

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOCHOWIE

za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

I. STAN PRAWNO – ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Łochowie
Adres siedziby Banku: Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów

Bank Spółdzielczy w Łochowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 22.03.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000092743.

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, nastąpiła zmiana właściwości Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000509459, NIP 824-000-28-47 oraz nadany przez Narodowy Bank Polski, numer jednostki bankowej – 9233.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

2. Przedmiot działania banku

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

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Łochowie działa na terenie województwa mazowieckiego. Posiada placówki bankowe w 4 gminach na terenie dwóch powiatów. Dwie placówki w powiecie węgrowskim: Centrala Banku w Łochowie - gmina Łochów, Oddział BS w Korytnicy – gmina Korytnica, oraz dwie placówki w powiecie wołomińskim: Oddział BS w Jadowie – gmina Jadów oraz Punkt kasowy w Strachówce – gmina Strachówka.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Łochowie należy do:

- 1) Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie – data przystąpienia 26.03.2002r.,

- 2) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – data przystąpienia 31.12.2015r.,
- 3) Krajowego Związku Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 11.05.2001r.
- 4) Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 17.01.1995r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2022r. w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Łochowie (wraz z schematem organizacyjnym) uchwalony Uchwałą Zarządu Banku nr 90/2021 z dnia 23.12.2021r. z późn. zm. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 33/2021 z dnia 29.12.2021r. z późn. zm.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy Regulamin wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w roku 2022 wynosiło 39,63 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2022 roku koszty szkoleń wynosiły 21.959,90 zł.

II. WŁADZE STATUTOWE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łochowie

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem władzy Banku.

Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) z tytułu prawa własności, które wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut i wewnętrzne regulacje Banku.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łochowie odbyło się w dniu 28 czerwca 2022r., na którym podjęto 23 uchwały.

2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie

Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Banku, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji (tj. 4 lata), pełniącym funkcje nadzorcze, kontrolne i opiniujące we wszystkich dziedzinach działalności Banku.

Rok 2022 był rokiem zakończenia kadencji Rady Nadzorczej 2018-2022, oraz rozpoczęcia kadencji Rady Nadzorczej 2022-2026.

W okresie od 1 stycznia 2022 r. (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 19/2018 z dnia 21 czerwca 2018r. w sprawie wyboru Rady Nadzorczej) do dnia 28 czerwca 2022r. Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

1. Pękuł Jadwiga - Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Witkowski Mieczysław - Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
3. Ziółkowski Jan - Sekretarz Rady Nadzorczej

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 4. Wanda Kałuska | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Halina Grądzka | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Dobosz Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Krajewski Waldemar | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Piotrowski Stanisław Krzysztof | - Członek Rady Nadzorczej |

W związku z zakończeniem kadencji 2018-2022 wybranej Rady Nadzorczej w dniu 21 czerwca 2018r., dokonano wyboru nowej Rady Nadzorczej na kolejną czteroletnią kadencję 2022-2026.

W okresie od dnia 28 czerwca 2022r. (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 20/2022 z dnia 28.06.2022r. w sprawie stwierdzenia wyboru Rady Nadzorczej na czteroletnią kadencję 2022-2026) do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza Banku działa w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. Witkowski Mieczysław | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Pękul Jadwiga | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Ziółkowski Jan | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Dobosz Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Krajewski Waldemar | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Miciukiewicz Mirosław | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Oleszczuk Barbara | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Piotrowski Stanisław Krzysztof | - Członek Rady Nadzorczej |
| 9. Rejf Wojciech | - Członek Rady Nadzorczej |

W ciągu 2022 roku odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej Banku, na których podjęto 66 uchwał.

2.2. W 2022 r. działał również wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu w składzie:

- | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1. Pękul Jadwiga | - Przewodnicząca Komitetu Audytu |
| 2. Oleszczuk Barbara | - Członek Komitetu Audytu |
| 3. Piotrowski Stanisław Krzysztof | - Członek Komitetu Audytu |

W ciągu 2022 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Komitetu Audytu.

3. Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie:

Zarząd jest organem zarządzającym Banku, wybieranym przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony.

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie działał w następującym składzie:

- | | |
|---------------------------------|----------------------------|
| 1. Agnieszka Małgorzata Kokosza | - Prezes Zarządu Banku |
| 2. Wioletta Sabina Krzycka | - Wiceprezes Zarządu Banku |

W ciągu 2022 roku odbyły się 43 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 128 uchwał.

III. ZDARZENIA ISTOTNE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTAPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2022r. był wybuch wojny na Ukrainie oraz panująca wysoka inflacja, która spowodowała aż ośmiokrotną podwyżkę stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Bank Spółdzielczy w Łochowie realizował w miarę możliwości zadania zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą Planem finansowym na 2022r. oraz przyjętą "Strategią działania Banku na lata 2022-2024".

