
Sprawozdanie Zarządu z działalności

Banku Spółdzielczego w Zgierzu

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

I.	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	3
1.	Podstawa prawna działania	3
2.	Dane ogólne o Banku.....	3
3.	Władze Banku.....	3
4.	Dane o strukturze organizacyjnej	6
5.	Przepisy prawa	7
6.	Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania.....	8
II	DZIAŁALNOŚĆ BANKU w 2021 roku (rynek, produkty, umowy)	8
1.	Otoczenie makroekonomiczne	8
1.1.	Opis sytuacji gospodarczej w Polsce	8
1.2.	Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce	9
1.3	Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku	9
2.	Działalność biznesowa	9
2.1.	Opis branży i przedmiot działalności Banku	9
2.2.	Podstawowe segmenty działalności Banku.....	10
2.2.1.	Działalność depozytowa	10
2.2.2.	Działalność kredytowa.....	11
2.2.3.	Pozostała działalność.....	13
2.2.4.	Działalność marketingowa.....	14
2.3.	Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank i ich sprzedaż w 2021r.	15
2.3.1.	Produkty depozytowe	15
2.3.2.	Produkty kredytowe.....	15
2.3.3.	Usługi bankowe	16
3.	Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty	17
3.1.	Klienci - rok 2021	17
3.2	Środowisko działania Banku (pozycja rynkowa, konkurencja lokalna, współpraca z gminami).	17
4.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	17
4.1.	Umowy ubezpieczenia	17
4.2	Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami.....	18
4.3.	Umowy zrzeczenia	18
4.4.	Umowy konsorcjum.....	18
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2021 ROKU.....	19
IV.	ZASOBY	19
V.	INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	20
1.	Klasyfikacja instrumentów finansowych:.....	20
2.	Ryzyka związane z instrumentami	21
VI.	RYZYKA BANKU	21

1.	Strategia zarządzania ryzykami.....	22
2.	Struktura organizacyjna w procesie zarządzania ryzykami.....	23
3.	Pomiar ryzyka i zakres systemów raportowania.....	24
4.	Ograniczanie ekspozycji na ryzyka.....	27
5.	System kontroli wewnętrznej.....	27
VII.	STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU w 2021 roku.....	28
1.	Sytuacja majątkowo- kapitałowa Banku.....	28
1.1.	Majątek trwały Banku: rzeczowy i finansowy.....	28
1.2.	Kapitały własne Banku.....	29
1.3.	Dane o członkach Banku i funduszu udziałowym.....	29
3.	Informacja o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach.....	29
4.	Informacja o udzielonych kredytach, pożyczkach, poręczeniach, gwarancjach podmiotom finansowym	29
5.	Ważne zmiany i wydarzenia.....	29
VIII.	WYNIKI BANKU 2021 roku.....	29
1.	Przychody i koszty Banku.....	29
2.	Wynik działalności bankowej.....	30
3.	Koszty działania Banku.....	31
4.	Wynik finansowy brutto i netto.....	31
6.	Wskaźniki tempa rozwoju.....	32
6.	Ocena wypłacalności.....	32
7.	Miary efektywności działania.....	32
IX.	ZREALIZOWANE PLANY I DZIAŁANIA w 2021 roku.....	32
1.	Realizacja celów strategicznych.....	32
2.	Realizacja Planu ekonomiczno-finansowego.....	33
X.	ZAMIERZENIA I KIERUNKI ROZWOJU na 2022 r.....	34
1.	Prognoza sytuacji finansowej i organizacyjnej na rok następny.....	34
2.	Plany działania i rozwoju na 2022r.....	34
3.	Plan ekonomiczno-finansowy na 2022r.....	35
XI.	INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO.....	36
1.	Powiązania organizacyjne lub kapitałowe banku z innymi podmiotami.....	36
2.	Czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na działalność banku i osiągnięte wyniki.....	36
3.	Osiągnięcia Banku w dziedzinie badań i rozwoju.....	36
4.	Informacja na temat tego czy bank powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.....	36
5.	Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.....	36
XII.	ŁAD KORPORACYJNY.....	36
XIII.	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE.....	37

ZAKOŃCZENIE 37

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku.

2. Dane ogólne o Banku

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

Adres siedziby: 95-100 Zgierz, ul. Długa 62 A

Data rozpoczęcia działalności: 1 marca 1928 r.

Rejestracja sądowa: od 08.06.2002r. – Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Rejestr Przedsiębiorców - nr rejestru - KRS 0000115917. Ostatniego wpisu w 2021r. dokonano dnia 4.10.2021r.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000502701 .

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

64.19.Z - pozostałe pośrednictwo pieniężne,

64.91.Z - leasing finansowy,

64.99.Z - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,

66.19.Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,

66.22.Z - działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,

68.10.Z - kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,

74.90.Z - pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa łódzkiego oraz 8 powiatów: gostynińskiego, sochaczewskiego, żyrardowskiego, grójeckiego oraz warszawskiego zachodniego, goleniowskiego, bialskiego i Warszawy – miasta na prawach powiatu.

Główna działalność Banku koncentruje się na terenie 5 gmin: Zgierz, Miasto Zgierz, Miasto Łódź, Stryków, Głowno i Miasto Głowno.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2021r. do 11.07.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|----------------------|---|
| - Elżbieta Zytek | - Prezes Zarządu Banku, |
| - Krystyna Nowak | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Marzena Iskrzyńska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Katarzyna Krawczyk | - Członek Zarządu Banku; od 30.03.2021r. Z-ca Prezesa Zarządu Banku |

W okresie od 12.07.2021r. do 31.08.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|------------------|-------------------------------|
| - Elżbieta Zytek | - Prezes Zarządu Banku, |
| - Krystyna Nowak | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |

- Marzena Iskrzyńska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,
- Katarzyna Krawczyk - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,
- Jolanta Sochaczewska - Członek Zarządu Banku.

W okresie od 01.09.2021r. do 31.12.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- Elżbieta Zytek - Prezes Zarządu Banku,
- Marzena Iskrzyńska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,
- Katarzyna Krawczyk - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,
- Jolanta Sochaczewska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku.

W ciągu 2021 roku odbyły się 54 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 179 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i realizacji planu ekonomiczno-finansowego w 2021r.,
- zatwierdzenia planu ekonomiczno-finansowego na 2021r.
- podejmowania decyzji organizacyjnych i finansowych w związku z epidemią koronawirusa
- podejmowania decyzji w zakresie zmian oprocentowania produktów i zmian Taryfy prowizji i opłat,
- podejmowania decyzji w zakresie zmian regulacji produktowych ,
- podejmowania decyzji w zakresie udzielania kredytów,
- prowadzenia spraw windykacyjnych i restrukturyzacyjnych,
- wyników analiz ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności,
- oceny adekwatności kapitałowej,
- przeglądu procesu ICAAP; ustalenia katalogu procesów istotnych w Banku,
- podejmowania działań zmierzających do pozyskania nowych klientów,
- oceny realizacji poszczególnych polityk w zakresie zarządzania ryzykami,
- oceny realizacji strategii działania Banku,
- przeglądu umów zgodnie z Wytycznymi EBA w zakresie outsourcingu,
- sposobu zaprojektowania, wprowadzenia oraz zapewnienia funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę d/s zgodności za 2020r.,
- analizy parametrów przyjmowanych w procesie oceny zdolności kredytowej osób fizycznych,
- realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- spraw dotyczących bezpieczeństwa informacji,
- funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- przeglądu struktury organizacyjnej Banku,
- działań podejmowanych przez Komórkę ds. zgodności,
- realizacji funkcji kontroli na podstawie Matrycy funkcji kontroli,
- wyników rocznych testów warunków skrajnych,
- pism i ankiet KNF, SSOZ, BPS,
- weryfikacji wiarygodności bazy AMRON,
- podejmowania decyzji w sprawach zakupu i sprzedaży papierów wartościowych,
- analizy opłacalności placówek i bankomatów.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. działała w następującym składzie:

- Krzysztof Zatorski – Przewodniczący
- Bogusław Błaszczak – Z-ca Przewodniczącego
- Jan Kromkowski - Sekretarz
- Krystyna Ignaczak – Członek
- Iwona Grymm – Członek

- Irena Urbaniak – Członek

W ciągu 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 51 uchwał.

Najważniejsze decyzje Rady i sprawy poruszane na posiedzeniach to:

- zatwierdzenie planu ekonomiczno-finansowego na 2021 r.
- ocena realizacji planu ekonomiczno-finansowego w ciągu roku,
- zatwierdzenie polityk w zakresie zarządzania ryzykami na 2021r.,
- wyniki przeglądu procesu ICAAP,
- ocena Rady Nadzorczej adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- opinia Komitetu Audytu w zakresie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (funkcja kontroli, komórka d/s zgodności) za 2020 r.
- ocena Rady Nadzorczej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki d/s zgodności za 2020 r.
- zapoznanie się z informacją Zarządu o sposobie zaprojektowania, wprowadzenia oraz zapewnienia funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę d/s zgodności w 2020 r.
- wyniki finansowe poszczególnych placówek Banku,
- zmiany w składzie Zarządu Banku - organizacja konkursu na stanowisko Z-cy Prezesa ds. Handlowych,
- korekty struktury organizacyjnej Banku,
- ocena skuteczności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- zarządczy przegląd struktury organizacyjnej Banku,
- ocena skuteczności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- ocena funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku,
- ocena jakości danych
- zapoznanie się z oceną polityk - zarządzania ryzykiem EKZH, DEK, zarządzania płynnością, zarządzania ryzykiem koncentracji, inwestycyjnej i bancassurance - dokonaną przez Zarząd,
- realizacja „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Zgierzu na lata 2019-2021” za 2020r.,
- realizacja polityki rachunkowości w zakresie ubezpieczeń,
- realizacja polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- realizacja polityki informacyjnej,
- zapoznanie się z oceną BION, zaleceniami KNF i ich realizacją,
- podsumowanie wyników lustracji pełnej za lata 2018-2020,
- zapoznawanie się z opiniami Komitetu Audytu w sprawie zagadnień wynikających z Systemu Informacji Zarządczej,
- zapoznawanie się z opiniami Komitetu Audytu w sprawie sprawozdań z kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności i działań Komórki ds. Zgodności
- sprawozdanie Zarządu dotyczące anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- stan funduszu udziałowego i zmiany w rejestrze członków Banku.
- zatwierdzenie Planu pracy Komórki ds. Zgodności na 2022r.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie stanowiska, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

W 2021r. Komitet Audytu działał w następującym składzie: Jan Kromkowski – Przewodniczący, Iwona Grymm – Członek, Irena Urbaniak – Członek. Komitet odbył 5 protokołowanych posiedzeń.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29.06.2021 r. Wzięło w nim udział 26 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała Nr 1 – w sprawie wprowadzenia „Polityki oceny odpowiedniości Zarządu Banku, Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”,
- Uchwały Nr 2, Nr 3, Nr 4, Nr 5, Nr 6, Nr 7 - w sprawie oceny odpowiedniości poszczególnych Członków RN;
- Uchwała Nr 8 – w sprawie oceny odpowiedniości RN jako organu kolegialnego,
- Uchwała Nr 9 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2020 r. wraz z załącznikami:
 - Sprawozdaniem z działalności Komitetu Audytu w 2020 r. - załącznik Nr 1 do sprawozdania;
 - Formularzami wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz Zarządu jako organu kolegialnego - załącznik Nr 2 do sprawozdania;
 - Informacją o wykonaniu przeglądu wdrożenia „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Zgierzu” – załącznik Nr 3 do sprawozdania;
 - Oceną funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku - załącznik Nr 4 do sprawozdania.
- Uchwała Nr 10 - w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2020 r.,
- Uchwała Nr 11 - w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu,
- Uchwały Nr 12, Nr 13, Nr 14, Nr 15 - w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
- Uchwała Nr 16 - w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r.,
- Uchwała Nr 17 - w sprawie zmian w Statucie Banku,
- Uchwała Nr 18 - w sprawie kierunków działalności gospodarczo-finansowej Banku w 2021 r.,
- Uchwała Nr 19 - w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Struktura organizacyjna

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Zgierzu przy ul. Długiej 62 A,
- Filia Banku w Zgierzu przy ul. Parzęczewskiej 21,
- Filia Banku w Głownie przy ul. Młynarskiej 1,
- Punkt Obsługi Bankowej Nr 1 w Zgierzu przy ul. Długiej 16,
- Punkt Obsługi Bankowej Nr 5 w Zgierzu przy Pl. Jana Pawła II 17,
- Punkt Obsługi Bankowej w Giecznie przy ul. Główniej 25.

W Centrali - komórki organizacyjne: wydziały, zespoły i stanowiska.

W 2021 r. były wprowadzone następujące zmiany w strukturze organizacyjnej:

- do pionu Prezesa Zarządu przypisane zostały: Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności, Stanowisko Monitoringu Klasyfikacyjnego, Stanowisko Analiz Kredytowych,
- do pionu Zastępcy Prezesa przypisane zostały: Zespół Organizacyjno-Administracyjny i Marketingu, Zespół Informatyki i Bezpieczeństwa, IOD.
- Punkt Obsługi Bankowej w Giecznie z pionu podlegającego Zastępcy Prezesa ds. Finansowo-Księgowych został przeniesiony do pionu Zastępcy Prezesa d/s Handlowych.

5. Przepisy prawa

Do najistotniejszych, obowiązujących przepisów zewnętrznych, które mają wpływ na funkcjonowanie Banku, sposób działalności oraz osiągane wyniki należy:

- Ustawa Prawo bankowe,
- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- Ustawa Prawo Spółdzielcze,
- Kodeks cywilny,
- Kodeks postępowania cywilnego,
- Prawo restrukturyzacyjne,
- Ustawa o księgach wieczystych i hipotecznych,
- Ustawa o ochronie danych osobowych,
- Ustawa o ochronie konkurencji i konsumenta,
- Ustawa o kredycie konsumenckim,
- Ustawa o usługach płatniczych,
- Ustawa z dnia 30 marca 2021 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- Uchwały KNF, Rozporządzenia MFFiPR, Rozporządzenia MRiF, Stanowiska KNF, Rekomendacje KNF, przepisy wydawane przez NBP.

W 2021 rok. następujące przepisy i rekomendacje wymagały podjęcia działań oraz dostosowania regulacji wewnętrznych:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/518 z dnia 19 marca 2019 r. zmieniające rozporządzenie nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty - wprowadzające wymóg wdrożenia funkcjonalności informowania klientów posiadających karty za pośrednictwem SMS o marży, jaką bank pobiera za transakcje dokonywane na terenie Unii w stosunku do kursu Europejskiego Banku Centralnego (zmiana weszła w życie 19 kwietnia 2021r.);
- Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (ogłoszona 30.04.2021r.); w związku ze zmianami wprowadzonymi tą ustawą zmodyfikowano obowiązującą w Banku Instrukcję przeciwdziałania praniu oraz finansowaniu terroryzmu, a także uzupełniono wykaz dokumentów wymaganych do otwarcia rachunku bankowego poprzez dodanie konieczności potwierdzenia rejestracji albo przedłożenia odpisu z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR);
- Wytyczne EBA/GL/2020/06 z 29.05.2020 dotyczące udzielania i monitorowania kredytów z obowiązkiem wdrożenia od dnia 30.06.2021r.; wytyczne wprowadziły m.in obowiązek badania czynników związanych ze środowiskowym, społecznym i zarządczym wymiarem funkcjonowania przedsiębiorstwa oraz konieczność analizy wrażliwości w formie testów wrażliwości celem oceny zdolności kredytobiorcy (mikroprzedsiębiorcy, małego, średniego i dużego przedsiębiorcy) do spłaty kredytu w niekorzystnych przyszłych warunkach. Wytyczne mają zastosowanie nie tylko do obszaru udzielania i monitorowania kredytów, wyceny zabezpieczeń, ale również do procesów i procedur związanych również z zarządzaniem ryzykiem, kulturą ryzyka, polityką cenową czy polityką wynagrodzeń. Wdrożenie podstawowych wytycznych wymagało opracowania i wprowadzenia zmian do kilku regulacji wewnętrznych Banku.
- Ustawa z 11 sierpnia 2021r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo bankowe opublikowana w dniu 03.09.2021 r. tzw. ustawa Slim Vat 2. Ustawa umożliwiła przeznaczenie środków zgromadzonych na rachunku VAT na uregulowanie składki na rzecz KRUS, uregulowała kwestię uwalniania środków przeksięgowanych z zamykanego rachunku VAT na tzw. rachunek

techniczny oraz umożliwiła przekazanie środków pomiędzy rachunkami VAT Klienta - w różnych bankach;

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku przyjęte zostały zasady postępowania służące kreowaniu profesjonalnych, etycznych zachowań pracowników w miejscu pracy, przy reprezentowaniu Banku wobec klientów i innych podmiotów zewnętrznych, umacniające wizerunek Banku jako instytucji transparentnej. Zasady mają na celu przeciwdziałanie dyskryminacji i mobbingowi w miejscu pracy, zapobieganie konfliktom, ochronę informacji, zapobieganie nadużyciom, stałe podnoszenie poziomu lojalności pracowników wobec Banku.

Zasady zostały ujęte w następujących dokumentach:

- „Regulamin Pracy Banku Spółdzielczego w Zgierzu” (tj. Uchwała 103/2021 z dnia 15.09.2021r.),
- „Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Zgierzu” (tj. Uchwała 134/2021 dnia 21.12.2021r.),
- „Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych” (tj. Uchwała Nr 115/2021 z dnia 25.10.2021 r.).

Wytyczne w zakresie organizacji organów Banku, systemu kontroli wewnętrznej i funkcji zapewnienia zgodności określone zostały w opracowanych „Zasadach Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zgierzu”. Dokument ten zawiera również zasady, na których opierają się relacje Banku z pracownikami, udziałowcami oraz klientami.

II DZIAŁALNOŚĆ BANKU w 2021 roku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce¹

W 2021 r. polska gospodarka zdecydowanie odbijała z pandemicznej recesji z 2020 roku. Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto zwiększył się w 2021 r. o 5,7%%, wobec spadku o 2,5 % w 2020 r. Dynamiczne odbicie zapewniła przede wszystkim konsumpcja prywatna, która dodała 5,1 % do rocznej dynamiki PKB. Odrodziły się również inwestycje, wznosząc się na poziom 2,9 %, wobec ujemnej dynamiki rzędu 1,6 % w 2020r. Wzrost popytu konsumpcyjnego był spowodowany obniżkami stóp procentowych w poprzednim roku.

Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2021 r. był wyższy niż w latach ubiegłych, wyniósł 5,1% r/r (wobec 3,4 % w 2020r. i 2,3 % w 2019r.). W grudniu 2021r. wskaźnik inflacji konsumentów osiągnął 8,6 % r/r, tj. najwyższy poziom od 2000 roku. Szybkie tempo wzrostu inflacji było także konsekwencją wzrostu cen surowców energetycznych na rynkach światowych. Czynnikiem wpływającym na podwyższenie dynamiki cen konsumpcyjnych był m.in. wyraźny wzrost cen paliw (o 22,1% w ujęciu rocznym), podczas gdy w 2020 r. w tej kategorii odnotowano spadek cen (o 10,4 %). W porównaniu z 2020 r. znacząco wzrosły ceny nośników energii (o 7,1 %) oraz żywności, o 2,9 % r/r.

W roku 2021 poprawiła się sytuacja na rynku pracy w Polsce. Stopa bezrobocia ukształtowała się w grudniu 2021r. na poziomie 5,4%. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych od czerwca kształtowały się na niższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2020 r. Obniżeniu bezrobocia sprzyjała poprawa dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (wzrost o 0,5 % średniorocznie w 2021 r., wobec spadku o 1,2 % w 2020 r.). Zwiększony popyt na pracę przełożył się na przyspieszenie tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (w ujęciu nominalnym do 8,6 % średniorocznie, wobec 4,8 % w 2020 r., zaś po uwzględnieniu wskaźnika inflacji, realny wzrost wynagrodzeń wyniósł 3,5 % r/r, tj. był wyższy niż w 2020 r. o 2,1 p.

¹ źródło informacji – dane z opracowania Departamentu Planowania i Analiz BPS S.A. „Posumowanie roku 2021r. Prognozy na 2022r.

Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 1,75 %, wobec 0,10 % na koniec 2020 r.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2019r.	2020r.	2021r.
Wzrost gospodarczy (PKB)	4,7	- 2,8	5,7
Wskaźnik inflacji	2,3	3,4	5,1
Wskaźnik bezrobocia (w grudniu)	5,2	6,2	5,4
Stopa redyskonta weksli*	1,75	0,11	1,80
Stopa kredytu lombardowego*	2,50	0,50	2,25
Stopa depozytowa*	0,50	0,0	1,25
Stopa referencyjna*	1,50	0,10	1,75

*Stopy procentowe NBP wg wartości na 31.12. każdego roku

1.3 Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

W związku z reaktywacją przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) w dniu 2 grudnia 2020r. Wytycznych EBA/GL/2020/15 dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 i wprowadzeniem nowego terminu stosowania moratoriów tj. do 31 marca 2021r. oraz notyfikacją moratorium pozaustawowego za pośrednictwem UKNF i rekomendacjami wydanymi przez Spółdzielnię SOZ BPS, Bank w styczniu 2021r. ponownie wprowadził formalne procedury, na podstawie wzorcowych regulacji przygotowanych przez bank zrzeszający, umożliwiające zastosowanie instrumentów pomocowych, w tym również pozaustawowych wobec kredytobiorców do 31.03.2021r.

Zostały wprowadzone odrębne procedury dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Procedura dotycząca klientów instytucjonalnych została zmodyfikowana w marcu 2021r. w związku ze zmianą moratorium pozaustawowego polegającą na rozszerzeniu listy branż (kody PKD) oraz dodaniu nowej kategorii podmiotów uprawnionych do skorzystania z moratorium.

Po dniu 31.03.2021r. Bank zaprzestał stosowania wprowadzonych procedur za wyjątkiem instrumentów pomocowych dla klientów indywidualnych wprowadzonych ustawą z 19.06.2020r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (zawieszenie wykonania umowy).

Czynnikami, które miały wpływ na działalność Banku, szczególnie w IV kwartale 2021r. były rosnąca inflacja powodująca wzrost kosztów działania i wywołująca presję płacową ze strony pracowników Banku z jednej strony i zmiana polityki RPP, której skutkiem były trzy decyzje o podniesieniu stóp procentowych. Wzrost stóp procentowych skutkował znacznym zwiększeniem przychodów odsetkowych i osiągnięciem wyniku finansowego w kwocie przewyższającej założenia planu ekonomiczno-finansowego.

2. Działalność biznesowa

2.1. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Zgierzu jest instytucją finansową oferującą usługi bankowe. Teren działania Banku ma charakter miejsko-wiejski. Klienci Banku to zarówno osoby zatrudnione na umowę o pracę, prowadzące

działalność gospodarczą, rolniczą, podmioty gospodarcze, jak i jednostki samorządowe czy wspólnoty mieszkaniowe.

Bank prowadzi działalność w otoczeniu silnej konkurencji. Na terenie działania Banku mają swoje placówki banki komercyjne, banki spółdzielcze, SKOK-i i podmioty parabankowe.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

2.2.1. Działalność depozytowa

Depozyty stanowią główne źródło finansowania działalności Banku. Na dzień 31.12.2021 r. ogólna wartość depozytów wynosiła 383 352,05 tys. zł i na tę kwotę składały się depozyty a'vista i lokaty terminowe.

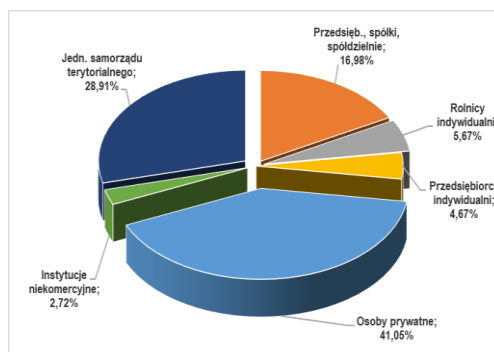
Depozyty:	Stan na 31.12.2019.		Stan na 31.12.2020r.		Stan na 31.12.2021r.	
	w zł	%	w zł	%	w zł	%
a'vista	107 810 187,55	41,14%	193 971 105,66	57,79%	240 224 097,15	62,66%
terminowe	154 218 057,22	58,86%	141 679 330,62	42,21%	143 127 949,83	37,34%
OGÓŁEM:	262 028 244,77	100,00%	335 650 436,28	100,00%	383 352 046,98	100,00%

Według stanu na dzień 31.12.2021r., w porównaniu do końca roku 2020r. kwota depozytów ogółem wzrosła o 47 701,61 tys. zł tj. o 14,2 %. Wzrost kwoty depozytów wynikał m. in. z braku skłonności firm do inwestowania w czasie pandemii, utrzymywaniem wysokich sald na rachunkach przez JST m.in. w związku z opóźnieniem w realizacji lokalnych inwestycji, a także z prowadzenia przez Bank mieszkaniowych rachunków powierniczych.

Struktura depozytów w 2021r. ulegała zmianie. W związku z niskimi stopami procentowymi i minimalnym oprocentowaniem depozytów zwiększył się udział procentowy w strukturze bazy depozytowej depozytów a'vista, a obniżył się udział depozytów terminowych (o 4,87 pp). Spadek wartości depozytów terminowych wynikał z utraty atrakcyjności tych produktów przez utrzymujące się w 2021r. najniższe w historii stopy procentowe. Umowy lokat terminowych nie były przez klientów odnawiane a środki z lokat w większości były przenoszone na rachunki a vista.

Struktura podmiotowa bazy depozytowej (bez odsetek):

Lp.	Wyszczególnienie					Zmiana (5:3) w:	
		31.12.2020r.		31.12.2021r.		w zł	%
		wartość w zł	struktura %	wartość w zł	struktura %		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Przeds. i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	26 946 802,48	8,03%	65 109 478,34	16,98%	38 162 675,86	241,62%
3	Rolnicy indywidualni	18 837 969,71	5,61%	21 733 210,35	5,67%	2 895 240,64	115,37%
4	Przeds. indywidualni	18 030 017,41	5,37%	17 888 744,14	4,67%	-141 273,27	99,22%
5	Osoby prywatne	153 978 974,65	45,87%	157 378 727,21	41,05%	3 399 752,56	102,21%
6	Instytucje niekomercyjne	10 510 324,79	3,13%	10 410 372,59	2,72%	-99 952,20	99,05%
7	Jedn. samorządu teryt.	107 346 347,24	31,98%	110 831 514,35	28,91%	3 485 167,11	103,25%
RAZEM		335 650 436,28	100,00%	383 352 046,98	100,00%	47 701 610,70	114,21%



Głównym źródłem depozytów w Banku były, podobnie jak w ubiegłych latach, środki osób fizycznych. Na koniec 2021r. stanowiły one 41 % bazy depozytowej. W porównaniu z 2020r. ich wartość zwiększyła się o 3 399,75 tys. zł. Drugą grupą podmiotów pod względem udziału w strukturze depozytów były jednostki samorządowe. Ich środki na rachunkach w Banku zwiększyły się o 3 485,17 tys. zł i na koniec 2021r. stanowiły 29% bazy depozytowej. W 2021r. największy wzrost wartości, o 38 162,68 tys. zł (tj. o 141,62%), dotyczył depozytów podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, co wpłynęło na zmianę udziału w strukturze bazy depozytowej z 8 % do 17 %. Był to efekt zgromadzenia środków na mieszkaniowych rachunkach powierniczych, na 31.12.2021r. w kwocie 36 159,08 tys. zł

Podstawową część bazy depozytowej Banku stanowiły środki zgromadzone przez Centralę Banku – 83,2 % oraz Filię w Zgierzu -12,3 %. Udział środków pozyskanych przez pozostałe filie i Punkty Obsługi Bankowej wg stanu na 31.12.2021 r. wynosił 4,5 % bazy depozytowej.

