

**Sprawozdanie z działalności  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Warcie  
za rok 2021**

**Warta, 2022 r.**

Bank Spółdzielczy w Warcie ul. Klasztorna 1, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Łodzi, Łódź – Śródmieście XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000060906.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu sieradzkiego, łaskiego, pajęczańskiego i przyległych do nich powiatów. Bank Spółdzielczy w Warcie jest uniwersalnym Bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, samorządy, przedsiębiorców oraz osoby fizyczne.

Posiadamy 2 jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

- Oddział w Buczku,
- Oddział w Siemkowicach.

W 2021 roku prowadziliśmy działalność w dwóch punktach kasowych tj.: w Goszczanowie i Rossoszycy. Posiadamy 4 bankomaty.

Bank nasz zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Posiadamy akcje w tymże Banku w wysokości 407.940,00 zł po cenie nominalnej, po cenie emisyjnej 752.748,00 zł. Posiadamy także akcje w Spółdzielczej Grupie Bankowej S.A. w Poznaniu w wysokości 5 tys. zł. Bank w dniu 31.12.2015r. przystąpił do Spółdzielni Ochrony Instytucjonalnej. Posiadamy udziały w wysokości 2 tys. zł.

### **Zarząd**

W okresie od 01.01.2021r. do 13.01.2021r. Zarząd pracował w dwuosobowym składzie:

- Ochęcka Magdalena – pełniąca obowiązki Prezesa Zarządu,
- Samulak Sylwia – Członek Zarządu.

W dniu 14.01.2021 r. Rada Nadzorcza uzupełniła Zarząd o kolejnego Członka Zarządu w osobie Pana Mariusza Kaźmierczaka, który złożył wypowiedzenie z pracy oraz zrezygnował z funkcji Członka Zarządu i w dniu 30.09.2021 r. po trzymiesięcznym okresie wypowiedzenia został z nim rozwiązany stosunek pracy.

W związku z powyższym Zarząd Banku od dnia 01.10.2021 r. do 02.12.2021 r. pracował w dwuosobowym składzie:

- Ochęcka Magdalena – pełniąca obowiązki Prezesa Zarządu,
- Samulak Sylwia – Członek Zarządu.

a od 03.12.2021 r. Rada Nadzorcza wytypowała ze swojego grona i powołała społecznego Członka Zarządu w osobie Pani Marianny Małolepszej.

To ostatnie było podyktowane zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w związku z procedurą zatwierdzenia Pani Magdaleny Ochęckiej na stanowisko Prezesa Zarządu.

W dniu 17.12.2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Magdaleny Ochęckiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Warcie.

W ciągu 2021 roku odbyły się 44 protokołowane posiedzenia Zarządu, na których podjęto 177 uchwał.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza działała w jedenastoosobowym składzie:

- Adamkiewicz Adam
- Błaszczyk Władysław
- Czarnecki Zbigniew
- Góra Kazimierz
- Kubiak Zygmunt
- Kucharski Lucjan
- Małolepsza Marianna
- Michalak Danuta
- Mordal Grażyna
- Stawski Mirosław
- Walaszczyk Elżbieta

Na czele Rady Nadzorczej stoi Pan Zbigniew Czarnecki, który pełni funkcję Przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2021 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 54 uchwały.

Od dnia 14.01.2021 r. Komitet Audytu funkcjonował w nowym trzyosobowym składzie:

1. Małolepsza Marianna – Przewodnicząca,
2. Błaszczyk Władysław – Członek KA,
3. Mordal Grażyna – Członek KA.

W okresie od 01.01.2021 do 13.01.2021 Komitet Audytu funkcjonował w dwuosobowym składzie w związku ze śmiercią jednego z Członków.

### **Zebranie Przedstawicieli**

W 2021 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się 30.06.2021 r. Wzięło w nim udział 38 delegatów spośród 47 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- a) zatwierdzenie sprawozdania Zarządu za 2020 rok i kierunki działania na rok 2021,
- b) zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej za 2020 rok,
- c) zatwierdzenie sprawozdania finansowego BS w Warcie za 2020 rok,
- d) podział nadwyżki bilansowej BS w Warcie za 2020 rok,

- e) ocena adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2020 rok,
- f) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2020 rok,
- g) ocena polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz ocena jej realizacji za 2020 rok,
- h) ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Warcie,
- i) udzielenie absolutorium członkom Zarządu BS w Warcie za 2020 rok oraz dokonanie oceny kompetencji i umiejętności Członka Zarządu niezbędnych do prawidłowej organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z zapisami Rekomendacji M,
- j) kolegialna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej.

