

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIONKACH**

za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

I. STAN PRAWNO – ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Pionkach**

Adres siedziby: **Pionki, ul. Plac Konstytucji 3 Maja 4**

Bank Spółdzielczy w Pionkach wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem **0000113190**. Bank posiada nr statystyczny **REGON 000497839** oraz **NIP 8120005814**.

Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Rada Nadzorcza. W 2021 roku w Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Jerzy Zawadzki – Przewodniczący Rady
2. Henryk Rybak – Wiceprzewodniczący Rady
3. Krzysztof Molendowski – Sekretarz Rady
4. Zdzisława Lasota – Kustrzepa – Członek Rady
5. Janusz Oliwa - Członek Rady

Spośród członków Rady Nadzorczej wybrany został Komitet Audytu w składzie:

1. Zdzisława Lasota – Kustrzepa – Przewodnicząca Komitetu
2. Henryk Rybak – Członek Komitetu
3. Janusz Oliwa – Członek Komitetu

Zarząd Banku w 2021 roku nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Janiszewska – Prezes Zarządu
2. Marta Warchoła – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Stefania Wrzosek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

2. Przedmiot działania Banku

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

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego w Pionkach jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 5) operacje czekowe i wekslowe,
- 6) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 8) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego, a także na terenie powiatów: starachowickiego, puławskiego i ryckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala/Oddział w Pionkach
- Oddział w Jedlni - Letnisko
- Filia w Kozienicach
- Filia w Goździe.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od 2011 roku zrzeszony jest w SGB-Banku S.A. - umowa z dnia 26 września 2011 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 23 listopada 2015 Bank przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2021 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 57/2021 z dnia 27.12.2021 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 41/2021 dnia 29.12.2021 roku.

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

Niniejszy Regulamin wprowadził 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 2021 roku wyniosło 22,98 etatu. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2021 roku koszty szkoleń wyniosły 4.970,19 zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJACE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Jednym z istotnych zdarzeniem w działalności Banku w 2021 roku była trwająca epidemia wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku kontynuował działania zapewniające bezpieczeństwo pracowników i klientów. Pomimo epidemii oraz niskiego poziomu stóp procentowych w 2021 roku Bank zrealizował plan ekonomiczno – finansowy oraz osiągnął zadawalające wyniki sprzedaży usług bankowych, w tym znaczny wzrost obliża kredytowego.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ponad to na działalność Banku w 2021 roku istotny wpływ miały następujące czynniki:

- 1) Czynniki makroekonomiczne, takie jak:
 - wzrost stopy inflacji,
 - niski poziom stopy redyskonta weksli oraz stopy referencyjnej NBP,
 - niski poziom stóp procentowych Wibor / Wibid.
- 2) Czynniki otoczenia rynkowego:
 - rentowność usług bankowych,
 - konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.
- 3) Czynniki wewnętrzne:
 - zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
 - dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym intensywna sprzedaż kart płatniczych, aplikacji Mobilnej SGB-Mobile, oraz rozwój usługi Internet-Banking.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 74.866.747,41 zł, w tym zobowiązania pozabilansowe 5.215.492,15 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości portfela kredytowego o 11.155.563,28 zł, czyli o 17,51%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 2.117.001,54 zł tj. 2,83% portfela kredytowego,
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 12.952,281,60 tj. 17,30% portfela kredytowego,
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 7.073.953,00 zł, tj. 9,45% portfela kredytowego,
- kredyty osób prywatnych – 39.821.374,33 zł tj. 53,19% portfela kredytowego,
- kredyty instytucji niekomercyjnych – 534.612,06 zł tj. 0,71% portfela kredytowego,
- kredyty jednostek budżetowych – 12.367.524,88 tj. 16,52% portfela kredytowego.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty obrotowe – 15.992.416,83 zł tj. 21,36% portfela kredytowego,
- kredyty inwestycyjne – 9.698.414,70 zł tj. 12,96% portfela kredytowego,

- kredyty na nieruchomości mieszkaniowe – 37.181.293,06 zł tj. 49,66% portfela kredytowego,
- kredyty na pozostałe nieruchomości - 9.108.029,49 zł tj. 12,17% portfela kredytowego,
- kredyty konsumenckie –2.886.593,33 zł tj. 3,85% portfela kredytowego.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły 605.027,65 zł, co stanowi 0,87% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2020 zmniejszył się o 20.416,35 zł tj. o 3,26%.

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

Uwzględniając wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, dla kredytów udzielanych od 1 lutego 2020 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 17% uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2021 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 2021 roku portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 102.449.308,97 zł, w tym sektor niefinansowy 83.379.164,02 zł oraz sektor budżetowy 19.070.144,95 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 7.997.083,62 zł. tj. o 8,47%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane depozyty terminowe w kwocie 34.056.919,75 zł i depozyty bieżące w kwocie 68.392.389,22 zł.

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	61.534.068,85	65,15	68.392.389,22	66,76	11,15
Terminowe	32.918.156,50	34,85	34.056.919,75	33,24	3,46
RAZEM	94.452.225,35	100	102.449.308,97	100	8,47

Struktura podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

- depozyty rolników indywidualnych – 8.155.087,47 tj. 7,96% depozytów ogółem,
- depozyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 10.469.973,66 tj. 10,22% depozytów ogółem,
- depozyty przedsiębiorców indywidualnych – 3.468.093,65 zł tj. 3,39% depozytów ogółem,
- depozyty osób prywatnych – 59.494.289,54 zł tj. 58,07% depozytów ogółem,
- depozyty instytucji niekomercyjnych – 1.791.719,70 zł tj. 1,75% depozytów ogółem,
- depozyty jednostek budżetowych – 19.070.144,95 tj. 18,61% depozytów ogółem.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2021r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2021 w zł</i>
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>	<i>870.584,00</i>
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	<i>870.584,00</i>
- <i>akcje SGB - Banku S.A.</i>	<i>859.854,00</i>
- <i>udział w SSO</i>	<i>1.000,00</i>
- <i>udziały w Pionkowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej</i>	<i>10.000,00</i>
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	<i>12.027.876,10</i>
<i>Instrumenty dłużne</i>	<i>12.027.876,10</i>
- <i>bony pieniężne NBP</i>	<i>9.997.085,72</i>
- <i>obligacje PFR</i>	<i>2.030.790,38</i>

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 859.584,00 zł, co stanowi 8,63% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w kwocie 1.000,00 zł oraz udziały w Pionkowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej w kwocie 10.000,00 zł.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2021 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o kompleksowe i nowoczesne rozwiązania produktowe. W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Pionkach w dalszym ciągu rozwijał działalność elektroniczną poprzez zwiększanie dostępu do Internet Banking, wydawanie kart bankomatowych, aplikację mobilną „SGB Mobile”. Klienci Banku mogą korzystać z płatności mobilnych w systemie BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay. Wszystkie działania i rozwiązania wprowadzane w Banku Spółdzielczym w Pionkach zmierzają do dostosowania oferty do zmieniających się preferencji klientów i wymagań rynku. Bazowanie na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, stwarza szanse na dalszy, dynamiczny rozwój.

IV. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 113.620.771,47 zł i wzrosła o 8.514.381,90 zł, tj. o 8,10% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 3.162.502,30 zł co przy kosztach w wysokości 2.570.831,51 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 591.670,79 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 60.031,00 zł. Wynik finansowy netto wyniósł 531.639,79 zł i był wyższy o 42.013,83 złotych tj. o 8,58% od wyniku netto osiągniętego w 2020 roku.

Główne pozycje rachunku wyników przedstawiały się następująco:

- wynik z tytułu odsetek 2.102.579,31 zł, spadek o 11.067,36 zł w stosunku do roku ubiegłego, tj. 0,52%,
- wynik z tytułu prowizji 613.001,59 zł, wzrost o 41.493,99 zł w stosunku do roku ubiegłego tj. o 7,26%,
- wynik z działalności bankowej 2.787.868,11 zł, wzrost o 101.946,34 zł w stosunku do roku ubiegłego tj. o 3,80%,
- koszty działania banku 2.049.015,41 zł, spadek o 62.755,43 zł w stosunku do roku ubiegłego tj. 2,97%,
- amortyzacja 78.291,21 zł, spadek o 19.393,39 zł w stosunku do roku ubiegłego tj. o 19,85%,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji 47.814,94 zł, spadek o 210.555,20 zł w stosunku do roku ubiegłego tj. o 81,49%.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2021 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 rok
Suma bilansowa	113.620.771,47
Baza depozytowa	102.449.308,97
Obligo kredytowe	69.651.255,26
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	3.162.502,30
Zysk brutto	591.670,79
Podatek	60.031,00
Zysk netto	531.639,79

Analiza wskaźnikowa:

Rodzaj wskaźnika	Wartość
Współczynnik kapitałowy T1	16,14%
Całkowity współczynnik kapitałowy	12,90%
Wskaźnik płynności LCR	227,98%
Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto	1,01%
Wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	63,00%
Wskaźnik udziału kredytów w depozytach	67,99%
Wskaźnik aktywów pracujących	96,85%
Wskaźnik marży na aktywach	1,91%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021 roku wynoszą 9.962.176,93 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości 4,5994 daje 2.165.973,16 EURO.

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	9.962.176,93
Kapitał Tier I, w tym	9.962.176,93
Kapitał podstawowy Tier I	9.962.176,93
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	121.379.404,51
z tytułu ryzyka kredytowego	115.927.076,63
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	5.452.327,88
Łączny współczynnik kapitałowy	16,14%
Współczynnik kapitału Tier I	16,14%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,14%
Kapitał wewnętrzny	4.937.904,59

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

V. PROCES 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 niezależności 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 określeniu 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, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe - jest najważniejszym rodzajem ryzyka na jakie Bank jest narażony. Zarządzane jest jako:

- 1) Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji wynikającej z nie wywiązania się klienta Banku z obowiązku zwrotu udzielonego kredytu.
- 2) Zarządzanie ryzykiem całego portfela kredytowego obejmuje monitorowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji: dużych zaangażowań, branży, zabezpieczenia oraz pomiar detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) czy badanie jakości całego portfela kredytowego.

Ograniczania ryzyka następuje poprzez system limitów. Dodatkowym narzędziem oceny ryzyka jest również przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, tj. udziału kredytów zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 5% kredytów ogółem.

Na koniec grudnia 2021 roku udział kredytów zagrożonych wyniósł 0,81% portfela kredytowego (0,87% obliża kredytowego).

2. Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka płynności jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, zapobieganie sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mający na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi gwarantującymi utrzymanie płynności na odpowiednim poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności analizie poddawana jest luka niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Bank utrzymuje zapas aktywów płynnych w celu zabezpieczenia płynności, wyznacza wskaźnik LCR - wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR oraz wskaźnik NSFR – wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR. Badana jest stabilność bazy depozytowej, poziom osadu i koncentracja dużych depozytów oraz depozytów osób wewnętrznych. Przeprowadzane są analizy

scenariuszowe obejmujące skrajne założenia w celu określenia wytrzymałości na niekorzystne zdarzenia.

W roku 2021 ryzyko płynności utrzymywało się na niskim poziomie.

Na koniec 2021 roku wszystkie limity określające dopuszczalny poziom ryzyka płynności w Banku były zachowane.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz na kształtowanie poziomu funduszy własnych Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów wewnętrznych.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki przeszacowań, symulację zmian wyniku odsetkowego oraz testy warunków skrajnych.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej w 2021 roku składała się głównie z narażenia na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyka bazowego. Ryzyko stopy procentowej kształtuje się na podwyższonym poziomie.

4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne, automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku,

- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury, organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko),
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje,
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego,
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ryzyko operacyjne Bank definiuje jako ryzyko poniesienia bezpośredniej lub pośredniej straty spowodowanej przez pracowników, procedury wewnętrzne, systemy i przyczyny zewnętrzne. Poziom ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczego Pionkach ocenia się jako niski.

VI. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący część systemu zarządzania, o którym mowa w art. 9 ustawy Prawo bankowe.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

- 1) Pierwsza linia obrony – operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) Druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- 3) Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Zarząd, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

VII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

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

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pionkach zostały przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2019 z dnia 18.06.2019 roku.

VIII. DODATKOWE INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111a PRAWA BANKOWEGO

1. Obszarem działania Banku jest Rzeczpospolita Polska. Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego oraz powiatów starachowickiego, puławskiego i ryckiego.
2. Suma przychodów banku na dzień 31.12.2021 roku wyniosła 3.162.502,30 natomiast poniesione koszty wyniosły 2.570.831,51 złotych.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 22,98 etatu.
4. Bank osiągnął zysk brutto w kwocie 591.670,79 złotych.
5. Podatek dochodowy wyniósł 60.031,00 złotych.
6. Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).
7. Stopa zwrotu z aktywów na 31.12.2021 roku, liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wynosi 0,47%, i jest na tym samym poziomie co w roku 2020.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 121t ust.1 Prawa Bankowego.

IX. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Pionkach będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Pionkach na 2022 rok.

Bank planuje w 2022 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 117.000,000 zł, tj. o co najmniej 3% i wypracowanie wyniku brutto na poziomie 900.000,00 złotych.

Ponadto, Zarząd Banku zakłada osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 58.000.000,00 zł oraz zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 84.000.000,00 złotych.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy za 2021 rok, co pozytywnie wpłynie na wzrost funduszy własnych Banku. Po dokonaniu podziału zysku za 2021 rok fundusze własne wzrosną do poziomu około 10.470.000,00 zł.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I,
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 4) wzrost przychodów odsetkowych i przychodów pozaodsetkowych,
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obliża kredytowego,
- 6) utrzymanie stabilnej bazy depozytowej,
- 7) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na dotychczasowym poziomie,
- 8) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość i bezpieczeństwo przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

Bank posiada stabilną sytuację finansową i brak jest przesłanek wskazujących na pogorszenie sytuacji w przyszłości. Bank Spółdzielczy w Pionkach w roku 2022 i następnych będzie kontynuował swoją działalność w nie zmienionym istotnie zakresie.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Pionkach w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2019 poz. 351 z późn. zm.).

Pionki, dnia 09 czerwca 2022 roku

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarząd

Wiceprezes Zarządu