W związku z panującą wysoką inflacją, podwyżkami stóp procentowych, wcześniejszymi spłatami kredytów w dobie niepewnej koniunktury gospodarczej oraz zaleceniami KNF w sprawie składki na Fundusz Zabezpieczający Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., Bank dokonał dwóch korekt Planu finansowego, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniach 27.09.2022r. oraz 29.12.2022r.

Bank zajmował się obsługą przede wszystkim gospodarstw rolnych, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych i osób fizycznych.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku w 2022 roku była stabilna i zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zgromadzonym na rachunkach bankowych klientów.

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

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu oraz skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016tr. Poz. 1436).
W roku 2022 Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięć w dziedzinie badań i rozwoju.
W roku 2022 Bank nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.
Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

IV. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 306.130 tys .zł. i stanowiła 99,27% wielkości założonej w planie finansowym oraz w Strategii działania Banku na 2022r. Dynamika sumy bilansowej wyniosła 105,76%.

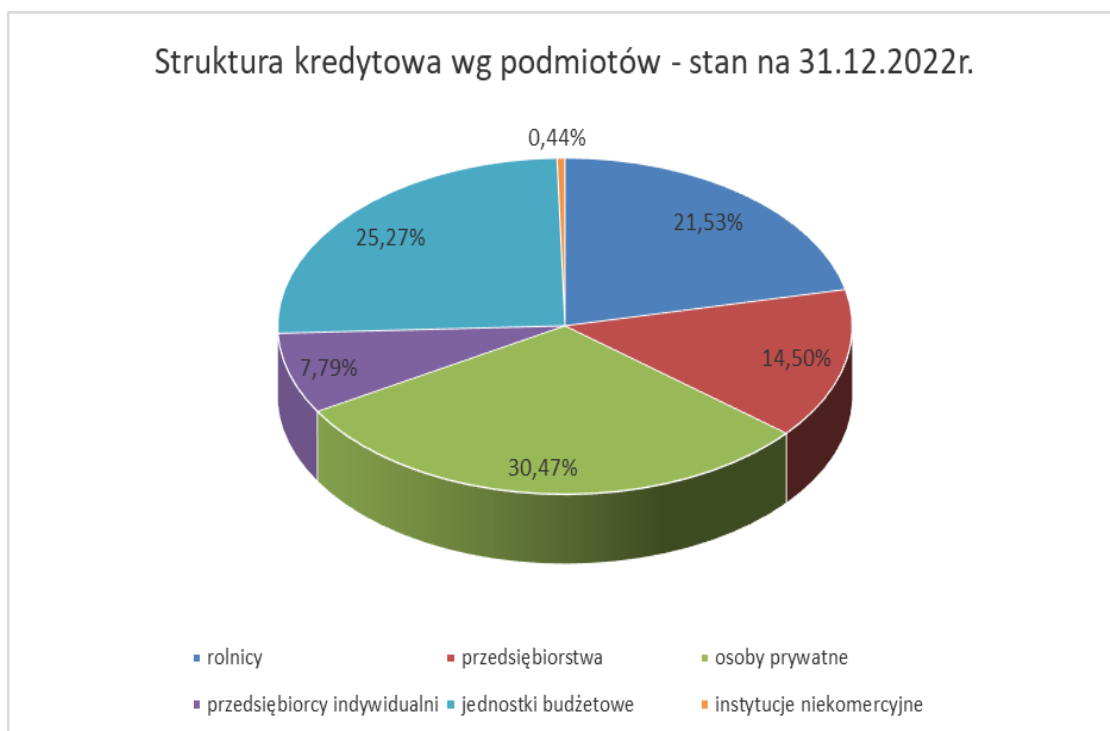
Bank pod względem wielkości sumy bilansowej w grupie 307 zrzeszonych w BPS S.A. banków uplasował się na 118 pozycji, na koniec 2021r. było to 123 miejsce w grupie 316 zrzeszonych banków.

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 103 559 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 10 040 tys. zł, czyli o 8,84%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 21,53%;
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 14,50%;
- kredyty osób prywatnych – 30,47%;
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 7,79%;
- kredyty jednostek budżetowych – 25,27%;
- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,44%.



Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 31,37%;
- kredyty obrotowe i w rachunku – 7,53%;
- kredyty mieszkaniowe – 27,85%;
- kredyty pozostałe – 33,25%.

Kredyty zagrożone wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 6 477 tys. zł, co stanowi 6,25% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2021 wzrósł o 3,65 p.p.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2022 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów, m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku portfel depozytów wyniósł 271 595 tys. zł, w tym:

- depozyty sektora niefinansowego – 220 729 tys. zł;
- depozyty sektora budżetowego – 50 866 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 8 584 tys. zł, tj. o 3,26%.

Poniższa tabela przedstawia strukturę terminową depozytów za 2022 rok w porównaniu z wielkościami osiągniętymi w 2021 roku.

	31.12.2021r.		31.12.2022r.		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika %
Bieżące a'vista	191 806	72,93%	201 982	74,37%	105,31%
Terminowe	71 205	27,07%	69 613	25,63%	97,76%
RAZEM	263 011	100,00%	271 595	100,00%	103,26%

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

- udzielone kredyty i pożyczki,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu banku na dzień 31.12.2022 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)
1	2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 777
Instrumenty kapitałowe	1 777
- akcje BPS	1 775
- udział w SSOZ	2
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	131 555
Instrumenty dłużne	131 555
- bony pieniężne NBP	67 000
- obligacje Skarbu Państwa	38 000
- obligacje BGK	19 000
- obligacje PFR	6 000
- obligacje podporządkowane BPS	1 280
- inne obligacje BPS	275

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 775 tys. zł, co stanowi 7,04% kapitału Tier I oraz funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 2 tys. zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Działalność kapitałowa

Drugim, co do wielkości, źródłem finansowania Banku są kapitały. Pokrywają one aktywa bilansowe w 8,23%.

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. stanowią 25 206 tys. zł, co przy średnim kursie euro ogłaszającym przez NBP według stanu na 31.12.2022r. w wysokości 4,6899 daje 5 374,53 euro.

Stan funduszy własnych przedstawia się następująco:

- fundusz udziałowy – 363 tys. zł;
- fundusz zapasowy – 19 421 tys. zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny – 302 tys. zł;
- pozostałe fundusze rezerwowe – 5 120 tys. zł.

Zgodnie z rozporządzeniem CRR Kapitał Tier I na 31.12.2022r. wyniósł 25 198 tys. zł.

Na koniec 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022r.:
Fundusze własne, w tym:	25 198
- Kapitał Tier I, w tym:	25 198
- Kapitał podstawowy Tier I	25 198
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	88 379
- z tytułu ryzyka kredytowego	76 861
- z tytułu ryzyka operacyjnego	11 518
Łączny współczynnik kapitałowy	28,51
- współczynnik kapitału Tier I	28,51
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,51
Kapitał wewnętrzny	7 070

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

V. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 18 443 tys. zł, co przy kosztach 12 430 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6 013 tys. zł brutto, który po pomniejszeniu o podatek dochodowy w kwocie 1 602 tys. zł wyniósł 4 411 tys. zł netto.

Poniższa tabela przedstawia uproszczony rachunek zysków i strat za 2022 rok w porównaniu z wielkościami osiągniętymi w 2021 roku.

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika 2022/2021(%)
Przychody ogółem	6 206	18 443	297,18%
Koszty ogółem	5 431	12 430	228,87%
Zysk brutto	775	6 013	775,87%
Zysk netto	609	4 411	724,30%

W 2022 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 132,82%.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 328 076 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i budżetowego w wartościach nominalnych na poziomie 107 623 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w wartościach nominalnych na poziomie 285 191 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 7 604 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

W porównaniu z rokiem poprzednim, działalność Banku w 2022 roku charakteryzowała się następującymi wskaźnikami:

Wyszczególnienie	2021	2022
Rentowność netto	11,21%	35,48%
ROA netto	0,23%	1,51%
ROE netto	2,51%	17,67%
Marża odsetkowa netto	1,64%	5,59%
Wskaźnik C/I	76,23%	39,64%
Wskaźnik aktywów pracujących	97,09%	96,82%
Współczynnik wypłacalności	25,20%	28,51%
LCR	484,96%	442,42%
NSFR	224,93%	207,01%
Relacja obliża kredytowego do depozytów	43,19%	38,13%
Wskaźnik kredytów zagrożonych w łącznym obliżu	2,60%	6,25%
Zaangażowanie pozabilansowe do obliża kredytowego	7,52%	4,60%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo zdeponowanych w Banku środków.

VI. OBSZAR RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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.

Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem

kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 6 477 tys. zł, które na koniec 2022r. stanowiły 1,03% aktywów ogółem oraz 6,25 % obliża kredytowego.

Podział należności zagrożonych w poszczególnych placówkach Banku przedstawia się następująco:

- Centrala – 5 635 tys. zł
- Oddział w Korytnicy – 81 tys. zł
- Oddział w Jadowie – 761 tys. zł

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 kredyty zagrożone zostały utworzone w wysokości 4 034 tys. zł.

Reasumując zagrożone ekspozycje kredytowe nieznacznie wpływają na wzrost ryzyka kredytowego. Jego poziom ocenia się jako umiarkowany. Ocena nadzorcza KNF tego obszaru była poprawna.

