

***Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Łochowie za 2021r.***

1. Stan prawno - organizacyjny

1.1. Podstawowe informacje

Bank Spółdzielczy w Łochowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 22.03.2002r. Na mocy Zarządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 maja 2020 r. w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych, akta rejestrowe Banku są przechowywane w Sądzie Rejonowym Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000092743. Bank posiada nr statystyczny NIP 824-000-28-47, oraz REGON 000509459.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

1.2. Przedmiot działania

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Bank zajmuje się obsługą przede wszystkim gospodarstw rolnych, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych i osób fizycznych. Działalność Banku oparta jest na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego. Bank działa w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność koncentruje się na przyjmowaniu depozytów, udzielaniu kredytów i przeprowadzaniu rozliczeń.

Bank aktualnie posiada placówki bankowe w 4 gminach na terenie dwóch powiatów. Dwie placówki w powiecie węgrowskim: Centrala Banku w Łochowie - gmina Łochów, Oddział Banku w Korytnicy – gmina Korytnica, oraz dwie placówki w powiecie wołomińskim: Oddział Banku w Jadowie – gmina Jadów oraz Punkt Kasowy w Strachówce – gmina Strachówka.

1.3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Łochowie zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie – umowa z dnia 26.06.2020r. z późniejszymi zmianami. W grupie BPS S.A. na dzień 31.12.2021r. zrzeszonych jest 316 Banków Spółdzielczych.

Bank Spółdzielczy w Łochowie działając na podstawie Uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 17/2015 z dnia 23.06.2015 r. oraz Uchwały Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli nr 2/2015 z dnia 28.09.2015r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W dniu 31.12.2015r. Zarząd Banku podpisał umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych oraz Krajowej Rady Spółdzielczej.

2. Zdarzenia istotne wpływające na działalność Banku

Rok 2021 to kolejny trudny okres funkcjonowania Banku w środowisku niskich stóp procentowych. Następstwem epidemii koronawirusa COVID'19 były obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Przez trzy kwartały 2021r. obowiązywała podstawowa stopa procentowa na poziomie najniższym w historii, tj. 0,1%. Od października 2021r. Rada Polityki Pieniężnej sukcesywnie podnosi stopy procentowe. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania stopa referencyjna osiągnęła poziom 3,50%.

Bank Spółdzielczy w Łochowie realizował zadania zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą planem finansowym na 2021r. oraz przyjętą Strategią działania Banku na lata 2021-2023.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku w 2021 roku była stabilna i zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zgromadzonym na rachunkach bankowych klientów.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej oraz czynników makroekonomicznych na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

3. Aktywa

Suma bilansowa Banku na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 289.455 tys. zł i stanowiła 107,29% wielkości założonej w planie finansowym oraz w Strategii działania Banku na 2021r. Dynamika sumy bilansowej wyniosła 112,87%.

Bank pod względem wielkości sumy bilansowej w grupie 316 zrzeszonych w BPS S.A. banków uplasował się na 123 pozycji, na koniec 2020r. było to 120 miejsce na 326 banków.

3.1. Działalność inwestycyjna

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły środki lokowane na rynku międzybankowym, których koncentracja na koniec grudnia 2021 roku utrzymała się na wysokim poziomie, tj. 56,21 % sumy bilansowej.

Wartość nominalna tych środków wyniosła 162 706 tys. zł. i była wyższa od wartości założonej w planie finansowym o 13,82% z dynamiką 123,16%.

Dłużne papiery wartościowe stanowiły 89,90% środków lokowanych na rynku międzybankowym. Ich wartość nominalna wyniosła 146 265 tys. zł. Na portfel tych papierów składały się obligacje BPS w kwocie 1 555 tys. zł, Obligacje Skarbowe w kwocie 35 000 tys. zł, Bony Pieniężne w kwocie 84 710 tys. zł, Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 19 000 tys. zł oraz Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju w kwocie 6 000 tys. zł.

Zgodnie z Polityką inwestycyjną limity łącznego zaangażowania w instrumenty finansowe na dzień 31.12.2021r. nie zostały przekroczone. Prowadzone przez Bank inwestycje są zgodne z założeniami przyjętej Polityki inwestycyjnej. Ryzyko prowadzonych inwestycji oceniane jest jako niskie.

3.2. *Działalność kredytowa*

Stan kredytów na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 113 599 tys. zł. i stanowił 104,66% wykonania planu na 2021 rok oraz założeń w strategii. Dynamika tej pozycji wyniosła 113,74%.

Wartość portfela kredytowego na dzień analizy stanowiła 39,25% sumy bilansowej Banku. Dominującą pozycję w strukturze należności wg rodzaju kredytu stanowiły kredyty mieszkaniowe, które na dzień 31.12.2021r. wyniosły – 27,69% całego zaangażowania kredytowego Banku, kredyty dla podmiotów gospodarczych 25,13%, kredyty budżetu stanowiły 24,47% obliża kredytowego, kredyty rolnicze – 19,65%, kredyty konsumpcyjne 2,61%, kredyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,45%.

W porównaniu do analogicznego okresu 2020 roku wartość kredytów wzrosła o 13 720 tys. zł, tj. o 13,74%.

Wykonanie planu kredytowego w poszczególnych placówkach przedstawiało się następująco:

- Centrala – 108,74%, z dynamiką 117,98%
- Oddział w Korytnicy – 96,89%, z dynamiką 106,92%
- Oddział w Jadowie – 80,82% z dynamiką 87,32%.

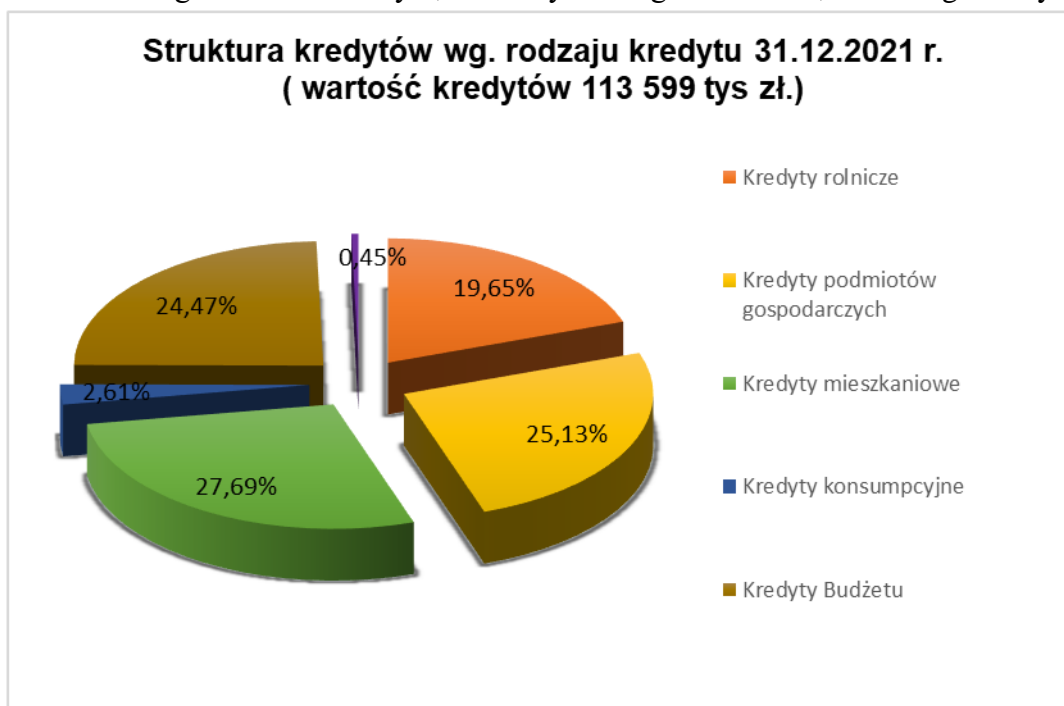
Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 2 958 tys. zł. i wzrosły w porównaniu do grudnia 2020 roku o 837 tys. zł.

Podział należności zagrożonych przedstawia się następująco:

- Centrala – 2 835 tys. zł
- Oddział w Korytnicy - 119 tys. zł.
- Oddział w Jadowie – 4 tys. zł.

Na koniec roku 2021 wartość kredytów pod obserwacją wyniosła 1 478 tys. zł.

Należności zagrożone stanowiły 1,02% aktywów ogółem oraz 2,60% obliża kredytowego.

