



# **Bank Spółdzielczy w Koronowie**

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORONOWIE***

***w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku***

## I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

### 1. Podstawa prawna działania

*Bank Spółdzielczy w Koronowie* działa w oparciu o podstawowe akty prawne, tj.: prawo spółdzielcze, prawo bankowe oraz ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz pozostałe akty prawne regulujące działalność banków takie jak Rekomendacje KNF, Ustawa o rachunkowości, Ustawa o bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

### 2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku:               *Bank Spółdzielczy w Koronowie*  
Adres siedziby:                 Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo  
Bank powstał w:                 18.05.1892 roku

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.12.2002 roku przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000142826**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 05.12.2020r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021 r. wynosi 2 391 120,00 zł (2290 udziałowców).

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000494686**.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatów: bydgoskiego, nakielskiego, sępoleńskiego, tucholskiego, chojnickiego, świeckiego, inowrocławskiego, człuchowskiego, złotowskiego, bytowskiego, kościerskiego, chełmińskiego, toruńskiego, żnińskiego, starogardzkiego, pilskiego, wągrowieckiego oraz miasta Bydgoszcz będącego na prawach powiatu. Jest to teren trzech województw: kujawsko-pomorskiego, wielkopolskiego oraz pomorskiego.

Przedmiotem przeważającej działalności Banku (nr PKD) jest:

- 64.19.Z. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- natomiast przedmiotem pozostałej działalności Banku jest:
- 64.19.Z. prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 64.19.Z. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku;
- 64.19.Z. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 64.19.Z. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;

- 64.19.Z. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 64.19.Z. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 64.19.Z. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 64.19.Z. pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
- 64.19.Z. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu;
- Marek Musiał – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;
- Jerzy Gumieny – Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży;
- Edyta Syrewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych.

Zakres zadań przydzielonych w ramach kompetencji Zarządu każdego z członków Zarządu został określony w Uchwałach kompetencyjnych.

W ciągu 2021 roku odbyło się 89 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto:

- 242 uchwały w randze przepisów ogólnych,
- 336 uchwał kredytowych,
- 14 uchwał depozytowych.

W 2021 roku Zarząd przyjął do wiadomości podejmowane przez jego członków Zarządzenia i Decyzje w formie przepisów wewnętrznych:

- 8 Zarządzeń Prezesa Zarządu;
- 5 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych;
- 19 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- zmian w przepisach wewnętrznych Banku wynikających ze zmieniających się przepisów zewnętrznych, w tym Rekomendacji Z,
- obszarów związanych z funkcjonowaniem banków i relacji z klientem,

- realizacji przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem,
- realizacji przyjętej w Banku Polityki Ładu Korporacyjnego,
- przestrzegania zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- zmian w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- udzielania pełnomocnictw i upoważnień,
- realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- analizy sprawozdań, raportów i informacji wynikających z Systemu Informacji Zarządczej, w szczególności analizy raportów dot. ryzyk występujących w Banku,
- realizacji przyjętej Strategii działania Banku na lata 2021-2024,
- realizacji planu finansowego,
- realizacji planów sprzedażowych,
- taryfy prowizji i opłat,
- podejmowania decyzji kredytowych i depozytowych,
- spraw członkowskich,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli i Lustracji Ustawowej,
- spraw pracowniczych, administracyjnych, analizy funkcjonowania Oddziałów i Filii Banku,
- działań marketingowych,
- zmian w strukturze organizacyjnej Banku
- realizacji regulacji dotyczącej outsorcingu,
- zmian w Statucie Banku.

#### **RADA NADZORCZA**

*Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku działała w następującym składzie:*

- Tadeusz Daroń;
- Henryk Januszewski;
- Ignacy Januszewski;
- Marek Janicki;
- Łukasz Kozuch;
- Włodzimierz Król;
- Tomasz Krakowski;
- Stanisław Ormiński;
- Robert Skórczewski;
- Paweł Swoiński;
- Herbert Ważny.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2021 odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 63 uchwały.

Działalność Rady Nadzorczej była wspierana przez Prezydium Rady, Komitet Audytu i Komisję Rewizyjną powołane w ramach Rady Nadzorczej.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- zatwierdzenie zmian w Statucie Banku,
- zatwierdzanie i ocena realizacji Strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- zatwierdzanie polityk i strategii,
- zatwierdzenie planu finansowego,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodnością,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku i ich ocena,
- wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego,
- zatwierdzenie sprawozdań, raportów i informacji wynikających z Systemu Informacji Zarządczej, w szczególności analizy raportów dot. ryzyk występujących w Banku, przyjęcie zmian w strukturze organizacyjnej Banku, ocena stosowania Polityki /Zasad/ Ładu Korporacyjnego, ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania, ocena realizacji Strategii działania Banku na lata 2021-2024,
- akceptacja zmian w zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- zatwierdzenie materiałów na Zebranie Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielania kredytów osobom wymienionym w art. 79a ust.1 Prawa bankowego.

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 21.06.2021 roku. Wzięło w nim udział 27 spośród 32 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku;

- przyjęcia sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie oraz zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2020;
- dokonania oceny „Polityki wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie (w tym zasad wynagradzania członków Rady)”;
- udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków za rok 2020;
- podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020 Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- rozpatrzenia i przyjęcia wniosków wynikających z Protokołu Lustracji Pełnej z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie w okresie od 01.10.2015 roku do 30.09.2020 roku oraz Wystąpienia polustracyjnego sporządzonego przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu w dniu 29.04.2021 roku;
- zmiany w statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie – wymagające zezwolenia KNF;
- zatwierdzenia zmian w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie”
- zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie;
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2021;
- uchwalenia regulaminu wyboru Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie na kadencję 2022-2026 wraz z wykazem minimalnych i oczekiwanych poziomów kompetencji Rady;
- określenia liczby Członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026;
- zbycia udziałów współwłasności gruntu oraz budynków stanowiących odrębną nieruchomość Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań zaciąganych przez Bank Spółdzielczy w Koronowie.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala Banku** z siedzibą w Koronowie (z łączną liczbą zatrudnionych 55 osób);
- **Oddziały:** Oddział w Brusach (ul. Chełmowskiego 5), Oddział w Cekcynie (ul. Leśna 2), Oddział w Gostycynie (ul. Bydgoska 8), Oddział w Kamieniu Krajeńskim (ul. Główna 21), Oddział w Koronowie (Plac Zwycięstwa 12), Oddział w Lubiewie (ul. Hallera 7), Oddział w Mroczy (Plac 1 Maja 19) i Oddział w Śliwicach (ul. Bankowa 2) oraz podległa Oddziałowi II Filia w Koronowie (ul. Pomianowskiego 3) (z łączną liczbą zatrudnionych 55 osób) oraz 1 osoba na urlopie wychowawczym.

*Zmiany w strukturze organizacyjnej:*

*Do przeprowadzenia zmian powołano Zespół ds. przeglądu struktury organizacyjnej. Istotą zmian jest realizacja wytycznych kierowanych do banków przez UKNF i SSO, realizacja inicjatyw wynikających z przyjętej Strategii Zrzeszenia i Strategii Banku na lata 2021-2024, w tym silna digitalizacja, zmiana systemu operacyjnego oraz realizacja nowego modelu biznesowego.*

*Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wprowadzeniu nowej struktury organizacyjnej. Zmiany w Banku fizycznie wejdą do dnia 01.04.2022 r. Do tego czasu trwać będą prace nad wdrożeniem ich w życie. Wśród najistotniejszych zmian znalazły się m.in.:*

- Powierzenie nadzoru nad wszystkimi ryzykami istotnymi Prezesowi Zarządu;*
- Zmiany w kompetencjach członków zarządu w zakresie ryzyka kredytowego (przeniesienie WK do nadzoru PZ)*
- Powołanie nowego zespołu – Zespołu marketingu i bankowości mobilnej.*
- Powołanie Dyrektora Wydziału Wsparcia Biznesu*
- Powołanie nowych stanowisk: obrót walutowy, rozliczeń .....*
- Likwidacja stanowisk kierowniczych:*
  - ✓ kierownika Zespołu finansowo-księgowego Głównemu Księgowemu;*
  - ✓ kierownika Zespołu Procedur i Analiz Handlowych oraz tego zespołu. Zadania zespołu przesunięte do innych zespołów;*
  - ✓ kierownika Zespołu systemów teleinformatycznych;*

*Opis sposobu zarządzania Oddziałami:*

*W roku 2021 ilość placówek nie uległa zmianie w stosunku do roku 2020. Obecny stan placówek wynosi 8 Oddziałów oraz 1 Filia. Zarządzanie Oddziałami odbywało się m.in. poprzez zestaw narzędzi mających sprzyjać realizacji celów biznesowych nakreślonych dla placówek.*

*Nadzór nad zarządzaniem Oddziałami i podległymi im Filiami w 2021 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży.*

*W związku z ogłoszeniem pandemii w Polsce w 2021 roku nie wyznaczono zadań w ramach posiadanego narzędzia wspierającego „zarządzanie przez cele” w mHR EVO. Działania w głównej mierze były skoncentrowane na realizacji wyznaczonych celów zadaniowych na rok 2021 wynikających z przyjętego planu finansowego oraz kierunków działania przyjętych na 2021 rok, wspierane wprowadzonym od III kwartału Strategicznym Wyzwaniem i dedykowanymi konkursami. Głównie koncentrowano się na utrzymaniu poprawnej działalności Banku w warunkach pandemii i wypracowaniu maksymalnie możliwego wyniku Banku do panujących warunków.*

5. **Przepisy prawa**

Rok 2021 był rokiem wielu zmian w przepisach prawa zewnętrznego, które w sposób istotny dotyczyły Banku, który dostosowywał swoją działalność oraz regulacje wewnętrzne.

Istotny wpływ miały między innymi przepisy:

- 1) Nadal związane z ogłoszoną w kraju pandemią COVID-19 (wsparcie dla firm, praca zdalna, nowe rozwiązania),
- 2) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw - wdrażające Dyrektywy AML V i AML V do prawa krajowego,
- 3) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające Rozporządzenie 575/2013 (CRR II),
- 4) Wytyczne EBA/GL/2020/06 w sprawie udzielania i monitorowania kredytów,
- 5) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 6) Rekomendacja Z KNF.

Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Koronowie

6. **Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

W Banku stosowane/przestrzegane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

Regulacji wewnętrznych:

- Statutu Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- Innych niewymienionych powyżej odnoszących się do analizowanej tematyki.

Rekomendacji zewnętrznych:

- Kodeks Etyki Bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej), ZBP, kwiecień 2013;
- Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego;
- Dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami (ZBP);
- Rekomendacje KEB przy ZBP dla sektora bankowego w zakresie obsługi seniorów (październik 2015);
- Rekomendacja KEB przy ZBP o kształtowaniu kultury etycznej w Bankach (kwiecień 2019);
- Rekomendacja ZBP dotycząca dobrych praktyk procesów restrukturyzacji przedsiębiorstw;
- Rekomendacji Z – UKNF (obowiązek wdrożenia zapisów – do stycznia 2021 r.);

## II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

### 1. Otoczenie makroekonomiczne

#### 1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Na początku roku 2021 prognozy wzrostu dla polskiej gospodarki zakładały poziom nieco poniżej 4%. Według wstępnego odczytu GUS dynamika PKB w 2021 r. wyniosła 5,7%. Produkt Krajowy Brutto w czwartym kwartale 2021 r. wzrósł o 7,3 proc. w porównaniu z analogicznym kwartałem rok wcześniej. Rynek pracy szybko odbudował się w okresie pandemii. Stopa bezrobocia obecnie jest niewiele wyższa, niż przed pandemią – w efekcie rośnie presja płacowa. Bieżące prognozy są optymistyczne, jednakże zakłada się spowolnienie wzrostu kw/kw konsumpcji gospodarstw domowych, do czego przyczynia się wysoka inflacja ograniczająca wzrost dochodów rozporządzalnych w ujęciu realnym, wyższe stopy procentowe, a także wygaśnięcie popytu nadwyżkowego po wydatkowaniu przymusowych oszczędności zgromadzonych podczas okresów restrykcji<sup>1</sup>. Światowa, a wraz z nią polska gospodarka wchodzi w kolejny 2022 rok niepewności. Po pandemicznym odbiciu gospodarczym, w 2022 roku będzie ona rozwijać się nieco w wolniejszym tempie i sytuacja epidemiczna wciąż będzie rzutować na jej poziom (ewentualne zakłócenia łańcuchów dostaw, wzrost cen surowców energetycznych)<sup>2</sup>.