Jakość portfela mierzona udziałem należności zagrożonych w stosunku do roku ubiegłego uległa pogorszeniu za sprawą wzrostu kredytów zagrożonych oraz spadku ogólnego obliża kredytów. Taka sytuacja spowodowana była m.in. rosnącymi stopami procentowymi w 2022 roku oraz możliwością skorzystania przez przedsiębiorców z nowego wysoce uproszczonego rodzaju postępowania restrukturyzacyjnego dla zapobieżenia skutkom kryzysu wywołanego Covid-19, aby uchronić się przed agresywną windykacją, egzekucją komorniczą i utratą płynności.

Portfel kredytów w kategorii normalne jest na bieżąco obsługiwany, natomiast portfel kredytów zagrożonych jest na bieżąco monitorowany.

2. Ryzyko płynności finansowej

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, jest definiowane przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku.

Wartość bilansowa aktywów płynnych na koniec 2022 r. wynosiła 148 608 tys. zł i stanowiła 48,54% aktywów ogółem. W stosunku do końca 2021 r. aktywa płynne spadły o 13 701 tys. zł, tj. o 8,4%. Baza depozytowa była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 87,36%.

Bank oblicza na każdy dzień wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) wyniósł 442% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 150%.

- Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) wyniósł 207% - w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 110%.

Bank monitoruje na bieżąco i zarządza procesem ryzyka płynności, przeprowadzając testy warunków skrajnych w sytuacjach możliwości wystąpienia zdarzeń kryzysowych. W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych stwierdzono niską wrażliwość stabilności bazy depozytowej na wystąpienie sytuacji skrajnej. Zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę, która zapewnia pełną wypłacalność finansową Banku.

Sytuacja w obszarze płynności finansowej jest stabilna. Aktywa charakteryzują się dość wysoką płynnością. Pasywa niestabilne są dobrze zabezpieczone aktywami płynnymi. Niska relacja kredytów do depozytów, pomimo, iż wskazuje na niewykorzystany potencjał jej rozwoju, to oznacza bardzo dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej.

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 Specjalista ds. ryzyk/ Inspektor Ochrony Danych Osobowych i Administrator Systemu Informatycznego.

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 czy serwerów, testy łącz zapasowych oraz głównych, 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 nieprzerwanej 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.

4. Ryzyko stopy procentowej

W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej osiem razy podwyższała poziom stóp procentowych. Główna stopa procentowa, tzw. referencyjna wyniosła 6,75%, stopa lombardowa 7,25%, stopa depozytowa 6,25%, a stopa redyskonta weksli 6,80%. Ostatnia podwyżka stóp procentowych miała miejsce we wrześniu 2022 r.

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 2022r. jako poprawną. Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazują, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Ocena wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka, przy niskiej ocenie wpływu ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału.

Bank analizuje na bieżąco ustanowione limity. W 2022 roku żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych w analizowanym okresie pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na poziomie 5,59%. Wskaźnik ROE netto na koniec 2022 roku wyniósł 2,51%. W 2022 roku nie zaistniała potrzeba tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej.

5. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe na dzień 31.12.2022r. stanowi kwotę 7 070 tys. zł., z kwoty tej 86,97 % przypada na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, 13,03 % na ryzyko operacyjne.

Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wynosi 28,06%.



Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 28,51 %.

Nadwyżka funduszy własnych nad całkowitym wymogiem kapitałowym na 31.12.2022 r. wyniosła 18 128 tys. zł.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była dobra. Fundusze własne zabezpieczyły ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Baza kapitałowa była stabilna. Bank spełniał wymagania artykułu 12 Dyrektywy CRD IV dotyczące minimalnego poziomu kapitału założycielskiego. Wskaźnik rentowności kapitałów (ROE netto) ukształtował się na poziomie 17,67. Wysoki poziom łącznego współczynnika kapitałowego wskazywał na duże bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stanowił podstawę do wzrostu aktywności Banku. Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

W ocenie Banku sprawność zarządzania kapitałami i pozostałymi zasobami finansowymi jest efektywna, m.in. udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej w naszym Banku stanowi 96,82%.

Relacja kosztów działania wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej (C/I)- 39,64 %. Aktywa na jednego zatrudnionego w Banku Spółdzielczym wyniosły 7 849,49 tys. zł. natomiast zysk brutto na zatrudnionego wyniósł 154,18 tys. zł.

VII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

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 zasad proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W dniu 27.05.2022r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie pozytywnie oceniła stosowanie wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej, podejmując Uchwałę nr 23/2022.

VIII. INFORMACJE DODATKOWE

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

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 2022 r. 1,51% wobec uzyskanej stopy w wysokości 0,25% w 2021 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.

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 Politykę oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łochowie oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie. 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 kolegalnej 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.

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

Bank 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 2022 rok uchwalone Uchwałą nr 17/2022 Zebrania Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2022 roku były w pełni realizowane.

Łochów, dnia 09.05.2023r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie