

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W OLSZTYNKU

W 2021 ROKU

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2021 roku

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
Bank Spółdzielczy w Olsztynku działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem 0000056683

Bank powstał w 1950 roku

Przedmiot działalności Banku według PKD 6512 Z

Bank nie posiada jednostek powiązanych z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie również w rozumieniu przepisów podatkowych

Bank w 2021 roku nie zawarł umów, o których mowa w art. 141 t ust.1 prawo bankowe

W 2021 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych

1. ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

Zebrania Grup Członkowskich zgodnie ze Statutem odbyły się na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 19/2021 z dnia 18 maja 2021 roku. Frekwencja na nich przedstawia się następująco:

miejsowość	ilość członków uprawn.	frekwencja	%
Rychnowo	36	5	13,89
Dąbrówno	113	6	5,31
Frygnowo	78	4	5,13
Elgnowo	52	10	19,23
Olsztynek	77	5	6,50

Na Zebraniach Grup Członkowskich zostały przedstawione sprawozdania z działalności Banku w 2020 roku oraz z działalności Rady Nadzorczej. Zapoznano członków z kierunkami działania Banku w 2021 roku, przedstawiono projekty uchwał na najbliższe Zebranie Przedstawicieli, zdano sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków z Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli odbytych w 2020 roku

Na Zebraniach Grup Członkowskich nie zgłoszono wniosków do wykonania przez Radę i Zarząd

2. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Delegaci odbyli sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku w dniu 26 czerwca 2021r.

W Zebraniu udział wzięło 28 Delegatów spośród 38 wybranych przez Grupy Członkowskie co stanowi 73,68 %

Na Zebraniu podjęto uchwały w sprawie:

1. przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli
2. przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli
3. stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli
4. zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 sierpnia 2020 roku
5. zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2020 rok
6. zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2020 roku
7. udzielenia Zarządowi absolutorium za 2020 rok
8. indywidualnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej
9. oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej
10. zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2020 rok
11. przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania

- pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
12. przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
 13. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2020 rok
 14. uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2021 roku
 15. zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorzej Banku Spółdzielczego w Olsztynku

Na Zebraniu nie zgłoszono wniosków do realizacji dla Rady Nadzorzej i Zarządu

3. RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w 2021 roku działała w następującym, 8-osobowym składzie :

1. Wasilewski Andrzej - przewodniczący
2. Rostkowski Jacek
3. Roguska Marianna - sekretarz
4. Jabłonowski Romuald
5. Brzeski Marian
6. Paw Tomasz - Wiceprzewodniczący
7. Perowicz Jerzy
8. Rykaczewska Czesława

Rada odbyła w 2021 roku 9 protokołowanych posiedzeń.

Na posiedzeniach podjętych zostało 51 uchwał, które dotyczyły :

- 1) zatwierdzenia Polityki Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 2) zatwierdzenia Planu poprawy jakości portfela kredytowego w Banku Spółdzielczego w Olsztynku na 2021 r.
- 3) wprowadzenia zmian w instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 4) zatwierdzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku na 2021 rok oraz planu ekonomiczno-finansowego a także zadań finansowych i rzeczowych dla komórek i jednostek organizacyjnych Banku
- 5) zatwierdzenia Regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 6) zaopiniowania planu testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na rok 2021 dla stanowisk kierowniczych
- 7) zaopiniowania planu działania stanowiska ds. zgodności na 2021 r
- 8) oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki do spraw kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności za 2020 rok
- 9) zatwierdzenia procedur w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 10) wprowadzenia zmian w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olsztynku na okresy trzyletnie liczone od 01 stycznia 2017 roku
- 11) w sprawie oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego
- 12) w sprawie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 13) w sprawie wprowadzenia zmian w polityce w zakresie zarządzania ryzykiem modeli
- 14) w sprawie wprowadzenia zmian w polityce w zakresie zarządzania ryzykiem utraty reputacji
- 15) w sprawie wprowadzenia zmian w polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 16) sprawie wprowadzenia zmian w polityce w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu
- 17) ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków do grup
- 18) wprowadzenia zmian w strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- 19) w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz oceny kolegiatnej Zarządu
- 20) przyjęcia sprawozdania finansowego za 2020 rok wraz z opinią biegłego rewidenta
- 21) rozpatrzenia propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej i zatwierdzenia materiałów na Zebranie Przedstawicieli

- 22)wprowadzenia zmian w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 23) zatwierdzenia Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku
- 24)wyboru podmiotu do badania bilansu Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2021 i 2022 rok
- 25)wprowadzenia zmian w Regulaminie zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami. o których mowa w art.79 i 79a ustawy Prawo bankowe
- 26)wprowadzenia zmian w Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 27)zatwierdzenia procedury anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 28) zatwierdzenie informacji z wyników lustracji Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka oraz zatwierdzenie harmonogramu realizacji zaleceń
- 29) zatwierdzenia korekty planu ekonomiczno-finansowego Banku na 2021 roke
- 30) zatwierdzenia załącznika do instrukcji System Informacji Zarządczej
- 31)wprowadzenie zmian w Regulaminie działania Komitetu Kredytowego
- 32) wprowadzenia zmian w regulaminie działania zarządu
- 33)przyjęcie planów pracy Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej, Komitetu Audytu na 2022 r.
- 34)wprowadzenia Polityki wynagradzania pracowników Banku
- 35)zatwierdzenia założeń do Testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego

Podsumowując działalność Rady Nadzorczej należy stwierdzić, że współpraca Rady i Zarządu układała się dobrze.

