

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CZERSKU ZA 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 8 czerwca 2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, podczas którego podjęto 44 uchwały, między innymi w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2021 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 2022 rok, przyjęcia: „Polityki w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, a także Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku”, „Regulaminu wyborów członków i odwoływania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku”, „Polityki wynagrodzeń Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku”, „Polityki różnicowania Banku Spółdzielczego w Czersku”. Udzielono absolutorium wszystkim członkom Zarządu, wybrano delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy w Czersku jest Zrzeszony oraz dokonano oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz polityki wynagrodzeń.

Podjęto również uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej i wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku.

Na Zebraniu Przedstawicieli dokonano indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej kończących kadencję, oraz oceny indywidualnej pierwotnej kandydatów do Rady Nadzorczej. Przeprowadzono wybory członków Rady Nadzorczej na 4 letnią kadencję, dokonując następnie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej.

Zebrania Grup Członkowskich

Przed Zebraniem Przedstawicieli odbyły się Zebrania 5-ciu Grup Członkowskich. Zebrania Grup Członkowskich z Rejonu Czerska przeprowadzone zostały w dniu 17 maja 2022 roku, a z Rejonu Karsina w dniu 18 maja 2022 roku. Tematem zebrań było przyjęcie protokołu oraz przedstawienie informacji z wykonania wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, przedstawienie informacji z wykonania wniosków i uchwał Zebrania Przedstawicieli w 2021 roku, sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej oraz sprawozdania finansowego za 2021 rok, jak również przedstawienie spraw związanych z Zebraniem Przedstawicieli w 2022 roku. Na Zebraniach Grup Członkowskich w 2022 roku wybrano na Przedstawicieli 35 członków Banku na kadencję w latach 2022 -2026, z tego 20 z Rejonu Czerska i 15 z Rejonu Karsina.

2. Rada Nadzorcza Banku

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 8 czerwca 2022 roku dokonano wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku na czteroletnią kadencję. Zgodnie ze Statutem Banku oraz uchwałą podjętą przez Zebrania Przedstawicieli w 2022 roku, Rada Nadzorcza liczy 9 osób. Do Rady Nadzorczej weszli:

1. Ody Czesław
2. Wanta Maria
3. Minikowski Henryk
4. Nierzwicki Czesław
5. Drewek Jan
6. Adamczyk Benedykt
7. Jadwiga Dobek
8. Borowski Grzegorz
9. Cichocka Gertruda.

Nowo wybrana Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 13 czerwca 2022 roku powołała Prezydium Rady w składzie:

1. Ody Czesław – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Wanta Maria – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
3. Minikowski Henryk – Sekretarz Rady Nadzorczej.

Ponadto Rada Nadzorcza wybrała ze swego grona w skład Komitetu Audytu następujące osoby:

1. Wanta Maria – przewodnicząca Komitetu,

2. Cichocka Gertruda -członek
3. Jadwiga Dobek – członek.

Wybór członków Komitetu Audytu poprzedziła ocena niezależności kandydatów na członków Komitetu Audytu.

Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2022 roku zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022 rok.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku w roku 2022 pracował w następującym niezmiennym 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 2022 roku Zarząd odbył 87 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 310 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 wyodrębnieniem w strukturze organizacyjnej nowych stanowisk; Koordynatora ds. wdrożeń systemów, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej oraz wyodrębniono stanowisko Dyrektora ds. ryzyk i zgodności, podległych Prezesowi Zarządu.

W 2022 roku działania prowadzone były poprzez Centralę, Oddziały, Filię oraz Punkt kasowy. Na koniec 2022 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 2022 roku w Banku zatrudnionych było 46 pracowników (tj. 44,5 etatów), w tym 19 w Centrali Banku. Bank zatrudniał 43 osoby na stanowiskach merytorycznych i 3 osoby na stanowiskach gospodarczych. W stosunku do roku ubiegłego zatrudnienie zmalało o 2 etaty, tj. o 4,30%. Wielkość zatrudnienia uwzględnia aktualne potrzeby Banku.

Bank dba o podnoszenie kwalifikacji swoich pracowników i uczestniczy w ich finansowaniu. W 2022 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 57 szkoleniach zewnętrznych organizowanych w większości przypadków przez Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. w Poznaniu. Prawie wszystkie szkolenia zewnętrzne organizowane były zdalnie w formie sesji on-line.

Ponadto w 2022 roku przeprowadzono w Banku 14 szkoleń wewnętrznych.

W 2022 roku na mocy podpisanej umowy z Powiatowym Urzędem Pracy w Chojnicach, Bank otrzymał dofinansowanie z Krajowego Funduszu Szkoleniowego w wysokości 9.600,00 zł, (stanowiące pomoc de minimis) na zorganizowanie szkolenia - kursu „Zaawansowane techniki sprzedaży i komunikacji z klientem” dla trzech pracowników.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa na przestrzeni 2022 roku spadła z 248.957.615,48 zł do 236.260.190,70 zł. W strukturze aktywów Banku należności od sektora niefinansowego wyniosły 75.985.220,03 zł, co stanowi 32,16 % aktywów. Należności od sektora budżetowego wyniosły 23.690.589,35 zł, ich udział w aktywach stanowi 10,03%.

Tabela: Struktura i dynamika należności (kredytów) od sektora niefinansowego i budżetowego – wartość bilansowa netto

Wyszczególnienie	Stan kredytów na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Stan kredytów na dzień 31.12.2022r. w zł	Struktura %	Dynamika % 2022/2021
W rachunku bieżącym	10.524.701,94	10,05%	12.443.952,82	12,48%	118,24%
Terminowe	94.223.722,47	89,95%	87.231.856,56	87,52%	92,58%
RAZEM	104.748.424,41	100,00%	99.675.809,38	100,00 %	95,16%

Na dzień 31.12.2022 roku kredyty w rachunku bieżącym stanowiły 12,48% wszystkich kredytów, i w stosunku do roku ubiegłego nastąpił ich wzrost o 18,24%, tj. o 1.919.250,88 zł. Natomiast w grupie kredytów terminowych odnotowano spadek o 7,42%, tj. o kwotę 6.991.865,91 zł.

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

Należności Ekspozycje kredytowe		Stan kredytów na 31.12.2021		Stan kredytów na 31.12.2022		Dynamika 2022/2021
		Wartość bilansowa netto	Struktura	Wartość bilansowa netto	Struktura	
1. Sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	21.248.871,42	20,29%	14.956.741,10	15,01%	70,39%
	Przedsiębiorcy indywidualni	20.605.216,33	19,67%	24.771.968,58	24,85%	120,22%

2. Sektor budżetowy	Osoby prywatne	26.184.533,32	25,00%	25.619.998,00	25,70%	97,84%
	Rolnicy indywidualni	12.243.921,45	11,69%	10.429.433,28	10,46%	85,18%
	Instytut. niekomercyjne	285.580,72	0,27%	207.079,07	0,21%	72,51%
	Budżet (instytucje samorządowe)	24.180.301,17	23,08%	23.690.589,35	23,77%	97,97%
Razem:		104.748.424,41	100,00%	99.675.809,38	100,00%	95,16%

Stan należności (kredytów) netto na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 99.675.809,38 zł, i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 roku odnotowano spadek o 4,84%%, tj. o 5.072.615,03 zł. Spadek wartości kredytów miał miejsce prawie we wszystkich grupach klientów, za wyjątkiem grupy przedsiębiorstw indywidualnych, gdzie odnotowano ich wzrost o 20,22% w stosunku do roku ubiegłego.

Największą pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022 roku wynosiły 97.110.679,40 zł, tj. 41,10% aktywów ogółem. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe złożone przez Bank w Banku Zrzeszającym SGB.

Znaczącą pozycją aktywów w 2022 roku są dłużne papiery wartościowe o łącznej wartości bilansowej 18.790.280,91 zł, co stanowi 7,95% 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 759 szt. papierów wartościowych SGB-BANK S.A. serii „I” o łącznej wartości nominalnej 759.000,00 zł. Zakupione obligacje BGK oraz PFR tzw. covidowe są zabezpieczone 100% gwarancją Skarbu Państwa.

Inne pozycje aktywów na 31.12.2022 roku, to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym – 6.023.261,96 zł, tj. 2,55% aktywów,
- rzeczowe aktywa trwałe – 5.045.533,24 zł, tj. 2,14 % aktywów;

W styczniu 2022 roku nastąpiła sprzedaż nieruchomości położonej w Chojnicach.

Bank posiada 21 392 szt. akcji Banku Zrzeszającego SGB o łącznej wartości 2.139.200,00 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 31.12.2022 roku wyniosły 197.906.651,38 zł i spadły w trakcie 2022 roku o 28.597.814,95 zł (tj. o 12,63%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 6.477.248,52 zł i wzrosły w stosunku do roku 2021 o 2.280.147,49 zł, tj. o 54,33%. Natomiast zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 1.128.087,02 zł.

Tabela: Struktura zobowiązań wobec sektora finansowego – wartość bilansowa

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w zł	Struktura %
Bieżące	0	0	1.086.993,66	96,36%
Terminowe	0	0	41.093,36	3,64%
RAZEM	0	0	1.128.087,02	100,00 %

W strukturze zobowiązań wobec sektora finansowego dominują zobowiązania bieżące, których udział wynosi 96,36%.

Tabela: Struktura i dynamika zobowiązań (depozytów) wobec sektora niefinansowego i budżetowego – wartość bilansowa

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w zł	Struktura %	Dynamika % 2022/2021
Bieżące	170.950.496,32	74,10%	137.707.307,16	67,38%	80,55%
Terminowe	59.751.071,04	25,90%	66.676.592,74	32,62%	111,59%
RAZEM	230.701.567,36	100,00%	204.383.899,90	100,00 %	88,59%

W porównaniu do końca grudnia 2021 roku nastąpił spadek zobowiązań o 26.317.667,46 zł, tj. o 11,41%. Spadek o 19,45% dotyczył zobowiązań bieżących. Natomiast zobowiązania

terminowe uległy zwiększeniu o 11,59%, co z pewnością związane było ze wzrostem stóp procentowych dla oferowanych klientom lokat bankowych.

Tabela: Stan zobowiązań (depozytów) wobec sektora niefinansowego i budżetowego wg podmiotów

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2021r.		Stan na 31.12.2022r.		Dynamika 2022 :2021
		Zaangażowanie w zł	Struktura w %	Zaangażowanie w zł	Struktura w %	r/r w %
1.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	40.719.245,70	17,65%	10.907.591,70	5,34%	26,79%
2.	Gospodarstwa domowe, w tym:	178.674.099,32	77,45%	180.301.303,43	88,22%	100,91%
	a) Osoby prywatne	127.753.156,29	55,38%	122.698.903,79	60,03%	96,04%
3.	Instytucje niekomercyjne	7.111.121,31	3,08%	6.633.164,72	3,24%	93,28%
4.	Budżet (instytucje samorządowe)	4.197.101,03	1,82%	6.477.248,52	3,17%	154,33%
5.	Pozostałe zobowiązania	0	0	64.591,53	0,03%	0
Razem:		230.701.567,36	100,00%	204.383.899,90	100,00%	88,59%

Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 60,03%, co jest pozytywnym zjawiskiem dla Banku z racji ich dużej dywersyfikacji i stabilności. Największy spadek depozytów bo aż o 29.811.654,00 zł nastąpił w grupie przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni. Największą dynamikę wzrostu depozytów odnotowano w grupie instytucji samorządowych, tj. przyrost o 54,33%.

Udział wszystkich zobowiązań (sektor: finansowy, niefinansowy i budżetowy) w sumie bilansowej wynosi 86,99% .

W ramach działalności depozytowej, Bank prowadzi nieznaczającą działalność walutową.

Udział zobowiązań walutowych w zobowiązaniach ogółem wynosi 2,56 % (5.260.031,20 zł) - na dzień 31.12.2022 roku.

Od 2020 roku, z uwagi na wprowadzanie stanu zagrożenia epidemicznego zmianie uległ sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci banku w większym stopniu zaczęli dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się też aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej.

3. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne Banku wg wartości bilansowej wyniosły 16.410.491,29 zł i wzrosły na przestrzeni 2022 roku o 990.546,00 zł.

Fundusze własne tworzą: fundusz zasobowy w wys. 16.085.434,84 zł, fundusz udziałowy w wysokości 201.840,00 zł, tworzony przez 458 udziałowców (452 osób fizycznych, 6 osób prawnych), posiadających łącznie 696 udziałów (jednostka udziałowa 290,00 zł), oraz fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 123.216,45 zł. Fundusz zasobowy stanowi 98,02% funduszy własnych, fundusz udziałowy – 1,23%, a fundusz z aktualizacji wyceny – 0,75%.

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 31.12.2022 roku wyniósł 16.123.493,28 zł, i składał się w całości z kapitału Tier 1. Do kapitału uznanego Tier 1 Bank zaliczył fundusz zasobowy w wysokości 16.085.434,84 zł, fundusz udziałowy opłacony do 28.06.2013 r. w wysokości 185.600,00 zł, oraz funduszu z aktualizacji wyceny tj. 123.216,45 zł. Pozycje, które pomniejszają fundusze własne to wartości niematerialne i prawne w wysokości 270.758,01 zł.

W 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5.860.682,69 zł, co stanowi 491,75% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim (1.191.797,43zł). Plan finansowy na 2022 rok (2.342,800,00 zł) wykonano w tym zakresie w 250,16%.

Zysk netto za 2022 rok wyniósł 4.656.054,69 zł, co oznacza wzrost o 3.577.316,26 zł, tj. wzrost o 331,62% w stosunku do osiągniętego zysku netto za 2021 rok.

4. Rachunek zysków i strat – realizacja planu

Rok 2022 był kolejnym z rzędu rokiem niespotykanie trudnym do zaplanowania oraz przewidzenia realizacji przyjętego planu finansowego z uwagi na trwającą pandemię, skutki trwającego konfliktu zbrojnego na Ukrainie, bardzo wysoką inflację oraz systematyczny wzrost stóp procentowych. Plan finansowy udało się zrealizować znacznie powyżej założeń przyjętych w planie finansowym na 2022 rok, z uwagi na systematyczne, comiesięczne decyzje podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej ośnośnie wzrostu stóp procentowych NBP, poczynsży od października 2021 roku do września 2022 roku. W tym okresie stopa referencyjna uległa wzrostowi z 0,10% do 6,75%, stopa lombardowa z 0,50% do 7,25%, stopa depozytowa z 0% do 6,25%, stopa redyskonta weksli z 0,11% do 6,80%, a stopa dyskontowa weksli z 0,12% do 6,85%.

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 31.12.2022 r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2022 r. (w zł)	Stopień wykonania planu
1.	Wynik z tytułu odsetek	7.244.700,00	10.903.162,68	150,50%
2.	Wynik z tytułu prowizji	1.904.800,00	1.969.528,99	103,40%
3.	Wynik operacji finansowych	0,00	6.218,77	
4.	Wynik z pozycji wymiany	77.400,00	36.635,06	47,33%
5.	Wynik na działalności bankowej	9.226.900,00	12.915.545,50	139,98%
6.	Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	1.213.600,00	1.490.056,10	122,78%
7.	Koszty działania	6.440.400,00	7.513.377,22	116,66%
8.	Amortyzacja	350.300,00	352.782,61	100,71%
9.	Różnica wartości rezerw	1.307.000,00	678.759,08	51,93%
10.	Zysk brutto	2.342.800,00	5.860.682,69	250,16%

11.	Podatek dochodowy	726.300,00	1.204.628,00	165,86%
12.	Zysk netto	1.616.500,00	4.656.054,69	288,03%

Wynik z działalności bankowej za 2022 rok został wykonany w 139,98%. Na poziom wykonania planu w zakresie wyniku finansowego wpływ miało przede wszystkim dalsze podwyższanie w 2022 roku stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej, a to przełożyło się na wzrost przychodów z tytułu odsetek. Zysk netto został wykonany w 288,03%.

Odnutowano również wzrost kosztów działania Banku o 16,66% od założeń przyjętych w planie finansowym na 2022 roku. Przekroczenie pozycji kosztów spowodowane zostało przede wszystkim wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 2.12.2022 roku, zaleceniem dotyczącym zwiększenia funduszu pomocowego instytucjonalnych systemów ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających. Dodatkowa składka jaką Bank zobowiązany był przekazać na Fundusz Pomocowy wyniosła 1.172.640,08 zł.

Podstawowe wskaźniki Banku za lata 2021 – 2022 (w zł)

Lp.	Wielkość ekonomiczna	2021 rok	2022 rok	Dynamika 2022 : 2021
1.	Suma bilansowa	248.957.615,48	236.260.190,70	94,90 %
2.	Należności (kredyty) sektor niefinansowy i budżetowy (wartość bilansowa netto)	104.748.424,41	99.675.809,38	95,16 %
3.	Zobowiązania (depozyty) sektor niefinansowy i budżetowy (wartość bilansowa brutto)	230.701.567,36	204.383.899,90	88,59 %
4.	Przychody , w tym a) z tytułu odsetek	7.033.521,01 4.324.832,85	18.505.407,88 11.806.475,59	263,10 % 272,99%
5.	Koszty, w tym a) z tytułu odsetek	5.841.723,58 16.242,68	12.644.725,19 903.312,91	216,46 % 5561,35%

6.	Zysk brutto	1.191.797,43	5.860.682,69	491,75 %
7.	Zysk netto	1.078.738,43	4.656.054,69	431,62 %
8.	Marża odsetkowa	1,84%	5,06%	275,00 %
9.	Współczynnik wypłacalności	20,58%	20,81%	101,12%

W 2022 roku odnotowano spadek sumy bilansowej o 5,10% w stosunku do roku 2021. Spadek sumy bilansowej był wynikiem przede wszystkim zmniejszenia wartości depozytów.

Należności (kredyty) od sektora niefinansowego i budżetowego według wartości bilansowej netto na koniec 2022 roku wynosiły łącznie 99.675.809,38 zł, i były niższe o 5.072.615,03 zł w stosunku do roku 2021.

Zobowiązania (depozyty) od sektora niefinansowego i budżetowego według wartości bilansowej na koniec grudnia 2022 roku wyniosły 204.383.899,90 zł, i w stosunku do 2021 roku zmniejszyły się o 26.317.667,46 zł., tj. o 11,41%.

Przychody ogółem na koniec grudnia 2022 roku wyniosły 18.505.407,88 zł, i były o 11.471.886,87 zł wyższe niż w roku ubiegłym. Największy wzrost odnotowano w przychodach z tytułu odsetek od sektora niefinansowego. Było to konsekwencją wysokiej inflacji i systematycznego podnoszenia stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej. Znaczny przychód odnotowano również w pozostałych przychodach operacyjnych, co było związane ze sprzedażą nieruchomości.

Koszty ogółem w 2022 roku wyniosły 12.644.725,19 zł i były wyższe o 116,46% (tj. o 6.803.001,61 zł) od kosztów poniesionych w roku 2021. Spowodowane to było głównie znacznym wzrostem pozostałych kosztów operacyjnych związanych ze sprzedażą nieruchomości, oraz dodatkową składką wnoszoną na Fundusz Pomocowy IPS-SGB, jak również wzrostem kosztów z tytułu odsetek od sektora niefinansowego.

W wyniku uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów w 2022 roku osiągnięto zysk brutto w wysokości 5.860.682,69 zł, który okazał się o 4.668.885,26 zł, tj. o 391,75% wyższy od osiągniętego za 2021 rok.

Po potrąceniu podatku dochodowego zysk netto został osiągnięty za 2022 rok w wysokości 4.656.054,69 zł, i był wyższy o 3.577.316,26 zł od zysku za 2021 rok.

Marża odsetkowa na koniec grudnia 2022 roku wyniosła 5,06% i była wyższa o 3,22 p.p. od marży odsetkowej na koniec grudnia 2021 roku.

Współczynnik wypłacalności Banku na 31.12.2022 roku wyniósł 20,81% i był wyższy od współczynnika wypłacalności na koniec grudnia 2021 roku o 0,23 p.p.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W 2022 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 wysokiej inflacji i wysokich stóp procentowych jest bardzo prawdopodobne, gdyż przekłada się na wzrost kosztów obsługi kredytów. Niekorzystny wpływ mogą wywierać także skutki pandemii czy skutki trwającego konfliktu zbrojnego na Ukrainie. 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. Ryzyko kredytowe w 2022 roku mierzone poziomem należności zagrożonych zostało zabezpieczone rezerwą celową.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym na koniec grudnia 2022 roku wynoszą 11.254,45 zł, a o charakterze finansowym 17.172.224,42 zł.

Stan kredytów zagrożonych (wartość bilansowa brutto) na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 2.331.718,52 zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł 2,29%.

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 2.350.701,28 zł, a wskaźnik ozerwowania stanowi 97,97%.

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 2022 roku.

Bank inwestuje wolne środki również w instrumenty finansowe niskiego ryzyka, tj. obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa. Na dzień 31.12.2022 roku udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej wynosi 7,95%.

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 2022 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 2022 roku był niski i wynosił odpowiednio 2,17 % i 2,23%. Działalność walutowa Banku sprowadza się tylko do skupu i sprzedaży walut, prowadzenia 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. Limity wewnętrzne, zarówno dla indywidualnych jak i całkowitej pozycji walutowej, nie były przekraczane w całym 2022 roku. Na koniec grudnia 2022 roku suma całkowitej pozycji walutowej wyniosła 17.415,36 zł, co stanowi 0,99% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności skupiało się na zabezpieczeniu właściwego poziomu środków płynnych, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań Banku wobec swoich klientów. W 2022 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 2022 roku Bank utrzymywał znacznie powyżej wyznaczonych minimalnych wskaźników. Na koniec grudnia 2022 roku wskaźnik LCR wyniósł 548%, a NSFR 179%.

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.

Wysoki wzrost stóp procentowych w 2022 roku pozytywnie wpłynął 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 31.12.2022 roku osiągnął bezpieczny poziom współczynnika wypłacalności – 20,81%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku w pełni zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Bank prowadząc swoją działalność, dąży do zapewnienia zgodności. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku jest realizowane na I oraz II linii obrony (poziomie zarządzania). Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełnią wszyscy pracownicy, odpowiednio do swoich zadań, a także wyodrębniona w strukturze organizacyjnej komórka ds. zgodności – Dyrektor ds. ryzyk i zgodności, odpowiedzialna za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności na II linii obrony. 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 Dyrektor ds. ryzyk i zgodności poprzez funkcjonujące w Banku mechanizmy ma zapewnioną odpowiednią niezależność. 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 2022 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 2022

1. Inwestycje Banku w 2022 roku i plan na 2023 rok

Niewątpliwie istotnym wydarzeniem w 2022 roku była realizacja projektu IT – zmiana systemu operacyjnego z systemu NOVUM na Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe - system operacyjny DEF3000. Bank od 05.12.2022 roku pracuje na nowym systemie operacyjnym.

W związku ze zmianą systemu operacyjnego wystąpiła konieczność wymiany bankomatów oraz część sprzętu komputerowego. W 2022 roku na zakup środków trwałych przeznaczono kwotę 567.180,76 zł, a na wartości niematerialne i prawne kwotę 222.999,00 zł. Z powyższych kwot zakupiono następujące środki trwałe: 2 bankomaty, 9 komputerów, 3 laptopy, 2 liczarki do banknotów, 2 agregaty prądotwórcze, kocioł gazowy, klimatyzacja, 2 zasilacze oraz licencje.

Bank w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju.

W planach inwestycyjnych na 2023 rok założono przeprowadzenie generalnego remontu placówek Banku w Karsinie i Chojnicach oraz kontynuowanie przygotowywań pod inwestycję związaną z rozbudową i przebudową budynku Banku Spółdzielczego w Czersku.

Ważnym elementem mającym wpływ na wynik finansowy Banku było wprowadzenie w 2022 roku „Ustawowych Wakacji Kredytowych”, umożliwiających kredytobiorcom zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu

społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Do dnia 30.12.2022 roku złożono w Banku 66 wniosków obejmujących umowy kredytowe o wartości bilansowej brutto w kwocie 12.115.890,66 zł. Bank w tym okresie nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych objętych ustawowymi wakacjami kredytowymi.

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.