2.2.2. Działalność kredytowa

• Struktura portfela kredytowego

Wartość kapitału udzielonych kredytów według stanu na 31.12.2021r. wyniosła 171 341,82 tys. zł. W stosunku do stanu na dzień 31.12.2020r. była wyższa o 8,67 % tj. o 13 674,76 tys. zł. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2021 r. stanowił 40,7 % aktywów brutto (w 2020r. 42,2 %). Wartość portfela kredytowego brutto wyniosła 171 520,12 tys. zł.

Wartość portfela kredytowego w ciągu I półrocza 2021 roku ulegała wahaniom, w II półroczu miał miejsce wzrost w porównaniu ze stanem na 31.12.2020r. W 2021r. klienci spłacili przed terminem określonym w umowach kredytowych² kredyty w łącznej wysokości 15 542,74 tys. zł, największe spłaty miały miejsce w IV kwartale.

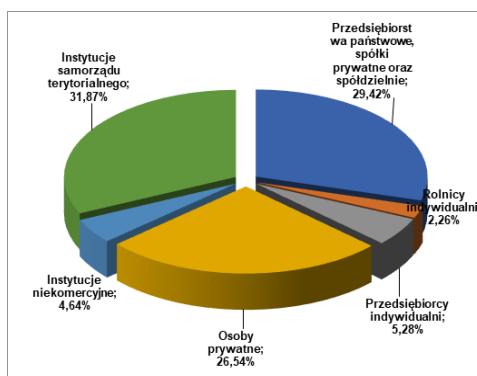
Struktura podmiotowa portfela kredytowego:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020r.		31.12.2021r.		Zmiana 2021/2020	
		wartość w zł	struktura %	wartość w zł	struktura %	zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Przeds. państwowe, spółki prywatne oraz spółdzielnie	47 907 113,40	30,38%	50 411 663,55	29,42%	2 504 550,15	105,23%
2	Rolnicy indywidualni	4 335 162,56	2,75%	3 872 046,31	2,26%	-463 116,25	89,32%
3	Przedsiębiorcy indywidualni	6 506 806,58	4,13%	9 039 061,37	5,28%	2 532 254,79	138,92%
4	Osoby prywatne	40 173 931,48	25,48%	45 466 914,01	26,54%	5 292 982,53	113,18%

² Według przyjętych w Banku zasad - monitorowaniu poddawane są spłaty kredytów podmiotów finansowych niebankowych, gospodarstw domowych, podmiotów gospodarczych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych oraz instytucji sektora rządowego i samorządowego, których wartość jest równa lub większa od kwoty 5 000 zł; za spłatę przed terminem zapadalności uważa się spłatę w terminie powyżej 30 dni przed terminem zapadalności.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

5	Institucje niekomercyjne	5 313 954,30	3,37%	7 949 080,87	4,64%	2 635 126,57	149,59%
6	Jednostki samorządu teryt.	53 430 087,64	33,89%	54 603 049,30	31,87%	1 172 961,66	102,20%
RAZEM		157 667 055,96	100,00%	171 341 815,41	100,00%	13 674 759,45	108,67%



Na przestrzeni 2021r. struktura podmiotowa kredytów nie uległa istotnej zmianie. Wg stanu na 31.12.2021r. w portfelu kredytowym największy tj. 31,9 % udział miały kredyty udzielone jednostkom samorządowym. W 2021r. zaangażowanie Banku w tą grupę podmiotów zwiększyło się o 1 172,96 tys. zł.

Udział zaangażowania wobec grupy podmiotów gospodarczych działających w formie spółek i spółdzielni w portfelu kredytowym stanowił 29,4 %; obniżył się o 1 % w porównaniu do stanu na koniec 2020r.

Trzecią grupę -z udziałem 26,5 %- stanowiły kredyty udzielone klientom detalicznym. W tej grupie klientów miał miejsce największy wzrost wartości kredytów na cele mieszkaniowe.

W 2021 r., podobnie jak w latach ubiegłych, ponad 90% portfela kredytowego obsługiwane było w Centrali Banku wg stanu na 31.12.2021r. – 92,4%. Kredyty udzielone w Filii w Zgierzu na koniec 2021r. stanowiły 5,4 % portfela kredytowego. Kredyty obsługiwane w Filii w Głownie oraz w Punktach Obsługi Bankowej stanowiły łącznie 2,2 % wartości portfela kredytowego.

Produktowa struktura portfela kredytowego.

Produktowy kredytowe:	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Zmiana		Struktura portfela 31.12.2021r.
	w zł	w zł	zł	%	%
Kredyty w rachunku bieżącym	2 867 209,32	3 859 565,56	992 356,24	34,61%	2,25%
Kredyty w ROR	295 059,77	248 685,09	-46 374,68	-15,72%	0,15%
Kredyty na cele konsumpcyjne	8 925 970,34	9 279 311,56	353 341,22	3,96%	5,42%
Kredyty w rachunku karty kredytowej	57 229,25	56 606,66	-622,59	-1,09%	0,03%
Kredyty obrotowe	19 088 991,92	21 982 669,03	2 893 677,11	15,16%	12,83%
Kredyty inwestycyjne	42 199 527,77	45 865 690,29	3 666 162,52	8,69%	26,77%
Kredyty na cele mieszkaniowe	26 587 384,14	29 974 882,26	3 387 498,12	12,74%	17,49%
Kredyty studenckie	17 149,45	5 100,00	-12 049,45	-70,26%	0,00%
Kredyty hipoteczne	4 053 716,24	5 400 119,18	1 346 402,94	33,21%	3,15%
Kredyty finansujące nieruchomości	144 730,12	66 136,48	-78 593,64	-54,30%	0,04%
Kredyty dla jedn. samorządu terytorialnego	53 430 087,64	54 603 049,30	1 172 961,66	2,20%	31,87%
RAZEM	157 667 055,96	171 341 815,41	13 674 759,45	8,67%	100,00%

W strukturze portfela kredytowego według rodzajów kredytów na koniec 2021 r., podobnie jak w ubiegłych latach, największy udział przypadła na kredyty dla jednostek samorządowych (31,87 %) oraz kredyty inwestycyjne (26,8 %), których przyrost w wartościach nominalnych był w 2021r. najwyższy tj. o 3,67 mln zł. Kredyty na cele mieszkaniowe wg stanu na 31.12.2021r. stanowiły 17,49 %. Poziom 10% wartości portfela kredytowego przekroczyły także kredyty obrotowe (12,83%).

Udział pozostałych produktów kredytowych nie przekraczał 10% portfela kredytowego.

- **Jakość portfela kredytowego**

Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był umiarkowany. Bank klasyfikuje kredyty do kategorii ryzyka zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019r. poz. 520 z późn. zm.)

Wartość kredytów zagrożonych (zaangażowania bilansowe) na koniec roku wynosiła 5 588,75 tys. zł; wzrosła o 104,20 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec 2020r.

Udział ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowym (zaangażowania bilansowe) Banku wyniósł 3,3 %, a w aktywach brutto 1,3 % (w 2020r. odpowiednio 3,5% i 1,5%).

Wielkość portfela kredytowego i poziom kredytów zagrożonych

Rok	Portfel kredytowy (zł)	Dynamika portfela kredytowego (rok poprzedni = 100)	Kredyty zagrożone (zł)	Dynamika kredytów zagrożonych (rok poprzedni = 100)	Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym
2019	156 659 704,05	- 4,91 %	6 653 158,07	- 31,62 %	4,25 %
2020	157 667 055,96	0,64 %	5 484 546,19	- 17,56 %	3,48 %
2021	171 341 815,41	8,68 %	5 588 749,56	1,90 %	3,26 %

W strukturze kredytów zagrożonych dominowały -podobnie jak na koniec 2019r. i 2020r.- kredyty w kategorii „stracone”, stanowiły 98,3 %. Pozostałą część, 1,7 % stanowiły kredyty w kategorii „poniżej standardu”.

Zgodnie z przepisami ww. rozporządzenia Bank tworzy rezerwy celowe. Na dzień 31.12.2021r. ich wartość wynosiła 4 105,51 tys. zł, co stanowiło 2,4 % portfela kredytowego (zaangażowania bilansowe); na 31.12.2020r. odpowiednio 2,3 %.

Rezerwy na kredyty zagrożone wynosiły 4 006,29 tys. zł, co stanowiło 71,7 % wartości (zaangażowania bilansowe) tych kredytów.

2.2.3. Pozostała działalność

- usługi dewizowe - realizacja przelewów zagranicznych lub przelewów krajowych w walucie obcej (SEPA, TARGET/SWIFT/ polecenie wypłaty)
- skup i sprzedaż walut wymiennalnych,
- przekazy pieniężne dla klientów indywidualnych,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- bankomaty, bankomaty z funkcją wpłatomatu, wrzutnia 24h,
- sprzedaż POS – terminali płatniczych ze współpracy z Planet Pay,
- pośrednictwo w korzystaniu z leasingu i factoringu oferowanego przez spółki z Grupy BPS,
- sprzedaż indywidualnych ubezpieczeń majątkowych, na życie i komunikacyjnych (Generali Towarzystwo Ubezpieczeń SA, SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń SA Vienna Insurance Group).

- **Karty płatnicze**

Bank posiada w ofercie karty płatnicze (debetowe i kredytowe) dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W 2021 r. oferowane były:

1) dla klientów indywidualnych:

- a) karty debetowe: VISA Classic Debetowa, zbliżeniowa VISA payWave, niespersonalizowana VISA Instant Issue, naklejka zbliżeniowa Visa Pay Wave, Visa PayWave Podstawowy Rachunek Płatniczy, zbliżeniowa MasterCard Paypass, VISA Euro (do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w walucie EUR),
- b) karty kredytowe: VISA CREDIT,

2) dla klientów instytucjonalnych:

- a) karty debetowe: Visa Business Debetowa, zbliżeniowa Master Card Business PayPass, VISA Business Euro (do rachunków pomocniczych w walucie EUR).

Stan aktywnych kart wydanych klientom na dzień na 31.12.2021r. wynosił 3690 sztuk.

W ciągu roku posiadacze kart mogli korzystać z szeregu akcji promocyjnych i loterii oferowanych przez organizację VISA oraz IT Card o czym Bank informował w placówkach i na stronie internetowej.

Ponadto w 2021 r. karty debetowe Mastercard dla Klientów Indywidualnych zostały objęte Programem lojalnościowym „Bezcenne Chwile”.

- **Gwarancje i poręczenia**

W 2021r. Bank udzielił 1 gwarancję bankową na kwotę 150,00 tys. zł. Saldo udzielonych gwarancji na dzień 31.12.2021r. wyniosło 243,78 tys. zł (w tym gwarancje udzielone: spółkom w wysokości 150,00 tys. zł, osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą w wysokości 93,78 tys. zł). W porównaniu ze stanem na 31.12.2020r. kwota gwarancji była niższa o 6,03 tys. zł.

W 2021r. Bank nie udzielił żadnego poręczenia bankowego.

2.2.4. Działalność marketingowa

- **Reklama, sponsoring, wsparcie środowisk lokalnych**

W 2021 r. były kontynuowane działania na rzecz utrwalania pozytywnego wizerunku w lokalnym środowisku oraz promowania marki. Na zakres tych działań znaczący wpływ miała trwająca epidemia COVID 19.

Reklama produktów Banku odbywała się poprzez stronę internetową, Facebook, monitory w bankomatach oraz plakaty umieszczane w placówkach Banku oraz na słupach ogłoszeniowych na terenie Zgierza. Bank reklamował głównie kredyty gotówkowe i mieszkaniowe. Reklama Bezpiecznego kredytu gotówkowego pojawiła się również w miesięczniku Zgierz moja przestrzeń – wydanie kwietniowe.

Zamówiono banery z reklamą kredytu mieszkaniowego i Bezpiecznego kredytu gotówkowego, które zostały zawieszane na budynku Banku (balkon).

Dwukrotnie w 2021 r. Bank uczestniczył w Łódzkich Targach Nieruchomości & Budowa Domu, w czerwcu - poprzez platformę www.lodz.targihybrydowe.pl i we wrześniu – stacjonarnie. Prezentowana była specjalna oferta promocyjna dla klientów zainteresowanych kredytem mieszkaniowym.

Bank sponsorował obchody Dnia Przedsiębiorcy oraz 200 rocznicę podpisania Umowy Zgierskiej, w ramach których odbyła się uroczysta msza święta w kościele św. Katarzyny w Zgierzu transmitowana przez TVP Polonia. W ramach umowy o współpracy partnerskiej przekazane zostały środki finansowe na organizację przez Młodzieżowy Dom Kultury w Zgierzu - XXVI Amatorskich Mistrzostw Województwa Łódzkiego w Kolarstwie Górskim Family Cup.

