

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOCHOWIE

za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

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, oraz NIP 824-000-28-47. Bank posiada 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 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Łochowie (wraz z schematem organizacyjnym) uchwalony Uchwałą Zarządu Banku nr 80/2023 z dnia 21.12.2023r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 45/2023 z dnia 29.12.2023r.

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.

Przeciętne zatrudnienie w banku w roku 2023 wyniosło 39,26 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2023 roku koszty szkoleń wynosiły 36.195,54 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 16 czerwca 2023r. na którym podjęto 14 uchwał.

2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2023r. do 31 grudnia 2023r. (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 20/2022 z dnia 28.06.2022r. w sprawie stwierdzenia wyboru Rady Nadzorczej na czteroletnią kadencję 2022-2026) Rada Nadzorcza Banku działała 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 2023 roku odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej Banku, na których podjęto 55 uchwał.

2.2. Komitet Audytu

W okresie od dnia 1 stycznia 2023r. do 31 grudnia 2023r. działał wybrany spośród członków Rady Nadzorczej (Uchwałą nr 30/2022 Rady Nadzorczej z dnia 05.07.2022r.) 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 2023 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
3. Andrzej Komorowski - Członek Zarządu Banku

W ciągu 2023 roku odbyło się 37 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 93 uchwały.

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

Ważnym zdarzeniem w działalności Banku w 2023r. była dwukrotna obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania stopa referencyjna utrzymuje się na poziomie 5,80%.

Bank Spółdzielczy w Łochowie realizował zadania zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą Planem finansowym na 2023r. oraz przyjętą "Strategią działania Banku na lata 2023-2025". W analizowanym okresie Bank odnotował wysoki wzrost wyniku finansowego netto w stosunku do roku ubiegłego, dynamika tej pozycji wyniosła 280,71%.

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

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku w 2023 roku była stabilna i zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zgromadzonym na rachunkach bankowych klientów.

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 2023 Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięć w dziedzinie badań i rozwoju.
W roku 2023 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

1. Aktywa bilansowe

Suma bilansowa Banku na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 330 669 tys. zł i stanowiła 100,79% wielkości założonej w planie finansowym oraz w Strategii działania Banku na 2023r. Dynamika sumy bilansowej wyniosła 108,02%.

Bank pod względem wielkości sumy bilansowej w grupie 307 zrzeszonych w BPS S.A. banków uplasował się na 126 pozycji, na koniec 2022r. było to 118 miejsce w grupie 307 zrzeszonych banków.

2. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość bilansowa netto należności z tytułu kredytów wyniosła 107 833 tys. zł:

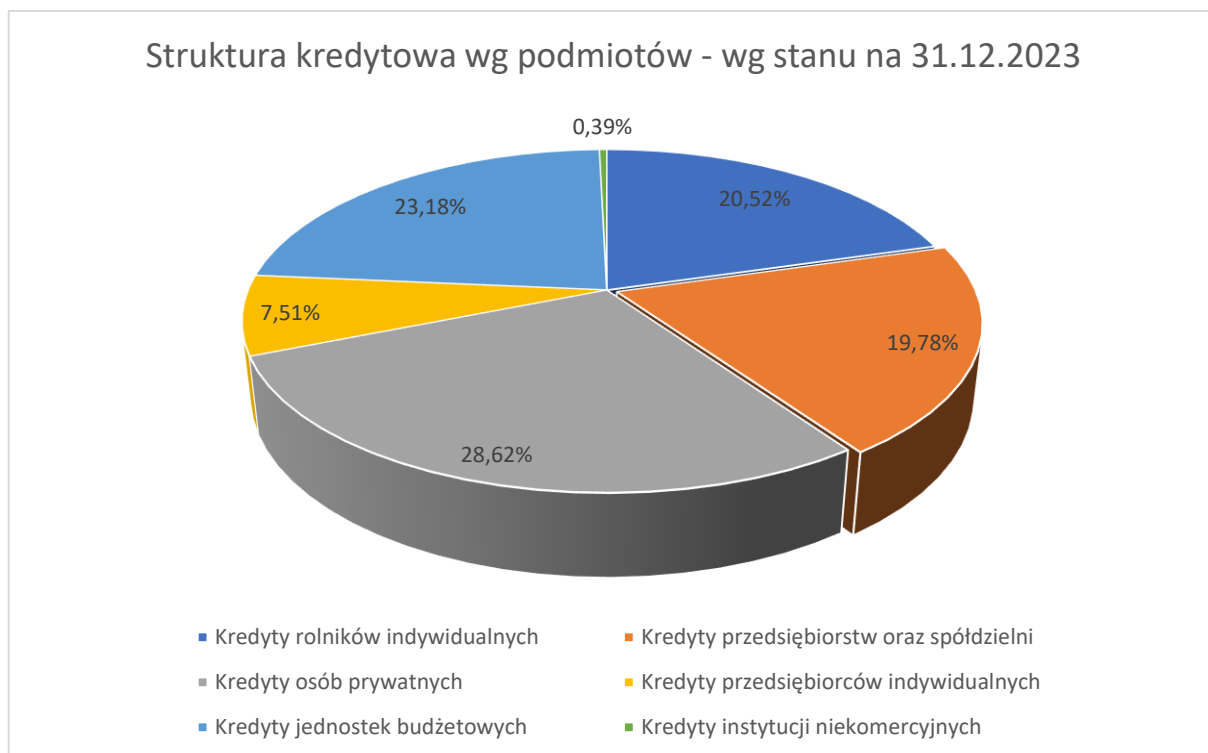
- Należności od sektora niefinansowego – 82 347 tys. zł
- Należności od sektora budżetowego – 25 486 tys. zł.

Wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 110 350 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 6 791 tys. zł, czyli o 6,55%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego wg wartości nominalnych przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 20,52%;
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 19,78%;
- kredyty osób prywatnych – 28,62%;
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 7,51%;
- kredyty jednostek budżetowych – 23,18%;

- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,39%.



Struktura produktowa portfela kredytowego wg wartości nominalnych została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 46,39%;
- kredyty obrotowe i w rachunku – 15,15%;
- kredyty mieszkaniowe – 25,64%;
- kredyty pozostałe – 12,82%.

Kredyty zagrożone wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 2 657 tys. zł, co stanowi 2,40% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2022 spadł o 3,85 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.

3. Działalność depozytowa

W roku 2023 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 2023 roku wartość bilansowa netto zobowiązań wyniosła 284 958 tys. zł, w tym:

- depozyty sektora niefinansowego – 244 376 tys. zł;
- depozyty sektora budżetowego – 40 582 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość nominalna depozytów wyniosła 283 308 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 11 713 tys. zł, tj. o 4,31%.

Poniższa tabela przedstawia strukturę terminową depozytów za 2023 rok w porównaniu z wielkościami osiągniętymi w 2023 roku (wartości nominalne)

	31.12.2022r.		31.12.2023r.		2023/2022
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika %
Bieżące a'vista	201 982	74,37%	197 956	69,87	98,00
Terminowe	69 613	25,63%	85 352	30,13	122,60
RAZEM	271 595	100,00%	283 308	100,00	104,31

4. 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.

Na dzień 31.12.2023r. dłużne papiery wartościowe netto wyniosły 115 668 tys. zł. Bank wszystkie papiery wartościowe kwalifikuje jako utrzymywane do terminu wymagalności.

Nazwa	Stan na 31.12.2023r. (w tys. zł)
Instrumenty dłużne	115 668
- bony pieniężne NBP	45 971
- obligacje Skarbu Państwa	42 724
- obligacje BGK	19 295
- obligacje PFR	6 089
- obligacje BPS	1 589

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 775 tys. zł, co stanowi 6,02% kapitału Tier I oraz funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 2 tys. zł.

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

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

5. Działalność kapitałowa

Drugim, co do wielkości, źródłem finansowania Banku są kapitały. Pokrywają one aktywa bilansowe w 8,93%.

Fundusze własne na dzień 31.12.2023r. stanowią 29 534 tys. zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanych przez NBP według stanu na 31.12.2023r. w wysokości 4,3480 daje 6 792,54 euro.

Stan funduszy własnych przedstawia się następująco:

- fundusz udziałowy – 359 tys. zł;
- fundusz zapasowy – 23 753 tys. zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny – 302 tys. zł;
- pozostałe fundusze rezerwowe – 5 120 tys. zł.

Zgodnie z rozporządzeniem CRR Kapitał Tier I na 31.12.2023r. wyniósł 29 485 tys. zł.

Na koniec 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023r.:
Fundusze własne, w tym:	29 485
- Kapitał Tier I, w tym:	29 485
- Kapitał podstawowy Tier I	29 485
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	101 928
- z tytułu ryzyka kredytowego	84 638
- z tytułu ryzyka operacyjnego	17 290
Łączny współczynnik kapitałowy	28,93
- współczynnik kapitału Tier I	28,93
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,93
Kapitał wewnętrzny	8 154

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 21 174 tys. zł, co przy kosztach 12 571 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 14 603 tys. zł brutto, który po pomniejszeniu o podatek dochodowy w kwocie 2 221 tys. zł wyniósł 12 382 tys. zł netto.

Poniższa tabela przedstawia uproszczony rachunek zysków i strat za 2023 rok w porównaniu z wielkościami osiągniętymi w 2022 roku.

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika 2023/2022(%)
Przychody ogółem	18 443	21 174	114,80%
Koszty ogółem	12 430	12 571	101,13%
Zysk brutto	6 013	14 603	242,85%
Zysk netto	4 411	12 382	280,70%

W 2023 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 162,84%.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 352 500 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i budżetowego w wartościach nominalnych na poziomie 112 939 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w wartościach nominalnych na poziomie 299 554 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 7 182 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

W porównaniu z rokiem poprzednim, działalność Banku w 2023 roku charakteryzowała się następującymi wskaźnikami:

Wyszczególnienie	2022	2023
ROA netto	1,51%	3,87%
ROE netto	17,67%	44,96%
Marża odsetkowa netto	5,59%	5,66%
Wskaźnik C/I	39,64%	34,14%
Wskaźnik aktywów pracujących	96,82%	97,15%
Współczynnik wypłacalności	28,51%	28,93%
LCR	442,42%	374,02%
NSFR	207,01%	188,96%
Relacja obliża kredytowego do depozytów	38,13%	38,95%
Wskaźnik kredytów zagrożonych w łącznym obliżu	6,25%	2,41%
Zaangażowanie pozabilansowe do obliża kredytowego	4,60%	8,73%

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 jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym terminie przez klienta lub kontrahenta. 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 według wartości nominalnej ukształtowały się na poziomie 2 656 tys. zł. Należności w tej kategorii w porównaniu do grudnia 2022 roku spadły o 3 820 tys. zł. Na koniec grudnia 2023r. kredyty zagrożone stanowiły 0,81 % aktywów ogółem oraz 2,41 % obliża kredytowego.

Podział należności zagrożonych przedstawia się następująco:

- Centrala – 1 972 tys. zł,
- Oddział w Korytnicy – 19 tys. zł,
- Oddział w Jadowie – 665 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 2 640 tys. zł. Jakość portfela mierzona udziałem należności zagrożonych w stosunku do 2022 roku uległa poprawie za sprawą spadku kredytów zagrożonych oraz wzrostu ogólnego obliża kredytów.

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 2023 r. wynosiła 133 396 tys. zł i stanowiła 40,34% aktywów ogółem. W stosunku do końca 2022 r. aktywa płynne spadły o 15 212 tys. zł, tj. o 11,41%. Baza depozytowa była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 78,67%.

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 374% – wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 193%.

- Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) wyniósł 189% - wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 142%.

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 Stanowisko 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, 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 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła poziom stóp procentowych. Główna stopa procentowa, tzw. referencyjna wyniosła 5,75%, stopa lombardowa 6,25%, stopa depozytowa 5,25%, a stopa redyskonta weksli 5,80%. Ostatnia obniżka stóp procentowych miała miejsce w październiku 2023 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 kapitału Tier I, 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 2023r. jako poprawną. Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania, ryzyku opcji klient 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 2023 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 5,66%. Wskaźnik ROE netto na koniec 2023 roku wyniósł 44,96%.

Bank tworzy kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej, który na koniec 2023 roku wyniósł 2 638 tys. zł.

5. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe na dzień 31.12.2023 r. stanowi kwotę 8 154 tys. zł., z kwoty tej 83,04 % przypada na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, 16,96 % na ryzyko operacyjne.

Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wynosi 32,14%.



Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 28,93 %.

Nadwyżka funduszy własnych nad całkowitym wymogiem kapitałowym na 31.12.2023 r. wyniosła 21 331 tys. zł.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była dobra. Fundusze własne zabezpieczały 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 44,96%. 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 97,15%.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźnik C/I wyniósł 34,14%. Aktywa na jednego zatrudnionego w Banku Spółdzielczym w Łochowie wyniosły 7 873,07 tys. zł, natomiast zysk brutto na zatrudnionego wyniósł 347,69 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 zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W dniu 18.05.2023r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie pozytywnie oceniła stosowanie wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej, podejmując Uchwałę nr 25/2023.

VIII. 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 (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023r. 3,87 % wobec uzyskanej 1,51% w 2022 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 Zasady oceny odpowiedności 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 odpowiedniości 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.

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 2023 rok uchwalone Uchwałą nr 12/2023 Zebrania Przedstawicieli w dniu 12 czerwca 2023 roku były w pełni realizowane.

Łochów, dnia 26.04.2024r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie