

# **Sprawozdanie Zarządu z działalności Nicolaus Banku w 2021 roku**

Zarząd Nicolaus Banku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada sprawozdanie z działalności za rok obrotowy od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **1. Zebranie Przedstawicieli**

W dniu 23.06.2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczym, podczas którego podjęto 20 uchwały. Dotyczyły one między innymi:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2020 rok,
- b) przyjęcia Sprawozdań z działania Zarządu i Rady Nadzorczej za rok 2020,
- c) podziału zysku za 2020 rok,
- d) udzielenia absolutorium dla członków Zarządu,
- e) uchwalenia zmian w Statucie,
- f) sprzedaży nieruchomości w Głogówku i garaży w Chełmnie,
- g) aktualizacji nazwy w regulacjach dot. Polityki wynagradzania RN oraz Regulaminu wyborów do RN i ZP.

### **2. Rada Nadzorcza Banku**

Rada Nadzorcza w 2021 roku działała w następującym składzie:

- Jacek Wójcik – Przewodniczący RN
- Jan Grodzicki – Zastępca Przewodniczącego RN
- Piotr Pawlikowski – Sekretarz RN
- Janusz Piotrowski – członek RN
- Jerzy Dąbrowski – Przewodniczący Komitetu Audytu
- Jan Kurek – członek RN
- Bernard Kowalski – członek RN
- Agnieszka Mikołajczyk – członek RN
- Leszek Mądrzejewski – członek RN, od dnia 09.12.2021 r. w miejsce zmarłego Pana Leszka Mądrzejewskiego do składu Rady wszedł Pan Jan Socha.
- Adam Mularz – członek RN
- Patryk Pora – członek RN.

### **3. Zarząd Banku**

Zarząd Nicolaus Banku w 2021 roku pracował w składzie:

- Waldemar Zieliński – Prezes Zarządu,
- Grzegorz Flanz – Wiceprezes Zarządu,
- Tomasz Mieszczak – Członek Zarządu.

W roku sprawozdawczym Zarząd odbył 89 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 130 uchwał, z czego 56 dotyczyło działalności handlowej. Nadzór nad działaniami Zarządu sprawuje Rada Nadzorcza, którą Zarząd informował na bieżąco, m.in. o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, wykonaniu planu finansowego, wykonaniu planów kontroli wewnętrznych i ponoszonym ryzyku w działalności Banku.

### **4. Organizacja Banku**

W roku 2021 Bank dokonał zmiany struktury organizacyjnej w stosunku do roku poprzedniego i działał wg poniższego schematu:

- 1) Prezes Zarządu nadzoruje pracę Pionu Zarządzania, obejmującego:
  - Zespół Kontroli Wewnętrznej,
  - Zespół Ryzyk,
  - Zespół Organizacyjno- Kadrowego,
  - Komórkę ds. analiz kredytowych
  - Komórkę ds. restrukturyzacji i windykacji;
  - Komórka ds. Compliance i IODO
- 2) Wiceprezes Zarządu nadzoruje pracę Pionu Biznesu, obejmującego:
  - Zespół Bankowości Codziennej,
  - Zespół Doradztwa Bankowego,
  - Zespół Rozwoju;
- 3) Członek Zarządu nadzoruje pracę:
  - Zespołu Wsparcia.

W ramach Zespołu Bankowości Codziennej funkcjonuje m.in.:

- Region Sprzedaży I, w skład, którego wchodziły COK w Toruniu oraz Oddział na ulicy Reja 33 do dnia 31.03.2021 r.; od dnia 01.07.2021 r. region ten został nazwany Centrum Obsługi Klienta o/Toruń
- Region Sprzedaży II, w skład, którego wchodziły placówki handlowe położone w Łubiance, Unistawiu, Złejwsi Wielkiej, Łysomicach i Chełmz.; od 1.07.2021 r. został ten region nazwany Regionem Sprzedaży I
- Region Sprzedaży III w skład, którego wchodziły placówki handlowe położone w Chełmnie, Wąbrzeźnie, Lisewie, Papowie Biskupim i Stolnie.; od 1.07.2021 r. został ten region nazwany Regionem Sprzedaży II.

Na koniec omawianego okresu w strukturze Banku funkcjonowała Centrala oraz 9 Oddziałów oraz 2 Punkty Obsługi Klienta. W 2021 r. została podjęta decyzja o zamknięciu z dniem 01.01.2022 r. POK Stolno i POK Papowo Biskupie.

W 2021 roku w Centrali Banku działały:

- Inspektor Danych Osobowych;
- Administrator Systemów Informatycznych;
- Zespoły robocze powołane do realizacji projektów strategicznych Strategii Rozwoju Banku na lata 2021-2023.

W ramach struktur Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu w składzie do lutego 2021:

- a) Jerzy Dąbrowski – Przewodniczący
- b) Patryk Pora – Członek
- c) Bernard Kowalski – Członek,

natomiast od 26.02.2021 r.:

- a) Patryk Pora – Przewodniczący,
- b) Piotr Pawlikowski – Członek
- c) Bernard Kowalski – Członek

## **5. Zarządzanie kadrami w Banku**

Na koniec 2021 roku w Banku zatrudnionych było 107 osób (106,5 etatów). W stosunku do roku ubiegłego, zatrudnienie w 2021 r. zmalało o 4 osoby, czyli 3,6%.

Od momentu rozpoczęcia się pandemii w Polsce i ogłaszania przez rząd kolejnych programów pomocowych dla firm, ZHR na bieżąco monitorował, czy spełniamy jako bank kryteria do uzyskania dofinansowania do wynagrodzeń. Ostatecznie Nicolaus Bank spełnił kryteria dofinansowania w 2020 r. w ramach Tarczy 4.0 i w 2020 r. otrzymał dofinansowanie do wynagrodzeń w wysokości 663 tys. zł. W roku 2021 nie mieliśmy takiej możliwości.

W 2021 roku pracownicy uczestniczyli w różnych formach podnoszenia kwalifikacji:

- w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych, w których zostało przeszkolonych 97 pracowników oraz zorganizowano 124 szkolenia, których łączna ilość uczestników wyniosła 358,
- w studiach podyplomowych (dofinansowaliśmy studia 4 pracownikom),
- coachingach indywidualnych (4 pracowników).

Przy organizacji szkoleń Bank korzystał z usług firm, z którymi dotychczas współpracowaliśmy, tj. Instytutu Szkoleń i Rozwoju Copernicus w Toruniu, Bankowego Ośrodka Doradztwa i Edukacji w Poznaniu, Krajowego Związku Banków Polskich w Warszawie, Zakładu Usług Informatycznych NOVUM, Centrum Rozwoju Finansów oraz nowymi dostawcami: XCOMP czy ZONTEK i Wspólnicy. Ponadto ponownie nawiązaliśmy współpracę z Firma Szkoleniowa TRAKT w Toruniu, z którą realizowaliśmy szkolenia przygotowujące do pełnienia roli Menedżera. Oceny pracowników po odbyciu szkoleń z nowymi firmami szkoleniowymi potwierdzały wysoki poziom ich prowadzenia oraz wartość merytoryczno-umiejętnościową.

Warto podkreślić, że w 2021 r. zorganizowaliśmy ponadto 24 szkolenia/warsztaty, które związane były z podnoszeniem kompetencji cyfrowych pracowników. Wzięło w nich udział łącznie 49 uczestników.

Łączne koszty poniesione w 2021 r. na podnoszenie kwalifikacji pracowników wyniosły 139 287 zł. Warto zaznaczyć, że szkolenia odbywały się w formie zdalnej i firmy szkoleniowe w 2021 r. oferowały niższe ceny celem przekonania uczestników do tej właśnie formy.

W 2021 roku kontynuowaliśmy projekt przygotowania wybranych pracowników do roli zarządzającej. Po badaniu Development Center, które odbyło się w 2020 r. oraz uwzględnieniu dotychczasowych osiągnięć pracowników, doświadczeń i umiejętności została stworzona grupa, która brała udział w warsztatach pt. „Akademia Menedżera”. Był to cykl 8-dniowych warsztatów, na których wybrani pracownicy nabywali wiedzę i umiejętności, przygotowujące ich do potencjalnej przyszłej roli menedżera. ZHR we współpracy z firmą zewnętrzną opracował program tych szkoleń i dodatkowo znalazł możliwości dofinansowania szkoleń menedżerskich ze środków unijnych (informacja powyżej).

W ramach nowej Strategii Banku na lata 2021-2023 oraz projektu strategicznego „Obszary odpowiedzialności”, w 11/2021 została pracownikom zakomunikowana zmiana struktury organizacyjnej (od 01/2022). W wyniku tych zmian została złożona propozycja awansu na stanowisko zarządzające 3 pracownikom, którzy brali udział w DC oraz „Akademii Menedżera”.

W 2021 r. kontynuowaliśmy stwarzanie możliwości rozwoju naszym pracownikom i w przypadku wakat na dane stanowisko była uruchamiana zarówno rekrutacja wewnętrzna, jak i zewnętrzna. Dzięki standardowi prowadzenia także rekrutacji wewnętrznych, w 2021 r. 4 pracowników zmieniło swoją rolę w banku, co wpływa na ich dalszy rozwój.

W 2021 roku w dalszym ciągu pracownicy uzyskiwali benefity pracownicze, takie jak:

- wszyscy pracownicy nadal objęci są prywatną opieką medyczną świadczoną przez PZU Życie od pierwszego dnia zatrudnienia w Banku;
- wprowadzone od maja 2018 roku dla pracowników Banku, Pracownicze Programy Emerytalne nadal obsługiwane są przez UNION INVESTMENT (GENERALI INVESTMENTS) i cieszą się dużym zainteresowaniem pracowników. Na koniec 2021 r. 84 pracowników jest uczestnikami PPE;
- pracownicy dodatkowo, po okresie próbnym, mogą korzystać z możliwości posiadania karty przedpłaconej FLEXI PASS, która umożliwia pracownikom korzystanie z różnych form rekreacji oraz kultury. Na koniec 2021 r. z karty FLEXI skorzystało 91 pracowników, co stanowi 85% zatrudnionych.

## **6. System kontroli w procesie zarządzania Bankiem**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Monitorowanie mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą oraz testowanie. Weryfikacja bieżąca wykonywana jest przez dyrektorów zespołów oraz regionów lub przez innego pracownika w ramach tzw. podziału obowiązków. W Banku testowanie poziome i pionowe dokonywane jest przez Zespół Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. Compliance. Wykazane w wyniku kontroli nieprawidłowości znaczące były przedmiotem zaleceń Prezesa Zarządu, natomiast nieprawidłowości mało znaczące lub nieznaczące były usuwane w bieżącej pracy lub były przedmiotem rekomendacji wydawanych przez kontrolujących. Sprawozdania z zakresu, sposobu i terminu ich usunięcia przedstawiane były Radzie Nadzorczej. W 2021 roku w Banku nie były przeprowadzone audyty przez SSO-SGB.

W 2021 roku badanie sprawozdania finansowego za 2020 rok przeprowadziła firma Moore Rewit Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku.

Ponadto Bank w 2021 roku poddany był lustracji. Została ona przeprowadzona przez Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości z siedzibą we Wrocławiu. Nie wykazała ona nieprawidłowości w działaniu Spółdzielni.

## **II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

Suma bilansowa na przestrzeni 2021 roku wzrosła o 39 192 tys. zł i na koniec roku ukształtowała się na poziomie 759 703 tys. zł (wzrost o 5,4%).

### **I. Aktywa**

W strukturze aktywów Banku dominują należności od sektora niefinansowego (56,9%), które na koniec 2021 roku wyniosły 431 927,6 tys. zł i dotyczyły głównie udzielonych kredytów.

Należności od sektora finansowego stanowiły 11,0% aktywów i dotyczyły przede wszystkim środków na rachunkach Banku złożonych w Banku Zrzeszającym oraz innych należności dotyczących m. in. rezerwy obowiązkowej (10 987 tys. zł), Minimum Depozytowego dla zapewnienia płynności uczestników SSO-SGB (27 928 tys. zł).

Część środków zgromadzonych na rachunkach bankowych zainwestował dłużne papiery wartościowe. Na koniec roku udział ich w sumie bilansowej wyniósł 19,9%.

Najniższy udział stanowiły należności od sektora budżetowego – 8,8%, które dotyczyły głównie kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego.

Stan kredytów łącznie dla sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego na 31.12.2021 r. wyniósł 516 750 tys. zł i był wyższy od stanu z końca 2020 roku o 53 616,1 tys. zł, tj. o 11,6%.

Największy wzrost nominalny nastąpił w grupie Osoby prywatne o 18 622 tys. zł.

W ramach kredytów dla rolników indywidualnych kredyty preferencyjne stanowiły 43,0%. Na przestrzeni 2021 roku ich udział spadł o 6,9 p.p.

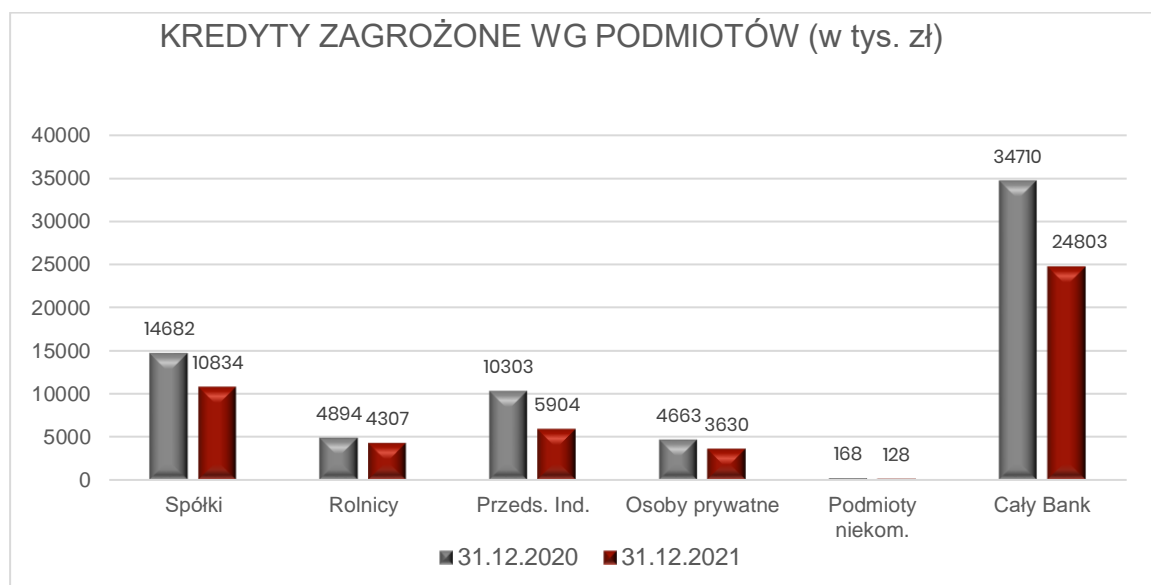
**Tabela: Portfel kredytowy wg podmiotów**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 31.12.2020 r. (tys. zł)</b>	<b>Struktura (%)</b>	<b>Stan na 31.12.2021 r. (tys. zł)</b>	<b>Struktura (%)</b>	<b>Dynamika (%)</b>
<b>1. Sektor finansowy</b>	<b>882</b>	<b>0,19%</b>	<b>615</b>	<b>0,12%</b>	<b>69,67%</b>
<b>2. Sektor niefinansowy, z tego:</b>	<b>394 655</b>	<b>85,21%</b>	<b>451 287</b>	<b>87,33%</b>	<b>114,35%</b>
- Przedsiębiorstwa i spółki	89 252	19,27%	100 335	19,42%	112,42%
- Przedsiębiorcy indywidualni	51 105	11,03%	63 194	12,23%	114,21%
- Osoby prywatne	112 067	24,20%	130 690	25,29%	111,53%
- Rolnicy indywidualni	141 871	30,63%	154 889	29,97%	115,25%
- Instytucje niekomercyjne	360	0,08%	2 179	0,42%	605,28%
<b>3. Jednostki samorządu teryt.</b>	<b>67 597</b>	<b>14,60%</b>	<b>64 848</b>	<b>12,55%</b>	<b>95,93%</b>
<b>RAZEM (1+2+3)</b>	<b>463 134</b>	<b>100,00%</b>	<b>516 750</b>	<b>100,00%</b>	<b>111,58%</b>

Stan kredytów zagrożonych na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 24 803 tys. zł i w porównaniu do stanu z końca 2020 roku obniżył się o 9,9 mln zł. Wskaźnik udziału kredytów

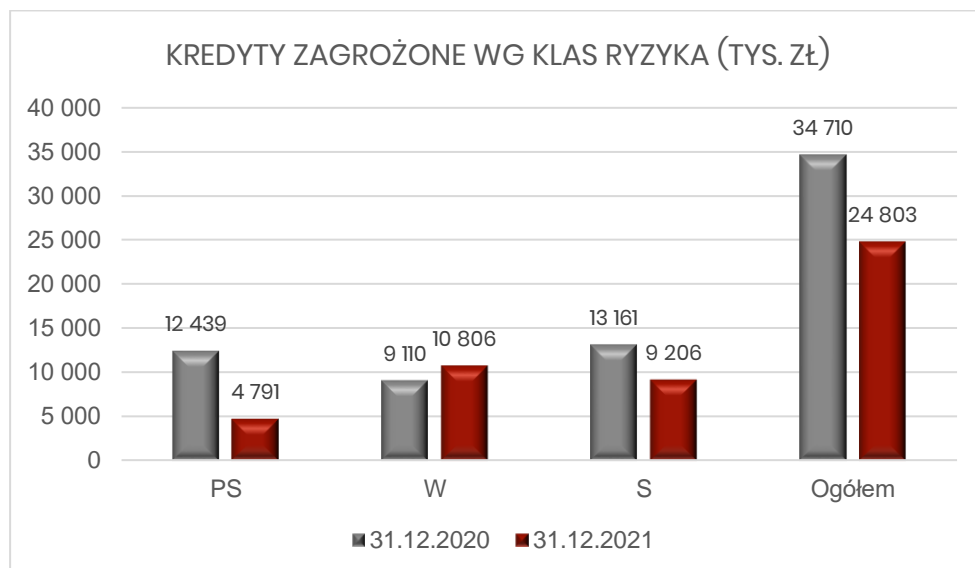
zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł 4,79% i w porównaniu do 31.12.2020 roku był niższy o 2,51 p.p. Poziom wskaźnika jest wyższy od średniej w Zrzeszeniu SGB (5,34% z SGB Bankiem SA).

### Wykres: Kredyty zagrożone wg podmiotów, wskaźniki



W trakcie roku 2021 nastąpił spadek kredytów zagrożonych we wszystkich grupach Klientów. W okresie objętym sprawozdaniem nie zanotowano istotnego pogorszenia sytuacji ekonomicznej klientów w związku wystąpieniem COVID-19.

### Wykres: Kredyty zagrożone wg klas ryzyka



Wzrost kredytów zagrożonych wystąpił tylko w kredytach w sytuacji wątpliwej (+1 696 tys. zł). W pozostałych sytuacjach zagrożonych nastąpił spadek. Należy zwrócić uwagę, że kredyty w sytuacji straconej zmalały aż o 30,0%, a kredyty poniżej standardu o 61,5%. Największy udział w strukturze kredytów zagrożonych stanowią kredyty wątpliwe (43,6%).

Należności wymagalne stanowiły 1,39% kredytów, tj. 7 168 tys. zł, ich stan na przestrzeni roku zmniejszył się o 2 875 tys. zł.

W ramach kredytów zagrożonych, kredyty obsługiwane stanowiły 64,1%. W stosunku do roku ubiegłego wskaźnik ten wzrósł o 9,8 p.p..

Na 31.12.2021 saldo kredytów zrestrukturyzowanych kształtowało się na poziomie 14 546,8 zł.

**Tabela. Udział kredytów zrestrukturyzowanych w poszczególnych grupach ryzyka.**

<b>Kategoria ryzyka</b>	<b>Wysokość obliga kredytowego</b>	<b>Kwota kapitału zrestrukturyzowanego</b>	<b>Udział kredytów zrestrukturyzowanych w obligu</b>
normalna	412 062,9	7 172,8	1,74%
pod obserwacją	14 421,2	248,8	1,73%
poniżej standardu	4 790,7	1 265,6	26,42%
wątpliwa	10 806,3	3 859,6	35,72%
stracona	9 206,1	1 999,9	21,72%
<b>Razem</b>	<b>451 287,2</b>	<b>14 546,7</b>	<b>3,22%</b>

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych w roku 2021 odzyskano kwotę 9 338,3 tys. zł. Z tego na poczet spłaty kapitału rozliczono kwotę w wysokości 8 010,1 tys. zł.

Należności stracone przeniesione do ewidencji pozabilansowej wyniosły na koniec okresu sprawozdawczego 2 669,1 tys. zł (kapitał) i w stosunku do stanu na koniec 2020 roku są niższe o 56,9 tys. zł.

Należności kapitałowo-odsetkowe objęte umową subpartycypacji na koniec roku 2021 wynosiły: 1 768,3 tys. zł i dotyczyły należności od 2 podmiotów.

**Inne istotne pozycje aktywów na koniec 2021 roku to:**

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 7 840 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 15 697 tys. zł, w tym:
  - akcje imienne zwykłe Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 5 418 tys. zł,
  - udziały w Bizness Center Lab Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu o wartości 2 755 tys. zł (udziały w spółce zostały objęte w 2018 roku, spółka została powołana wspólnie z Izbą Przemysłowo-Handlową w Toruniu w celu realizacji projektu „Stworzenia infrastruktury biznesowej – INTELLIGENT BUSINESS CENTE LAB” w ramach części Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2021),
- papiery wartościowe o wartości bilansowej 151 302 tys. zł, takie jak:
  - bony pieniężne NBP o wartości bilansowej 49 983 tys. zł,
  - obligacje PFR o wartości bilansowej 30 587 tys. zł,
  - obligacje skarbowe 20 040 tys. zł,



- obligacje BGK 48 878 tys. zł.
- bankowe papiery wartościowe SGB Banku S.A. o wartości bilansowej 1 007 tys. zł,
- certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN o wartości bilansowej 807 tys. zł.

W 2021 roku Bank dokonał sprzedaży:

- nieruchomości położonej w Głogówku,
- nieruchomości położonej w Grudziądzu;
- 2 garaży położonych w Chełmnie przy ul. Łożyńskiego na rzecz osoby prywatnej
- 2 samochodów osobowych.

W wyniku przeprowadzonych operacji wygenerowano zysk ze zbycia aktywów trwałych w wysokości 113 tys. zł.

## 2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 585 456 tys. zł i wzrosły w 2021 r. o 18 259 tys. zł (3,2%), a ich udział wyniósł 77,1%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły z 76 412 tys. zł do 88 018 tys. zł, co stanowiło 15,2%. Powyższą zmianę Bank ocenia pozytywnie. Świadczy ona, że samorządy pomimo pandemii posiadają środki na prowadzenie inwestycji i ich dochody nie spadają.

Powyższe zobowiązania to przede wszystkim środki klientów zdeponowane w Banku, stanowiące razem 88,7% sumy bilansowej.

**Tabela: Struktura i dynamika depozytów w wartości nominalnej (w tys. zł)**

DEPOZYTY	Stan na 31.12.2020 r.	Struktura (%)	Stan na 31.12.2021 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
<b>Bieżące</b>	494 010	76,5%	537 898	79,6%	8,9%
<b>Terminowe</b>	151 570	23,5%	138 187	20,4%	-8,8%
<b>RAZEM</b>	<b>645 580</b>	<b>100,00%</b>	<b>676 085</b>	<b>100,00%</b>	<b>4,7%</b>

W porównaniu do końca 2020 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 30 505 tys. zł, tj. o 4,7%. Depozyty bieżące wzrosły łącznie o 43 888 tys. zł, w tym najwyższy przyrost nastąpił w na rachunkach bieżących (+29 927 tys. zł) i ROR (+20 751 tys. zł), natomiast w przypadku kont oszczędnościowych odnotowano spadek o 7 898 tys. zł.

Depozyty terminowe w ciągu 2021 roku spadły o 13 353 tys. zł; w strukturze dominują depozyty klientów złożone na okresy od 9 do 12 miesięcy, które stanowiły 87,6% depozytów terminowych.

W roku 2021 roku pogłębił się trend w strukturze depozytów, gdzie dominują depozyty bieżące. Zmiany te zostały wywołane przez serię obniżek stóp procentowych wprowadzonych przez RPP w 2020 roku i nawet rozpoczęty w IV kwartale 2021 roku cykl podwyżek stóp nie odwrócił tego trendu.

Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 49,9%. Jest to pozytywne zjawisko dla Banku, z racji na ich dużą stabilność. Udział depozytów od instytucji samorządowych zwiększył się o 1,2 p.p..

**Tabela: Stan depozytów wg podmiotów (w tys. zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 31.12.2020 r.</b>	<b>Struktura (%)</b>	<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>Struktura (%)</b>	<b>Dynamika</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>2 360</b>	<b>0,37%</b>	<b>3 178</b>	<b>0,47%</b>	<b>134,66%</b>
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>566 809</b>	<b>87,80%</b>	<b>584 892</b>	<b>86,51%</b>	<b>103,19%</b>
<i>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</i>	-	0,00%	-	0,00%	
<i>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</i>	126 754	19,63%	120 079	17,76%	94,73%
<i>Rolnicy indywidualni</i>	65 583	10,16%	75 417	11,15%	114,99%
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	35 181	5,45%	33 180	4,91%	94,31%
<i>Osoby prywatne</i>	324 201	50,22%	337 362	49,90%	104,06%
<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	15 090	2,34%	18 854	2,79%	124,94%
<b>Instytucje samorządowe</b>	<b>76 411</b>	<b>11,84%</b>	<b>88 016</b>	<b>13,02%</b>	<b>115,19%</b>
	<b>645 580</b>	<b>100,00%</b>	<b>676 086</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,73%</b>

### 3. Fundusze własne

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 23.06.2021 roku podjęło uchwałę o podziale zysku netto za 2020 rok w następujący sposób:

- |                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| a) Fundusz zasobowy:             | 3 506 636,44 zł |
| b) Oprocentowanie udziałów:      | 233 696,00 zł   |
| c) Fundusz społeczno-kulturalny: | - zł            |
| d) Fundusz świadczeń socjalnych: | - zł.           |

Fundusze własne ogółem na dzień 31.12.2021 stanowiły 7,98% sumy bilansowej. Ich stan według wartości bilansowej wynosił 62 371 tys. zł, co oznacza wzrost na przestrzeni 2021 r. o 4 846 tys. zł. Głównym źródłem przyrostu był wypracowany zysk netto.

Największą kwotę funduszy własnych wykazuje fundusz zasobowy 45 865,6 tys. zł.

Drugim pod względem wielkości jest Fundusz udziałowy. W 2021 roku zaszyły w nim następujące zmiany:

- wypłaty udziałów członkowskich w wysokości 274,7 tys. zł,
- wypłaty dywidendy z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej w wysokości 182,7 tys. zł,
- objęcie nowych udziałów przez obecnych i nowych udziałowców o łącznej wartości 248,0 tys. zł.

W wyniku tych operacji fundusz udziałowy wzrósł o 143,1 tys. zł do kwoty 6 918,6 tys. zł. Fundusz tworzony jest przez 1 961 udziałowców, którzy posiadają łącznie 13 977 udziałów (jednostka udziałowa 495 zł); wśród udziałowców 22 członków posiadało znaczące udziały (przekraczające 1% f. udziałowego), o łącznej wartości 3 767 940,00 zł, stanowiące ponad 54,4% funduszu udziałowego.

W okresie sprawozdawczym z grona członków ubyło 47 osób. Przybyło 35 nowych udziałowców Banku, którzy opłacili co najmniej jeden udział. Łączna ilość członków zmalała tym samym o 12 osób.

Pozostałe fundusze to:

- fundusz rezerwowy 322 tys. zł;
- fundusz ogólnego ryzyka 4 050 tys. zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny (-) 296 tys. zł.

Na ujemny kapitał z aktualizacji wyceny wpłynęła wycena obligacji BGK, w wysokości (-)556 tys. zł. Wartość rynkowa jednostki obniżyła z 98,63 zł (na dzień zakupu) do 97,60 zł (30.12.2021).

Kapitał uznany Banku na 31.12.2021 r. wyniósł 59 356 tys. zł, z tego Tier I 56 582 tys. zł oraz Tier II 2 774 tys. zł, był wyższy r/r o 3 608 tys. zł i wynikał głównie z podziału nadwyżki za rok 2020.

Do kapitału uznanego Tier II Bank zalicza rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 2 774 tys. zł.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego, Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE. Na koniec okresu sprawozdawczego łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosił 14,99% i ukształtował się powyżej celu strategicznego, tj. 14,0%.

Inne istotne pozycje pasywów na koniec 2021 roku to:

- środki otrzymane z KPFR Sp. z o. o. na pożyczki dla przedsiębiorstw 10 669 tys. zł;
- rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 3 050 tys. zł;
- zysk netto w wysokości 5 511 tys. zł.

#### **4. Wynik finansowy**

Wynik z działalności bankowej wyniósł 24 218 tys. zł i był wyższy od wyniku w roku poprzednim o 906 tys. zł (o 3,9%), pomimo obniżenia wyniku odsetkowego o 1 155 tys. zł.

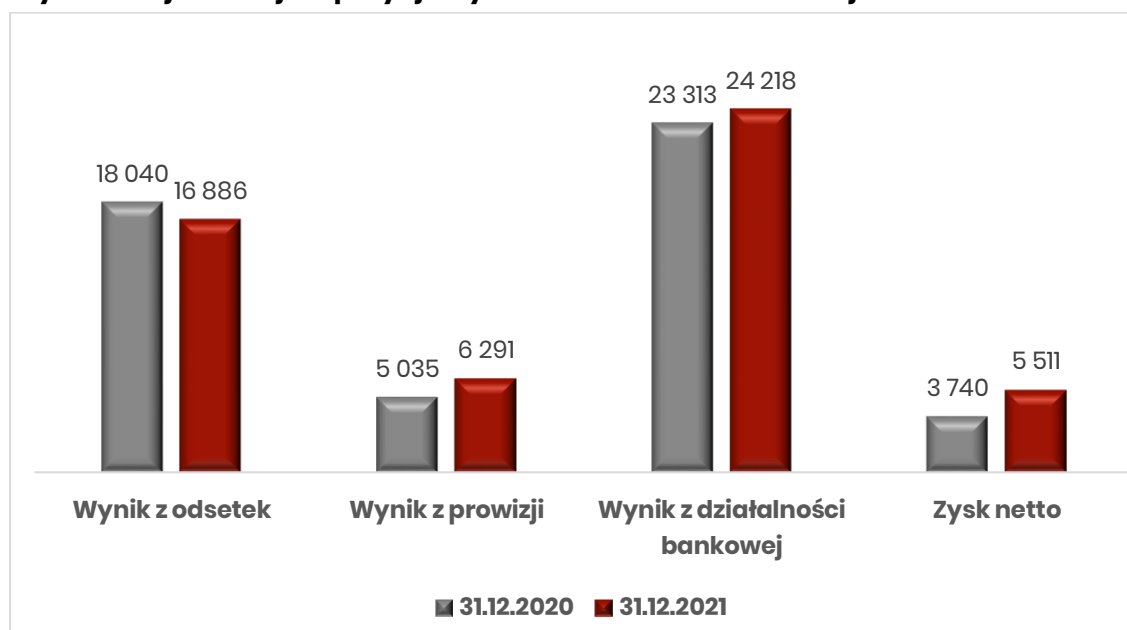
Wynik z działalności bankowej składał się z:

- wyniku odsetkowego w wysokości 16 886 tys. zł (69,7%);
- wyniku prowizyjnego w kwocie 6 291 tys. zł (26,0%), wzrost r/r o 1 256 tys. zł;
- wyniku z operacji finansowych o wartości 917 tys. zł (3,8%), wzrost r/r o 808 tys. zł;
- wyniku z pozycji wymiany 124 tys. zł (0,5%), spadek o 3 tys. zł.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją wyniosły 16 773 tys. zł i w porównaniu do 2020 roku obniżyły się o 2 519 tys. zł (o 13,1%).

W 2021 roku utworzono o 707 tys. zł rezerw więcej niż rozwiązano.

### Wykres: Najistotniejsze pozycje wyniku działalności bankowej



Ostatecznie w 2021 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 7 796 tys. zł. Był on wyższy o 2 837 tys. zł od zysku wygenerowanego w 2020 roku. Zysk netto wyniósł 5 511 tys. zł i także w stosunku do 2020 roku także nastąpił jego wzrost.

## 5. Wykonanie planu finansowego

Odnosząc najważniejsze pozycje bilansowe do planu finansowego na 2021 rok, należy uznać, że zaplanowane wielkości zostały wykonane na dobrym poziomie, co przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Poziom realizacji Planu
Suma bilansowa	109,60%
Stan kredytów	106,50%
Stan depozytów	109,90%
Kapitały własne Banku	98,90%
Wynik z działalności bankowej	104,30%
Koszty działania banku i amortyzacji	95,40%
Różnica wartości rezerw	51,40%
Wynik brutto	133,30%
Zysk netto	169,20%

## 6. Realizacja Strategii

Cele strategiczne Banku określa „Strategia rozwoju Nicolaus Banku na lata 2021–2023” (przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/OZ/2021 z dnia 28.01.2021.)

Przyjęto następujące ogólne założenia strategii:

- Bank rozwija się w kierunku nowoczesnego przedsiębiorstwa, który swoje relacje z klientami oraz stosunki wewnętrzne kształtuje poprzez **powszechną cyfryzację**.
- W centrum działania Banku stawiany jest **perspektywiczny klient**, którego cechuje zdolność do realizacji rozwojowych przedsięwzięć i/lub młody wiek.
- W relacjach z klientami, kluczowe znaczenie odgrywa profesjonalne **doradztwo i edukacja**, uzupełnione o **zdalną obsługę i samoobsługę** w zakresie codziennych czynności bankowych.
- Produkty i procedury wyróżniają się **prostotą**, a ich ilość jest ograniczona do niezbędnego minimum.
- Bank wyróżnia się na rynku **sprawnością działania**, szczególnie w zakresie procesów dotyczących kluczowych produktów kredytowych.
- Bank aktywnie zwiększa swoją rozpoznawalność, zgodnie ze strategią **rozwaju marki Nicolaus Bank**.
- Organizacja Banku funkcjonuje w oparciu o **centra kompetencyjne i zespoły zadaniowe**, posiadające uprawnienia decyzyjne i przyjmujące odpowiedzialność za rozwój w swoich obszarach.
- W Banku coraz większego znaczenia nabierają **dane** oraz zdolność szybkiego dostępu do nich, przetwarzania i wykorzystania.
- Bank zarządzany jest w sposób, umożliwiający rzetelną i **sprawiedliwą ocenę efektywności podejmowanych działań** we wszystkich jego obszarach.
- Bank przestrzega wszystkich wymogów i **parametrów ryzyka** w ramach SSO-SGB, dbając o systematyczny wzrost skali działalności i zdolność do wypłaty dywidendy.
- Strategia Banku będzie realizowana poprzez cztery strategiczne priorytety, które wskazują przyjęty kierunek rozwoju na najbliższe lata: CYFRYZUJEMY, KONCENTRUJEMY SIĘ NA KLIENCIE, UPRASZCZAMY I USPRAWNIMY, PODNOSIMY EFEKTYWNOŚĆ

Strategia realizowana była zgodnie z przyjętą misją, jaką jest pomaganie lokalnym firmom, rolnikom i mieszkańcom w realizacji ich planów rozwojowych poprzez oferowanie prostych, przejrzystych i dostępnych produktów finansowych. Bank rozwija się w zrównoważony sposób, stając się coraz silniejszą lokalną instytucją finansową.

## 7. Podstawowe wskaźniki rentowności

Podstawowe wskaźniki rentowności na koniec 2020 i 2021 roku kształtowały się następująco:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2020 r.</b>	<b>31.12.2021 r.</b>
1. Wskaźnik ROA netto – zwrot z aktywów (zysk netto/ średnie aktywa netto)	<b>0,55%</b>	<b>0,75%</b>
2. Wskaźnik ROE netto – zwrot z kapitałów (zysk netto/ średnie kapitały TIER 1)	<b>7,30%</b>	<b>9,92%</b>

Wskaźniki rentowności na koniec 2021 roku kształtowały się na poziomie lepszym niż w 2020 r. Sytuacja ta wynika z faktu, że dynamika wzrostu wyniku finansowego była dużo większa niż wzrost kapitałów i sumy aktywów.

W przeliczeniu na jednego zatrudnionego zysk netto wyniósł 57,1 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrósł o 23,4 tys. zł. W grupie banków spółdzielczych zrzeszonych w SGB wyniósł 28,7 tys. zł na zatrudnionego i był wyższy o 9,4 tys. zł.

### **III. WYBRANE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU**

#### **1. Działalność handlowa**

W 2021 roku priorytetem działalności handlowej był dalszy zrównoważony rozwój skali działania Banku, tak po stronie aktywnej (kredyty), jak i pasywnej (rachunki, konta oszczędnościowe i lokaty).

Wg stanu na 31.12.2021 r. Bank prowadził łącznie 28 451 rachunków (spadek o 408), w tym:

- 4 983 rachunki bieżące podstawowe i pomocnicze dla klientów instytucjonalnych (spadek o 121),
- 16 420 rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (spadek o 191),
- 7 048 konta oszczędnościowe (spadek o 96).

Podjęte działania na rzecz wzrostu liczby posiadaczy rachunków w dalszym ciągu były skoncentrowane na ich aktywnej sprzedaży, oferowaniu w pakietach z kartą płatniczą, nowoczesnymi formami płatności tj. BLIK (6223), Apple Pay (998), Google Pay (1337), Garmin Pay (25), usługą bankowości internetowej oraz wspomnianą aplikacją mobilną.

Na koniec 2021 r. klienci Banku byli w posiadaniu 16 663 kart płatniczych (wzrost o 235). Wszystkie karty płatnicze wydawane i wznawiane posiadają funkcję płatności zbliżeniowych.

Internetowy dostęp do rachunku posiadało 80% posiadaczy ROR oraz 87% posiadaczy RB. Osiągnięcie powyższych rezultatów możliwe było dzięki skutecznej sprzedaży usług bankowości elektronicznej, zarówno przy otwieraniu nowych rachunków, jak również tym klientom, którzy dotychczas korzystali z dostępu do swoich rachunków w Banku wyłącznie za pomocą tradycyjnych kanałów dostępu.

W bankowości internetowej wprowadzono również możliwość założenia konta walutowego online oraz uruchomiono Kantor walutowy.

W 2021 r. w Banku funkcjonowało 9 w pełni wyposażonych stref samoobsługowych. Klienci we wszystkich placówkach obsługiwani byli wyłącznie bezgotówkowo, a obsługa gotówkowa realizowana była poprzez urządzenie wielofunkcyjne, bankomat. Obsługa gotówkowa prowadzona była sporadycznie – na zamówienie, a klienci byli głównie zapraszani do korzystania z urządzeń w strefach samoobsługowych.

Nowoczesną formę uwierzytelniania jaką jest identyfikacja biometryczna posiadało na koniec 2021 r. 18 516 klientów (wzrost o 939 użytkowników).

W zakresie produktów oszczędnościowych działalność handlowa w 2021 roku koncentrowała się przede wszystkim na oferowaniu lokat terminowych, ze szczególnym uwzględnieniem odnawialnej Lokaty Skarbonka.

Realizując strategię, szczególną uwagę w 2021 r. Bank koncentrował na rozwoju działalności kredytowej. W tym obszarze na bieżąco dokonywana jest analiza oferty produktowej oraz niezbędne korekty.

Wartość udzielonych w 2021 roku kredytów osiągnęła poziom 214 mln zł, Bank zawarł z klientami 1 199 umów kredytowych.

W ramach współpracy z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. bank oferował preferencyjnie oprocentowane pożyczki inwestycyjne dla przedsiębiorców.

Dla klientów z sektora Biznes i Agro udostępniono faktoring.

W działalności kredytowej Bank zabiegał o zwiększenie zaangażowania klientów detalicznych z tytułu kredytów gotówkowych. Zachęcano Klientów do składania wniosku o kredyt gotówkowy online w bankowości internetowej oraz z wykorzystaniem e-wniosku.

W zakresie działalności ubezpieczeniowej Bank, tak jak dotychczas, współpracował z podmiotami grupy Generali, a w zakresie działalności inwestycyjnej – z Generali Investment. Podpisano również umowę z CUK. Przychód z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wyniósł 119,7 tys. zł.

W 2021 r. działalność marketingowa Banku koncentrowała się na kształtowaniu pożądanego wizerunku Banku (głównie jako instytucji nowoczesnej) oraz wspomaganie sprzedaży wybranych produktów. Pomagały w tym media społecznościowe, strona www Banku oraz reklamy w lokalnych portalach.

Udostępniono klientom karty debetowe z logo Nicolaus Bank. Dokonano także wymiany dotychczasowych kart płatniczych klientom biznesowym na karty z logo Nicolaus Banku.

Opracowano nowy Regulamin Programu Partnerstwa Biznesowego oraz Programu Bądź z nami – Odbieraj nagrody.

Doradcy Agro wzięli udział w Targach Agro w Minikowie, w Forum Rolniczym w Bydgoszczy oraz w Olimpiadzie Rolniczej na szczeblu powiatowym oraz wojewódzkim, a doradcy Biznes w Konferencji Firma Przyszłości organizowanej przez IPH.

Udział w tych wydarzeniach miał na celu propagowanie oferty Nicolaus Banku wśród obecnych i potencjalnych klientów.

## **2. Informatyka i digitalizacja**

Działania w zakresie przedsięwzięć informatycznych w 2021 roku:

- wykonane zostały prace związane z optymalizacją pracy systemów w EXEA Data Center, która bezpośrednio wpływa na:
  - jakość obsługi klientów kanałami elektronicznymi (Internet Banking, aplikacja mobilna, realizacja szybkich płatności [express elixir, blue cash, blik], autoryzacje płatności kartowych, obsługa wplatomatów),
  - szybkość operacji realizowanych w procesach zamknięcia dnia/miesiąca/roku,
  - szybkość generowania sprawozdań wewnętrznych oraz obligatoryjnych,
- zakończony został proces uruchomienia fizycznych zasobów Banku w kolokacji w EXEA Data Center oraz połączenia zasobów chmurowych z kolokacyjnymi w celu migracji systemów archiwalnych,
- przeniesiony został na zasoby chmurowe produkcyjny system SET-BS (rozliczenia międzybankowe) oraz SFERA (wymiana informacji plikowych z SGB Bank),
- przeniesiono na zasoby kolokacyjne systemy kadrowe (LOGA, KARO, PŁATNIK),
- uruchomiony został proces migracji systemów archiwalnych z Centrali Banku na zasoby kolokacyjne (archiwalny system księgowy DefBank, archiwalne chetmińskie systemy kadrowe, archiwalne dane bazodanowe z systemu SGB24),
- uruchomiony został system KANTOR wraz z integracją z systemem Internet Banking,
- uruchomiony został nowy program do rejestracji korespondencji przychodzącej i wychodzącej,
- zlikwidowano działalność w I Oddziale w Toruniu, wyłączono eksploatowane w centrum zapasowym w I Oddziale serwery zapasowe,
- dla poprawy efektywności pracy kontynuowano sukcesywną wymianę komputerów, laptopów i monitorów.
- Wdrożone zostały raporty dla Zespołu Bankowości Codziennej ułatwiające bieżące monitorowanie pożądanych wskaźników
- Wdrożone zostały raporty dla Zespołu Ryzyk ułatwiające bieżące monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz zapewniające automatyzację wyliczania wskaźników
- Automatyzacja procesu kredytu mieszkaniowego (OCR-owanie wyciągów bankowych oraz prace nad konektorem do ksiąg wieczystych)
- Prace nad koncepcją oraz produkcyjne uruchomienie mechanizmów NOE API oraz EOD API



- Prace projektowe związane z CRM oraz eWnioskami
- Silnik Kredytowy – wypracowanie koncepcji oraz prace programistyczne w ramach prowadzonej akceleracji
- Dalsze prace rozwojowe związane z eDokumentami
- Testy, współpraca z Novum oraz finalnie uruchomienie produkcyjne HD NOVUM

Rozwój struktury danych HD NICOLAUS oraz dalsze prace nad API NICOLAUS

### 3. Działania i wydatki inwestycyjne

Stan rzeczowych aktywów trwałych (netto) na 31.12.2021 r. wyniósł 7 223 tys. zł, a wartości niematerialnych i prawnych 208 tys. zł.

Nakłady poniesione w 2021 roku na przedsięwzięcia inwestycyjne wyniosły 1 179 tys. zł.

<b>NAKŁADY INWESTYCYJNE (narastająco w tys. zł)</b>	<b>Wykonanie 31.12.2021</b>
<b>Nakłady na środki trwałe, w tym:</b>	<b>46,0</b>
Modernizacja II Oddział	39,0
Serwer + tokeny szyfrujące	2,0
Niszczonekarka do centrali	5,0
<b>Nakłady na WNIp, w tym:</b>	<b>133,0</b>
Licencja Adobe Photoshop	4,0
Licencja CRM	63,0
Hurtownia danych	63,0
Aplikacja mobilna	3,0
<b>OGÓLEM</b>	<b>179,0</b>

### 4. Działalność społeczno-kulturalna

W 2021 roku w ramach Funduszu społeczno-kulturalnego wykorzystano prawie 66 tys. zł (w roku 2020 kwotę 70, tys. zł). Zgodnie z programem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą sfinansowano nagrody dla dzieci, które przystąpiły do SKO i wzięły udział w konkursach, zakupiono upominki dla osób biorących udział w programie poleceń członkostwa w Banku, zorganizowano „Bankowy Dzień Dziecka” dla dzieci udziałowców na Barbarce oraz w związku z brakiem możliwości organizacji spotkania Mikołajkowego dla dzieci udziałowców przygotowano upominki dla 155 dzieci.