W czerwcu 2021 r. zostały zakończone prace nad zakresem i prezentacją treści na nowej stronie internetowej Banku i została ona udostępniona klientom.

W dniach 11 - 12.09.2021 r. Bank uczestniczył w plenerowym wydarzeniu „Zakończenie Lata 2021”, którego organizatorem była Gmina Miasto Zgierz. Udział w tej imprezie został wykorzystany na reklamowanie produktów kredytowych i ubezpieczeniowych oraz loterii organizowanej przez Grupę BPS.

Bank wystąpił jako partner Zgierskiego Forum Gospodarczego zorganizowanego przez Miasto Zgierz w związku z obchodami 200 -lecia podpisania „Umowy zgierskiej” i sfinansował 400 egzemplarzy miesięcznika „BANK” dla uczestników Forum.

Bank, jako Partner kontynuował działania w ramach programów wprowadzających system ulg, zwolnień i preferencji dla posiadaczy: Ogólnopolskiej Karty Seniorów, Zgierskiej Karty Rodziny, Wojewódzkiej Karty Rodzin Wielodzietnych, Zgierskiej Karty Seniora, Karty Seniora Gminy Zgierz.

- **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

W 2021 r. Bank nie uczestniczył w konkursach.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank i ich sprzedaż w 2021r.

2.3.1. Produkty depozytowe

W 2021 r. nie dokonywano zmian w ofercie depozytowej Banku, nie podejmowano również decyzji w sprawie zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Podstawowa oferta produktów depozytowych Banku w 2021 r. obejmowała:

- dla klientów indywidualnych/osób fizycznych:
 - rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe w PLN (Konto dla Każdego, ROR JUNIOR oraz Podstawowy Rachunek Płatniczy),
 - rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe w PLN prowadzone w ramach Pakietu: Aktywny, Spokojny, Wygodne Konto dla Młodych,
 - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w walucie EUR,
 - rachunek oszczędnościowy Konto NA PLUSIE,
 - rachunek oszczędnościowy dla PKZP,
 - rachunek oszczędnościowy dla Rad Rodziców,
 - terminowe lokaty oszczędnościowe STANDARD wg zmiennej stopy procentowej na okres 3 i 6 miesięcy.
- dla klientów instytucjonalnych:
 - rachunki bieżące w PLN,
 - rachunki bieżące i pomocnicze w PLN prowadzone w ramach Pakietu: Wygodny, Komfortowy, Wspólnota, NON- PROFIT,
 - rachunki pomocnicze w PLN, EUR, USD,
 - rachunek VAT,
 - Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN,
 - Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN,
 - Rachunek powierniczy w PLN.

Pomimo trwającej kolejny rok pandemii Covid-19 i utrzymujących się niemalże zerowych stawek oprocentowania w 2021 r. wartość bazy depozytowej w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 14,21%.

2.3.2. Produkty kredytowe

W ofercie produktów kredytowych w Banku w 2021 r. znajdowały się tak jak w latach poprzednich:

- kredyty na działalność gospodarczą oraz rolniczą (kredyty inwestycyjne, kredyt na nieruchomości, kredyty płatnicze, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe w tym kredyty na zakup środków do produkcji rolnej),
- kredyty mieszkaniowe i hipoteczne dla osób fizycznych,
- kredyty proekologiczne przeznaczone na zakup, montaż urządzeń oraz wydatków proekologicznych w budynkach i lokalach mieszkalnych oraz zakup i instalację towarów i urządzeń ekologicznych,

- kredyty konsumpcyjne: gotówkowe i w rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowym,
- kredyt „Wspólny Remont” dla Wspólnot Mieszkaniowych.

W 2021r. Bank w obszarze działalności kredytowej dla klientów indywidualnych modyfikował pod względem cenowym kredyty gotówkowe pn. „Kredyt gotówkowy na Wszystko” oraz „Bezpieczny kredyt” dostosowując parametry do warunków rynkowych po zmianach stóp procentowych przez RPP.

W 2021r. Bank oferował produkty i usługi spółek BPS FAKTOR Sp. z o.o. oraz BPS Leasing S.A. wzbogacając tym samym ofertę dla podmiotów gospodarczych.

W 2021r. złożono i rozpatrzono 596 wniosków kredytowych na łączną kwotę 112 333,90 tys. zł. Zawarto 536 umowy kredytowe na kwotę 72 357,23 tys. zł.

2.3.3. Usługi bankowe

• Bankomaty

Bank Spółdzielczy w Zgierzu na koniec 2021r. posiadał 5 bankomatów, w tym trzy z funkcją wpłatomatu, zlokalizowanych:

- w Zgierzu: w Centrali, w Filii, w Punkcie Obsługi Bankowej przy ulicy Długiej 16
- w Punkcie Obsługi Bankowej w Giecznie przy ulicy Główniej 25,
- w Filii w Głownie .

We wszystkich urządzeniach Klienci oprócz wypłaty gotówki mogli sprawdzić saldo, doładować telefon komórkowy, realizować wypłaty przy użyciu BLIK-a i korzystać z usługi DCC.

Wartość wypłat gotówkowych dokonywanych we wszystkich bankomatach w 2021r. wynosiła 94,9 mln zł, w 2020r wynosiła 92,8 mln zł. Wzrost wartości wypłat w 2021r. w porównaniu do roku poprzedniego wyniósł 2,27 %.

• Bankowość elektroniczna

Według stanu na 31.12.2021r. z bankowości internetowej korzystało 3453 klientów (łącznie instytucjonalnych i indywidualnych). Liczba przelewów realizowanych przez bankowość internetową w 2021 r. wyniosła 534 178. Bankowość internetowa była dostępna w formie klasycznej na platformie dla komputerów osobistych oraz w formie mobilnej strony www na platformie dla smartfonów, tabletów.

Systemy obsługujące bankowość internetową w 2021 r. były wielokrotnie aktualizowane. Wprowadzono szereg zmian związanych ze zmianami przepisów prawa oraz zwiększeniem funkcjonalności m.in.:

- [Tarcza PFR 1.0] Udostępnianie harmonogramów spłat subwencji,
- [TarczaPFR2.0] Nowy wniosek Tarcza Finansowa PFR 2.0,
- Kontrola KAS na zwykłym przelewie Elixir,
- [SLIM VAT2] Obsługa nowych rachunków składek KRUS.

Funkcjonalność bankowości internetowej umożliwia korzystanie z różnych usług przez klientów indywidualnych i instytucjonalnych np.: obsługę płatności masowych. W ramach usług BI klient ma możliwość doładowania telefonów komórkowych. Klienci mogli dokonywać płatności natychmiastowych za pomocą usługi płatności za towary i usługi wykonywanej poprzez system PayByNet i powiązanych z nią systemów płatności internetowej: Przelewy24, eCard, tPay, KIP, DotPay, PayU. Popularność tej formy płatności systematycznie rośnie. Liczba zrealizowanych płatności w systemie PayByNet w roku 2021 wyniosła 16074 sztuki (w 2020r. 11636 szt) na kwotę 2 814 880,55 zł.

• Usługi bankowości elektronicznej

Bank posiada w ofercie usługę informacji o saldzie na rachunku za pomocą SMS. Funkcjonalność możliwa do uzyskania z wykorzystaniem SMS jest zintegrowana z usługami bankowości internetowej i służy jako dodatkowy element autoryzacji lub jako dodatkowy kanał informacji zintegrowany z BI. Trwają prace nad wdrożeniem aplikacji mobilnej służącej m.in. do autoryzacji transakcji.

- **Usługi płatności mobilnych**

Bank posiada w ofercie usługi płatności mobilnych Google Pay i Apple Pay oraz możliwość płatności zegarkiem Garmin Pay i Fitbit Pay.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2021

W 2021 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze podmiotowej klientów Banku. Klienci Banku to: osoby fizyczne, rolnicy, małe i średnie przedsiębiorstwa, spółdzielnie, wspólnoty mieszkaniowe i jednostki budżetowe.

3.2 Środowisko działania Banku (pozycja rynkowa, konkurencja lokalna, współpraca z gminami).

- **Pozycja rynkowa**

Wg stanu na 31.12.2021r. udział banków spółdzielczych w sektorze bankowym pod względem sumy bilansowej stanowił 7,19%³.

Nie są prowadzone badania dotyczące pozycji Banku na rynku lokalnym. Na terenie Miasta Zgierza i wiejskiej gminy zgierskiej Bank spośród instytucji finansowych ma największą sieć placówek.

W zrzeszeniu BPS, liczącym 316 banków, wg danych na 31.12.2021r. Bank znajdował się na 76 miejscu w zestawieniu banków spółdzielczych według wielkości sumy bilansowej, na 84 miejscu pod względem wartości portfela kredytowego (wartość bilansowa brutto), a na 97 według kryterium wartości funduszy własnych.

- **Opis konkurencji**

Bank prowadzi działalność w otoczeniu silnej konkurencji. W 2021r. na terenie działania Banku miały swoje placówki:

- PKO Bank Polski S.A., Pekao S.A., Santander Consumer Bank, Santander Bank Polska, BNP Paribas Bank S.A., Bank Credit Agricole, Getin Noble Bank S.A., Bank Millenium S.A., ING Bank Śląski SA, Alior Bank S.A., Bank Pocztowy S.A., Nest Bank S.A., mBank,
 - BS Główno, Łódzki Bank Spółdzielczy,
 - SKOK Stefczyka w Zgierzu i Głównie,
- oraz Monetia sp. z o.o. – agencja płatnicza.

- **Współpraca z gminami w 2021r.**

W 2021r. Bank kontynuował współpracę z gminami powiatu zgierskiego – prowadził obsługę bankową Powiatu Zgierskiego, Gminy Miasta Zgierza oraz Gminy Zgierz i ich jednostek podległych.

W zakresie kredytowania zakres współpracy został powiększony o udzielenie kredytów ramach wygranych przetargów trzem gminom spoza powiatu zgierskiego.

Ponadto, Bank w 2021r. kontynuował współpracę w zakresie obsługi Powiatowego Urzędu Pracy w Zgierzu.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

4.1. Umowy ubezpieczenia

W 2021r. majątek Banku był ubezpieczony. Bank posiada zawartą umowę ubezpieczenia na okres od 1.10.2021r. do 30.09.2022r. Umowa obejmuje: ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk, ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego na bazie wszystkich ryzyk, oraz ubezpieczenie OC z tytułu prowadzenia działalności i posiadanego mienia

Ponadto z tytułu wykonywania czynności agencyjnych Bank zawarł polisę OC agenta ubezpieczeniowego obejmującą okres ubezpieczenia od 14.07.2021r. do 13.07.2022r.

³ Wyliczenie na podstawie danych statystycznych KNF wg stanu na 31.12.2021r.

4.2 Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

W 2021 roku Bank współpracował z dostawcami usług, instytucjami finansowymi, w tym domami maklerskimi, towarzystwami ubezpieczeniowymi oraz innymi podmiotami. Najważniejsze umowy:

Nazwa podmiotu	Okres współpracy	Przedmiot współpracy
Softnet sp. z o.o. w Krakowie	od 20.04.2007	system EuroBankNet konserwacja i serwis
Saba Service Sp. z o.o. Barlinek	od 20.09.2006	system I-Bank
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń SA	od 2021	świadczenie usług ubezpieczeniowych
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	od 2021	Korzystanie z usług serwisu transakcyjnego dla klientów instytucjonalnych
Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z/s we Wrocławiu	od 2008	udostępnianie informacji i danych w ramach wykupionego pakietu
Benefia Ubezpieczenia sp. z o.o.	od 2018	świadczenie usług ubezpieczeniowych
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A	od 2021	Umowa o inwestowaniu środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa w funduszu
KIR S.A.	od 2017	dot. świadczenia usługi PayBayNet
BPS Leasing S.A	od 2021	umowa o współpracy
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	od 2018	umowa przyjmowania i przekazywania zleceń
IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.	od 2018	dot. świadczenia usług w zakresie obsługi bankomatów oraz transakcji realizowanych w bankomatach banku
Planet Pay sp. zo.o.	od 2021	umowa o współpracy w zakresie pozyskiwania punktów handlowo-usługowych do sieci terminali POS Planet Pay
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. AMRON	od 2021	Dostęp do bazy AMRON; umowa o współpracy w zakresie wycen nieruchomości
CRUZ	od 2019	umowa dot. usług "Rodzina 500+", "dobry start"
SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	od 19.02.2020	świadczenie usług ubezpieczeniowych
NWAI Dom Maklerski S.A.	Od 2020	Umowa o świadczenie usług prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego

4.3. Umowy zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Zgierzu funkcjonuje w strukturze zrzeczeniowej z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w oparciu o zawartą umowę z dnia 18.03.2002 roku. W 2021r. był zawarty Aneks nr 16 do Umowy Zrzeczenia. Od 31.12.2015r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS i członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2021 r. Bank uczestniczył w 11 konsorcjach, w ramach których udzielił kredyty w łącznej kwocie 24 403,11 tys. zł; w tym 3 krotnie był Bankiem Inicjującym konsorcja na łączną kwotę 5 175,10 tys. zł.

