

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CZERSKU ZA 2021 ROK

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Czersku za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 23 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, podczas którego podjęto 31 uchwał, między innymi w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2020 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Czersku, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku, zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2021 rok, przyjęcia: „Polityki w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, a także Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku”, „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czersku”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku”, „zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Czersku” oraz „przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku Spółdzielczego w Czersku”, dokonano oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz polityki wynagrodzeń.

Na Zebraniu Przedstawicieli udzielono również absolutorium wszystkim członkom Zarządu oraz dokonano indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej wtórnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej

2. Zebrania Grup Członkowskich

Przed Zebraniem Przedstawicieli odbyły się Zebrania 5-ciu Grup Członkowskich. Zebrania Grup Członkowskich z Rejonu Czerska przeprowadzone zostały w dniu 28 maja 2021 roku, a z Rejonu Karsina w dniu 31 maja 2021 roku. Tematem zebrań było przedstawienie informacji z wykonania wniosków i uchwał Zebrania Przedstawicieli w 2020 roku, sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej oraz sprawozdania finansowego za 2020 rok, jak

również przedstawienie spraw związanych z Zebraniem Przedstawicieli w 2021 roku. Na Zebraniach Grup Członkowskich w 2018 roku wybrano na Przedstawicieli 35 członków Banku na kadencję w latach 2018 -2022, z tego 20 z Rejonu Czerska i 15 z Rejonu Karsina.

3. Rada Nadzorcza Banku

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25 czerwca 2018 roku dokonano wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku na czteroletnią kadencję. Zgodnie ze Statutem Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 11 osób. Od 18 października 2017 roku w Banku Spółdzielczym w Czersku działa Komitet Audytu. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29 czerwca 2018 roku powołała ze swego grona w skład Komitetu Audytu następujące osoby:

1. Maria Wanta – przewodnicząca Komitetu,
2. Jadwiga Dobek – członek,
3. Eugeniusz Gliwiński – członek.

Rada Nadzorcza w 2021 roku działała w niezmienionym składzie.

Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2021 roku zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2021 rok.

4. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku w roku 2021 pracował w następującym niezmienionym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Katarzyna Światowa – Prezes Zarządu,
2. Iwona Sabiniarz – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
3. Lucyna Dembek – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

W 2021 roku Zarząd odbył 94 protokołowanych posiedzeń, na których podjęte zostało 259 uchwał. Nadzór nad działalnością Zarządu sprawuje Rada Nadzorcza, którą Zarząd informował na bieżąco między innymi o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, wykonaniu planu finansowego oraz planów testowania poziomego i pionowego, poziomie ryzyka występującego w działalności Banku oraz realizacji zaleceń.

5. Organizacja Banku

Bank Spółdzielczy w Czersku zgodnie ze Statutem Banku działa na terenie województwa pomorskiego oraz na terenie powiatów tucholskiego i sępoleńskiego w województwie kujawsko-pomorskim. W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze

organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Czersku. Zmiana związana była z dodaniem do struktury organizacyjnego nowego stanowiska - Koordynatora ds. sprzedaży, usunięto ze struktury organizacyjnej stanowisko kadr i obsługi samorządu a dodano stanowisko ds. kadr oraz stanowisko ds. organizacyjnych i samorządowych, którym rozdzielono zadania stanowiska kadr i obsługi samorządu.

W 2021 roku działania prowadzone były poprzez Centralę, Oddziały, Filie oraz Punkt kasowy. Na koniec 2021 roku w strukturze Banku funkcjonowała Centrala z siedzibą w Czersku oraz 4 placówki handlowe:

- Oddział w Czersku,
- Oddział w Karsinie,
- Filia w Chojnicach,
- Punkt kasowy w Rytlu.

Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach.

- Pion nadzoru – nadzorowany przez Prezesa Zarządu,
- Pion handlowy – nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- Pion finansowo-księgowy – nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.

W ramach pionów funkcjonowały Zespoły i Stanowiska. Oddziałami Banku kierowali - Dyrektorzy Oddziałów, Filiami – Kierownicy Filii a Zespołami - Dyrektorzy Zespołów lub osoby wyznaczone przez Zarząd.

Bank jest zrzeszony z SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową, a od dnia 23 listopada 2015 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju wszystkich Uczestników Systemu. Wzajemne wsparcie banków grupy SGB dotyczy głównie płynności i wypłacalności.

Na koniec 2021 roku w Banku zatrudnionych było 48 pracowników (tj. 46,5 etatów), w tym 18 w Centrali Banku. Bank zatrudniał 45 osób na stanowiskach merytorycznych i 3 osoby na stanowiskach gospodarczych. Wśród pracowników merytorycznych 31 osób posiadało wyższe wykształcenie. Struktura wiekowa pracowników merytorycznych to 22 osoby w wieku do 35 roku życia, i 23 osoby w wieku powyżej 35 roku życia. W stosunku do roku

ubiegłego zatrudnienie zmalało o 2 etaty, tj. o 4,12%. Wielkość zatrudnienia uwzględnia aktualne potrzeby Banku.

W 2021 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 55 szkoleniach zewnętrznych organizowanych w większości przypadków przez Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. w Poznaniu. W związku z trwającą pandemią prawie wszystkie szkolenia zewnętrzne organizowane były zdalnie w formie sesji on-line.

Ponadto w 2021 roku przeprowadzono w Banku 6 szkoleń wewnętrznych.

W 2021 roku na mocy podpisanej umowy z Powiatowym Urzędem Pracy w Chojnicach, Bank otrzymał dofinansowanie z rezerwy Krajowego Funduszu Szkoleniowego w wysokości 9.600,00 zł, na zorganizowanie szkolenia - kursu „Wzmocnienie kompetencji komunikacyjnych pracowników Banku Spółdzielczego w Czersku. Wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej do budowania relacji w Klientami”.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2021 roku z 238.652.582,97zł do 248.957.615,48 zł. W strukturze aktywów Banku należności od sektora niefinansowego wyniosły 80.568.123,24 zł, co stanowi 32,36 % aktywów. Należności od sektora budżetowego wyniosły 24.180.301,17 zł, ich udział w aktywach stanowi 9,71%.

Tabela: Kredyty wg podmiotów – w zł (wartość bilansowa netto)

Ekspozycje kredytowe		Stan kredytów na 31.12.2020		Stan kredytów na 31.12.2021		Dynamika 2021/2020
		Wartość bilansowa netto	Struktura	Wartość bilansowa netto	Struktura	
1. Sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	15.537.404,04	17,37%	21.248.871,42	20,29%	136,76%
	Przedsiębiorcy indywidualni	21.366.496,08	23,88%	20.605.216,33	19,67%	96,44%
	Osoby prywatne	20.520.355,97	22,93%	26.184.533,32	25,00%	127,60%

	Rolnicy indywidualni	12.571.304,18	14,05%	12.243.921,45	11,69%	97,40%
	Instyt. niekomercyjne	733.012,24	0,82%	285.580,72	0,27%	38,96%
2. Sektor budżetowy	Budżet (instytucje samorządowe)	18.746.899,19	20,95%	24.180.301,17	23,08%	128,98%
	Razem:	89.475.471,70	100,00%	104.748.424,41	100,00%	117,07%

Stan kredytów netto na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 104.748.424,41 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 roku odnotowano wzrost o 17,07%, tj. o 15.272,952,71 zł .

Największą dynamikę wzrostu kredytów odnotowano w grupie przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni, następnie w grupie instytucji samorządowych i osób prywatnych. Spadek, choć niewielki wartościowo, odnotowano w grupie przedsiębiorstw indywidualnych, rolników indywidualnych oraz instytucji niekomercyjnych. Pomimo trwającej pandemii COVID-19 udało się osiągnąć wzrost stanu kredytów.

Bank Spółdzielczy w Czersku w 2021 roku dokończył budowę portfela kredytów unijnych w ramach umowy operacyjnej zawartej z BGK. Bank za zbudowanie portfela Menadżera otrzymał w 2021 roku od BGK wynagrodzenie zgodnie z umową i warunkami przetargowymi, które stanowią pozaodsetkowe dochody dla Banku w kwocie 101.957,63 zł, i znajdują swoje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

W związku z trwającą pandemią COVID-19 i wprowadzonymi ograniczeniami w niektórych branżach, 14 przedsiębiorców otrzymało za pośrednictwem Banku w 2021 roku subwencję w ramach tarczy finansowej PFR 2.0 w łącznej kwocie 1.734.170,00 zł.

Największą pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021 roku wynosiły 106.387.265,64 zł, tj. 42,73% aktywów ogółem (na 31.12.2020 r. 94.219.725,40 zł – 39,48% aktywów). Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym SGB.