#### **IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM**

W 2021 roku Bank podejmował dalsze działania mające na celu ograniczenie ryzyka prowadzonej działalności bankowej, celem utrzymania bezpieczeństwa środków powierzonych Bankowi.

W 2021 roku Bank kontynuował działania mające na celu dostosowanie szeregu regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działania Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór zasad i mechanizmów obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Główne, istotne rodzaje ryzyka dla Banku obejmują: ryzyko kapitałowe, ryzyko kredytowe i koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe, w tym stopy procentowej i walutowe, ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.

#### **Istotne obszary ryzyka zidentyfikowane w Banku:**

##### **1. Ryzyko kapitałowe**

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego, który na koniec 2021 roku ukształtował się na poziomie 14,99% (wymagane min. 14%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on niższy o 0,39 p.p.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 11,24% i ukształtował się powyżej celu strategicznego (min 9%). Taki poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności był efektem zwiększonego zapotrzebowania kapitału wewnętrznego głównie na ryzyko kredytowe.

##### **2. Ryzyko kredytowe i koncentracji**

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego, monitorowanie portfela kredytowego, a także kształtowanie pożądanej struktury. Ryzyko kredytowe mierzone poziomem należności zagrożonych w WBB (26.923 tys. zł) było zabezpieczane adekwatnymi rezerwami celowymi, których stan na koniec 2021 r. wyniósł 16.917 tys. zł, tj. 62,83% kredytów zagrożonych. Ogółem stan rezerw celowych z uwzględnieniem utworzonych na kredyty pod obserwacją (219 tys. zł) oraz na odsetki od kredytów zagrożonych (2.247 tys. zł) wyniósł 17.136 tys. zł. Ponadto Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne, przeznaczoną głównie na ryzyko kredytowe, w wysokości 3.050 tys. zł (bez zmian w stosunku do 2020 roku).

Wewnętrzny limit koncentracji w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów na poziomie nie mogącym przekroczyć 20% kapitału Tier I Banku nie został przekroczony. Najwyższa koncentracja na koniec 2021 roku dotyczyła podmiotu sektora niefinansowego i wyniosła 16,75%. Również w przypadku koncentracji wynikającej z Art. 79a ust.4 Ustawy PB dla zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników (...) nie wystąpiło przekroczenie limitu określonego w Ustawie (wyniosło 1,37% kapitału TIER I).

### **3. Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności skupiało się głównie na zabezpieczeniu właściwego poziomu środków płynnych, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań Banku wobec swoich klientów.

W ciągu 2021 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która w całości finansowała portfel kredytowy. Utrzymywano odpowiedni poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe realizowanie zobowiązań.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na koniec roku wynosił 303,12% przy koniecznym min. 80%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na koniec roku wynosił 142,13% przy koniecznym min. 100%.

Nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w instrumenty finansowe niskiego ryzyka w formie Bonów Pieniężnych NBP, Obligacji PFR, Obligacji Skarbowych czy Obligacji BGK.

### **4. Ryzyko stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega głównie na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz zmianę oprocentowania kredytów i depozytów.

W 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie podwyższyła stopy procentowe, doprowadzając do wzrostu z 0,11% do 1,80% stopy redyskonta weksli.

### **5. Ryzyko walutowe**

Narażenie Banku na ryzyko walutowe było niskie, z uwagi na niewielką skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił 1,03%.

Działalność walutowa Banku była prowadzona w EUR, USD oraz GBP i sprowadzała się do skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych, przyjmowania lokat terminowych oraz realizacji zleceń płatniczych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych pozycji walutowych, ich codzienny pomiar i monitorowanie. Bank nie udzielał kredytów walutowych.

### **6. Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym Banku była optymalizacja działań zmierzająca do zapobiegania i minimalizowania strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstania.

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M. Ogółem w 2021 roku zarejestrowano 471 incydenty o łącznej wartości strat rzeczywistych (z uwzględnieniem odzysku) w wysokości 19,4 tys. zł.

## **7. Ryzyko braku zgodności**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują: zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności; projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności; sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności, systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

## **V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2022 r.**

Plan finansowy na 2022 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, przewiduje dalszy wzrost skali działania Banku. Przyjęte założenia, to: nieznaczny przyrost sumy bilansowej, tj o 2,4%, wzrost stanu kredytów o 6,6% oraz nieznaczny wzrost depozytów o 2,1%. W 2022 roku Bank będzie skupiał się na wzroście akcji kredytowej i lokowaniu nadwyżek na rynku finansowym.

W 2022 r. priorytetem będzie poprawa efektywności działania.

Planowany wskaźnik kredytów zagrożonych (w wartości nominalnej) utrzyma się na podobnym poziomie, jak na koniec 2021 roku, tj. 5,04%. Biorąc pod uwagę warunki makroekonomiczne (wysoką inflację i cykl podwyżek stóp procentowych) przewidywany wynik brutto oszacowano na poziomie 10 067 tys. zł, natomiast wynik netto 7 896,3 tys. zł.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku będą nadal środki zdeponowane przez klientów Banku. Fundusze własne będą zasilane przede wszystkim z wypracowanego zysku za 2021 rok.

Planowane kierunki działalności na 2022 rok to przede wszystkim:

- Rozwój kompetencji cyfrowych swoich pracowników.
- Edukacja udziałowców i klientów w zakresie korzystania z cyfrowych technologii bankowych oraz cyber bezpieczeństwa.
- Zwiększanie znaczenia kanałów zdalnych w relacjach Banku z klientami.
- Rozwój usług doradczych i dalsza transformacja placówek w tym kierunku.
- Koncentracja na młodym pokoleniu klientów.
- Pozyskiwanie klientów poprzez atrybuty marki i rekomendacje.
- Profesjonalizacja wykorzystywania danych w celu doskonalenia obsługi klientów.

- Poprawa jakości i wydajności pracy we wszystkich obszarach poprzez doskonalenie zarządzania efektywnością.
- Dalsze doskonalenie i upraszczanie asortymentu.
- Zwiększanie skali przychodów z produktów okołobankowych.
- Zwiększanie sprawności i elastyczności działania.
- Aktywne zarządzanie skarbem w celu poprawy efektywności.

Ponadto Bank będzie dążyć do popularyzowania członkostwa w Banku i upowszechniania więzi klientowskiej z udziałowcami.

Bank będzie kontynuował działania na rzecz stabilnego i zrównoważonego rozwoju, konsekwentnie zmierzając do realizacji wizji Banku, tj. silnej instytucji finansowej, pełniącej istotną rolę na rynku lokalnym.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

#### **Zarząd Banku:**

*Prezes*  
Waldemar Zieliński

*Wiceprezes*  
Tomasz Mieszczak

*Członek Zarządu*  
Katarzyna Ziółkowska – Bytyń

Toruń 21 lutego 2021 r.