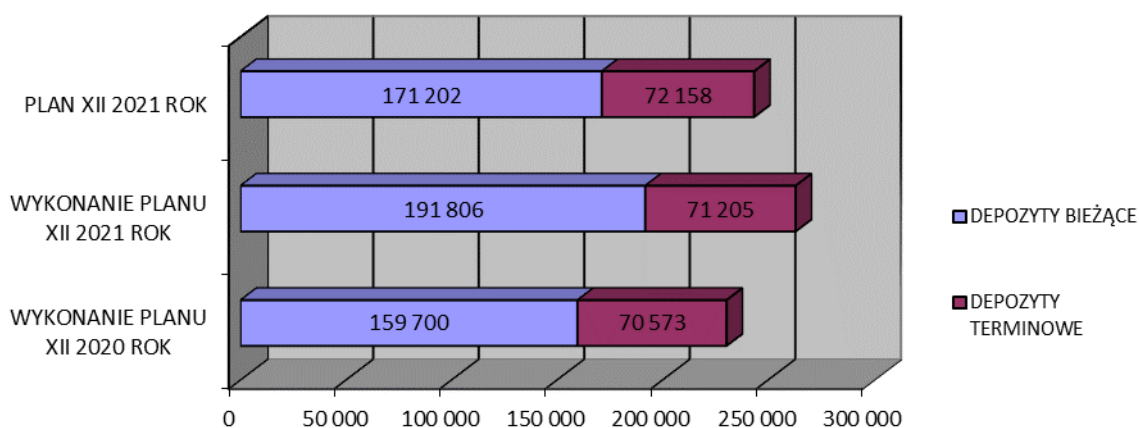


4. Pasywa

4.1. Działalność depozytowa

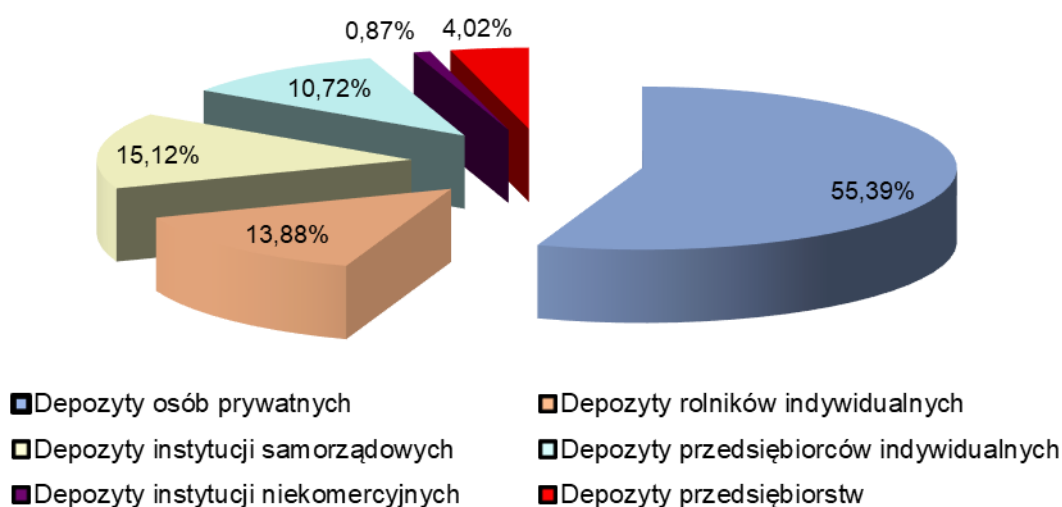
Depozyty ogółem wyniosły 263 011 tys. zł. Wielkość ta była wyższa od założonego planu na 31.12.2021r. o 8,07%. Depozyty terminowe wyniosły 71 205 tys. zł. wykonanie planu w 98,68%. Natomiast depozyty bieżące wynoszące 191 806 tys. zł. stanowiły 112,03% wielkości planowanej. Dynamika depozytów ukształtowała się na poziomie 114,22%, w tym dla depozytów terminowych – 100,90% oraz dla depozytów bieżących 120,10%.

STRUKTURA DEPOZYTÓW WG. STANU NA 31.12.2021 r.



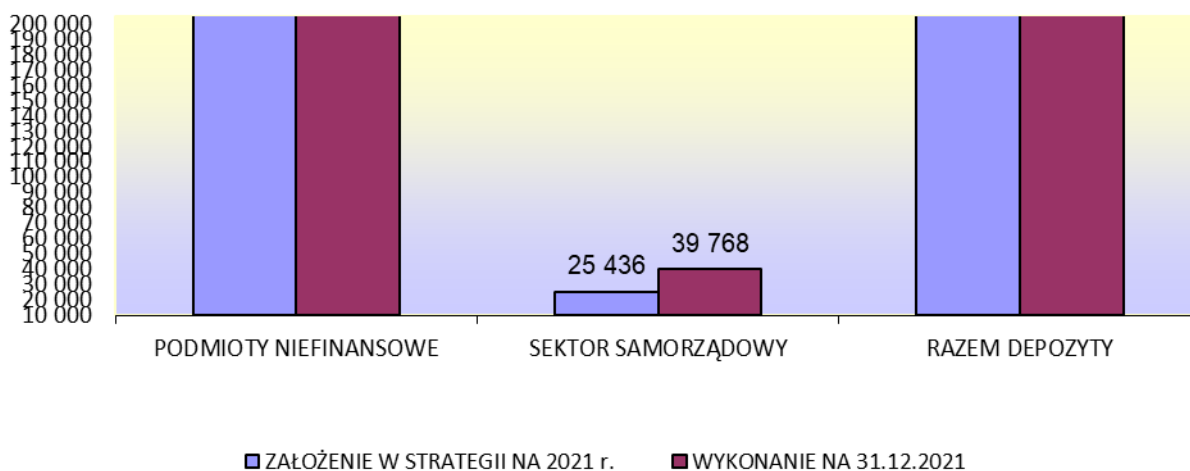
Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 77,13% (223 243 tys. zł) pasywów bilansowych ogółem. Udział zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 13,74% (39 768 tys. zł) sumy bilansowej ogółem.

STRUKTURA DEPOZYTÓW WG PODMIOTÓW na 31.12.2021 rok (wartość depozytów 263 011 tys. zł.)



W porównaniu do planowanych wielkości w strategii na 2021 rok baza depozytowa Banku przedstawia się następująco:

Prognoza depozytów na 2021 rok wg strategii oraz jej wykonanie na 31.12.2021 r

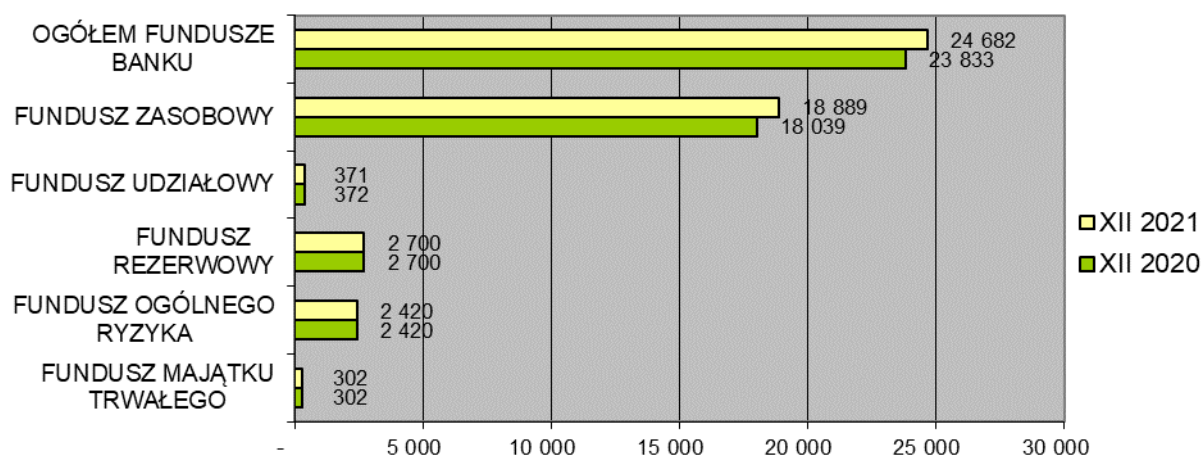


4.2. Kapitały

Drugim, co do wielkości, źródłem finansowania Banku są kapitały. Pokrywają one aktywa bilansowe w 8,53%.

Aktualnie kwota funduszy własnych brutto Banku wynosi 24 682 tys. zł. Jest to 100,00% wielkości założonej w planie finansowym. Dynamika w stosunku do grudnia 2020 roku wyniosła 103,56%. Strategia zakłada utrzymanie funduszy własnych na koniec 2021r. na poziomie 24 681 tys. zł, wykonanie tej pozycji stanowi 100,00%.

STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH BRUTTO wg stanu na 31.12.2021 r. 24 682 tys. zł



Zgodnie z rozporządzeniem CRR :

1. Kapitał założycielski wynosi: 21 389 tys. zł. co w przeliczeniu na euro wynosi 4 650,39 tys. euro, według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2021r.
2. Kapitał Tier 1 i uznany łączny kapitał wynosi: 24 662 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.
Fundusze własne, w tym:	24 662 073,28
Kapitał Tier I, w tym:	24 662 073,28
- Kapitał podstawowy Tier I	24 662 073,28
- Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	97 879 416,14
- z tytułu ryzyka kredytowego:	86 281 793,14
- z tytułu ryzyka walutowego:	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 597 623,00
Łączny współczynnik kapitałowy	25,20
Współczynnik kapitału Tier I	25,20
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,20
Kapitał wewnętrzny	7 830 353,32

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

5. Wynik finansowy i efektywność działania

Wynik na działalności bankowej na 31 grudnia 2021 roku wyniósł 5 806 tys. zł. i jest o 674 tys. zł. wyższy od wartości planowanej. Na końcowy wynik finansowy Banku mają wpływ uzyskane dochody z działalności oraz poniesione koszty.

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021	Dynamika 2021/2020 (%)
Przychody ogółem	6 874	6 206	90,28%
Koszty ogółem	5 702	5 431	95,25%
Zysk brutto	1 172	775	66,13%
Zysk netto	913	609	66,70%

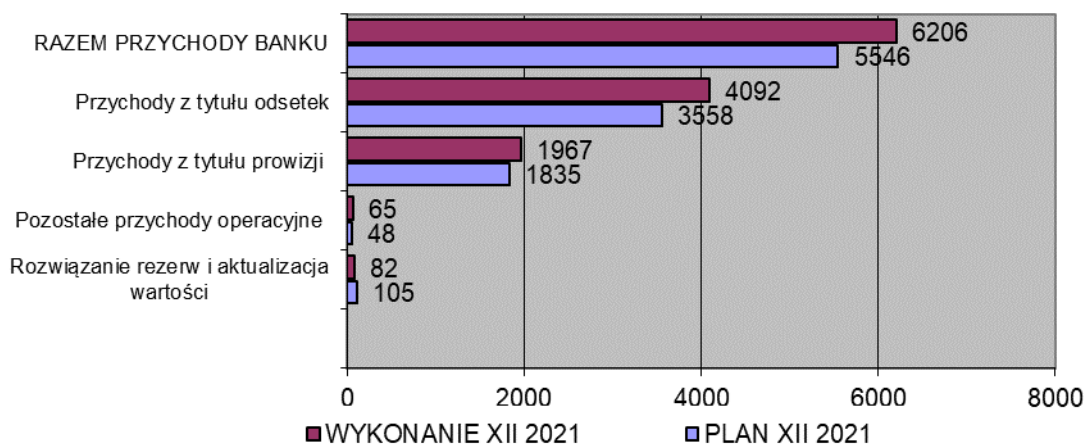
Wynik finansowy z tytułu obrotu instrumentami finansowymi na dzień 31.12.2021r. wyniósł 964 tys. zł., co stanowi 190,14% wykonania planu z dynamiką 69,96%. Przychody z tytułu odsetek od lokowanych środków były wyższe niż założono w planie o 461 tys. zł.

Przychody ogółem osiągnęły wartość 6 206 tys. zł. Wielkość ta była wyższa od założonej w planie o 660 tys. zł, wykonanie 111,90% z dynamiką 90,28%.

Główną pozycję dochodową pełnią przychody z tytułu odsetek od kredytów i środków lokowanych na rynku międzybankowym stanowiące 65,94% przychodów Banku, następnie przychody z tytułu prowizji i opłat stanowiące 31,70% przychodów, przychody z rozwiązania

rezerw i aktualizacja wartości stanowiące 1,32% przychodów. Pozostałe przychody operacyjne stanowią 1,05% przychodów Banku.

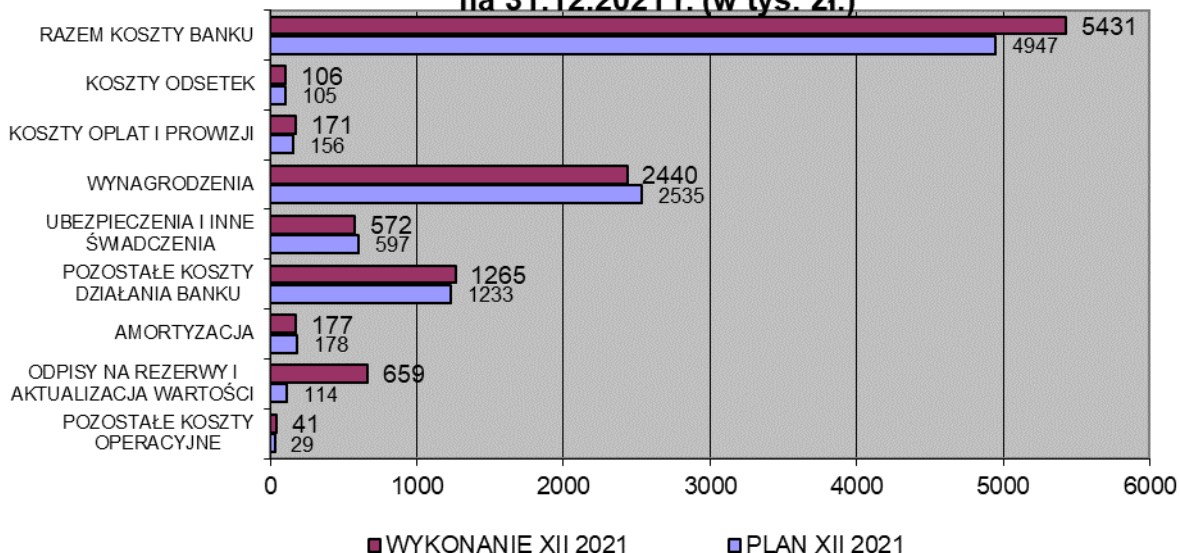
Planowane i zrealizowane przychody z działalności Banku na 31.12.2021 r. (w tys. zł)



Koszty ogółem Banku wyniosły 5 431 tys. zł. Zostały wykonane w stosunku do planu w 101,03 % z dynamiką 95,25%.

Koszty działania wraz z amortyzacją wyniosły 4 426 tys. zł. i były niższe niż założono w planie o 117 tys. zł., W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego odnotowano spadek w/w kosztów o 2,12%.

Planowane i zrealizowane koszty z działalności Banku na 31.12.2021 r. (w tys. zł.)



Zysk brutto Banku Spółdzielczego w Łochowie wyniósł 775 tys. zł. i stanowił 129,38% zysku założonego w planie finansowym. Dynamika zysku wyniosła 66,13%.

Zysk netto wygenerowany w omawianym okresie wyniósł 609 tys. zł., co stanowi 115,56 % wielkości założonej w planie finansowym, z dynamiką 66,70 %.

Podstawowe mierniki ekonomiczne Banku ukształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021
Rentowność netto	14,15%	11,21%
ROA netto	0,39%	0,23%
ROE netto	3,95%	2,51%
Marża odsetkowa netto	1,88%	1,64%
Wskaźnik C/I	75,25%	76,23%
Wskaźnik aktywów pracujących	90,46%	97,09%
Współczynnik wypłacalności	24,89%	25,20%
LCR	469,00%	484,96%
Relacja obliiga kredytowego do depozytów	43,37%	43,19%
Wskaźnik kredytów zagrożonych w łącznym obliigu	2,12%	2,60%
Zaangażowanie pozabilansowe do obliiga kredytowego	10,26%	7,52%

6. Proces zarządzania ryzykiem

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity

ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) Ryzyko kredytowe,
- 2) Ryzyko płynności,
- 3) Ryzyko stopy procentowej,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko wyniku finansowego,
- 6) Ryzyko kapitałowe,
- 7) Ryzyko braku zgodności.

6.1. Ryzyko kredytowe

Efektywne prowadzenie działalności Banku narażone jest przede wszystkim na ryzyko kredytowe. Bank stara się utrzymać stabilny i zrównoważony pod względem jakości i ilości portfel kredytowy, który cechuje się dochodowością i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych spłatą.

Struktura i jakość portfela kredytowego oraz dywersyfikacja ekspozycji kredytowych mają decydujący wpływ na poziom kredytów zagrożonych z tzw. rozpoznaną utratą wartości. W ujęciu rocznym nastąpiło nieznaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego.

Kredyty i inne należności od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości bilansowej brutto wyniosły 2 997 tys. zł.

Kredyty zagrożone według wartości nominalnej ukształtowały się na poziomie 2 958 tys. zł. Należności w tej kategorii w porównaniu do grudnia 2020 roku wzrosły o 837 tys. zł.

Podział należności zagrożonych przedstawia się następująco:

- Centrala – 2 835 tys. zł, wzrost o 865 tys. zł.
- Oddział w Korytnicy – 119 tys. zł, spadek o 29 tys. zł.
- Oddział w Jadowie – 4 tys. zł, wzrost o 1 tys. zł.

Na koniec grudnia 2021r. kredyty zagrożone stanowiły 1,03 % aktywów ogółem oraz 2,60 % obliża kredytowego.

Na koniec grudnia 2021r. udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości stanowił 2,88% kredytów brutto z odsetkami (średni wskaźnik w grupie rówieśniczej wyniósł 5,53%, a średni wskaźnik wszystkich banków w BPS 7,45%).

W tym obszarze ryzyka podejmowane są stosowne działania w procesie zarządzania i redukcji ryzyka kredytowego oraz w celu poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego. Na pokrycie ryzyka ekspozycji kredytowych dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

Rezerwy celowe na te aktywa zostały utworzone w wysokości 1 755 tys. zł.

Poziom ryzyka kredytowego ocenia się jako umiarkowany. Jakość portfela mierzona udziałem należności zagrożonych w stosunku do roku 2020 uległa nieznacznemu pogorszeniu za sprawą wzrostu obliża kredytów zagrożonych. Wartość portfela należności zagrożonych stanowi w głównej mierze kredyt inwestycyjny długoterminowy udzielony w konsorcjum bankowym zakwalifikowany do kategorii „stracone”. W roku 2021 Bank dotworzył rezerwę celową na ryzyko powyższej ekspozycji kredytowej do łącznej kwoty 1 100 tys. zł, wskaźnik LTV na poziomie 51,51% . W 2021 roku Bank oczekiwał na działania syndyka w kwestii

uregulowania długu. Wartość portfela należności zagrożonych stanowi również kredyt obrotowy, udzielony w konsorcjum bankowym zakwalifikowany do kategorii „wątpliwe”. W roku 2021 Bank utworzył rezerwę celową na ryzyko powyższej ekspozycji kredytowej w wysokości 432 tys. zł. Spółka w 2021 r. otworzyła postępowanie restrukturyzacyjne o zatwierdzenie układu, na podstawie Ustawy z dnia 19.06.2020r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielonych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19, przewidującego restrukturyzację zobowiązań dłużnika i zaspokojenie wierzycieli. Wierzyciele, na zgromadzeniu wierzycieli, wyrazili zgodę na warunki układu. W 2021 roku Sąd zatwierdził ww. układ.

Portfel kredytów w kategorii normalne jest na bieżąco obsługiwany natomiast portfel kredytów zagrożonych jest na bieżąco monitorowany. Stan należności wymagalnych zagrożonych w stosunku do należności zagrożonych wynosi 70,66%.

6.2. Ryzyko płynności finansowej

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, w każdym horyzoncie czasowym.

Wartość bilansowa aktywów płynnych na koniec 2021 r. wynosiła 162 309 tys. zł i stanowiła 56,07% aktywów ogółem. W stosunku do końca 2020 r. aktywa płynne wzrosły o 45 876 tys. zł, tj. o 39,4%. Baza depozytowa była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 90,75%.

Bank zgodnie z Uchwałą KNF 386/2008 był zobowiązany do obliczania na każdy dzień współczynników nadzorczych miar płynności, które na dzień 31.12.2021r. ukształtowały się na poziomie: M3 – 4,87, M4 – 2,27.

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) wyniósł 485% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100%.
- Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) na koniec 2021 roku wyniósł 225% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.

Bank monitoruje na bieżąco i zarządza procesem ryzyka płynności, przeprowadzając testy warunków skrajnych w sytuacjach możliwości wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Sytuacja w obszarze płynności finansowej nie stwarza zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

6.3. Ryzyko operacyjne

W obszarze ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym prowadzona jest rejestracja zdarzeń i incydentów mających wpływ na bezpieczeństwo oraz możliwość wystąpienia strat w procesie zarządzania Bankiem. Identyfikacja, pomiar i redukcja występujących incydentów pozwala ograniczyć poziom tego ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Ryzyko operacyjne w Banku jest na bieżąco monitorowane, ponadto straty wynikające z każdego incydentu są indywidualnie szacowane.

W Banku funkcjonuje system raportowania ryzyka operacyjnego z poszczególnych stanowisk pracy, w którym uczestniczy stanowisko ds. ryzyk/ Inspektor Ochrony Danych Osobowych i Administrator Systemu Informatycznego.

Z uwagi, iż każdy z procesów głównych zależny jest od infrastruktury IT, ASI analizuje również proces pomocniczy, którym jest zarządzanie IT. Dla tego procesu tworzone są plany zachowania ciągłości. Każdorazowy zakup sprzętu IT, urządzeń zabezpieczających sieć IT, oprogramowanie czy wdrażanie nowych technologii poprawiających bezpieczeństwo całej infrastruktury informatycznej Banku wpływa pozytywnie na ograniczenie występowania zagrożeń z tego obszaru. Aby zapewnić ciągłość działania środowiska teleinformatycznego w Banku prowadzono szereg działań mających na celu potwierdzenie jego niezawodności. Wykonano wiele przeglądów stacji roboczych, konfiguracji urządzeń sieciowych, testy łącz zapasowych, testy możliwości odtworzenia danych z kopii zapasowych oraz testy poprawności funkcjonowania agregatu. Wszystkie wymienione czynności wspomagane bieżącym monitorowaniem infrastruktury informatycznej Banku są kluczowymi czynnikami do prawidłowej i nieprzerwalnej pracy systemów informatycznych. Nad prawidłowym procesem funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, funkcjonowaniem systemów wysokiej istotności oraz bezpieczeństwem sieciowym czuwa wykwalifikowany pracownik zatrudniony w Banku na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy.

6.4. Ryzyko stopy procentowej

W IV kwartale 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie podwyższyła poziom stóp procentowych. Główna stopa procentowa, tzw. referencyjna na 31.12.2021r. wyniosła 1,75%, stopa lombardowa 2,25%, stopa depozytowa 1,25%, a stopa redyskonta weksli 1,80%. Do końca września 2021 r. stopy procentowe w Polsce były na najniższym poziomie w historii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Procedury wdrożone w naszym Banku stymulują ten proces i powodują adekwatną reakcję na zmienność rynkowych stóp procentowych ograniczając znaczny spadek dochodów Banku. Przyjęty zakres limitowania zakłada określone powiązanie pomiędzy poziomem funduszy własnych, a dochodami odsetkowymi oraz wielkością luki, będącej konsekwencją poziomu aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach przeszacowania. Podstawowy zakres parametrów bezpieczeństwa Banku mierzony jest, oprócz tolerancji wyznaczonej limitami, również wskaźnikiem zwrotu z kapitałów (ROE) oraz poziomem dopuszczalnej marży odsetkowej.

Jakość zarządzania ryzykiem stopy procentowej Rada Nadzorcza oceniła w 2021r. jako poprawną. Ryzyko stopy procentowej w 2021 r. znajdowało się na akceptowalnym poziomie.

6.5. Ryzyko wyniku finansowego

Bank bada wpływ zmian warunków makroekonomicznych na etapie sporządzania planu ekonomiczno-finansowego oraz dostosowuje swoje działania do ww. zmian. Jednym z elementów planowania jest plan wyniku finansowego oraz funduszy własnych. Bank uwzględnia wpływ zmian warunków makroekonomicznych na poziom wyniku finansowego, a tym samym na poziom funduszy własnych (adekwatność kapitałową). Wynik finansowy w

Banku zależy od poziomu pozostałych ryzyk. Bank, w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego, dla potrzeb wyznaczania kapitału wewnętrznego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.

Dodatkowo, Bank bada istotność ryzyka wyniku finansowego dokonując testu warunków skrajnych zmian w otoczeniu makro i mikro oraz wpływu strat powstałych w wyniku testu na annualizowany wynik finansowy netto.

6.6. Ryzyko kapitałowe

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz zasad polityki podziału nadwyżki bilansowej. Zarządzanie adekwatnością kapitałową w Banku obejmuje następujące kierunki działań:

- zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i Tier II.
- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- zarządzanie ryzykiem bankowym.

6.7. Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych. Bank zalicza ryzyko braku zgodności do kategorii ryzyk trudno mierzalnych i uznaje ryzyko za istotne, lecz mające umiarkowany wpływ na sytuację finansową Banku. Bank w swojej działalności akceptuje występowanie ryzyka braku zgodności na poziomie niskim.

Dokonując oceny poziomu ryzyka braku zgodności, w oparciu o dane ilościowe, szacowanie jakościowe oraz prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych niezgodności, potencjalnych skutków finansowych jak i niefinansowych, które zawarto w raporcie wg stanu na 31.12.2021 r. stwierdzono, że:

- poziom ryzyka:
 - inherentnego (przed zastosowaniem zabezpieczeń – ustalonego na podstawie sporządzonej mapy ryzyka) kształtuje się na poziomie – 3,00 (ocena na poziomie od 3 do 4 oznacza **poziom ŚREDNI**);
 - resztkowego (po zastosowaniu zabezpieczeń, na podstawie analizy mapy ryzyka) kształtuje się na poziomie **NISKI**;

W 2021 roku nie stwierdzono pogorszenia się profilu ryzyka braku zgodności, nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności, nie występowały zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania oraz wysokimi kosztami. Wskaźniki graniczne ryzyka braku zgodności nie były przekraczane.

W 2021 r. Bank nie poniósł kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności, kontrole wewnętrzne i zewnętrzne nie wykazały znaczących uchybień, nie wystąpiły błędy krytyczne w działalności Banku, tj. takie, które mogłyby zagrozić funkcjonowaniu Banku oraz systemowi ochrony.

Szczegółowe dane w zakresie ryzyk zawarte są w „Dodatkowej informacji i objaśnieniach do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Łochowie za 2021 rok”.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

7. Informacje dodatkowe

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm., informuję:

1. Bank Spółdzielczy w Łochowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzeciego świata podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 r. 0,21 % wobec uzyskanej 0,39 % w 2020 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, tj. w placówkach Banku oraz na stronie internetowej sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz politykę wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin wynagradzania Członków Zarządu, Regulamin wynagradzania pracowników Banku oraz Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łochowie

Bank wprowadził przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje oraz

zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali ocenę pozytywną. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

W ramach grupy BPS S.A. prowadzona jest w środkach masowego przekazu kampania wizerunkowa i reklamowa wspólnych produktów bankowych i ofert skierowanych do potencjalnych klientów banków spółdzielczych.

Koszty wspólnej kampanii przypadające naszemu Bankowi stanowią kwotę 6.075,27zł. Natomiast wydatki dotyczące marketingu i reklamy własnych produktów i usług Banku Spółdzielczego w 2021r. wyniosły kwotę 14.358,50 zł.

Zarząd oraz pracownicy Banku podejmowali realizację zadań zawartych w planie marketingu i reklamy na 2021r.

W szerokim zakresie prowadzono marketing poprzez bezpośredni kontakt z klientami Banku oraz na zebraniach grup członkowskich. Bank udostępnia gamę produktów bankowych, dostosowaną do potrzeb swoich klientów, zapewniając pełną i rzetelną informację o zakresie dostępnych usług.

Reklama dotycząca produktów bankowych w formie ulotek jest przekazywana do instytucji i Urzędów Gmin w Łochowie, Korytnicy, Jadowie i Strachówce, jest również zamieszczana na stronie internetowej Banku.

Zarząd łącznie z pracownikami Banku realizuje strategię przyjaznego i uniwersalnego Banku godnego zaufania wobec klientów poszczególnych placówek bankowych.

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, środki finansowe zgromadzone na rachunkach bankowych podlegają ochronie w systemie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości 100.000 EURO w całości, niezależnie od liczby rachunków posiadanych przez deponenta w danym Banku.

W przypadku rachunku wspólnego każdemu ze współposiadaczy przysługuje odrębny limit środków gwarantowanych.

W polityce kadrowej podstawową zasadą jest jakość zasobów kapitału ludzkiego, racjonalizacja zatrudnienia, wydajność oraz efektywność pracy. Na dzień 31.12.2021r. w czterech placówkach bankowych w Łochowie, Korytnicy, Jadowie i w Strachówce zatrudnionych było łącznie 40 osób.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie w 2021r. pracował w następującym składzie:

Agnieszka Małgorzata Kokosza	-	Prezes Zarządu
Wioletta Sabina Krzycka	-	Wiceprezes Zarządu
Andrzej Komorowski	-	Członek Zarządu

W okresie od stycznia do grudnia Zarząd Banku odbył 46 posiedzeń, średnia frekwencja na posiedzeniach wyniosła 88,41%.

Przedmiotem posiedzeń Zarządu były m.in. następujące zagadnienia:

1. Ocena wykonania zadań finansowych Banku w poszczególnych kwartałach 2021r.,
2. Analiza stanu i struktury funduszy własnych,
3. Ocena płynności finansowej, wypłacalności i rentowności Banku,
4. Ocena realizacji Strategii działania Banku Spółdzielczego w Łochowie na lata 2021-2023,
5. Ocena ryzyk zidentyfikowanych w działalności bankowej,
6. Wyniki testów warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk Banku.
7. Informacje nt. wyników kontroli wewnętrznej w poszczególnych placówkach bankowych,
8. Ocena i decyzje dotyczące wdrażania systemów informatycznych, zakup sprzętu komputerowego itp.
9. Ocena realizacji zadań wynikających ze strategii zarządzania ryzykiem Banku oraz skuteczności wdrażania procedur i narzędzi do redukcji poszczególnych rodzajów ryzyk i utrzymania ich na akceptowalnym poziomie,
10. Informacja nt. oceny warunków pracy BHP i P.POŻ oraz spraw pracowniczych w tym wykorzystania urlopów wypoczynkowych,
11. Ocena realizacji planu marketingu i reklamy Banku ze szczególnym uwzględnieniem informacji o sprzedaży oferowanych produktów i usług dla poszczególnych grup klientów Banku,
12. Ocena wyników raportów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku.
13. Ocena wyników raportu z monitorowania ryzyka braku zgodności.
14. Ocena sprawozdania z wyników kontroli ochrony danych osobowych.

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku podjął łącznie 99 uchwał, w tym:

- 6 uchwał dotyczyło przyjęcia w poczet członków Banku
- 74 uchwał dotyczyło regulaminów i instrukcji działalności Banku
- 19 uchwał dotyczyło pozostałych spraw organizacyjnych

Wiele uwagi Zarząd Banku poświęcił sprawom samorządowym i porządkowaniu spraw członkowskich.

W okresie sprawozdawczym liczba członków Banku zmniejszyła się o 8 osób i wynosi na koniec grudnia 2021r. – 2478 osób fizycznych.

Wskaźnik udziałów pełnych w całej zbiorowości stanowi 100%.

W sprawach członkowskich Zarząd Banku rozpatrzył łącznie 14 spraw, w tym związane z przyjęciem 9 nowych członków, 2 sprawy związane z dopłatą do udziałów członkowskich, wystąpieniem z Banku 3 członków. Skreślono z listy członków Banku Spółdzielczego w Łochowie 14 osób zmarłych.

Stan funduszu udziałowego na dzień 31.12.2021r. wyniósł 371.000,00 zł.

W 2021 roku Zarząd Banku udzielił wsparcia finansowego na następujące cele:

1	Dofinansowanie XXIX Finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy w Łochowie	500,00 zł
2	Dofinansowanie zakupu dresów – Łochowski Klub Sportowy	500,00 zł
3	Dofinansowanie Dziecięcego Festiwalu Talentów „Barwne Słowa” – Samorządowe Przedszkole nr 1	500,00 zł
4	Dofinansowanie wydarzenia „Dni Łochowa 2021”	500,00 zł
5	Dofinansowanie XII Pikniku Strażackiego OSP w Jasiorówce	500,00 zł
6	Dofinansowanie akcji „Miś dla Przedszkolaka” – Rada Rodziców Szkoła Podstawowa w Gwizdałach	400,00 zł
7	Dofinansowanie II Mazowieckiego Biegu Świątecznego zorganizowanego przez Łochowską Grupę Biegową	500,00 zł
8	Dofinansowanie kolonii letnich dla dzieci rolników gminy Jadów oraz gminy Strachówka	300,00 zł
9	Wsparcie finansowe Sekcji ZNP z okazji 30-lecia działalności	300,00 zł
10	Ufundowanie wkładów pieniężnych dla uczniów klas I (SKO Myszadła)	240,00 zł
	Łączna kwota dotacji i darowizn w 2021 roku wynosi	4.240,00 zł

Bank Spółdzielczy w Łochowie określając cele, potrzeby i zamierzenia jako priorytet postawił na rozwój w warunkach bezpiecznego działania oraz właściwą identyfikację ryzyk, jak również sprawne i efektywne działanie systemu kontroli wewnętrznej.

Dynamiczny rozwój Banku Spółdzielczego w Łochowie jest efektem zaangażowania oraz rzetelnej pracy, co przekłada się na budowanie zaufania wśród klientów Banku.

Przyjęte kierunki rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Łochowie na 2021 rok uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli 29 czerwca 2021 roku były w pełni realizowane.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie kieruje do Rady Nadzorczej i osobiście do Pani Przewodniczącej Rady Jadwigi Pękul podziękowanie za dobrą współpracę oraz za właściwy klimat w działalności organów samorządowych Banku.

Serdeczne podziękowanie Zarząd Banku kieruje również do przedstawicieli władz samorządowych Łochowa, gminy w Korytnicy, Jadowie i Strachówce za konstruktywną współpracę i wspieranie rozwoju bankowości spółdzielczej.

Łochów, dn. 24.05.2022r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Łochowie**