Bank Spółdzielczy w Czersku dofinansował wiele inicjatyw społeczno-kulturalnych i charytatywnych m. in takich jak: darowizna dla Uniwersytetu Trzeciego Wieku na organizację XV-lecia UTW, dwie darowizny na powstanie murali na ścianach zewnętrznych Szkoły Podstawowej Nr 1 i Nr 2 w Czersku, oraz na rehabilitację Jakuba Redzimskiego, wnuka emerytowanej pracownicy, który uległ ciężkiemu wypadkowi. Ponadto Bank wspiera corocznie akcję charytatywną „Wielką Orkiestrę Świątecznej Pomocy” m.in. poprzez udział w licytacji charytatywnej. W ramach działań promocyjnych Bank udzielił wsparcia finansowego dla wydarzenia – 4 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 2023 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 bezpiecznych a zarazem nowoczesnych 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 2023.

Zarząd Banku uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 6 grudnia 2022 roku oraz trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą, planuje osiągnięty zysk netto za 2022 rok w wysokości 4.656.054,69 zł podzielić następująco:

- 1) 4.500.000,00 zł na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 2) 156.054,69 zł na fundusz społeczno-kulturalny, z czego; 130.000,00 zł. zarezerwować na organizację jubileuszu 150- lecia Banku.

Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2023 roku powinna zatem wzrosnąć do poziomu 20.910.491,29 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 przewidzieć skutków wysokiej inflacji i wysokich stóp procentowych oraz następstw wywołanych pandemią czy skutków konfliktu zbrojnego na Ukrainie, jak również 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.

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 jest bankiem krajowym, który nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f. ust. 1 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t. ust. 1 Prawa bankowego.

2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022 rok 1,97 %, wobec uzyskanej 0,43 % w 2021 roku.
3. Obrót osiągnięty w 2022 roku wyniósł 18.505.407,88 zł.
4. W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Czersku otrzymał finansowe wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w wysokości 9.600,00 zł (dofinansowanie z Krajowego Funduszu Szkoleniowego), stanowiące pomoc de minimis.
5. 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.
6. 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 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.

- Dyrektora ds. ryzyk i zgodności,
- Stanowisko analiz ryzyka bankowego,
- Stanowisko analiz ryzyka kredytowego,
- Stanowisko monitorowania kredytów,

a także działanie innych komórek drugiej linii obrony tj.:

- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
- Inspektor Ochrony Danych – zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych,
- Stanowisko ds. kadr,
- Stanowisko windykacji,
- Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- Gł. Księgowy.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę

adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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 2022 roku Bank zrealizował zgodnie z przyjętym harmonogramem zalecenia wydane po audycie przeprowadzonym w 2021 roku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB z zakresu ryzyk istotnych, z wyłączeniem ryzyka kredytowego.

W dniach od 21.11.2022 roku do 15.12.2022 roku Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie, Delegatura w Bydgoszczy, przeprowadził w Banku lustrację pełną obejmującą okres od 30.09.2019 roku do 30.09.2022 roku.

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”*, zaktualizowana i przyjęta przez Zabranie Przedstawicieli w 2022 roku .

Przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli *„Polityka zróżnicowania Banku Spółdzielczego w Czersku”* dotyczy członków organów 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.

W Banku funkcjonuje również zatwierdzona przez Radę Nadzorczą *„Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Czersku”*.

Na Zebraniu Przedstawicieli w 2022 roku zatwierdzono *„Politykę w zakresie oceny odpowiedności kandydatów/członków Rady Nadzorczej, a także Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku”*.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie ustępującej oraz nowo wybranej Rady Nadzorczej zostali objęci w 2022 roku oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę.

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 w szkoleniach dotyczących zagadnień bankowych związanych z pełnioną przez nich funkcją. Ocenie odpowiedności w 2022 roku zostali również poddani pracownicy pełniący kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Czersku. Wszyscy otrzymali oceny pozytywne.

7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania w sposób ogólnie dostępny tj. w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
8. 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 2022 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 pandemią COVID-19 oraz bardzo wysoką inflację i wysoki poziom stóp procentowych. Nie da się również przewidzieć skutków trwającego konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku uznaje jako duże zagrożenie w bieżącym roku trudną sytuację finansową kredytobiorców, z uwagi na wysoką inflację i wysoki poziom stóp procentowych. Z racji tego, że sytuacja wciąż się zmienia, nie można przewidzieć wpływu tych wszystkich okoliczności na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku będzie monitorował potencjalny wpływ wszystkich czynników zewnętrznych na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe działania, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Czersk, 12 czerwca 2023 roku