Lp.	Bank inicjujący	Kwota kredytu -udział Banku (tys. zł)	Okres trwania umowy	Rodzaj kredytu
1	BPS SA/O Łódź	2 411,64	11.02.2021 – 30.11.2021	obrotowy
2	MBS Łomianki	2 436,00	22.01.2021 – 27.12.2023	obrotowy
3	MBS Łomianki	2 400,00	19.04.2021 – 25.06.2023	obrotowy
4	BS Zgierz	2 264,05	19.05.2021 – 31.12.2023	obrotowy
5	MBS Łomianki	2 400,00	11.05.2021 – 30.12.2022	obrotowy
6	BPS SA/O Łódź	2 850,00	29.04.2021 – 30.12.2023	obrotowy
7	BS Andrespol	2 243,37	07.06.2021 – 29.02.2024	obrotowy
8	BS Zgierz	2 362,50	23.09.2021 – 31.08.2023	inwestycyjny
9	BS Zgierz	548,55	23.09.2021 – 31.03.2022	obrotowy
10	MBS Łomianki	2 987,00	01.11.2021 – 01.08.2023	obrotowy
11	BPS SA/O Łódź	1 500,00	25.09.2020 – 30.06.2022	obrotowy

Wg stanu na dzień 31.12.2021 r. zaangażowanie Banku z tytułu umów kredytowych zawartych w ramach konsorcjów bankowych wynosiło łącznie 64 452,37 tys. zł (bilansowe + pozabilansowe).

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2021 ROKU

W 2021r na inwestycje w zakresie IT tj. wymianę drobnego sprzętu, licencje na oprogramowanie (w tym Multidealing oraz FortiAnalyzer-VM Base), wsparcie dostawców, wydano ok. 56,77 tys. zł. Duży udział kosztów stanowiły opłaty za wsparcie i licencje na posiadane systemy i aplikacje.

Zakupiono sprzęt informatyczny w postaci stacji komputerowych oraz laptopów z przeznaczeniem do pracy zdalnej, projektor multimedialny oraz kserokopiarkę - za łączną kwotę 47,55 tys. zł, a także routery Fortigate, urządzenia typu Switch oraz serwer DELL do bankowości internetowej za łączną kwotę 40,19 tys. zł.

Wydatki w kwocie łącznej 99,14 tys. zł zaliczono do środków trwałych.

Pozostałe drobne wydatki związane z wymianą/zakupem drobnego wyposażenia obciążąły koszty Banku.

IV. ZASOBY

Zasoby kadrowe

Na dzień 31.12.2021r. we wszystkich placówkach Banku było zatrudnionych 67 osób.

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Stan zatrudnienia na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wyszczególnienie	2020 r.	Zatrudniono	Zwolniono	2021r.
Liczba pracowników w osobach	69	2	4	67
Liczba pracowników wg etatów	68,38	2	4	66,38

W 2021 r., w związku z przejściem na emeryturę, rozwiązano na mocy porozumienia stron umowę o pracę z Zastępcą Prezesa Zarządu ds. Handlowych.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	1	1
od 31 – do 45 lat	40	37
od 46 – do 55 lat	19	21
ponad 55 lat	9	8

Struktura zatrudnienia wg lokalizacji placówek była następująca:

Miejsce działalności	Ogółem	Zatrudnieni na stanowiskach bankowych	Zatrudnieni na pełny etat	Zatrudnieni na niepełny etat
Zgierz	65	65	62	3
Główno	2	2	2	-
Razem	67	67	64	3

W 2021r. w ramach podnoszenia kompetencji, jakości i wydajności pracy pracownicy uczestniczyli w blisko 120 różnego typu szkoleniach.

Szkolenia dotyczyły m.in: zmian w przepisach prawnych, wytycznych EBA i KNF, obowiązków banków wynikających z ustaw, zarządzania oraz organizacji wewnętrznej banków, produktów kredytowych i ubezpieczeniowych, instrumentów finansowych, zarządzania ryzykami, cyberbezpieczeństwa, rachunkowości, sprawozdawczości obowiązkowej banków, spraw członkowskich, ochrony danych osobowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Odbyły się szkolenia organizowane przez firmy ubezpieczeniowe, których produkty oferowane są przez Bank tj. szkolenie z produktów ubezpieczeniowych firmy SALUS Ubezpieczenia (50 pracowników). Pracownicy zajmujący się marketingiem uczestniczyli w szkoleniach z zakresu pozyskiwania klientów za pośrednictwem Internetu, w tym Facebooka.

Od III kwartału 2021r. w Banku był prowadzony projekt szkoleniowy z zakresu rozwijania umiejętności sprzedażowych. W projekcie, na który składał się cykl szkoleń/warsztatów realizowanych w siedzibie Banku, brało udział 32 pracowników. Ponadto w grudniu odbyły się 2 szkolenia dofinansowane ze środków UE, w których uczestniczyło 30 pracowników.

Ogółem, w przeliczeniu na ilość uczestniczących, we wszystkich szkoleniach wzięło udział 428 osób. Łącznie koszty z tytułu szkoleń w 2021r. wyniosły łącznie 39,09 tys. zł.

W 2021r. dwóch członków Zarządu podjęło studia podyplomowe w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku *Zarządzanie bankiem spółdzielczym*.

V. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00
Kredyty i pożyczki udzielone, należności własne	219 223 233,14
<i>w tym:</i>	
- lokat terminowe i kaucje w BPS S.A.	26 542 133,41

- depozyt obowiązkowy	24 137 540,00
- środki Funduszu Pomocowego	6 532,38
- wkład pieniężny wniesiony na Fundusz Zabezpieczający w SSOZ BPS	1 122 420,68
- kredyty sektora niefinansowego	112 822 190,62
- kredyty sektora budżetowego	54 592 416,05
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	147 390 262,73
Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	30 583 212,56
<i>w tym:</i>	
- obligacje Skarbu Państwa	21 958 615,00
- akcje Banku BPS S.A.	2 418 777,20
- udziały w podmiotach niefinansowych	60 010,00
- udziały w podmiotach finansowych	2 100,00
- certyfikaty inwestycyjne	225 747,60
- jednostki uczestnictwa	5 917 962,76

2. Ryzyka związane z instrumentami finansowymi

Ryzyko jest nierozdzielnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet koniecznością wniesienia dodatkowych środków. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Ryzykiem mogą być wahania wartości instrumentów finansowych i wpływ wyceny instrumentów finansowych na wskaźniki finansowe Banku. Bank podejmując decyzje inwestycyjne uwzględnia w szczególności ryzyka związane z rodzajem instrumentów finansowych, kategorią emitenta, wysokością potencjalnej straty oraz analizuje szereg czynników zewnętrznych wpływających na cenę lub płynność instrumentu finansowego.

Bank Spółdzielczy w Zgierzu inwestuje w instrumenty finansowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka. Są to przede wszystkim instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności: bony pieniężne NBP, obligacje BGK i obligacje PFR zabezpieczone gwarancją Skarbu Państwa oraz obligacje Skarbowe.

W ograniczonym zakresie Bank angażuje się w instrumenty finansowe, z którymi związane jest wyższe ryzyko takie jak obligacje korporacyjne oraz obligacje komunalne. Te aktywa są utrzymywane do terminu zapadalności.

Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Jako inne należności prezentowane są lokaty z należnymi odsetkami złożone w Banku BPS S.A., rachunek Funduszu Pomocowego oraz depozyt obowiązkowy złożony w banku zrzeszającym. Ponadto w pozycji tej prezentowany jest również wkład pieniężny wniesiony na Fundusz Zabezpieczający w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W pozycji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wykazywane są: akcje Banku BPS S.A., udziały członkowskie w innych podmiotach, obligacje Skarbu Państwa, certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych zarządzane przez BPS TFI, jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych.

VI. RYZYKA BANKU

Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest identyfikacja obszarów ryzyka oraz podejmowanie przedsięwzięć mających na celu ograniczenie ryzyka w sposób optymalizujący wynik finansowy Banku.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą - cele strategiczne do wszystkich zidentyfikowanych istotnych ryzyk, które mogą mieć

znaczący wpływ na działalność Banku. Cele strategiczne stanowią podstawę dla określenia polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz szczegółowych instrukcji w tym zakresie.

1. Strategia zarządzania ryzykami.

W 2021r. zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” oraz „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” zwanymi dalej Strategiami. Powyższe Strategie zostały opracowane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Strategie określają: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zasady kontroli ryzyka.

Główne cele wyznaczone w obszarach poszczególnych ryzyk to:

- w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - rozwijanie działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko;
 - doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji;
 - utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
 - zwiększanie stopnia zabezpieczenia portfela kredytowego;
 - utrzymanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego, z uwzględnieniem uwarunkowań wynikających z terenu działania Banku.
- w zakresie ryzyka płynności i finansowania:
 - pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
 - cele pośrednie: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, utrzymanie wskaźników płynności na optymalnym poziomie w granicach ustalonych limitów, utrzymanie nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR.
- w zakresie ryzyka stopy procentowej:
 - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz zmian wyniku finansowego wynikającego ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą,
 - cele pośrednie: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania, podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej i dochodowego portfela kredytowego oraz wypracowania optymalnej marży, codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
- w zakresie ryzyka walutowego:
 - utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej określonego apetytu na ryzyko.
- w zakresie ryzyka operacyjnego:
 - utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
 - zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku ,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka z uwzględnieniem prawdopodobieństwa wystąpienia,
- zapewnienie właściwego poziomu wiedzy i umiejętności Zarządu i kadry kierowniczej niezbędnej do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- w zakresie ryzyka kapitałowego długoterminowe cele to:
 - dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
 - ograniczenie wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa dla banków, nieposiadających portfela handlowego,
 - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 %, minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50 %, współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 10,00% ,
 - obciążenie funduszy własnych kapitałem wewnętrznym z tytułu dodatkowych ryzyk istotnych nie ujętych w Filarze I na maksymalnym poziomie 21 %; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika wypłacalności na minimalnym poziomie 10%;
 - ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – w tym w banku zrzeszającym w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla poziomu współczynników kapitałowych,
 - utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 6%.
- w zakresie ryzyka outsourcingu:
 - zapewnienie zgodności działań Banku z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie outsourcingu czynności bankowych;
 - wspieranie realizacji strategii Banku, m.in. poprzez umożliwienie dostępu do najnowszych rozwiązań funkcjonujących na rynku zapewniających możliwość świadczenia dla klientów usług najwyższej jakości, innowacyjnych przy zachowaniu synergii kosztowych i akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego;
 - zagwarantowanie klientom Banku jakości usług na poziomie nie niższym niż w przypadku, gdyby usługi te były wykonywane bezpośrednio przez Bank;
 - zapewnienie stabilności i ciągłości działania Banku zgodnie z obowiązującą Instrukcją zarządzania ciągłością działania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu;
 - zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony informacji prawnie chronionych w Banku;
 - zapewnienie odpowiednich zasad przetwarzania danych osobowych w Banku;
 - utrzymywanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie;
 - umożliwienie koncentracji Banku na jego podstawowej działalności, zgodnej ze Statutem Banku i alokację jego zasobów do poprawy jakości i obniżenia kosztów w zakresach prowadzonej działalności.

2. Struktura organizacyjna w procesie zarządzania ryzykami.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku w 2021r. uczestniczyli:

Rada Nadzorcza - dokonywała okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. Komitet Audytu wyłoniony ze składu Rady Nadzorczej otrzymywał syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania

poszczególnymi rodzajami ryzyka. Komitet Audytu przekazywał Radzie Nadzorczej opinie w zakresie systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, Radzie Nadzorczej były przedstawiane okresowe oceny Zarządu dotyczące realizacji przyjętych polityk zarządzania ryzykami. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała apetyt na ryzyko Banku.

Zarząd - odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie jego weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykami istotnymi pełnił Prezes Zarządu.

Stanowisko Analiz Kredytowych - analizowało ryzyko kredytowe na poziomie pojedynczej transakcji poprzez przeprowadzanie oceny zdolności kredytowej klientów oraz oceny zabezpieczeń kredytowych.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz - monitorowało realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiało i monitorowało pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności – miało za zadanie zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi przy uwzględnieniu rekomendacji nadzorczych, odpowiadało za niezależne monitorowanie mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych w ramach funkcji kontroli na drugiej linii obrony; współpracowało ze Stanowiskiem Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie monitorowania, identyfikowania, szacowania, stosowania mechanizmów kontrolnych i raportowania z zakresu ryzyka braku zgodności.

Pozostali pracownicy Banku przestrzegali zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestniczyli w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń.

3. Pomiar ryzyka i zakres systemów raportowania.

Pomiar i raportowanie ryzyka obejmuje wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne dla prowadzonej działalności. W 2021 roku Zarząd przyjął poniższy katalog ryzyk istotnych:

1. ryzyka kapitałowe,
2. ryzyko kredytowe,
3. ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,
4. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
5. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
6. ryzyko płynności,
7. ryzyko koncentracji zaangażowań: koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji w sektorze gospodarki, koncentracji przyjętych zabezpieczeń, koncentracji geograficznej,
8. ryzyko braku zgodności oraz ryzyko outsourcingu (monitorowane w ramach ryzyka operacyjnego),
9. ryzyko wyniku finansowego.

W oparciu o regulacje wewnętrzne wdrożono w Banku procesy zarządzania:

- ryzykiem kredytowym (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) – które zostało zdefiniowane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa

się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych Banku w procesie kredytowania i zarządzania ryzykiem; ustalenie zasad bezpiecznego kredytowania i zarządzania ryzykiem w obszarze pojedynczej ekspozycji kredytowej oraz portfela kredytowego; określenie kompetencji kredytowych; określenie zasad identyfikacji, pomiaru, oceny i monitorowania ryzyka kredytowego; określenie zakresu i częstotliwości raportowania o poziomie ryzyka; przeprowadzanie okresowej oceny poziomu ryzyka; przeprowadzanie testów warunków skrajnych; ustalenie wewnętrznych limitów ostrożnościowych; monitorowanie wykorzystania limitów; raportowanie i kontrolę ryzyka; weryfikowanie procedur. Pomiar ryzyka kredytowego obejmuje analizę: struktury i jakości portfela kredytowego oraz całkowitego zaangażowania kredytowego; struktury i dynamiki należności kredytowych zagrożonych ogółem oraz w poszczególnych kategoriach; jakości portfela kredytowego; rezerw celowych oraz pomniejszeń na należności kredytowe; skali odstępstw od ogólnie obowiązujących zasad w procesie kredytowania; przestrzegania ustalonych limitów; łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe;

- ryzykiem koncentracji zaangażowań – które zostało zdefiniowane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych; ustalenie limitów koncentracji zaangażowań: wobec klientów, grup powiązanych klientów, osób wewnętrznych, w branży, region geograficzny, z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia; monitorowanie wykorzystania limitów; przeprowadzanie testów warunków skrajnych; raportowanie wyników analiz i kontrolę wewnętrzną. Pomiar ryzyka koncentracji obejmuje analizę: struktury i jakości dużych zaangażowań w odniesieniu do kapitału Tier I, dużych ekspozycji Banku wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wraz ze strukturą i oceną charakteru powiązań, poziomu koncentracji w poszczególne produkty, branże, formy zabezpieczeń, regiony geograficzne w całkowitym zaangażowaniu Banku, udziału istotnych ekspozycji w całkowitym zaangażowaniu Banku, przestrzegania limitów wynikających z przepisów zewnętrznych oraz limitów wewnętrznych;
- ryzykiem walutowym – które zostało zdefiniowane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut, w szczególności jest ono związane z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej, zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność oraz wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych, ustalenie zasad w zakresie bieżącego zarządzania pozycją walutową w aspekcie ryzyka kursowego, w oparciu o obowiązujące limity pozycji walutowych oraz kształtowanie się kursów na międzybankowym rynku walutowym. Pomiar ryzyka walutowego obejmuje analizę kształtowania się pozycji walutowej całkowitej, pozycji walutowej indywidualnej, wyników testu warunków skrajnych oraz przestrzegania limitów dla pozycji walutowych;
- ryzykiem stopy procentowej – które zostało zdefiniowane jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość ekonomiczną Banku. Ryzyko to związane jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji klienta. Proces zarządzania tym ryzykiem

odbywa się poprzez określenie: zadań komórek organizacyjnych, systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, oceny wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy, wartość ekonomiczną i fundusze własne Banku, testowania warunków skrajnych, monitorowania i raportowania przestrzegania obowiązujących limitów, okresowej oceny poziomu ryzyka. Pomiar ryzyka stopy procentowej koncentruje się na analizie ryzyka przeszacowanie i ryzyka bazowego oraz na kontroli ryzyka opcji klienta, oparty jest o metodę luki stopy procentowej, analizę badań symulacyjnych zmiany wyniku z tytułu odsetek, wartości ekonomicznej oraz funduszy własnych na skutek zmian stóp procentowych, analizę ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego;

- ryzykiem operacyjnym - które zostało zdefiniowane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez: identyfikację i rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego, okresową ocenę poziomu oraz profilu ryzyka, monitorowanie i raportowanie przestrzegania wyznaczonych limitów. Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje analizę danych o stratach wewnętrznych i zdarzeniach ryzyka operacyjnego w otoczeniu Banku, ekspozycji (stopnia narażenia) na ryzyko operacyjne, wielkości objętych limitami lub wartościami progowymi w tym kluczowymi wskaźnikami ryzyka (KRI), skuteczności podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka;
- ryzykiem outsourcingu – które zdefiniowane zostało jako ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na działalność Banku, w tym w szczególności na realizowane przez Bank czynności bankowe oraz bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Proces zarządzania ryzykiem outsourcingu obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz ograniczanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.
- ryzykiem płynności - które zostało zdefiniowane 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. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez: identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka, prognozowanie płynności, zarządzanie płynnością śróddzienną, krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową, planowanie awaryjne, wyznaczanie limitów wewnętrznych, monitorowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, sporządzanie testów warunków skrajnych. Pomiar ryzyka płynności obejmuje ocenę: stopnia zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi, poziomu stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku, dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności, uzależnienia od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego, zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności.
- ryzykiem braku zgodności - które zostało zdefiniowane jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego. Pomiar ryzyka braku zgodności oparty jest na ocenie występujących przypadków naruszeń zgodności z uwzględnieniem oszacowania dotkliwości skutków występującego ryzyka. Pomiar ryzyka braku zgodności obejmuje ocenę tego ryzyka w dwóch płaszczyznach: finansowej tj. analizę kosztów z tytułu nie przestrzegania przepisów, jakie poniósł Bank w badanym okresie sprawozdawczym oraz niefinansowej tj. analizę niezgodności identyfikowanych w wyniku monitorowania skuteczności mechanizmów kontrolnych, innych zgłaszanych naruszeń, reklamacji i skarg klientów, rotacji kadr i kluczowych pracowników, zdarzeń ryzyka operacyjnego, polegających na nieprzestrzeganiu przepisów, przypadków procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania przepisów oraz zasądzonych odszkodowań i kar nałożonych przez regulatorów. Skutki braku zgodności mogą mieć charakter materialny oraz niematerialny. Analiza ryzyka braku zgodności służy wyznaczeniu mapy ryzyka i profilu ryzyka braku zgodności.

4. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykami oraz Polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w których jednym z podstawowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD/CRR.
- Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank.
- Wskazanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka.
- Opracowanie, wdrożenie okresowego przeglądu i aktualizacji wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
- Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
- Wprowadzenie pisemnych procedur zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej.
- Bieżącą aktualizację szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
- Objęcie przeglądem procesu szacowania kapitału wewnętrznego ryzyk uznanych za nieistotne a mogące potencjalnie wpłynąć na sytuację Banku w kategoriach ekonomicznych.
- Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- Organizację systemu kontroli wewnętrznej obejmującego na poziomie Banku funkcję kontroli sprawowaną na podstawie Matrycy funkcji kontroli i zapewnienie zgodności.

5. System kontroli wewnętrznej

Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo bankowe w Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej.

W 2021 r. system kontroli wewnętrznej w BS w Zgierzu funkcjonował w oparciu o postanowienia „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej”.

Celem systemu kontroli wewnętrznej na podstawie ustawy Prawo bankowe jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) Komórkę ds. zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny realizowany jest w Banku przez Komórkę Audytu Wewnętrznego Spółdzielni zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2021 r. funkcja kontroli realizowana była w oparciu o zatwierdzoną przez Zarząd Banku Matrycę funkcji kontroli stanowiącą plan w zakresie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie na pierwszej i drugiej linii obrony tj. w poziomie i pionie.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił funkcję zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Funkcja zapewnienia zgodności realizowana jest przez wyodrębnione w strukturze organizacyjnej, niezależne Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności pełniące funkcję Komórki ds. zgodności. Badania zgodności były kontrolami planowymi wykonywanymi w oparciu o zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą „Plan pracy Komórki ds. zgodności na 2021 rok”.

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności sporządzało kwartalne raporty z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku obejmujące w szczególności informacje o realizacji planów kontroli na podstawie Matrycy funkcji kontroli, stwierdzonych nieprawidłowościach, wydanych zaleceniach pokontrolnych i stopniu ich wykonania. Działania Komórki ds. zgodności były raportowane w ramach kwartalnych analiz ryzyka braku zgodności.

Pracownik Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności uczestniczył w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

VII. STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU w 2021 roku.

1. Sytuacja majątkowo- kapitałowa Banku.

1.1. Majątek trwały Banku: rzeczowy i finansowy

Majątek trwały rzeczowy netto

Z tego:	31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2021r.
- grunty własne	536 141,80	536 141,80	172 986,91
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	0,00	0,00	0,00
- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	5 397,75	5 037,75	4 677,75
- budynki i budowle	2 003 157,30	1 914 021,69	1 824 886,08
- środek trwały w obcym obiekcie	55 877,45	20 541,35	11 032,86
- urządzenia techniczne, maszyny	137 116,71	142 140,85	148 730,17
- środki transportu	0,00	0,00	0,00
- pozostałe środki trwałe	99 832,86	186 055,05	151 304,31
- inwestycje w nieruchomości *)	19 051,44	19 051,44	0,00
- środki trwałe w budowie	0,00	0,00	18 591,45
RAZEM:	2 856 575,31	2 822 989,93	2 332 209,53

*) nie podlegają amortyzacji

Zmiany w rzeczowych składnikach majątku w 2021 roku wynikały m. in. ze sprzedaży działek będących własnością Banku o wartości księgowej 382.21 tys. zł, z likwidacji (utylicacji) zużytego sprzętu komputerowego. Jednocześnie zakupiono nowe zestawy komputerowe a także routery i urządzenia typu switch dla usprawnienia komunikacji pomiędzy centralą Banku i placówkami.

Majątek trwały finansowy

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2021r.
Akcje Banku BPS S.A. Warszawa	2 418 777,20	2 418 777,20	2 418 777,20

Udziały w podmiotach niefinansowych	60 010,00	60 010,00	60 010,00
Udziały w podmiotach finansowych	2 100,00	2 100,00	2 100,00
RAZEM	2 480 887,20	2 480 887,20	2 480 887,20

1.2. Kapitały własne Banku

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31.12.2021 r. w ujęciu bilansowym wynosił 23 618,40 tys. zł (bez zysku za dany rok) i był mniejszy niż w 2020 r. o 2,83 %.

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2021r.
Kapitał udziałowy	407 780,00	400 290,00	393 990,00
Kapitał zasobowy/zapasowy	20 903 015,10	22 085 851,99	22 972 645,61
Kapitał z aktualizacji wyceny	203 444,32	470 630,65	(-) 1 098 236,03
Kapitał ogólnego ryzyka	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00
RAZEM	22 864 239,42	24 306 772,64	23 618 399,58

Głównym źródłem przyrostu funduszy w kolejnych latach były zyski zatrzymane. W roku 2021 fundusz zasobowy Banku został zasilony przez przeznaczenie na ten cel 100 % zysku netto za rok 2020.

1.3 Dane o członkach Banku i funduszu udziałowym

Członkami Banku Spółdzielczego w Zgierzu są osoby fizyczne z terenu działania Banku.

Na koniec 2021 r. Bank zrzeszał 616 członków. W 2021 r. w poczet udziałowców przyjęto 3 osoby, 4 osoby wypowiedziało swoje członkostwo, w 4 przypadkach członkostwo ustało na skutek śmierci.

Jednostka udziałowa w 2021 roku nie uległa zmianie i wynosiła 10 zł. Wszyscy udziałowcy posiadali co najmniej trzydzieści pełnych udziałów. W Banku nie występuje koncentracja udziałowców.

Fundusz udziałowy był elementem funduszy podstawowych Banku.

Udział funduszu udziałowego w funduszach własnych ogółem Banku (ustalonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR/CRD IV oraz wytycznymi KNF) był nieznaczny i na koniec roku wynosił 1,68 % co nie stanowiło zagrożenia dla stabilności funduszy własnych Banku.

3. Informacja o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach

W 2021 r. Bank nie korzystał z kredytów ani pożyczek. Bank nie posiadał gwarancji udzielonych przez inne podmioty.

4. Informacja o udzielonych kredytach, pożyczkach, poręczeniach, gwarancjach podmiotom finansowym

W 2021 r. Bank nie udzielił żadnych kredytów, pożyczek, gwarancji ani poręczeń podmiotom finansowym.

5. Ważne zmiany i wydarzenia

W 2021r. Bank nie realizował programu naprawczego i nie korzystał z pomocy finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

VIII. WYNIKI BANKU 2021 roku

1. Przychody i koszty Banku.

W 2021r. Bank zrealizował przychody w ogólnej kwocie 9 968,48 tys. zł i poniósł koszty na kwotę 8 625,41 tys. zł. Zarówno przychody, jak i koszty w 2021r. były niższe niż w roku poprzednim odpowiednio o 9 % i 10 %. Wynik brutto na koniec 2021r. był niższy o 3 % w porównaniu do 2020r.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

Rok	Przychody	Rok poprzedni = 100	Koszty	Rok poprzedni = 100	Zysk brutto	Rok poprzedni = 100
2019	13 908 151,69	(-) 5,64 %	12 162 930,80	(-) 10,26 %	1 745 220,89	47,16%
2020	10 979 229,27	(-) 21,06 %	9 594 757,65	(-) 21,11 %	1 384 471,62	(-) 20,67%
2021	9 968 482,83	(-) 9,21 %	8 625 411,83	(-) 10,10 %	1 343 071,00	(-) 2,99 %

Podstawowym źródłem przychodów Banku były przychody z odsetek. W 2021r. stanowiły one 63,2% ogółu przychodów, ich udział w strukturze przychodów w porównaniu do roku poprzedniego zwiększył się o 1,2 p.p. Przychody z tytułu prowizji stanowiły 27,9% o 3,2 p.p więcej niż w 2020r.

Przychody w tytułu rozwiązania rezerw i aktualizacji wartości aktywów finansowych w 2021r. stanowiły 4,1% przychodów ogółem. Przychody z tytułu posiadanych papierów wartościowych były nieznaczące (0,07 % przychodów ogółem).

Największą pozycję kosztów w 2021r., podobnie jak w latach ubiegłych, stanowiły koszty działania Banku. Ich udział 78,8 % i był wyższy o 6,3 p.p w porównaniu z 2020r. Udział wynagrodzeń w ogólnej kwocie kosztów zwiększył się o 4,6 % p.p w porównaniu do 2020r.; stanowiły one 46,4%

W 2021r. udział kosztów odsetkowych w strukturze kosztów obniżył się w porównaniu do 2020 r. o 5,9 p.p. Wg stanu na 31.12.2021r. wyniósł 0,7 % (w 2020r. 6,6 ; w 2019r. 13,4 %).