4.Komisja Rewizyjna RADY NADZORCZEJ

Komisja Rewizyjna RADY NADZORCZEJ odbyła w 2021 roku jedno posiedzenie, którego przedmiotem była kontrola:

- 1) Kontrola wykonania wniosków z Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli z 2021 roku
- 2) kontrola wykorzystania urlopów
- 3) Kontrola wykorzystania funduszu społeczno-kulturalnego
- 4) kontrola kosztów
- 5) kontrola struktury organizacyjnej banku w zakresie zatrudnienia
- 6) kontrola kredytów nieregularnych
- 7) kontrola stosowania negocjowanych stóp procentowych
- 8)kontrola stosowania negocjowanych warunków kredytowania

Kontrole Komisji nie wykazały nieprawidłowości zagrażających działalności Banku

5.KOMITET AUDYTU

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku wprowadziła przepisy w zakresie powołania i działania Komitetu Audytu

W 2021 roku Komitet Audytu działał w składzie :

- 1.Rostkowski Jacek - przewodniczący
- 2.Paw Tomasz - członek
- 3.Rykaczewska Czesława - członek

Zadaniem komitetu między innymi jest:

- 1.monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem , wykonywanie czynności rewizji finansowej
- 2.kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej

3.informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania

W 2021 roku komitet dokonał oceny:

- 1) skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) sprawozdania finansowego oraz dokumentacji składanej na Zgromadzenie Przedstawicieli
- 3) realizacji procesu rewizji finansowej , w tym oceny niezależności kluczowego biegłego rewidenta , oceny wpływu badania sprawozdania przez biegłego na jakość sprawozdawczości finansowej
- 4) skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

6.ZARZĄD

W 2021 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Teresa Wodzyńska
2. Ewa Cender
3. Ewa Nowakowska

W 2021 roku Zarząd odbył 56 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 79 Uchwał
Frekwencja na posiedzeniach była przeważnie 100-u procentowa z wyłączeniem okresów urlopowych .

Tematem posiedzeń było między innymi:

- 1.Rozpatrzenie wniosków kredytowych
- 2.Rozpatrzenie wniosków o prolongaty terminów spłaty kredytów.
3. Rozpatrzenie wniosków o zmiany warunków umowy
- 4.wprowadzenie nowych produktów bankowych
- 5.zmiana procedur w zakresie udzielanych kredytów
- 6.zmiany w taryfie prowizji i opłat
- 7.zmiany w tabeli oprocentowania produktów bankowych
- 8.podjęcie decyzji w sprawie zakupu bonów pieniężnych
- 9.omówienie operacji podlegający "praniu"
- 10.przyjęcie na 2021 rok planów:
 - zatrudnienia
 - szkoleń
 - pracy Zarządu
- 11.opracowanie założeń do planu ekonomiczno-finansowego na 2021 rok
- 12.wprowadzenie zmian w polityce kadrowej
13. ocena ryzyk związanych z działalnością Banku
- 14.analiza bancassurance
- 15.podjęcie uchwał w sprawie przyznania kredytów dla członków organów samorządowych
- 16.analiza ryzyka braku zgodności
- 17.weryfikacje procedur i polityk dotyczących ryzyk związanych z działalnością Banku
- 18.analiza branż
19. realizacja zaleceń po BION , audycie SOZ
- 20.analiza testów DEK i EKZH
- 21.analiza kredytów nieregularnych
- 22.monitoring kredytów
- 23.ocena windykacji
- 24.zarządzanie inwestycjami w instrumenty finansowe
- 25.analiza przyjętych limitów ograniczających ryzyka działania
- 26.ocena istotności ryzyk
- 27.analiza terminowości spłat
- 28.sprawy pracownicze

29. przygotowania do BION i kontroli KNF
30. analiza portfela "dużych" kredytów
31. omówienie skuteczności kontroli w 2020 roku
32. zatwierdzenie zadań finansowych dla jednostek Banku
33. ustalenia terminów, miejsc, i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich
34. przyjęcia tekstu sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku w 2020 roku oraz ustalenie kierunków działania Banku na 2021 rok
35. podjęcie decyzji w sprawie inwestycji informatycznych
36. podjęcie decyzji w sprawie zwołania Zebrania Przedstawicieli
37. wprowadzenie zmian do instrukcji i regulaminów wewnętrznych
38. wprowadzenie procedury Ocena ryzyka Banku w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu

Ponadto Zarząd przeprowadził Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy prawo bankowe

7. Organizacja wewnętrzna Banku i zatrudnienie

W okresie sprawozdawczym liczba placówek Banku nie uległa zmianie (4).

Bank w 2021 roku prowadził działalność w:

- 1) Jednostce Podstawowej w Olsztynku - Rynek 2, 11-015 Olsztynek,
- 2) Oddziale w Dąbrównie - Rynek 2, 14-120 Dąbrówno,
- 3) PK w Gierzwałdzie-14-107 Gierzwałd,
- 4) PK w Stawigudzie- 11-034 Stawiguda ul. Warszawska 12

usytuowanych na terenie powiatów : Ostródzkiego i Olsztyńskiego

Zatrudnienie na koniec grudnia 2021 roku wynosi 28 etatów(29 osób).

W stosunku do 2020 roku spadek o 2 osoby.

Spadek zatrudnienia wynika z przejścia jednej osoby na emeryturę oraz likwidacji 1 etatu

8. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która gwarantuje płynność Banku.

W 2020 r. w Banku zostały przeprowadzone dwa audyty SSOZ. Pierwszy kompleksowy i drugi problemowy z zakresu ryzyka kredytowego i koncentracji

W wyniku audytów Bank otrzymał zalecenia do realizacji. Harmonogram realizacji zaleceń przebiega terminowo. Ostateczny termin realizacji zaleceń przypadał na 18 maja 2021 r.

Biorąc pod uwagę :

- 1) adekwatność kapitałową
- 2) Jakość aktywów
- 3) efektywność działania
- 4) płynność

Bank na 31 grudnia 2021 roku posiada kategorię "B"

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku

Rozmiar działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku mierzony podstawowymi pozycjami bilansu banku w porównaniu do 31 grudnia 2020 roku przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	2020	2021	dynamika
suma bilansowa -aktywa netto	136 504 912,36	146 143 147,46	107,06
kasa, operacje z bankiem centralnym	1 769 530,17	2 242 523,50	126,73
należności od sektora finansowego	41 119 104,19	17 475 383,10	42,50
należności od sektora niefinansowego	40 057 118,53	39 949 829,45	99,73
należności od sektora budżetowego	12 228 587,14	20 494 641,15	167,60
dłużne papiery wartościowe	37 507 174,97	62 263 400,17	166,00
udziały i akcje	936 604,00	936 604,00	100,00
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (jednostki uczestnictwa w TFI)	479 958,64	482 162,13	100,46
wartości niematerialne i prawne	65 154,37	50 661,98	77,76
rzeczowe aktywa trwale	1 779 051,37	1 679 453,05	94,40
suma bilansowa -pasywa netto	136 504 912,36	146 143 147,46	107,06
zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	83 163 216,81	82 013 036,32	98,62
zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 804 602,74	52 891 155,44	126,52
fundusze specjalne i inne zobowiązania	627 055,07	251 091,68	40,04
koszty i przychody rozliczane w czasie	111 753,66	99 898,79	89,39
rezerwy	102 318,48	89 702,00	87,67
fundusz udziałowy	272 000,00	272 000,00	100,00
fundusz zasobowy	10 317 916,25	10 337 916,25	100,19
fundusz z aktualizacji wyceny śr.trw.	72 591,72	68 478,76	94,33
pozostałe fundusze	11 483,62	11 483,62	100,00
wynik finansowy brutto	132 315,01	155 417,60	117,46
podatek	110 341,00	47 033,00	42,63
wynik finansowy netto	21 974,01	108 384,60	493,24
ROA netto (stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	0,02%	0,07%	350,00
ROE netto	0,64%	0,12%	18,75

1.AKTYWA

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku suma bilansowa Banku wynosiła 146 143 147,50 zł i w porównaniu do 31 grudnia 2020r . wzrosła o 7,06 %tj. o 9 638 235,10 zł

Plan finansowy w zakresie wysokości sumy bilansowej został zrealizowany. Wykonanie planu 108,01 % .

W strukturze aktywów największy udział stanowiły papiery wartościowe.Drugie w kolejności były należności od sektora niefinansowego -27,34% sumy bilansowej tj. 39 949 829,45 zł oraz budżetowego -20 494 641,15 zł tj.14,02 % sumy bilansowej

Dynamika w stosunku do 2020 roku wynosi 99,73% tj. o 107 289,08 zł mniej.

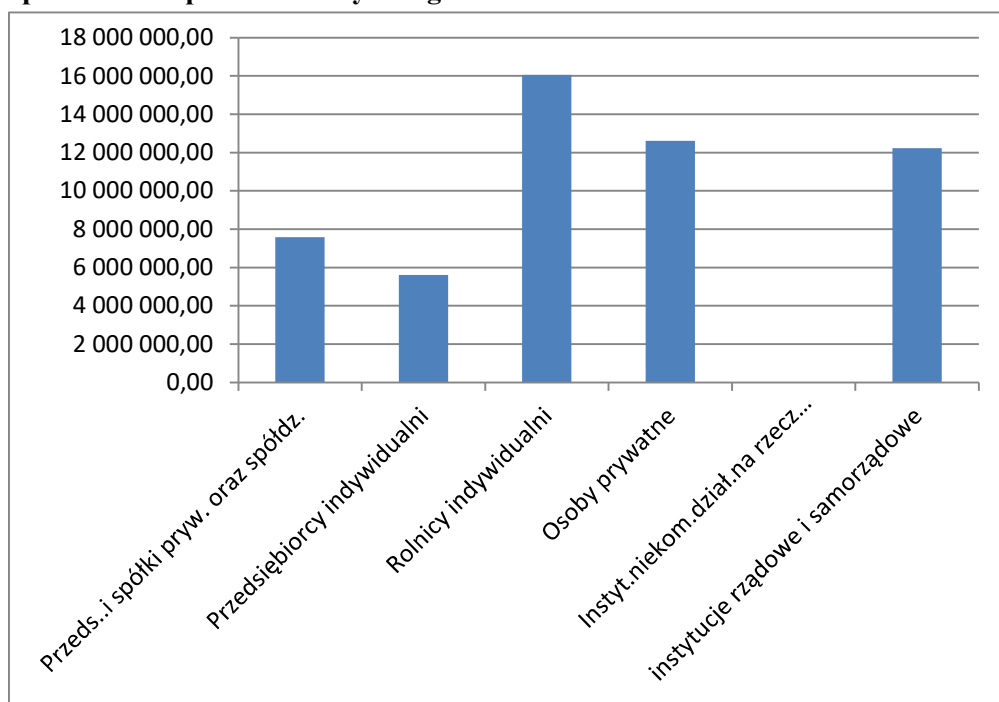
Na wartość tę składają się :

kredyty	62 240 775,22
należne prowizje ewidencjonowane na koncie 247xxx	41 827,49
odsetki od kredytów naliczone i niezapłacone	916 598,75 zł
pomniejszone o:	
ESP	468 407,62 zł
odpisy aktualizujące	457 791,39 zł
rezerwy celowe	1 829 893,07 zł
	62 730 793,84 zł

Struktura rodzajowa należności niefinansowych i budżetowych przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021	dynamika
Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz.	7 585 951,60	6 413 358,91	84,54
Przedsiębiorcy indywidualni	5 606 355,21	5 652 968,06	100,83
Rolnicy indywidualni	16 063 499,02	14 450 941,27	89,96
Osoby prywatne	12 616 668,99	15 240 967,00	120,80
Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	0,00	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	12 234 157,54	20 482 539,98	167,42
ogółem	54 106 632,36	62 240 775,22	115,03

struktura podmiotowa portfela kredytowego:



Tak znaczący wzrost kredytów udzielonych osobom fizycznym wynika z przyrostu kredytów udzielonych na cele mieszkaniowe

Procentowy udział poszczególnych podmiotów w obliżu kredytowym przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2021	% w strukturze
Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz.	6 413 358,91	10,30
Przedsiębiorcy indywidualni	5 652 968,06	9,08
Rolnicy indywidualni	14 450 941,27	23,22
Osoby prywatne	15 240 967,00	24,49
Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	20 482 539,98	32,91
ogółem	62 240 775,22	

W ramach kredytów inwestycyjnych Bank udzielał głównie kredytów komercyjnych na stopie Banku , wystąpiły również nieliczne kredyty z dopłatami do odsetek ze środków ARiMR .Ich udzielenie nie zniwelowało spadku obliża kredytów z dopłatami ARiMR

Bank udziela kredyty inwestycyjne na atrakcyjnych warunkach .

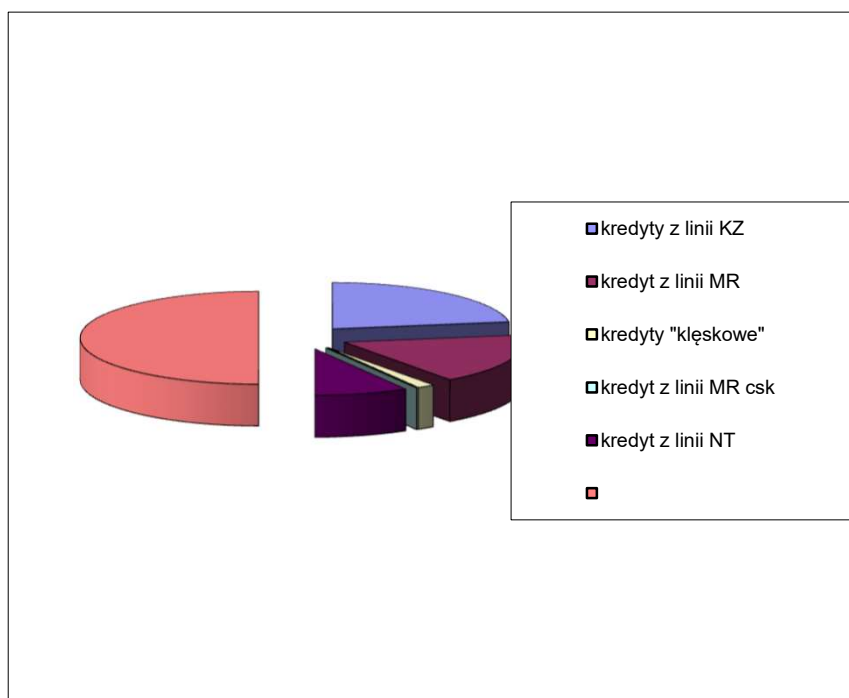
W 2021 roku zmieniono warunki udzielania kredytu obrotowego dla rolników "Rzeczówka" do 3 000,00 zł na 1 ha użytków rolnych

W dalszym ciągu udzielamy kredytów na zakup użytków rolnych AGRO-GRUNTY.

W 2021 roku klienci częściej sięgali po tanie kredyty udzielane na warunkach Banku aniżeli po kredyty preferencyjne w związku z czym saldo kredytów dopłatowych jest niższe aniżeli w 2020 roku

Struktura kredytów preferencyjnych według stanu na 31.12.2021 r.przedstawia się następująco:

kredyty z linii KZ	1 468 716,00
kredyt z linii MR	1 134 513,00
kredyty "kłęskowe"	102 030,00
kredyt z linii MR csk	0,00
kredyt z linii NT	550 273,00
	3 255 532,00



Istnieje również możliwość zaciągnięcia w Banku kredytów preferencyjnych z częściową spłatą kapitału zamiast dopłat do odsetek oraz kredytów pomostowych na wsparcie realizacji przedsięwzięć ze środków unijnych .

Należności zagrożone wynoszą 5 421 480,74 zł i zmalały w stosunku do 2020 roku o 985 203,55 zł. Stanowią one 9,98%portfela kredytowego. Jest to wskaźnik wyższy aniżeli w Banku Zrzeszającym i w grupie rówieśniczej (4,49 %) należności zagrożone łącznie z odsetkami wynoszą na 31.12.2021 r. 6 259 000,00zł.

Spadek należności zagrożonych w stosunku do 2020 roku wynika z odzyskania w wyniku egzekucji komorniczej jak i dobrowolnych spłat kredytobiorców części ekspozycji zagrożonych

Według podmiotów klasyfikacja kredytów zagrożonych przedstawia się następująco:

podmiot	kwota 2021	sztuk
rolnicy indywidualni	97 668,56	
osoby prywatne	629 364,21	
przedsiębiorcy indywidualni	162 543,75	
spółki prywatne	4 531 904,22	

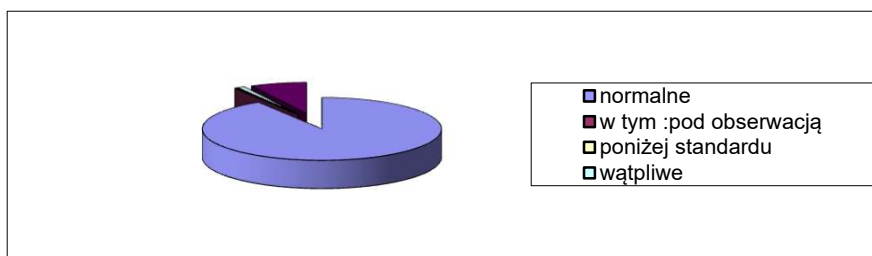
ogółem | 5 421 480,74

W stosunku do 5 kredytobiorców prowadzona jest egzekucja komornicza. jednak większość jest obsługiwana dobrowolnie

Struktura obliża kredytowego według stanu na 31.12.2021 r. pod względem jakości przedstawia się następująco:

kategoria	stan na 31.12.2021
normalne	56 819 294,48
w tym :pod obserwacją	117 673,33
poniżej standardu	66 539,90
wątpliwe	603 250,49
stracone	4 751 690,35
	62 240 775,22

kredyty nieregularne ogółem 5 421 480,74



W ekspozycjach "straconych" znajdują się m.innymi kredyty jednego kredytobiorcy, który ogłosił upadłość konsumencką oraz trzy ekspozycje których właściciele rozpoczęli proces przymusowej restrukturyzacji.

Na kredyty nieregularne i normalne została utworzona w koszty banku rezerwa celowa w wysokości:

- 1) kredyty normalne - 26 390,60
 - 2) kredyty pod obserwacją -1 126,18
 - 3) kredyty poniżej standardu- 13 216,25
 - 4) kredyty wątpliwe -0
 - 5) kredyty stracone -1 789 160,04
- ogółem rezerwy -1 829 893,07 zł w tym na kredyty nieregularne 1 802 376,29 zł

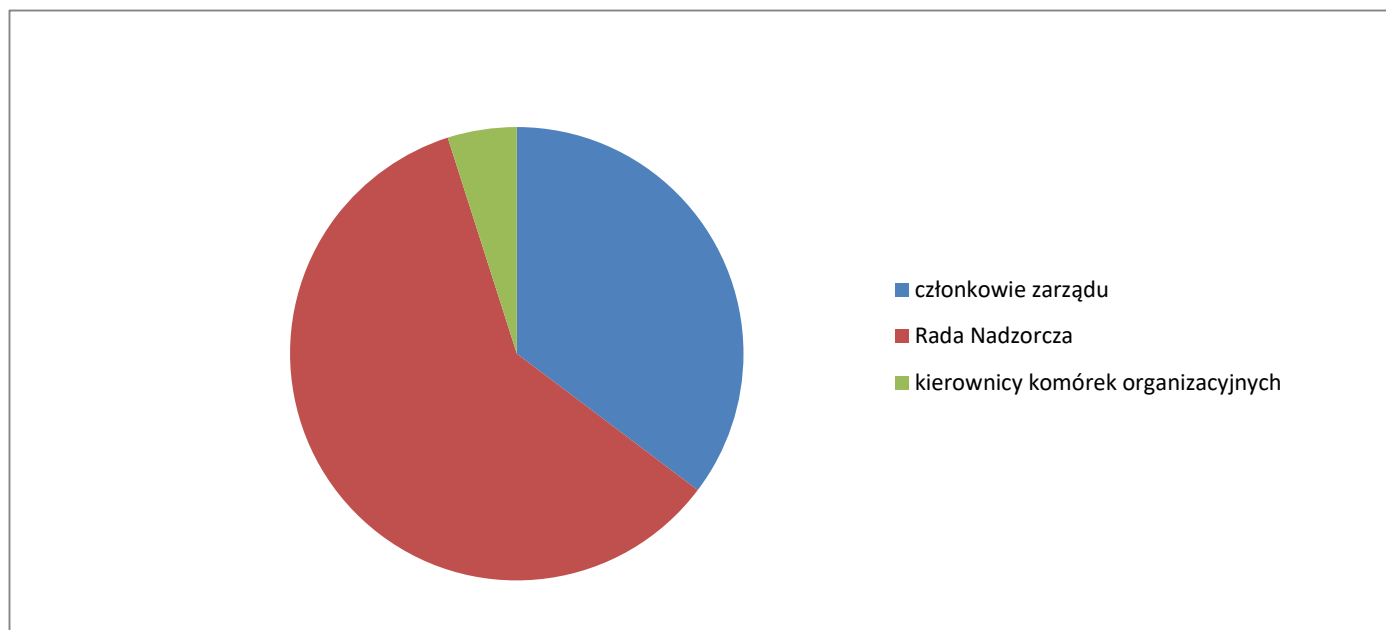
Rezerwy zabezpieczają w 33,25 % kredyty nieregularne

W pozostałej kwocie kredytów zastosowano pomniejszenia rezerw o wartość nieruchomości zabezpieczających ekspozycję kredytową i wartość ESP (prowizja pobrana od kredytów rozłożona w czasie)oraz wartość rzeczy przewłaszczonych według wycen

Kredyty udzielone członkom organów samorządowych na 31 grudnia 2021 wynoszą:

członkowie zarządu	375 830,33
Rada Nadzorcza	636 686,00
kierownicy komórek organizacyjnych	52 449,26

ogółem 1 064 965,59



Bank udzielił gwarancji dla dwóch klientów na kwotę 897 827,31

Zgodnie z obowiązującymi rekomendacjami KNF Bank ustala limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje kredytów. Na 31 grudnia 2021 roku żaden z limitów ustalonych na kredyty według : produktów, zabezpieczeń, podmiotów którym udzielono kredyt nie został przekroczony

Biorąc pod uwagę wysokość limitu koncentracji przy udzielaniu kredytów wspomagamy się środkami innych Banków. Na 31.12.2021 roku w ramach konsorcjum bankowego było udzielonych 5 kredytów

Kolejną bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021 roku wynoszą 17 475 383,10 zł. W porównaniu z 2020 rokiem zmalały one o 23 643 721,09 zł

Na kwotę tę składają się :

środki na rachunku bieżącym	20 000,00 zł
rezerwa obowowiązkowa	185 000,00 zł
Środki na rachunku funduszu ochrony środków gwarantowanych	485 422,00 zł
Środki ZFŚS	42 849,69 zł
Środki na realizację wspólnych projektów zrzeszenia	2 733,07 zł
lokaty terminowe	6 845 841,44 zł
Fundusz środków pomocowych	2 539,18
środki niestanowiące pokrycia funduszu gwarancyjnego banków	2 528,79
odsetki	3 558,52
rachunek rezerwy obowiązkowej	0,00
rachunek depozytu obowiązkowego	9 473 310
wkład pieniężny na Fundusz Zabezpieczający	395 705,53
środki na rachunku w Domu Maklerskim	15 894,88
	17 475 383,10 zł

Inne istotne pozycje aktywów to:

1) papiery wartościowe:	61 285 850,17 zł
-------------------------	------------------

w tym:	
bony pieniężne NBP	56 133 828,80 zł
obligacje skarbowe	2 022 160,00 zł
obligacje BGK	977 550,00 zł
obligacje na okaziciela BPS SA	1 111 050,94 zł
obligacje komunalne	2 018 810,43 zł
2) Pozostałe papiery wartościowe	
(jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych)	482 162,13 zł
w tym:	
subfundusz dłużny	482 162,13 zł
3) udziały i akcje	936 604,00 zł
w tym:	
akcje BPS SA na kwotę 934 404,00zł (udziały w kapitale i w głosach na WZA 1%)	
udziały w :	
a) TUW Warszawa	200,00 zł
b) IPS Warszawa	2 000,00 zł

4) wartości niematerialne i prawne netto -50 661,98zł

5) rzeczowe aktywa trwałe netto -1 679 453,05 zł. Wartość aktywów trwałych w stosunku do 2020 roku zmalały o 99 598,32. Spadek wynika z amortyzacji

Na aktywa trwałe składają się :

1) grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu- 14 684,34 zł ,

2) budynki(Dąbrówno, Olsztynek) - 2 380 073,86 zł

3) maszyny i urządzenia -505 179,26 zł

4) narzędzia i przyrządy , wyposażenie-473 197,56 zł

5) środki trwałe w budowie (lokal w Olsztyнку) 152 292,15 zł

Majątek Banku ubezpieczony jest w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA. Towarzystwo zostało przejęte przez międzynarodowa grupę ubezpieczeniową GENERALI

2.PASYWA

W Pasywach główną rolę odgrywają **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**. Na 31.12.2021 r. wynoszą one 81 993 588,38 zł co stanowi 56,10% ogółu pasyw.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące i terminowe