Znaczącą pozycją aktywów w 2021 roku są dłużne papiery wartościowe o łącznej wartości bilansowej 22.978.274,68 zł, co stanowi 9,23% aktywów. W skład dłużnych papierów wartościowych wchodzi: 5 szt. obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł., 13 000 szt. obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego o łącznej wartości nominalnej 13.000.000,00 zł. oraz 500 szt. bonów pieniężnych NBP o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł. Zakupione obligacje BGK oraz PFR tzw. covidowe są zabezpieczone 100% gwarancją Skarbu Państwa.

Inne pozycje aktywów na 31.12.2021 roku, to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym – 5.849.577,67 zł, tj. 2,35% aktywów,
- rzeczowe aktywa trwałe – 6.851.285,52 zł, tj. 2,75 % aktywów;

W grudniu 2021 roku została podpisana przedwstępna umowa sprzedaży nieruchomości, którą Bank przejął za długi w 2015 roku, a w grudniu 2020 roku w związku z upływem 5 lat przeklasyfikował do nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

Sprzedaż tej nieruchomości nastąpiła w styczniu 2022 roku.

Bank posiada 13 802 szt. akcji Banku Zrzeszającego SGB o łącznej wartości 1.380.200,00 zł., oraz 1 udział w wysokości 1.000,00 zł w spółdzielni pod nazwą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 roku wyniosły 226.504.466,33 zł i wzrosły w trakcie 2021 roku o 10.144.878,34zł (tj. o 4,69%), oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 4.197.101,03 zł i spadły w stosunku do roku 2020 o 475.411,20 zł, tj. o 10,17%.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty.

Tabela: Struktura i dynamika depozytów – wartość bilansowa

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Dynamika % 2021/2020
Bieżące	150.063.370,37	67,89%	170,950.496,32	74,10%	113,92%
Terminowe	70.968.729,85	32,11%	59.751.071,04	25,90%	84,19%
RAZEM	221.032.100,22	100,00%	230.701.567,36	100,00 %	104,37%

W porównaniu do końca grudnia 2020 roku nastąpił wzrost depozytów o 9.669.467,14 zł, tj. o 4,37%. Przyrost o 13,92% dotyczył depozytów bieżących. Natomiast depozyty terminowe uległy dalszemu obniżeniu, co z pewnością związane było z utrzymywaniem bardzo niskich stóp procentowych dla oferowanych lokat bankowych.

Tabela: Stan depozytów wg podmiotów

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2020r.		Stan na 31.12.2021r.		Dynamika 2021 :2020
		Zaangażowanie w zł	Struktura w %	Zaangażowanie w zł	Struktura w %	r/r w %
1.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	37.063.408,39	16,77%	40.719.245,70	17,65%	109,86%
2.	Gospodarstwa domowe, w tym:	174.315.153,53	78,87%	178.674.099,32	77,45%	102,50%
	a) Osoby prywatne	122.661.939,49	55,50%	127.753.156,29	55,38%	104,15%
3.	Instytucje niekomercyjne	4.981.026,07	2,25%	7.111.121,31	3,08%	142,76%
4.	Budżet (instytucje samorządowe)	4.672.512,23	2,11%	4.197.101,03	1,82%	89,83%
Razem:		221.032.100,22	100,00%	230.701.567,36	100,00%	104,37%

Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 55,38%, co jest pozytywnym zjawiskiem dla Banku z racji ich dużej dywersyfikacji i stabilności. Struktura depozytów wszystkich podmiotów jest na podobnym poziomie jak w roku 2020. We wszystkich grupach podmiotów, za wyjątkiem instytucji samorządowych gdzie nastąpił spadek, odnotowano wzrost depozytów w stosunku do roku ubiegłego. Największą dynamikę wzrostu depozytów odnotowano w grupie instytucji niekomercyjnych, tj. przyrost o 42,76%. Natomiast wartościowo największy wzrost depozytów odnotowano w grupie osób prywatnych (wzrost o 5.091.216,80 zł). Natomiast spadek o 10,17 % w stosunku do roku ubiegłego odnotowano w grupie instytucji samorządowych.

Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 92,67% .

W ramach działalności depozytowej, Bank prowadzi nieznaczącą działalność walutową.

Udział działalności walutowej w depozytach ogółem wynosi 3,04% (7.003.121,97 zł) - na dzień 31.12.2021 roku.