Koszty z tytułu prowizji stanowiły 3,7 %.

W strukturze kosztów ogółem w 2021r. odpisy na rezerwy celowe i aktualizacja wartości aktywów finansowych stanowiły 11,3% (w 2020r. 13,6 %).

2. Wynik działalności bankowej

W 2021r. Bank zrealizował wynik z działalności bankowej w kwocie 8 921,52 tys. zł wyższy o 96,40 tys. zł od wyniku roku poprzedniego. Wynik z działalności bankowej r/r zwiększył się o 1,1 %.

Przychody z działalności bankowej w 2021r. były niższe o 425,78 tys. zł w porównaniu z 2020r. Koszty działalności bankowej poniesione w 2021r. były niższe o 543,42 tys. zł w porównaniu z kosztami 2020r.

	2019	2020	2021
I. Przychody z działalności bankowej	12 099 038,49	9 521 574,95	9 095 799,54
1) przychody z odsetek	9 383 502,30	6 803 314,06	6 304 450,38
2) przychody z tytułu prowizji	2 708 336,19	2 711 060,89	2 778 749,16
3) przychody z udziałów, akcji pozostałych papierów wart. i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	7 200,00	7 200,00	12 600,00
II. Koszty działalności bankowej	1 987 542,61	981 037,86	437 620,29
1) koszty odsetek	1 628 098,70	634 942,41	69 141,89
2) koszty prowizji	359 443,91	346 095,45	368 478,40
III. Wynik z operacji finansowych	702 780,66	232 679,80	207 627,86
IV. Wynik z pozycji wymiany	60 539,86	51 898,52	55 709,93
Wynik z działalności bankowej (I-II+III+IV)	10 874 816,40	8 825 115,41	8 921 517,04

W strukturze przychodów z działalności bankowej dominowały przychody z tytułu odsetek stanowiąc 69,3 %. Kwota przychodów z tytułu odsetek, w porównaniu z 2020r., zmniejszyła się o 7,3 %. Przychody z tytułu prowizji w 2021r. stanowiły 30,6 % przychodów z działalności bankowej, były wyższe w porównaniu z 2020r. o

2,5 %. Przychody z udziałów, akcji i pozostałych papierów wartościowych w 2021r. stanowiły znikomą część przychodów z działalności bankowej.

Wynik z operacji finansowych w 2021r. wyniósł 207,63 tys. zł, był o 10,8% niższy niż w 2020r. Wynik z operacji finansowych stanowił 2,2% wyniku z działalności bankowej.

W kosztach działalności bankowej w 2021r. główną pozycją były koszty prowizji stanowiąc 84,2%. Koszty odsetkowe od środków zdeponowanych na rachunkach bankowych stanowiły 15,8 % (w 2020r. 64,7 %). W 2021r. koszty z tytułu odsetek były niższe o 89 % w porównaniu z 2020r.

3. Koszty działania Banku

W 2021r. koszty działania Banku bez amortyzacji wynosiły 6 797,83 tys. zł i były niższe o 2,31 % od kosztów poniesionych w 2020r. Koszty amortyzacji były niższe o 9,46 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego.

Koszty wynagrodzeń wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami w 2021r. były wyższe o 25,94 tys. zł tj. o 0,54 % od kosztów poniesionych w 2020r.

Kwota „pozostałych kosztów” w porównaniu ze stanem na koniec 2020r. była niższa o 186,45 tys. zł.

Amortyzacja i koszty działania Banku w latach 2019 -2021:

	Stan na 31.12.2019r.		Stan na 31.12.2020r.		Stan na 31.12.2021r.	
Amortyzacja	241 541,19	3,22%	216 058,71	3,01%	206 598,22	2,95%
Koszty działania Banku	7 249 994,65	96,78%	6 958 335,60	96,99%	6 797 830,07	97,05%
		% udział w kosztach działania		% udział w kosztach działania		% udział w kosztach działania
Wynagrodzenia	4 259 188,24	58,75%	4 015 061,47	57,70%	4 005 767,77	58,93%
Ubezpieczenia i inne świadczenia, z tego:	832 176,55	11,48%	771 352,93	11,09%	806 591,52	11,87%
a) ZUS	730 303,84	10,07%	692 752,93	9,96%	735 691,52	10,82%
b) ZFŚS	101 872,71	1,41%	78 600,00	1,13%	70 900,00	1,04%
Pozostałe koszty:	2 158 629,86	29,77%	2 171 921,20	31,21%	1 985 470,78	29,21%
należne składki na PFRON	73 991,00	1,02%	97 566,00	1,40%	98 021,00	1,44%
koszty rzeczowe	1 926 311,17	26,57%	1 913 266,18	27,50%	1 774 504,58	26,10%
podatki i opłaty	33 505,20	0,46%	34 532,34	0,50%	34 155,59	0,50%
koszty ponoszone na rzecz BFG (opłata roczna + opłata ostrożnościowa)	98 431,49	1,36%	105 703,68	1,52%	50 570,74	0,74%
koszty uboczne	0,00	0,00%	0,00	0	0,00	0,00
koszty nadzoru nad bankami	26 391,00	0,36%	20 853,00	0,30%	28 219,00	0,42%

4. Wynik finansowy brutto i netto

W 2021r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1 343,07 tys. zł; w 2020r. wyniósł 1 384,47 tys. zł. Wynik netto za 2021r. wyniósł 1085,09 tys. zł i był wyższy od wyniku za 2020r. o 198,45 tys. zł.

Osiągnięte wyniki za 2021r. były wyższe od zakładanych w Planie ekonomiczno-finansowym: wynik brutto o 79 %, wynik netto o 85 %.

6. Wskaźniki tempa rozwoju

Wskaźnik wzrostu sumy bilansowej obrazujący rozwój Banku w 2021 roku wyniósł 113 %; w ciągu roku suma bilansowa wzrosła o 47 396,50 tys. zł i na dzień 31.12.2021r. wynosiła 410 963,34 tys. zł.

Wartość depozytów podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego wzrosła w porównaniu ze stanem na koniec 2020r. o 14,2 %. Wzrostowi sumy odpowiadał wzrost portfela kredytowego, który w porównaniu z 2020r. zwiększył się o 8,7 % (wg wartości nominalnej - kapitał)

Wartość funduszy własnych (ustalonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR/CRD IV) na koniec 2021r. wynosiła 97,2 % wartości funduszy z 2020r..

6. Ocena wypłacalności

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2021r. wynosił 17,40 % (w 2020r. – 19,32 %);

Wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem (kapitał) 44,70 % (w 2020r. – 46,97 %);

Wskaźnik depozytów terminowych do depozytów ogółem (kapitał) 37,33 % (w 2020r. – 42,21 %);

7. Miary efektywności działania

	ROA	ROE	Marża odsetkowa	C/I
2019	0,42 %	5,24%	2,69 %	64,82 %
2020	0,28 %	3,74%	2,08 %	78,17 %
2021	0,29 %	4,42%	1,73 %	78,51 %

Wynik finansowy brutto Banku za 2021r. w porównaniu z 2020r. był niższy o 3,0 %; natomiast wynik finansowy netto był wyższy o 22 %. Wskaźniki efektywności wykazały niewielki wzrost w porównaniu z poprzednim rokiem. Wskaźnik ROA, pomimo wyższego wyniku finansowego w związku ze znacznym wzrostem sumy bilansowej w porównaniu z 2020r., wzrósł tylko o 0,01 pp. Wskaźnik rentowności zaangażowanego kapitału wzrósł o 0,68 p.p w porównaniu do 2020 r.

Wskaźnik C/I wzrósł, wg stanu na 31.12.2021 r. wyniósł 78,5 % tj. o 0,34 p.p. więcej niż na koniec 2020r.

IX. ZREALIZOWANE PLANY I DZIAŁANIA w 2021 roku.

1. Realizacja celów strategicznych

Rok 2021 był ostatnim rokiem realizacji Strategii działania Banku przyjętej w 2019r. Głównymi czynnikami determinującymi działalność Banku w minionym roku był utrzymujący się stan pandemii, rosnąca inflacja powodująca wzrost kosztów działania i wywołująca presję płacową oraz zapoczątkowane podwyżki stóp procentowych.

Działania w celu ugruntowania pozycji rynkowej były realizowane m.in. poprzez utrzymywanie aktywności handlowej, promowanie oferty Banku i pozyskiwanie klientów. Okazją do promocji Banku i reklamowania produktów było uczestnictwo w imprezach lokalnych oraz o szerszym charakterze jak Łódzkie Targi Nieruchomości & Budowa Domu. Organizowane były promocje, w efekcie których wzrosła sprzedaż m.in. kredytów mieszkaniowych i produktów ubezpieczeniowych. W I półroczu 2021 r. Bank uruchomił nową stronę internetową, której nowoczesny wygląd został pozytywnie odebrany przez pracowników i klientów.

Pomimo trwającej w 2021r. pandemii szeroka oferta szkoleń w formie zdalnej umożliwiła dalsze doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników. Uczestniczyli oni w szkoleniach z zakresu obowiązujących przepisów, produktów bankowych i ubezpieczeniowych, ryzyka bankowego, prowadzenia marketingu i prowadzenia telemarketingu.

W 2021 r. w istotnym stopniu wzrosła aktywność Banku w mediach społecznościowych. Wykorzystywane one były nie tylko do promocji produktów i usług, ale również do prowadzenia akcji edukacyjnych w zakresie

ekologii i cyberbezpieczeństwa. Panująca sytuacja pandemiczna nie pozwoliła jednak na pełną realizację zadań w procesie pozyskiwania i obsługi klienta.

Bank w 2021r., zapewnił środki na utrzymanie i modernizację posiadanych zasobów majątkowych, technicznych i informatycznych w pełnej zdolności do świadczenia usług.

Zrealizowano cele strategiczne w zakresie zapewnienia zasobów kapitałowych odpowiednich do absorbowania skutków ponoszonego ryzyka oraz realizacji celów strategicznych. Fundusz zasobowy został zwiększony zyskiem wypracowanym w 2020r. Wskaźniki kapitałowe były utrzymywane na poziomie przekraczającym wymagania w tym zakresie.

Kontynuowano konkursy sprzedażowe motywujące pracowników do aktywności oraz dbano o dobrą komunikację wewnętrzną poprzez regularne spotkania Zarządu z kadrą kierowniczą.

W warunkach rosnącej inflacji, nie było możliwe zwiększenie efektywności działania Banku i utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie poniżej 70 %. Istotna, pozytywna zmiana nastąpiła w zakresie obniżenia stanu kredytów zagrożonych.

W 2021r. Bank rozpoczął ważny projekt modernizacji infrastruktury sieciowej, wprowadzał zmiany optymalizujące działania poszczególnych modułów systemu EuroBankNetPlus oraz regularnie aktualizował system bankowości internetowej. Bank zakupił i udostępnił klientom instytucjonalnym platformę wymiany walut Mulidealing BPS. Ponadto, zmodernizowano salę konferencyjną na potrzeby zdalnych szkoleń, wyposażono grupę pracowników w najnowsze oprogramowanie Office oraz nowy sprzęt komputerowy.

Utrzymano bezpieczeństwo funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej, środowiska teleinformatycznego oraz zapewniono ciągłość działania.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania, w ciągu roku były analizowane zmiany obowiązujących przepisów oraz określana „luka regulacyjna”, która stanowiła podstawę do aktualizacji przepisów wewnętrznych Banku.

Mierniki realizacji celów, skorygowane przez Radę Nadzorczą we wrześniu 2020r., wg stanu na 31.12.2021 r. w większości były korzystniejsze od zakładanych wartości minimalnych.

2. Realizacja Planu ekonomiczno-finansowego

Plan ekonomiczno-finansowy na 2021 rok został zaakceptowany i przyjęty do realizacji przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 1/2021 w dniu 19.02.2021r.

Wzrost sumy bilansowej Banku w 2021r. w porównaniu z 2020r. wyniósł 13,0 % przy planowanym spadku o 9,2 %. Wartość zgromadzonych depozytów osiągnęła wartość o 27,4 % wyższą od planowanej. Wartość udzielonych kredytów brutto na koniec 2021 r. była wyższa o 7,1 % od zakładanej w Planie.

Bilansowa wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących na koniec roku wyniosła 4 767,77 tys. zł. (102,3 % wartości planowanej). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wg stanu na 31.12.2021r. wyniósł 57,81 %.

Założenia planu w zakresie funduszy własnych (wyliczane wg COREP ITS) nie zostały zrealizowane. Na koniec 2021r. wynosiły 23 784 tys. zł tj. o 686 tys. zł mniej niż w 2020r. co wynikało z ujęcia skutków wyceny instrumentów dłużnych w kapitale z aktualizacji wyceny.

Współczynnik wypłacalności Tier I wynosił 17,24 %, łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 17,39% (planowane odpowiednio: 20,17%, 20,33%).

Wyniki Banku (niezaudytowane) wg stanu na 31.12.2021r. wynosiły: zysk brutto 1 343,07 tys. zł, zysk netto 1 085,09 tys. zł; w porównaniu z wynikami planowanymi stanowiły odpowiednio: 178,6 % i 185,3 %. Plan w zakresie wyniku z działalności bankowej został zrealizowany w 106,5 %.

Koszty działania w porównaniu do 2020 r. obniżyły się o 2,3 %; stanowiły 95,7 % kosztów zaplanowanych.

Koszty z tytułu odpisów na rezerwy celowe w 2021 r. wyniosły 974,82 tys. zł; co stanowiło 169 % planu. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wyniosło 405,7 tys. zł, było trzykrotnie wyższe od planowanej wielkości.