Jest to główne źródło finansowania działalności kredytowej Banku

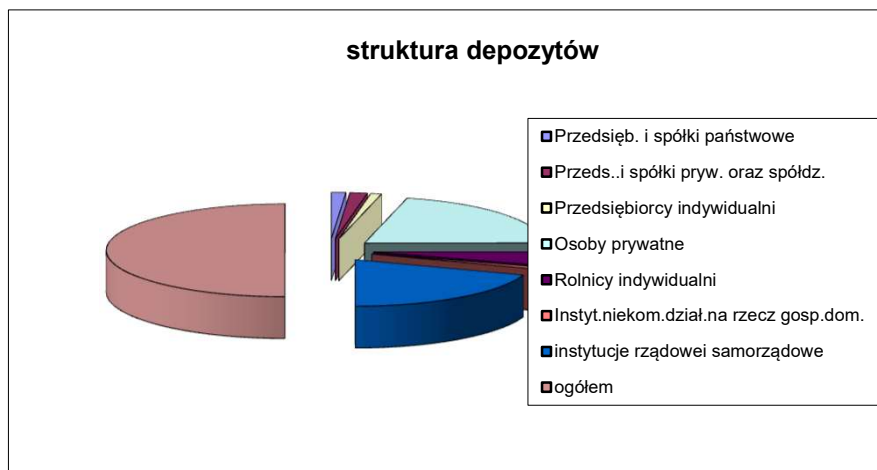
W 2021 roku nastąpił gwałtowny przyrost depozytów W porównaniu do 2020 roku depozyty osób fizycznych wzrosły o 3 951 684 ,46 zł

Sytuacja ta z uwagi na spadek stóp procentowych i brak możliwości lokowania środków na rynku finansowym po korzystnej cenie negatywnie wpłynęła na wysokość wyniku finansowego

Klasyfikacja podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

podmiot	depozyt plus odsetki
Przedsięb. i spółki państwowe	3 539 304,31
Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz.	4 256 905,75
Przedsiębiorcy indywidualni	2 608 754,90
Osoby prywatne	56 924 814,49
Rolnicy indywidualni	12 962 117,02
Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	1 701 691,91

instytucje rządowej samorządowe	52 888 865,31
ogółem	134 882 453,69



Depozyty zgromadzone są na 6015 rachunkach. Ilość obsługiwanych rachunków w stos. do 2020 r. zmalała o 14 sztuk

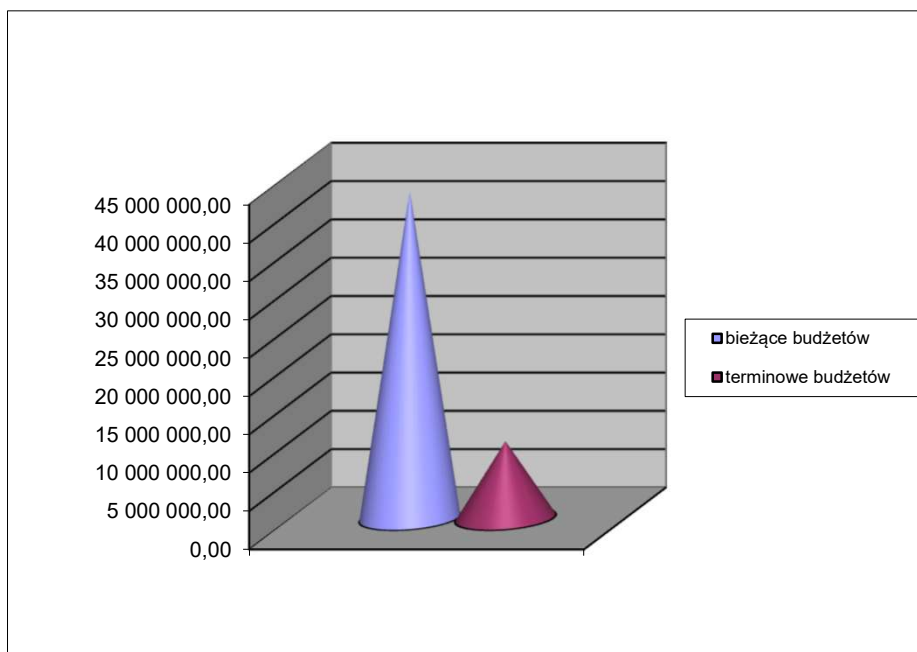
	kwota	dynamika
Depozyty bieżące	93 539 892,24	104,83%
Depozyty terminowe	41 325 677,30	115,84%
Depozyty ogółem	134 865 569,54	107,98%

Klienci najchętniej deponują środki na okresy 6 i 12-ty miesięczne

W 2021 roku w związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu stóp procentowych Zarząd również obniżył stopy oprocentowania depozytów i kredytów

W porównaniu do 2020 r. zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego wzrosły o 11 086 552,70 zł i wynoszą

	kwota	udział w depozytach	dynamika
bieżące budżetów	42 796 297,82	45,75%	102,74%
terminowe budżetów	10 092 490,22	24,42%	6931,17%
ogółem	52 888 788,04		



Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego nie występują

3.FUNDUSZE i WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2021 roku wynosi :

rodzaj funduszu	2021
udziałowy	272 000
zasobowy	10 337 916,25
z aktualizacji wyceny	92 120,48
fundusz rezerwowy	6 483,62
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00
korekty funduszy	74 503,70
fundusze własne	10 639 016,65

Fundusze po korektach wynikających z przepisów zewnętrznych w porównaniu do 2020 roku wzrosły o 30 379,43 zł. Wzrost ten nastąpił poprzez przeznaczenie wyniku finansowego za 2020 rok na fundusz zasobowy

Kwota 272 000 zł to suma udziałów 355 członków osób fizycznych i jednej osoby prawnej.

W 2021 roku zmianie nie uległ stan członków Banku nie przyjęto nowych osób ale też nie przyjęto rezygnacji

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Olsztynku w 2021 roku wynosi 155 417,60 zł i jest wyższy o 23 102 ,59 zł od wyniku jaki Bank osiągnął za 2020 rok tj. o 17,46 %.