#### 1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

| Nazwa wskaźnika                             | 2019 rok<br>(rok przed poprzednim) | 2020 rok<br>(rok poprzedni) | 2021 rok<br>(rok bieżący) |
|---------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto) | 3,60                               | -2,5                        | 5,30 <sup>3</sup>         |
| Wskaźnik inflacji                           | 3,40                               | 2,40                        | 8,60                      |
| Wskaźnik bezrobocia                         | 5,90                               | 6,20                        | 5,40                      |
| Stopa redyskonta weksli                     | 1,75                               | 0,11                        | 1,80                      |
| Stopa kredytu lombardowego                  | 2,50                               | 0,50                        | 2,25                      |
| Stopa depozytowa                            | 0,50                               | 0,00                        | 1,25                      |
| Stopa referencyjna                          | 1,50                               | 0,10                        | 1,75                      |

#### 1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- utrzymująca się pandemia koronawirusa;
- presja inflacyjna w polskiej gospodarce;
- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych;

---

<sup>1</sup> Dane <https://pie.net.pl>

<sup>2</sup> Dane <https://www.wnp.pl/finanse/gospodarka-2022>

<sup>3</sup> Dane według stanu na 30.09.2021 r.

- presja płacowa wynikająca ze zmian na rynku pracy tj. niskiej stopy bezrobocia (płaca minimalna w roku 2020 wynosiła 2 600,00zł, natomiast w roku 2021 ustalona była na poziomie 2 800,00zł, a od 01.01.2022 na poziomie 3 050,00zł);
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem;
- skala popytu zgłaszana na usługi bankowe.

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

*Informacje o rynku (segmencie) działalności, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.*

### **2.1. Opis branży, rynku**

Rynek, na jakim Bank prowadzi od wielu lat działalność jak i podstawowa branża nie uległy w roku 2021 znaczącym zmianom. Bank nadal prowadzi działalność w podstawowych branżach: rolnictwo, przetwórstwo, usługi i handel, budownictwo, transport. Bank dodatkowo działa na rynku Bydgoskim za pośrednictwem mobilnego Doradcy Biznesowego.

### **2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

#### Działalność depozytowa

Według stanu na dzień 31.12.2021r. Bank posiadał 612 223 tys. zł depozytów. Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2021 zostały spełnione - zgodnie z nimi wartość obliga depozytowego miała osiągnąć poziom minimum 600 000 tys. zł.

W porównaniu do końca 2020 roku nastąpił wzrost depozytów o 26 225 tys. zł, tj. o 4,5%.

Istotny przyrost, ogółem o 37 486 tys. zł, dotyczył środków bieżących deponowanych na rachunkach osób prywatnych. W zakresie depozytów terminowych odnotowano spadek o 11 261 tys. zł; w strukturze dominują depozyty klientów złożone na okres 12 miesięcy (53,7%). W 2021 roku, w związku z utrzymującymi się niskimi stopami procentowymi, klienci Banku ograniczyli deponowanie środków na lokatach terminowych, a gromadzili je na rachunkach bieżących.