#### **Zebrania grup członkowskich**

W okresie od 12 maja do 14 maja 2021 r. odbyły się 3 zebrania grup członkowskich, które były zebraniem sprawozdawczo-wyborczymi. Średnia frekwencja udziału to 1,00%. Zebrania odbyły się zgodnie z zawiadomieniem i porządkiem obrad. Zebrane grupy członkowskiej w Warcie zgłosiło 1 wniosek, który zostanie przedstawiony na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

#### **Działalność depozytowa**

Rok 2021 upłynął pod znakiem rekordowo niskich stóp procentowych. W tym trudnym dla wszystkich okresie Bank Spółdzielczy w Warcie odnotował stan depozytów i lokat zgromadzonych na dzień 31.12.2021 r. w wysokości 153.292 tys. zł. i stan ten zwiększył się o 15.717 tys. zł. w stosunku do grudnia 2020 r. Środki a'Vista na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 129.669 tys. zł., zaś depozyty terminowe wyniosły 23.623 tys. zł, co stanowi 15,41 % ogólnej bazy depozytowej i odnotowano ich spadek o 1.227 tys. zł. w stosunku do 31.12.2020 r. Środki budżetów gmin w ogólnej kwocie depozytów wyniosły 31 483 tys. zł, co stanowiło 20,54 % ogólnej bazy depozytowej. Środki osób prywatnych stanowiły około 39,86 % bazy depozytowej, rolników 33,06 %, zaś 6,54 % to depozyty przedsiębiorców i innych instytucji niefinansowych.

#### **Działalność kredytowa**

Stan kredytów na dzień 31.12.2021 r. wynosił 56.468 tys. zł. i zmniejszył się o 3.488 tys. zł. w stosunku do grudnia 2020 r.

W ofercie posiadamy szeroki wachlarz kredytów komercyjnych oraz kredytów preferencyjnych, udzielanych na okres od 3 miesięcy do 30 lat.

Kredyty uznane zgodnie z obowiązującymi przepisami za zagrożone wyniosły na koniec 2021 roku 1.738 tys. zł. co stanowi 3,08 % ogólnego stanu kredytów i zmniejszyły się w stosunku do analogicznego okresu o 92 tys. zł.

W poszczególnych grupach wygląda to w następujący sposób:

- **poniżej standardu** – 23 tys. zł (opóźnienie w spłacie 3 m-ce),
- **wątpliwe** – 463 tys. zł (opóźnienie w spłacie 6 m-cy),
- **stracone** – 1.252 tys. zł (opóźnienie w spłacie 12 m-cy).

**Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wpływa na wysokość rezerw celowych.** Wysokość utworzonych rezerw celowych od ekspozycji kredytowych w roku 2021 r. to kwota 219 tys. zł, natomiast ogólny stan rezerw celowych to kwota 1.298 tys. zł. (rezerwy od obligacji i innych należności).

Bank posiada 1 umowę w konsorcjum z Bankiem BPS S.A., gdzie zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Warcie na dzień 31.12.2021 r. wynosi 235 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał również w swoim portfelu obligacje skarbowe na kwotę 13.000 tys. zł., obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa w wysokości 4.000 tys. zł., obligacje Banku BPS na kwotę 52 tys. zł., obligacje Banku BPS podporządkowane na kwotę 300 tys. zł., obligacje PFR na kwotę 2.000 tys. zł, bony pieniężne NBP na kwotę 39.400 tys. zł. Posiadamy także obligacje korporacyjne jednej spółki na kwotę 500 tys. zł. orezerwowane w 100%. Razem to kwota 59.252 tys. zł.

W 2021 r. Bank nasz współpracował z firmą ubezpieczeniową Concordia Polska TU S.A. oraz Generali TU SA. Ubezpieczeniem objęte jest życie i majątek Klientów oraz ubezpieczenie kart płatniczych.

Bank Spółdzielczy w Warcie umiejętnie łączy nowoczesność z tradycją, posiada zróżnicowane produkty bankowe, nowe systemy informatyczne, ale przede wszystkim stałych i lojalnych klientów.

Klienci naszego Banku to rolnicy, osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, spółdzielnie, inne podmioty niefinansowe oraz jednostki samorządu terytorialnego (gminy). W roku 2021 liczba klientów depozytowych, których saldo na rachunkach było wyższe od 0 wyniosła 5.147, natomiast liczba klientów kredytowych wyniosła 1.153.

Klienci nasi posiadają konta internetowe w ilości 1.206 szt. na dzień 31.12.2021r. oraz karty płatnicze w ilości 1.531 szt. Wielkości te uzyskały dynamikę dodatnią na przestrzeni r/r.

W 2021 roku nie zostały uruchomione nowe produkty bankowe.

### **Pozostałe informacje**

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania. Opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Dokonano bieżących zmian w instrukcjach i regulaminach w szczególności dotyczących działalności kredytowej oraz w systemach informatycznych.

Bank w 2021 roku dostosował zmiany w obszarze:

1. Zmiana Rozporządzenia PE 2013/575, Rozporządzeniem PE 2019/876 (CRRII), wprowadzająca zmianę wyliczania limitów koncentracji, które należało powiązać z wejściem w życie Rozporządzenia MFFiPR z dnia 08.06.2021r., zastępujące Rozporządzenie MRF z dnia 06 marca 2017r. – wprowadzające wymóg utworzenia limitu strategicznego dla każdego istotnego rodzaju ryzyka.
2. Rozporządzenia UE 2021/451, które wprowadziło zmiany w zakresie wyliczania wskaźnika NSFR.
3. Rozporządzenia CRR II, które wprowadziło zmianę zasad ustalania limitów koncentracji dużych ekspozycji – limity są odnoszone do kapitału Tier1, a nie do uznanych funduszy.
4. Wytycznych EBA/GL/2020/06 w sprawie udzielania i monitorowania kredytów,
5. Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej jaką Bank wypracował, jest wiele szans na dalszy dynamiczny rozwój. Rozwój banku to także rozwój informatyki, który wymaga ciągłej wymiany sprzętu i programów informatycznych. W 2021 r. Bank inwestował w sprzęt informatyczny i oprogramowania. Bezpieczeństwo i ciągłość działania to priorytety, które są przez Zarząd bardzo przestrzegane.

W rozpatrywanym okresie Bank uczestniczył w szkoleniach i warsztatach mających na celu podwyższenie umiejętności zawodowych pracowników. Inwestowanie w pracowników jest traktowane przez zarządzających jako inwestowanie w rozwój firmy. Koszt szkoleń w 2021r. wyniósł 7,5 tys. złotych. W związku z panującą sytuacją wszystkie szkolenia odbywały się online.

Bank na dzień 31.12.2021r. zatrudniał w przeliczeniu na etaty 22,5 pracowników.

Bank Spółdzielczy stara się także o uczestnictwo w życiu gospodarczym i kulturalnym naszego środowiska lokalnego. Wspieramy darowiznami szkoły i okoliczności lokalne.

Oceny nadawane przez KNF, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia oznaczają, że sytuacja Banku jest stabilna. Spełniając ustawowe wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem, zgromadzone środki są bezpieczne. Dodatkowym elementem wyznaczającym bezpieczeństwo jest przystąpienie Banku do Systemu Ochrony

Zrzeszenia BPS wyposażonego w mechanizmy wczesnego ostrzegania, reagowania oraz zapobiegania sytuacjom niepożądanym.

Na dzień 31.12.2021 r. posiadaliśmy majątek trwały w wysokości 2.322 tys. zł, (umorzenie wynosi 1.500 tys. zł) oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 346 tys. zł. (umorzenie wynosi 334 tys. zł.). Majątek Banku ubezpieczony jest w firmie ubezpieczeniowej Concordia od wszystkich ryzyk i od odpowiedzialności cywilnej.

Bank posiada wymagany kapitał w wysokości 1 mln EURO.

Fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2021 roku:

Tytuł	Kwota (w zł)
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>9 472</b>
Udziałowy	430
Zasobowy	8 879
Z aktualizacji wyceny	163
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-12</b>
Wartości niematerialne i prawne	-12
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>0</b>
Pożyczka podporządkowana	0
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>9 460</b>

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 9.459.413,79 zł, tj. równowartość 2.056.662,56 euro, według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2021 r. (1 EUR = 4,5994 PLN).