Wynik finansowy netto wynosi 108 384,60 zł

Zarząd proponuje żeby zysk został podzielony w następujący sposób:

- 1) fundusz społeczno-kulturalny -384,60 zł
- 2) na zwiększenie funduszu zasobowego- 108 000,00 zł

Na rachunek zysków i strat składają się takie pozycje jak:

wyszczególnienie	2021
przychody odsetkowe	2 230 593,88
koszt odsetkowe	53 746,55
wynik na odsetkach	2 176 847,33
przychody prowizyjne	1 095 424,30
koszty prowizyjne	149 954,38
wynik na prowizji	945 469,92
zysk brutto	155 417,60
podatek	47 033,00
zysk netto	108 384,60

Poziom wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2021 roku przedstawia się następująco:
(dane opracowane przez SOZ)

obszar	wskaźnik	wartość	minim.poziom obowiązujący w SOZ BPS
adekwatność	łączny współczynnik kapitałowy	21,16%	min.10%
	wskaźnik dźwigni finansowej	7,18%	min.3%
jakość aktywów	wskaźnik jakości portfela kredytowego	9,98%	max.15
	wskaźnik jakości aktywów	2,77%	max.6
	wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	33,25%	min.30
efektywność	C/I	92,30%	
płynność	wskaźnik płynności aktywów	52,32%	min.7,50
	LCR	2,37%	min.0,80
	NSFR	1,60%	min.1%

4.POZYCJA BANKU W ZRZESZENIU BPS SA

Bank Spółdzielczy w Olsztynku znajduje się w Zrzeszeniu BPS w IV grupie w zakresie kwalifikacji pod względem wysokości sumy bilansowej.

W grupie tej znajdują się banki o wartości sumy bilansowej od 100 000 000,00 zł do 200 000 00,00 zł

III.INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Dyrektywy CRD oraz Rozporządzeniu UE zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank. W miarę wydawania przepisów wykonawczych Bank wprowadza zmiany w swoich procedurach.

Pracownik stanowiska ds. planowania i analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej skuteczność.

Istotną rolę pełni kontroler wewnętrzny, który kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku

Zarządzanie ryzykiem opiera się na zasadach opisanych w uchwałach i rekomendacjach KNF oraz Rozporządzeniu CRR i Dyrektywie CRD

Aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze Bank ujawnia w ramach art.111a PB

Na podstawie analizy Bank uznał za istotne w prowadzonej przez siebie działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe
- 2) koncentracji
- 3) rezydualne
- 4) płynności
- 5) stopy procentowej
- 6) operacyjne
- 7) biznesowe
- 8) koncentracji dużych pakietów udziałów
- 9) koncentracji dużych zaangażowań

Zabezpieczenie tych ryzyk funduszami własnymi Banku pozostaje na wysokim poziomie.

Współczynnik kapitałowy kształtuje się znacznie powyżej wymaganego ustawowo minimalnego poziomu 13,25% i wynosi 21,16%

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe

Ryzyko to absorbuje najwięcej funduszy własnych

fundusze własne

10 648 209,50

wymóg kapitałowy filar I

4 026 087,55

w tym z tytułu ryzyka:

kredytowego

3 459 470,57

ryzyko operacyjne - wskaźnik BIA

566 616,98

dotatkowy wymóg kapitałowy z tytułu:

1) ryzyko stopy procentowej:

W Banku ryzyko stopy procentowej na koniec grudnia został utworzony wymóg w wysokości 56 881,13 zł

2) ryzyko płynności

Na 31 grudnia 2021 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie występuje

3) ryzyko kredytowe

Kredyty ogółem

62 240 775,22

Kredyty zagrożone

5 421 480,74

Wskaźnik jakości kredytów

9,98%

Wysokość rezerw celowych

1 802 376,29

Wskaźnik pokrycia rezerw

33,25%

Ryzyko z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczenia nie występuje

Ryzyko z tytułu koncentracji dużych zaangażowań nie występuje

Ryzyko z tytułu koncentracji w sektor gospodarki nie występuje

Ryzyko z tytułu koncentracji w jednorodny instrument finansowy nie występuje

Ryzyko koncentracji geograficznej nie występuje

Dotatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie występuje

Nie stwierdzono błędów w zarządzaniu ryzykiem kredytowym

4) ryzyko operacyjne

Wysokość wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wyliczona według wskaźnika BIA wynosi: 566 616,98 zł.

Zgodnie z przeprowadzaną analizą kwartalną incydentów występujących w Banku limit ten jest wykorzystany w znikomym stopniu.

5) ryzyko kapitałowe

Wymóg kapitałowy na to ryzyko występuje gdy jeden udziałowiec posiada więcej niż 5 % funduszu udziałowego. W naszym Banku mamy udziałowca, który posiada 151.200 zł w stosunku do funduszu udziałowego jest 54,98 %. Wymóg kapitałowy wyliczony od pakietu dużego udziału wynosi 11 008,00zł

6) ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe

Oceny ryzyka w inwestycje finansowe Bank dokonuje na podstawie zasad zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe Bank w swoim portfelu posiada zarówno instrumenty dłużne jak i kapitałowe. Posiadane instrumenty dłużne to głównie pieniężne NBP i obligacje skarbowe. Poprzez zakup tych instrumentów Bank poprawia swoją płynność. Zakupione przez Bank instrumenty kapitałowe to jednostki uczestnictwa w TFI BPS. Decyzję o zakupie jednostek podjęto również w celu poprawy płynności. Inwestycje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka płynności a ustalone limity są zachowane za wyjątkiem zaangażowania się w akcje BPS SA.

7) ryzyko biznesowe pojmowane jako ryzyko wyniku finansowego

Bank wyliczając wymóg kapitałowy na to ryzyko porównuje dwie wielkości tj. wynik finansowy planowany i zrealizowany. Ryzyko wyniku finansowego dodatkowy wymóg kapitałowy nie występuje.

Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe wynosi 4 093 976,68 zł

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie znacznie wyższym (10 648 209,50 zł) niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (4 093 976,68) czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (20,81%). Bank nie stosował w celu podwyższenia funduszy własnych śródrocznego badania bilansu w celu zaliczenia zysku bieżącego do funduszy własnych. Rok 2021 był kolejnym rokiem intensywnego szkolenia pracowników oraz kadry zarządzającej. W 2021 roku szczególny nacisk w szkoleniach kładliśmy na szkolenia z ryzyka kredytowe, z zakresu płynności i bezpieczeństwa działania Banku (Rekomendacja D)

IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA w 2021 roku

1. System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje: 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę zgodności – umiejscowioną na II linii obrony systemu zarządzania mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Kontrola sprawowana przez komórki i jednostki organizacyjne

Rada Nadzorcza uchwałą nr 7/2021 z dnia 26 marca 2021 r. zaopiniowała plan testowania mechanizmów

kontroli wewnętrznej w 2021 r. dla stanowisk kierowniczych. Zgodnie z planem członkowie Zarządu w okresach kwartalnych dokonali 44 kontroli

W wyniku kontroli stwierdzono 54 błędy o niskim priorytecie (niezagrożające bezpieczeństwu funkcjonowania Banku) oraz 35 błędów o znaczącym priorytecie (mogą mieć wpływ na działanie Banku ale nie mają znaczenia dla funkcjonowania SSOZ)

Efektem kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Kontrola sprawowana przez komórkę zgodności

Rada Nadzorcza uchwałą nr 8/2021 z dnia 26 marca 2021 r. zaopiniowała plan działania dla stanowiska ds. zgodności.