Z uwagi na wprowadzanie stanu zagrożenia epidemicznego zmianie uległ sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci banku w większym stopniu zaczęli korzystać z możliwości zdalnego dostępu do urzędów, zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej. Ten stan spowodował wdrożenie w Banku usług profilu zaufanego oraz usług identyfikacji elektronicznej, świadczonych przez Bank w bankowości internetowej.

3. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne Banku wg wartości bilansowej wyniosły 15.419.945,29 zł i wzrosły na przestrzeni 2021 roku o 680.720,00 zł.

Fundusze własne tworzą: fundusz zasobowy w wys. 15.085.028,84 zł, fundusz udziałowy w wysokości 211.700,00 zł, tworzony przez 456 udziałowców (449 osób fizycznych, 7 osób prawnych), posiadających łącznie 730 udziałów (jednostka udziałowa 290,00 zł), oraz fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 123.216,45 zł. Fundusz zasobowy stanowi 97,83% funduszy własnych, fundusz udziałowy – 1,37%, a fundusz z aktualizacji wyceny – 0,80%.

Wprowadzenie rozporządzenia CRR – Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz CRD IV – Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 23 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, miało istotny wpływ na sposób wyznaczania uznanych kapitałów Banku oraz wyznaczania wymogów kapitałowych i współczynników kapitałowych.

Uwzględniając powyższe zapisy kapitał uznany Banku na 31.12.2021 roku wyniósł 15.344.639,22 zł, i składał się w całości z kapitału Tier 1. Do kapitału uznanego Tier 1 Bank zaliczył fundusz zasobowy w wysokości 15.085.028,84 zł, fundusz udziałowy opłacony do 28.06.2013 r. w wysokości 199.520,00 zł, oraz funduszu z aktualizacji wyceny tj. 123.216,45 zł. Pozycje, które pomniejszają fundusze własne to wartości niematerialne i prawne w wysokości 63.126,07 zł.

W 2021 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1.191.797,43 zł, co stanowi 131,56% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim (905.894,29zł). Plan finansowy na 2021 rok (901.100,00 zł) wykonano w tym zakresie w 132,26%.

Zysk netto za 2021 rok wyniósł 1.078.738,43 zł, co oznacza wzrost o 379.634,14 zł, tj. wzrost o 54,30% w stosunku do osiągniętego zysku netto za 2020 rok.

4. Rachunek zysków i strat – realizacja planu

Rok 2021 był drugim z rzędu rokiem niespotykanie trudnym do zaplanowania oraz przewidzenia realizacji przyjętego planu finansowego z uwagi na trwającą pandemię COVID-19. Plan finansowy udało się zrealizować znacznie powyżej założeń przyjętych w planie finansowym na 2021 rok, z uwagi na decyzje podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej odnośnie wzrostu stóp procentowych NBP, począwszy od października 2021 roku. W IV kwartale 2021 roku nastąpiła aż trzykrotna podwyżka stóp procentowych NBP, gdzie stopa referencyjna uległa wzrostowi z 0,10% do 1,75%, stopa lombardowa z 0,50% do 2,25%, stopa depozytowa z 0% do 1,25%, stopa redyskonta weksli z 0,11% do 1,80%, a stopa dyskontowa weksli z 0,12% do 1,85%.

W konsekwencji tych działań na polskim rynku międzybankowym wzrostowi uległy stawki referencyjne stopy WIBOR i WIBID, a to w konsekwencji przełożyło się na wzrost oprocentowania dotychczasowych kredytów i depozytów. To natomiast przełożyło się na wzrost wyniku Banku z tytułu odsetek.

Główne składniki rachunku zysków i strat Banku Spółdzielczego w Czersku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2021 r. (w tys. zł)	Wykonanie na 31.12.2021 r. (w tys. zł)	Stopień wykonania planu
1.	Wynik z tytułu odsetek	3.969,7	4.308,6	108,54%
2.	Wynik z tytułu prowizji	1.650,0	1.802,5	109,24%
3.	Wynik z pozycji wymiany	65,6	64,2	97,87%
4.	Wynik na działalności bankowej	5.685,3	6.175,3	108,62%

5.	Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	337,4	369,0	109,37%
6.	Koszty działania	4.783,7	4.784,7	100,02%
7.	Amortyzacja	330,9	320,1	96,74%
8.	Różnica wartości rezerw	7,0	247,8	3.540,00%
9.	Zysk brutto	901,1	1.191,8	132,26%
10.	Podatek dochodowy	160,3	113,1	70,56%
11.	Zysk netto	740,8	1.078,7	145,61%

Wynik z działalności bankowej za 2021 rok został wykonany w 108,62%. Na poziom wykonania planu w zakresie wyniku finansowego wpływ miało przede wszystkim podwyższenie w IV kwartale 2021 roku stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej.

We wrześniu 2021 roku dokonano korekty CIT-8 za lata 2017, 2018 i 2019 w związku z możliwością ujęcia w kosztach podatkowych składki wnoszonej na Fundusz Pomocowy w części składkowej, zgodnie z wyrokiem Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 13 lutego 2020 roku, II FSK 721/18, gdzie wcześniej ten koszt był uznawany jako NKUP. W wyniku tej korekty Bank otrzymał w grudniu 2021 roku zwrot nadpłaconego podatku w łącznej wysokości 56.310,00 zł., co spowodowało zwiększenie wyniku finansowego netto.

Na przestrzeni 2021 roku Bank naliczał podatek dochodowy CIT w wysokości 19%. W związku z tym, że w 2021 roku zostały spełnione warunki, uprawniające do zastosowania 9% stawki CIT, wynikające z zapisów art. 19 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Bank skorzystał z możliwości zastosowania niższej stawki podatku CIT.

Podstawowe wskaźniki Banku za lata 2020 – 2021 (w zł)

Lp.	Wielkość ekonomiczna	2020 rok	2021 rok	Dynamika 2021 : 2020
1.	Suma bilansowa	238.652.582,97	248.957.615,48	104,32 %
2.	Kredyty (wartość bilansowa netto)	89.475.471,70	104.748.424,41	117,07 %
3.	Depozyty (wartość bilansowa brutto)	221.032.100,22	230.701.567,36	104,37 %

4.	Przychody , w tym	7.327.127,20	7.033.521,01	95,99 %
	a) z tytułu odsetek	4.650.516,27	4.324.832,85	93,00%
5.	Koszty, w tym	6.421.232,91	5.841.723,58	90,98 %
	a) z tytułu odsetek	576.697,59	16.242,68	2,82%
6.	Zysk brutto	905.894,29	1.191.797,43	131,56 %
7.	Zysk netto	699.104,29	1.078.738,43	154,30 %
8.	Marża odsetkowa	1,81%	1,84%	101,66 %
9.	Współczynnik wypłacalności	20,24%	20,58%	101,68%

Dynamika rozwoju działalności Banku mierzona jest m.in. przyrostem sumy bilansowej.

W 2021 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 4,32% w stosunku do roku 2020.

Wzrost sumy bilansowej był wynikiem zwiększenia wartości depozytów, jak również kapitału.

Kredyty według wartości bilansowej netto na koniec 2021 roku wynosiły 104.748.424,41 zł, i były wyższe o 15.272.952,71 zł w stosunku do roku 2020.

Depozyty według wartości bilansowej na koniec grudnia 2021 roku wynosiły 230.701.567,36 zł, i w stosunku do 2020 roku przyrosły o 9.669.467,14 zł., tj. o 4,37%.

Przychody ogółem na koniec grudnia 2021 roku wyniosły 7.033.521,01 zł, i były o 293.606,19 zł niższe niż w roku ubiegłym. Największy spadek odnotowano w przychodach z tytułu odsetek od sektora finansowego. Było to konsekwencją utrzymywania się do końca III kw. 2021 roku niskich stóp procentowych dla lokat deponowanych przez Bank w Banku Zrzeszającym SGB. Natomiast największy wzrost przychodów odnotowano w grupie przychodów z tytułu prowizji.

Koszty ogółem w 2021 roku wyniosły 5.841.723,58 zł i były niższe o 9,02% (tj. o 579.509,33 zł) od kosztów poniesionych w roku 2020. Spowodowane to było głównie znacznym spadkiem kosztów z tytułu odsetek.

W wyniku uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów w 2021 roku osiągnięto zysk brutto w wysokości 1.191.797,43 zł, który okazał się o 285.903,14 zł, tj. o 31,56% wyższy od osiągniętego za 2020 rok.

Po potrąceniu podatku dochodowego zysk netto został osiągnięty za 2021 rok w wysokości 1.078.738,43 zł, i był wyższy o 379.634,14 zł od zysku za 2020 rok.

Marża odsetkowa na koniec grudnia 2021 roku wyniosła 1,84% i była wyższa o 0,03 p.p. od marży odsetkowej na koniec grudnia 2020 roku.

Współczynnik wypłacalności Banku na 31.12.2021 roku wyniósł 20,58% i był wyższy od współczynnika wypłacalności na koniec grudnia 2020 roku o 0,34 p.p.

Wyższy współczynnik wypłacalności został osiągnięty w związku ze spadkiem kredytów zagrożonych. Ponadto Bank stosuje niższe wagi ryzyka wobec kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych oraz zabezpieczonych liniami gwarancyjnymi BGK.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W 2021 roku Bank kontynuował działania mające na celu ograniczenie ryzyka działalności bankowej, celem utrzymania bezpieczeństwa środków, które klienci powierzyli Bankowi.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działalności Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór mechanizmów i zasad obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne. Do ryzyk istotnych Bank zaliczał: ryzyko kredytowe; ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; ryzyko walutowe; ryzyko koncentracji; ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; oraz ryzyko braku zgodności.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku sprawuje Prezes Zarządu.

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku, co w czasie trwania pandemii i wprowadzonych ograniczeń w niektórych branżach, jak też wzrost stóp procentowych, który przekłada się na wzrost kosztu obsługi kredytów, jest bardzo prawdopodobne. W celu ograniczenia ryzyka Bank wprowadził limity wewnętrzne w poszczególnych obszarach działalności Banku oraz wdrożył i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu dostosowania ich do zmian przepisów, profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji realizowane jest głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego oraz systematyczne monitorowanie portfela kredytowego.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym na koniec grudnia 2021 roku wynoszą 11.254,45 zł, a o charakterze finansowym 18.471.025,98 zł.

Stan kredytów zagrożonych (wartość bilansowa brutto) na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 2.927.557,00 zł, co stanowi 2,75% wartości kredytów ogółem.

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 1.680.040,38 zł, a wskaźnik orezerwowania stanowi 54,76%.

Limity koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR), tj.

- 1) limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR),
- 2) limit sumy kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu Banku, członkom Rady Nadzorczej Banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym

z członkiem Zarządu albo członkiem Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze,
nie zostały przekroczone w 2021 roku.

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym Banku była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstawania. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku. Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M KNF. Poziom strat operacyjnych w 2021 roku nie przekraczał akceptowanego poziomu ryzyka, dlatego nie występowała konieczność tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne.

Narażenie Banku na ryzyko walutowe było niskie, z uwagi na niewielką skalę działania. Udział aktywów i pasywów w sumie bilansowej na koniec 2021 roku był niski i wynosił odpowiednio 2,86 % i 2,81%. Działalność walutowa Banku sprowadza się tylko do skupu i sprzedaży walut, prowadzenia bieżących rachunków walutowych oraz realizacji zleceń płatniczych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku, oraz codzienny pomiar i monitorowanie. Na koniec grudnia 2021 roku suma całkowitej pozycji walutowej wyniosła 108.608,56 zł, co stanowi 0,71% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności skupiało się na zabezpieczeniu właściwego poziomu środków płynnych, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań Banku wobec swoich klientów. W 2021 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która finansowała portfel kredytowy oraz w całości zabezpieczała płynność Banku. Utrzymywano bezpieczny poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe regulowanie zobowiązań. Nadwyżki środków finansowych Bank lokował w banku zrzeszającym SGB oraz w dłużne papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP i obligacje PFR i BGK. Wskaźniki płynności LCR i NSFR w całym 2021 roku Bank utrzymywał znacznie powyżej wyznaczonych minimalnych wskaźników.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega przede wszystkim na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz zmianę oprocentowania kredytów i depozytów. Rekordowo niskie stopy procentowe zaczęły rosnać w IV kwartale 2021 roku, co niewątpliwie pozytywnie wpłynęło na wzrost wyniku finansowego Banku.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Bank na dzień 31.12.2021 roku osiągnął bezpieczny poziom współczynnika wypłacalności 20,58%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku w pełni zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Przy obliczaniu wymogów kapitałowych Bank stosował techniki redukcji ryzyka kredytowego. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Bank prowadząc swoją działalność, dążył do zapewnienia zgodności. Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełnią wszyscy pracownicy Banku, ponadto w strukturze organizacyjnej wyodrębniono Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności, odpowiedzialne za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności. Zgodnie z przepisami prawa, przyjętymi w Banku zasadami oraz podziałem zadań w Zarządzie, za nadzór nad zarządzaniem w Banku ryzykiem braku zgodności, jak też za nadzór nad działaniami Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności odpowiada Prezes Zarządu Banku. Ponadto w Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami polega na:

- 1) identyfikacji ryzyka,
- 2) ocenie ryzyka,
- 3) kontroli ryzyka, w tym stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
- 4) monitorowaniu ryzyka,

5) raportowaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zapobieganie ryzyku odbywało się przez przyjęcie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w postaci regulacji wewnętrznych, w tym z uwagi na wdrażanie nowych przepisów prawnych i regulacji nadzorczych o istotnym charakterze, a także szkolenia pracowników oraz monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych. W 2021 roku w Banku nie stwierdzono pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2021

1. Inwestycje Banku w 2021 roku i plan na 2022 rok

W 2021 roku zakupiono następujące środki trwałe: 5 serwerów, 4 zestawy komputerowe, laptop, agregat prądowórczy oraz liczarke do banknotów o łącznej wartości 161.745,15 zł. Ponadto na zakup wartości niematerialnych i prawnych przeznaczono kwotę 55.225,16 zł.

Bank w 2021 roku nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju.

W planach inwestycyjnych na 2022 rok założono dalszą wymianę sprzętu komputerowego oraz rozpoczęcie inwestycji związanej z rozbudową i przebudową budynku Banku Spółdzielczego w Czersku.

2. Działalność społeczno – kulturalna

Działalność Banku Spółdzielczego w Czersku nie ogranicza się tylko do sfery ekonomiczno-finansowej, Bank corocznie wspiera również lokalne przedsięwzięcia społeczno-kulturalne. Pandemia COVID-19 miała ciąg dalszy w roku 2021, spowodowała, że wiele imprez lokalnych i promocyjnych zaplanowanych na rok 2021 odbywało się w obostrzeniach sanitarnych lub nie doszło do skutku. W roku 2021 w trosce o zdrowie i interes swoich klientów działania Banku dalej skupiały się na zachowaniu ciągłości operacyjnej

Banku i udzielaniu wsparcia Klientom, którzy zostali najbardziej dotknięci przez lockdown wprowadzony w Polsce jak i na całym świecie.

Jednak pomimo pandemii w 2021 roku, Bank Spółdzielczy w Czersku dofinansował kilka inicjatyw społeczno-kulturalnych i charytatywnych takich jak: darowizna dla Szkoły Podstawowej nr 2 im. Jana Pawła II w Czersku na organizację XIX wojewódzkiego przeglądu piosenki dziecięcej i młodzieżowej „Śpiewaj razem z nami”, darowizna na SKO przy szkole Podstawowej w Osowie na zakup nagrody dla najsystematyczniej oszczędzającego ucznia, oraz na Aleksa Żakowskiego chorego na SMA. Ponadto Bank wspiera corocznie akcję charytatywną „Wielką Orkiestrę Świątecznej Pomocy” m.in. poprzez udział w licytacjach charytatywnych. W ramach działań promocyjnych Bank udzielił wsparcia finansowego dla wydarzenia – 3 Borowiacka Dycha (imprezy biegowej w ramach Grad Prix Borów Tucholskich). Bank Spółdzielczy w Czersku włączył się w organizację tego wydarzenia wraz z Bankiem Zrzeszającym, który również udzielił wsparcia finansowego na ten cel.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2022 to dalszy bezpieczny i umiarkowany wzrost sumy bilansowej, wzrost stanu kredytów głównie w sektorze niefinansowym oraz wzrost stanu depozytów i innych wskaźników ekonomicznych na prawidłowych poziomach.

Zarząd Banku będzie realizował założoną politykę zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Strategią Banku Spółdzielczego w Czersku na lata 2022-2026”, gdzie jako główny cel strategiczny przyjęto; stałe doskonalenie jakości obsługi klientów, dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz umacnianie siły kapitałowej.

Zarząd Banku zamierza przede wszystkim zaspokajać potrzeby swoich klientów, pozyskiwać nowych, zwiększać fundusze własne, dążyć do poprawy bezpieczeństwa oraz jakości portfela kredytowego, rozszerzać gamę usług bankowych o wysokiej jakości, gwarantujących jednocześnie odpowiednią rentowność. Istotnym celem jest też utrzymywanie dobrych relacji członkowskich oraz współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie poręczeń kredytowych.

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

Zarząd Banku uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 grudnia 2021 roku oraz trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą, planuje osiągnięty zysk netto za 2021 rok w wysokości 1.078.738,43 zł przeznaczyć w całości na zwiększenie funduszu zasobowego.

Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2022 roku powinna zatem wzrosnąć do poziomu 16.498.683,72 zł.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć zakończenia stanu pandemii czy skutków trwającej wojny w Ukrainie oraz wszystkich innych czynników mających wpływ na działalność Banku, np.: konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych. Bardzo wysoka inflacja oraz obecnie trwający trend wzrostu stóp procentowych może niekorzystnie wpłynąć na obsługę dotychczasowych kredytów.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Czersku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank nie działa w holdingu, nie zawierał umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi.
3. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 rok 0,43 %, wobec uzyskanej 0,29 % w 2020 roku.
4. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
5. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj.

- Stanowisko analiz ryzyka bankowego,
- Stanowisko analiz ryzyka kredytowego,
- Stanowisko monitorowania kredytów,
- Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- Stanowisko ds. kadr,
- Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- Gł. Księgowy.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Zarząd w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę ds. zgodności. Natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

W dniach od 23.08.2021 roku do 03.09.2021 roku Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził w Banku audyt wewnętrzny bezpośredni o charakterze kompleksowym z zakresu ryzyk istotnych, z wyłączeniem ryzyka kredytowego. Po przeprowadzonym audycie wydane zostały zalecenia. Realizacja zaleceń odbywa się zgodnie z opracowanym

harmonogramem. Z protokołem z audytu oraz realizacją zaleceń zapoznana została Rada Nadzorcza.

W listopadzie 2021 roku przeprowadzone zostały w Banku testy penetracyjne sieci teleinformatycznej przez wyspecjalizowany podmiot. Wyniki testów były prezentowane Radzie Nadzorczej. Na podstawie wniosków zawartych w protokole kontroli opracowane zostały zalecenia pokontrolne.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. W Banku wprowadzono „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czersku”, która została zaakceptowana przez Zabranie Przedstawicieli.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „*Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Czersku*”. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku są upubliczniane w sposób ogólnie dostępny tj. w placówkach Banku lub na stronie internetowej. Ponadto w Banku obowiązuje „*Polityka wynagrodzeń Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku*”, przyjęta przez Zabranie Przedstawicieli.

Przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli „*Polityka zróżnicowania Banku Spółdzielczego w Czersku*” dotyczy członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz pracowników Banku. Zróżnicowanie członków Zarządu, jak i Rady Nadzorczej ma na celu uzyskanie w procesie rekrutacji i oceny członków organów Banku, efektu w postaci powołania lub posiadania organów cechujących się zdolnością uzyskania różnych punktów widzenia i wykorzystania zróżnicowania doświadczenia, a na skutek tego wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji, w ramach działania danego organu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Czersku w 2021 roku przyjęła nową „*Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu*”

Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Czersku”, i jednocześnie uchylila obowiązującą w Banku „Politykę w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Czersku”.

Na Zebraniu Przedstawicieli w 2021 roku zatwierdzono „*Politykę w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, a także Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku*”, która zastąpiła „*Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku*”.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i Rady Nadzorczej zostali objęci w 2021 roku oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania odpowiednio funkcji zarządczych i nadzorczych.

W świetle Art. 22aa Prawa bankowego członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Ocenie odpowiedniości w 2021 roku zostali również poddani pracownicy pełniący kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Czersku. Wszyscy otrzymali oceny pozytywne.

6. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania w sposób ogólnie dostępny tj. w placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
7. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Czersku za 2021 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Nadal za ważne zdarzenie uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną trwającą pandemią COVID-19 oraz bardzo wysoką inflacją. Nie da się również przewidzieć

skutków trwającej wojny w Ukrainie. Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku uznaje jako duże zagrożenie w bieżącym roku trudną sytuację finansową kredytobiorców, z uwagi na systematyczny, począwszy od października 2021 roku wzrost stóp procentowych, co przekłada się na wzrost kosztów obsługi kredytów. Z racji tego, że sytuacja wciąż się zmienia, nie można przewidzieć wpływu pandemii, wysokich stóp procentowych i wysokiej inflacji na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii i pozostałych czynników zewnętrznych na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Czersk, 26.04.2022 roku