Fundusze własne Banku wyznaczają zakres wielu działań Banku, określają również stopień bezpieczeństwa powierzonych mu oszczędności.

Stan udziałowców na koniec 2021 roku wynosił 2 908 osób, skreślono 13 członków i uzyskano zgodę KNF na wypłatę udziałów skreślonych członków. Bank Spółdzielczy w Warcie nabył 1 nowego udziałowca.

Wartość sumy bilansowej na koniec 2021 r. wynosiła 163.696 tys. zł, jest większa o 16.313 tys. zł w stosunku do 2020 r., tj. o 3,7 %.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2021 r. wyniósł 23,55 % i jest większy o 2,66 p.p. w porównaniu z rokiem 2020 (20,89 %).

Lokaty międzybankowe na 31.12.2021 r. stanowiły kwotę 32.000 tys. zł.

Złożony depozyt obowiązkowy w związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony Instytucjonalnej to kwota 9.901 tys. zł. i jest to spadek o 1.929 tys. zł. w stosunku do 2020 r.

Na koniec 2021 roku osiągnęliśmy zysk brutto w wysokości 622 tys. zł (planowany 457 tys. zł).

Na koniec 2021 roku osiągnęliśmy zysk netto w wysokości 500 tys. zł (planowany 340 tys. zł).

Osiągnięty wynik finansowy brutto pomniejszony jest o podatek dochodowy, który wynosi 121 tys. zł.

Proponuje się, że na Zebraniu Przedstawicieli zysk netto w całości przekazany będzie na fundusz zasobowy Banku. Osiągane w ostatnich latach nadwyżki bilansowe były przeznaczane na fundusze własne – fundusz zasobowy. To buduje wiarygodność banku, ale też zwiększa z roku na rok możliwości kredytowania lokalnej gospodarki. Stanowi też o bezpieczeństwie działania banku co jest szczególnie ważne dla deponentów.

W roku 2021 Bank poniósł koszty w wysokości 3.257 tys. zł, tj. 104% planu. Koszty wynagrodzeń osobowych i bezosobowych łącznie z narzutami stanowiły 41,14% ogólnych kosztów banku, koszty rzeczowe i amortyzacja stanowiły 38,96 %, koszty odsetkowe i prowizyjne 6,94%, pozostałą część, czyli 12,96% stanowią pozostałe koszty operacyjne i koszty rezerw celowych.

Przychody Banku w 2021 roku wyniosły 3.878 tys. zł., tj. 108% planu. W przychodach ogółem przychody odsetkowe stanowiły 46,21%, prowizje stanowiły 32,49%, pozostała część tj. 21,30% to przychody rozwiązania rezerw celowych i pozostałe przychody operacyjne.

Miniony 2021 rok upłynął pod znakiem pandemii COVID-19, która wywierała znaczący wpływ na funkcjonowanie Banku. Wprowadzenie wielu ograniczeń ustawowych, obostrzeń związanych z działalnością przedsiębiorstw oraz znaczący spadek stóp procentowych miały wpływ na wysokość ponoszonych kosztów i przychodów Banku.

Bank udzielił pomocy kredytobiorcom poprzez przyjęcie na podstawie Komunikatu ZBP w sprawie działań pomocowych podejmowanych przez banki w związku z pandemią koronawirusa Covid-19 z dnia 16 marca 2020 r. „Procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią koronawirusa Covid – 19 w Banku Spółdzielczym w Warcie” i „Procedury obsługi i oceny wniosków klientów instytucjonalnych dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa Covid -19 banku Spółdzielczego w Warcie”. Wdrożony instrument pomocowy miały nieznaczny wpływ na wynik finansowy Banku.

Zarząd podejmował szereg działań aby zapewnić nieprzerwalność procesów krytycznych (bezpośrednia obsługa klientów, księgowość i rozliczenia międzybankowe, bankowość elektroniczna, zaopatrzenie w gotówkę). W trakcie obostrzeń nieprzerwanie pracowały Oddziały



Banku i Centrala, przy okresowym wprowadzeniu jednozmianowości obsługi. Zarząd Banku wprowadził częściowo pracę zdalną oraz dokonywał rozdzielania najważniejszych zespołów, aby możliwe było zastępowanie pracowników przebywających na kwarantannie.

W roku 2021 Bank nie otrzymał żadnego wsparcia w ramach tzw. tarczy antykryzysowej związanej z Covid-19.