Zgodnie z rekomendacją H.19.1 komórka ds. zgodności jest odpowiedzialna za kompleksowe raportowanie wyników dotyczących: 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności, 2) ocenie ryzyka braku zgodności, 3) kontrole ryzyka braku zgodności, 4) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności

W ramach identyfikacji istotnych zmian przepisów stanowisko zidentyfikowało w 2021 r. zmiany przepisów zewnętrznych oraz przeprowadziło testy stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie weryfikacji procedur wewnętrznych

Na podstawie systemu finansowo-księgowego pracownik stanowiska ocenił skutki nieprzestrzegania przez Bank regulacji. W ramach ryzyka operacyjnego nie stwierdzono kar z tytułu nieprzestrzegania przepisów zewnętrznych, wewnętrznych, oraz przyjętych standardów postępowania. Nie wystąpiły również skutki niefinansowe.

W 2021 r. pracownik st. ds. zgodności zgodnie z planem działania stanowiska przeprowadził 33 kontrole.

W wyniku kontroli stwierdzono 125 błędów o niskim priorytecie (niezagrożające bezpieczeństwu funkcjonowania Banku) oraz 30 błędów o znaczącym priorytecie (mogą mieć wpływ na działanie Banku ale nie mają znaczenia dla funkcjonowania SSOZ)

Efektem kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Audyt wewnętrzny SSOZ

W 2021 roku SSOZ nie przeprowadzała audytów w Banku. Zarząd realizował zalecenia wydane po audytach z 2020 r.

Ocena systemu kontroli za 2021 r. przez Radę Nadzorczą zostanie przeprowadzona w marcu 2022 r.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2021

W 2021 roku Bank realizował harmonogramy wynikające z zaleceń po procesie BION za 2020, po audytach SOZ

W 2021 roku w Banku została przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka lustracja okresowa

Wyniki lustracji zostały przedstawione Radzie Nadzorczej. Zarząd opracował harmonogram realizacji zaleceń wydanych

W 2021 roku Zarząd Banku skoncentrował się na inwestycjach poprawiających bezpieczeństwo działania Banku.

Wspieraliśmy także działania lokalnych jednostek takich jak: Stowarzyszenie na rzecz osób niepełnosprawnych, szkoły podstawowe, Gminny Ośrodek Kultury w Dąbrównie, kluby sportowe poprzez darowizny finansowe i rzeczowe

VI. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z Art..111 a ustawy Prawo bankowe

STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank w 2014 roku przyjął Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Proces wdrożenia zasad zakończył się przyjęciem wymaganych regulacji przez Zebranie Przedstawicieli w 2015 roku

O powyższym została poinformowana Komisja Nadzoru Finansowego 29 grudnia 2014 roku

Zgodnie z regulacjami w Banku odbywa się coroczna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli i członków Zarządu przez Radę Nadzorczą a także pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przez Zarząd Banku

Poprzez liczne szkolenia zapewniono możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.

Zarząd dokonał analizy rejestru reklamacji i stwierdził, że do Banku nie wpłynęły skargi związane z nierzetelnym informowaniem klientów bądź odmową udzielenia członkom Banku informacji dotyczącej sytuacji Banku ani też utrudnianie dostępu do tych informacji.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWOJU BANKU

Niestety kierunki rozwoju Banku określone przez Zebranie Przedstawicieli w 2021r. nie zostały w całości zrealizowane Nie zrealizowano:

1. przyrost obligacji kredytowego na poziomie 108% (99,73%)
2. przyrost depozytów 103% (98,62%)
3. wynik finansowy netto na poziomie 181 000,00 zł (108 384,60 zł)
4. relacja kosztów działania do wyniku na działalności na poziomie nie wyższym niż 91,66% (92,31%)
5. Współczynnik wypłacalności 22,00% (21,16%)

Wynika to ze zmiany uwarunkowań makroekonomicznych , wzrostu kosztów działania po przystąpieniu do IPS a także obniżenia przez RPP stóp procentowych

Zarząd przedstawił do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku założenia do planu finansowego Banku na 2022 rok .

Zatwierdzono wzrost skali działania Banku poprzez:

1. wzrost należności od podmiotów niefinansowych do 65 000 000,00zł
2. utrzymanie poziomu zobowiązań w stosunku do podmiotów niefinansowych w wysokości 120 000 000,00zł
4. Uzyskanie zysku brutto na poziomie 661.000,00 zł
5. utrzymanie kosztów działania w celu uzyskania poziomu wskaźnika C/I na poziomie 85,51 %

W zakresie inwestycji planujemy zakup streamera w komputerze produkcyjnym, zakup separatorów , utworzenie komputera bezpieczeństwa (kopie zapasowe), uruchomienie serwera do automatycznej aktualizacji oprogramowania.

Wartość planowanych inwestycji i remontów to 50.000,00 zł

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju

Rada Nadzorcza i Zarząd będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną strategią rozwoju Banku na lata 2017-2023. Głównym celem Banku jest umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2022 będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2021 rok, co pozytywnie wpłynie na rozwój funduszy własnych Banku. Wysokość funduszy własnych Banku na koniec 2022 roku powinna zatem osiągnąć poziom 10 7560.000 zł

Działania na rzecz członków Banku wzorem lat ubiegłych będą miały na celu integrację członków poprzez wspólne imprezy kulturalne

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami wynikającymi z niepewności rynku i otoczenia Banku . Możliwe są zatem odchylenia na plus jak i na minus od przyjętych projektów

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w Olsztynku w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity) Dz.U. z 2021 roku poz.217

Za ważne wydarzenia po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa . Zarząd Banku Uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Zarząd obawia się wpływu działań wojennych na Ukrainie na poziom depozytów , co może przełożyć się na wyniki Banku

Olsztynek dnia 27 maj 2022 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku :

Teresa Wodzyńska - Prezes Zarządu -.....

Ewa Nowakowska - Wiceprezes Zarządu -

Ewa Cender - Wiceprezes Zarządu -