X. ZAMIERZENIA I KIERUNKI ROZWOJU na 2022 r.

1. Prognoza sytuacji finansowej i organizacyjnej na rok następny

Na realizację wielkości ujętych w planie ekonomiczno- finansowym na 2022r. będzie miała wpływ sytuacja gospodarcza w Polsce, w tym przede wszystkim wysoka inflacja, polityka monetarna Narodowego Banku Polskiego i Rady Polityki Pieniężnej oraz sytuacja geopolityczna będąca konsekwencją wojny w Ukrainie. Rosnące koszty utrzymania przy jednoczesnym wzroście oprocentowania kredytów mogą negatywnie wpłynąć na zdolność do terminowej obsługi kredytów przez klientów detalicznych oraz plany inwestycyjne klientów instytucjonalnych, co może skutkować mniejszym zapotrzebowaniem na finansowanie. Zalecenia KNF skierowane do banków dotyczące analizy zdolności kredytowej klientów z uwzględnieniem zmiany poziomu stóp procentowych o 5 p.p. mogą spowodować znaczne ograniczenie akcji kredytowej, a w konsekwencji obniżenie przychodów odsetkowych.

W 2022r. przewiduje się wzrost kosztów działania Banku w związku z inflacją oraz wzrostem najniższego wynagrodzenia. Ponadto na sytuację organizacyjną nadal będzie mieć wpływ trwająca epidemia koronawirusa COVID-19. Zostaną wprowadzone zmiany w strukturze organizacyjnej polegające na likwidacji stanowiska Naczelnika Wydziału Handlowego i rezygnacji z wyodrębnienia Wydziału Handlowego oraz na wydzieleniu Zespołu Administracji Kredytów z Zespołu Kredytów celem usprawnienia funkcji sprzedażowych

W 2022r. zwiększone będą wydatki Banku związane z zaplanowanym remontem elewacji Centrali Banku oraz wydatki związane z obszarem informatycznym w Banku w związku z podjęciem decyzji o zakupie nowej macierzy i instalacji serwerów bankowości elektronicznej w siedzibie zapasowej.

W 2022r. będą tworzone dodatkowe rezerwy celowe na należności zagrożone.

2. Plany działania i rozwoju na 2022r.

Zarząd planuje umiarkowany rozwój i utrzymanie pozycji rynkowej Banku na terenie jego działania. Będzie kontynuowana obsługa lokalnych samorządów tj. Gminy Miasto Zgierz, Powiatu Zgierskiego i Gminy Zgierz oraz jednostek podległych. Planuje się udział w postępowaniu przetargowym na obsługę bankową Powiatu Zgierskiego, z którym obecna umowa kończy się w czerwcu 2022r.

Planuje się udział w przetargach na kredytowanie jednostek samorządowych oraz obejmowanie obligacji komunalnych.

Zakładany jest wzrost wartości portfela kredytowego oraz jego udziału w aktywach Banku. W 2022r. Bank będzie aktywnie poszukiwał możliwości przystąpienia do konsorcjów bankowych z bankami – uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz korzystał z pomocy partnerów kojarzących klientów z Bankiem. W efekcie przeprowadzonych szkoleń sprzedażowych ma wzrosnąć sprzedaż kredytów gotówkowych. Będą podejmowane działania w celu zagospodarowania nadwyżki wolnych środków w sposób zapewniający przychody. Środki będą angażowane w bezpieczne instrumenty finansowe.

W trakcie roku zakładany jest spadek wartości depozytów na rachunkach jednostek samorządowych w związku z planowanymi przez nie wydatkami inwestycyjnymi, utrzymanie wartości środków na rachunkach osób fizycznych i podmiotów gospodarczych. Przewidywana jest zmiana dotychczasowej struktury terminowej depozytów – zwiększenie udziału depozytów terminowych w związku ze wzrostem oprocentowania, zmniejszenie udziału depozytów bieżących.

Kontynuowane będzie ustalanie planów sprzedażowych na Zespoły/placówki oraz na poszczególnych pracowników. Działalność handlowa wspierana będzie działaniami marketingowymi - akcjami promocyjnymi i reklamą. W 2022r. do celów reklamowych w większym stopniu niż dotychczas będą wykorzystywane media społecznościowe.

Bank zamierza wprowadzić do oferty usługę płatności natychmiastowych Express Elixir oraz aplikację mobilną BSZgierz Mobile oferującą funkcjonalność BLIK.

Obszar teleinformatyczny będzie utrzymywany w stanie zapewniającym prawidłowe funkcjonowanie systemów i ich bezpieczeństwo. W 2022r. zostanie zakończona wymiana infrastruktury sieciowej Banku. Planuje się podejmowanie działań poprzez właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności i dostosowywanie do zmian prawnych i regulacyjnych. Wprowadzane będą modyfikacje procedur wewnętrznych umożliwiające realizację obowiązków Banku wynikających z przepisów prawa.

Zatrudnienie w Banku utrzymywane będzie na optymalnym poziomie.

3. Plan ekonomiczno-finansowy na 2022r.

Po nieplanowanym wysokim wzroście sumy bilansowej w 2021r. planuje się jej obniżenie w 2022r., o 8,9 %. Planowany jest spadek wartości zgromadzonych depozytów, w porównaniu z 2021r. o 9,9 %. Założenie obniżenia wartości depozytów dotyczy przede wszystkim rachunków podmiotów sektora budżetowego (o 32,5%) w związku z wydatkami JST na sfinansowanie inwestycji, których realizacja zakończyła się w 2021r. Zakładany jest także spadek wartości środków wynikający z wypłat z mieszkaniowych rachunków powierniczych.

W zakresie portfela kredytowego brutto, uwzględniając prognozowane spłaty kredytów w trakcie roku oraz zmniejszenie popytu na kredyty wynikające z rosnących stóp procentowych, na 2022r. założono niewielki przyrost portfela kredytowego o 0,3% (w tym przyrost wartości kredytów podmiotów niefinansowych brutto o 3,3% oraz spadek należności od jednostek samorządu terytorialnego o 6,0%).

Udział kredytów netto (brutto – rezerwa celowa) w aktywach netto wg stanu na 31.12.2022r. ma wynieść 44,5 %. W zakresie inwestowania środków w obligacje komercyjne i komunalne planowane jest utrzymanie zaangażowania na poziomie stanu z końca 2021r.

W 2022 roku planowane jest zwiększenie sprzedaży ubezpieczeń na życie i majątkowych. Będzie temu sprzyjać rozszerzenie katalogu zakładów ubezpieczeń z którymi Bank będzie współpracował poprzez możliwość zawarcia ubezpieczenia on-line w ramach Portalu Ubezpieczeniowego.

W związku z trzykrotną podwyżką stóp procentowych w 2021r. i dalszymi podwyżkami w 2022r, zakłada się wzrost przychodów (o 94%) oraz kosztów odsetkowych (o 4710% !). Planuje się wypracowanie wyniku odsetkowego wyższego o 44 % od wyniku odsetkowego za 2021r. Wynik z tytułu prowizji został zaplanowany na poziomie zbliżonym do poziomu z 2021r. Bank szacuje, że w 2022r. wynik na działalności bankowej będzie o 28,7 % wyższy od wyniku za 2021r. Zakłada się wzrost kosztów działania o 24,0 %. Prognozowane zwiększenie będzie efektem wzrostu kosztów wynagrodzenia pracowników, wzrostu cen usług dostawców zewnętrznych w związku z inflacją oraz wzrostem najniższego wynagrodzenia. W 2022r. zaplanowano przeprowadzenie remontu elewacji budynku Centrali Banku wraz z dodatkowymi elementami reklamy zewnętrznej. Koszty amortyzacji zwiększą się o 18 %.

W 2022r. planuje się osiągnięcie wyniku finansowego netto w wysokości 1 846,50 tj. na poziomie 170,2 % wyniku za 2021 rok.

W Planie ekonomiczno-finansowym uwzględniono koszty prognozowanych zakupów w zakresie informatyki w wysokości 225 tys. zł. Założono, że koszty działań marketingowych wyniosą ca 100 tys. zł. Koszty szkoleń pracowników szacowano na kwotę 15 tys. zł. Zakłada się tworzenie dodatkowych rezerw celowych w łącznej wysokości ca 480 tys. zł.

Dla bezpieczeństwa rozwoju Banku planuje się powiększenie funduszu zasobowego zyskiem zatrzymanym z 2021 r. (w wysokości zgodnej z Polityką dywidendową) i skuteczne zarządzanie ryzykiem. Fundusze podstawowe na koniec 2022r. wyniosą w wartości bilansowej 25 795 tys. zł. Fundusze własne, w związku z przewidywaną dalszą korektą wynikającą z wyceny instrumentów dłużnych, wg planu wyniosą 24 399,13 tys. zł.

W 2022r. planuje się utrzymywanie wskaźników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obowiązujących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS na dobrym poziomie.

XI. INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

1. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe banku z innymi podmiotami

Według stanu na 31.12.2021 r. Bank posiada:

- akcje BPS S.A. serii H, I, J, L, M, O, T o łącznej wartości 2 418 777,20 zł,
- udział w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych TUW o wartości 100 zł,
- udziały w PartNet Sp. z o.o. o wartości 60 000 zł,
- udziały w Zgierskiej Spółdzielni Mieszkaniowej o wartości 10 zł,
- udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 2 000 zł.

2. Czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na działalność banku i osiągnięte wyniki

W 2021r. nie miały miejsca nietypowe zdarzenia, które miały wpływ na działalność Banku. Czynnikiem, który wpłynął na wynik finansowy 2021r., który nie był zakładany na etapie opracowania planu ekonomiczno-finansowego była znaczna podwyżka stóp procentowych w IV kwartale 2021r. wynikająca z trzech decyzji RPP.

3. Osiągnięcia Banku w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadził badań.

4. Informacja na temat tego czy bank powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

Działalność Banku nie wpływa negatywnie na funkcjonowanie środowiska naturalnego i nie powoduje zagrożenia dla środowiska. Jednym z celów strategicznych nowej Strategii zarządzania Bankiem będzie "podejmowanie i wspieranie działań proekologicznych".

5. Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Zdarzeniem, które może mieć duży wpływ na sytuację w Polsce jest atak Rosji na Ukrainę, który wywołał niepokój społeczny w Polsce. Pierwszym efektem, z punktu widzenia działalności Banku są zwiększone wypłaty gotówki z rachunków bankowych, które jednak nie mają wpływu na zachowanie bieżącej płynności finansowej Banku. Napływ emigrantów z Ukrainy, zgodnie z wytycznymi nadzorczymi, spowoduje konieczność stworzenia dla nich oferty rachunków osobistych i instrumentów płatniczych.

Na realizację planu ekonomiczno-finansowego będzie miała sytuacja makroekonomiczna w Polsce i geopolityczna w Europie. Z jednej strony wysoka inflacja spowodowała wzrost, od początku 2022r., kosztów Banku z tytułu usług dostawców zewnętrznych, mediów itp., z drugiej strony kolejne decyzje o podniesieniu stóp procentowych podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w styczniu, lutym i marcu 2022r. dają szansę na zwiększenie przychodów Banku. Niemniej jednak kolejne podwyżki stóp procentowych będą miały istotny wpływ na zdolność kredytową osób fizycznych i plany inwestycyjne przedsiębiorstw.

W 2022 roku trwająca sytuacja epidemiologiczna nadal pozostanie jednym z czynników ryzyka.

XII. ŁAD KORPORACYJNY

W Banku obowiązują „Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zgierzu” zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.05.2019r. Tekst dostępny jest na stronie internetowej Banku wraz z informacją o zastosowanych odstępstwach w związku ze skalą, zakresem działalności i spółdzielczą formą organizacji. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz praw udziałowców.

W marcu 2021 r. Rada Nadzorcza dokonała rocznej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2020r. Wyniki tej oceny zostały udostępnione na stronie internetowej Banku oraz przekazane pozostałym organom Banku. Rada Nadzorcza oceniła stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego jako prawidłowe. Dokonując oceny stwierdziła m.in., że Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych. Uznała, że Bank dba o dobre relacje z klientami, rzetelnie wypełnia wobec nich swoje obowiązki informacyjne, posiada właściwą strukturę organizacyjną oraz odpowiednie systemy: kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Oceniała jako prawidłową politykę wynagrodzeń w Banku, odniosła się również do polityki informacyjnej i jej realizacji poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom. W ocenie radni uwzględnili także zapewnienie pracownikom możliwości anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

XIII. INFORMACJE UJAWNIA NE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111. a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2021r. wynosi 0,29 %,**
- informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 410 963 339,67 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 1 343 071,00 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych, zyskiem netto w kwocie 1 085 089,00 zł zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

W trakcie 2021 roku wyniki finansowe Banku były na bieżąco monitorowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i oceniane w okresach kwartalnych wg. zasad obowiązujących w Systemie.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości. W ocenie Zarządu nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności Banku przez okres nie krótszy niż 12 m-cy od dnia 31.12.2021r. Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń związanych z sytuacją makroekonomiczną w kraju i geopolityczną w Europie, z uwagą śledzi rozwój sytuacji, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania. Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania

kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Zgierzu zamierza kontynuować działalność zgodnie ze strategią utrzymania pozycji i atrakcyjności rynkowej przyjętą w dobie trwającej pandemii koronawirusa COVID-19.

ZARZĄD BANKU

Elżbieta Zytek - Prezes Zarządu Banku,

Katarzyna Krawczyk - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,

Marzena Iskrzyńska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,

Jolanta Sochaczewska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,

Zgierz, dnia 23 maja 2022 roku.