W trakcie roku obrachunkowego wyliczony był całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego. Nie wystąpiły wymogi alokacji kapitału na inne rodzaje ryzyk występujących w Banku.

### **Kierunki rozwoju Banku**

Jednym z celów BS w Warcie jest bezpieczeństwo i rozwój Banku oraz promowanie interesów naszych członków, którzy są jednocześnie naszymi klientami. Tradycyjnie dążymy do oferowania produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb klienta. Pozostajemy wierni swoim klientom choćby w kontekście udzielanych kredytów w dobrych i gorszych czasach. Chcąc sprostać wyzwaniom XXI wieku chcemy być sprawni i nowoczesni i konkurencyjni. Dbamy o to aby nasz bank nie stracił spółdzielczego charakteru.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie opracował plan ekonomiczno - finansowy na 2022 rok zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 9/2022 z dnia 20.01.2022r.

Mając na uwadze obecną sytuację w kraju i na świecie, należy odrzucić umiarkowane scenariusze i prognozy i przyjąć, że epidemia oraz konflikt zbrojny na terenie Ukrainy będą miały znaczący wpływ na sytuację gospodarczą w 2022 r., a co za tym idzie na wyniki Banków.

Planuje się wzrost funduszu zasobowego z wypracowanego zysku za 2021r. Systematyczne zwiększanie funduszy własnych związane jest z bezpieczeństwem działania naszego Banku. Alokacja funduszy własnych Banku w poszczególne ryzyka odbywać się będzie zgodnie z regulacjami unijnymi, regulacjami KNF oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem adekwatności kapitałowej.

Bank będzie dążył do umacniania swojej siły kapitałowej poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Stały wzrost działalności handlowej, w celu wypracowania zysków przeznaczanych w 100 % na wzrost funduszy własnych. Miernikiem celu jest poziom wskaźników rentowności oraz poziom funduszy własnych.
2. Optymalizacja kosztów między innymi poprzez racjonalizację zatrudnienia oraz oszczędność kosztów działania. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika C/I.

3. Doskonalenie jakości pracy w zakresie oceny ryzyka kredytowego, skutkującej stałym obniżaniem się udziału należności zagrożonych w obligu kredytowym. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika należności zagrożonych.
4. Pozyskiwanie nowych członków spółdzielni, w związku ze zmianą statutu Banku odnośnie amortyzacji funduszu udziałowego.
5. Utrzymanie wymaganego poziomu adekwatności kapitałowej. Miernikiem celu jest wielkość współczynników kapitałowych.
6. Uzależnienie Polityki dywidendowej od sytuacji Banku.
7. Weryfikacja i stały przegląd zasad tworzenia i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk istotnych.

Głównym celem Banku będzie zwiększenie dochodowości przy jednoczesnej kontroli wydatków.

Zarząd zobligowany jest do monitorowania kosztów działania Banku.

Zakładamy, że utrzymamy obsługę rachunków budżetów gmin w Warcie, Buczku i Siemkowicach.

Zarząd bezustannie czuwać będzie nad utrzymaniem bezpiecznej płynności finansowej i wypłacalności Banku.

### **Zarządzanie ryzykiem w Banku**

Zarządzanie przez Bank ryzykami uznanymi za istotne, odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w oparciu o inne zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank wyznacza cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk:

- a) Celem strategicznym w zakresie **ryzyka kredytowego** jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,

3) działania organizacyjno-proceduralne.

- b) Celem strategicznym w zakresie **zarządzania ryzykiem operacyjnym** oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

- c) Celem strategicznym Banku w **zarządzaniu płynnością** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

- d) Celem **zarządzania ryzykiem stopy procentowej** jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
  - 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
  - 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.
- e) Podstawowym celem strategicznym w **zakresie adekwatności kapitałowej** jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Cele szczegółowe zawarte są w Politykach, stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021r. zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Kętach – firmę audytorską, która wydała stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Warcie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

## **ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WARCIE:**

1. Ochećka Magdalena – Prezes Zarządu
  
2. Samulak Sylwia – Członek Zarządu

3. Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu

*(imię i nazwisko)*

*(stanowisko)*

*(podpis)*

.....  
*(pieczęć firmowa)*

**Warta, dnia 28.03.2021 r.**  
*(miejsce i data sporządzenia)*