*Tabela: Struktura i dynamika depozytów (w tys. zł)*

| Wyszczególnienie | Stan na<br>31.12.2020r. (w<br>tys. zł) | Struktura<br>(%) | Stan na<br>31.12.2021r. (w<br>tys. zł) | Struktura<br>(%) | Dynamika<br>(%) |
|------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|-----------------|
| Bieżące          | 484 742,00                             | 82,7%            | 522 228,00                             | 85,3%            | 107,7%          |
| Terminowe        | 101 256,00                             | 17,3%            | 89 995,00                              | 14,7%            | 88,9%           |
| RAZEM            | 585 998,00                             | 100,0%           | 612 223,00                             | 100,0%           | 104,5%          |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 497 580 tys. zł i wzrosły w 2021 roku o 8 515 tys. zł, a ich udział wyniósł 81,27%. Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 54,83%. Jest to pozytywne zjawisko ze względu na ich dużą stabilność. Udział depozytów od instytucji samorządowych zwiększył się o 2,18%. Zobowiązania wobec tego sektora wzrosły z 96 933 tys. zł do 114 643 tys. zł i stanowiły 18,73%. Powyższą zmianę Bank ocenia pozytywnie. Świadczy ona, że samorządy pomimo pandemii posiadają środki na prowadzenie inwestycji i ich dochody nie spadają.

Tabela: Stan depozytów wg podmiotów (w tys. zł)

| Wyszczególnienie                                                        | Stan na<br>31.12.2020r.<br>(w tys. zł) | Struktura (%)  | Stan na<br>31.12.2021r.<br>(w tys. zł) | Struktura<br>(%) | Dynamika<br>(%) |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|------------------|-----------------|
| sektor niefinansowy                                                     | 489 065                                | 83,46%         | 497 580                                | 81,27%           | 101,74%         |
| przedsiębiorstwa, spółki,<br>spółdzielnie                               | 58 889                                 | 10,05%         | 53 782                                 | 8,78%            | 91,33%          |
| osoby prywatne                                                          | 322 478                                | 55,03%         | 335 674                                | 54,83%           | 104,09%         |
| rolnicy indywidualni                                                    | 76 610                                 | 13,07%         | 76 754                                 | 12,54%           | 100,19%         |
| przedsiębiorcy<br>indywidualni                                          | 23 155                                 | 3,95%          | 22 942                                 | 3,75%            | 99,08%          |
| instytucje niekomercyjne<br>działające na rzecz<br>gospodarstw domowych | 7 933                                  | 1,35%          | 8 428                                  | 1,38%            | 106,24%         |
| instytucje samorządowe                                                  | 96 933                                 | 16,54%         | 114 643                                | 18,73%           | 118,27%         |
| <b>razem</b>                                                            | <b>585 998</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>612 223</b>                         | <b>100,00%</b>   | <b>104,48%</b>  |

Biorąc po uwagę okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres 1 roku – stanowiły one 53,8% wartości depozytów terminowych i 7,9% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2021r. W sektorze osób fizycznych znaczącą pozycję 11,3% obliża depozytowego i 50,2% obliża terminowego tego segmentu klienta stanowiły środki ulokowane na standardowych lokatach 12-to miesięcznych.

Lokaty 12-cio miesięczne stanowiły 93,7% z 1476 lokat terminowych założonych w 2021 roku.

W omawianym roku Bank zawarł 1 058 umów o prowadzenie rachunków – 63,1% nowo zawartych umów to rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe.

Baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością, a zgromadzone w Banku depozyty stanowią od zawsze stabilne źródło finansowania kredytów.

W 2021 roku kontynuowano wśród klientów zintensyfikowaną w latach poprzednich popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podejmowane w 2021 roku działania pozwoliły na wzrost nasycenia usługą bankowości internetowej do poziomu 59%, co w porównaniu do końca roku 2020 stanowi wzrost o 4,4 p.p.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania Klientów, „ukartowanie” wyniosło na koniec roku 74,4%, a nasycenie rachunków usługą BLIK wyniosło 23,9%.

Działalność kredytowa

Według stanu na 31.12.2021r. obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 349 177 tys. zł i w porównaniu do roku 2020 wzrosło o 33 071 tys. zł, tj. o 10,5%. Bez otwartych linii kredytowych obligo wzrosło do poziomu 318 596 tys. zł tj. o 33 768 tys. zł, co stanowi wzrost o 11,9%. 87,7% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 12,3%). Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2021 zostały zrealizowane, ponieważ zgodnie z nimi wartość obligo kredytowego nie powinna być mniejsza niż 335 mln zł (z otwartymi liniami kredytowymi).

W porównaniu do lat poprzednich zmianie uległa struktura podmiotowa obligo kredytowego. Dominującym segmentem wg stanu na koniec roku 2021 jest segment osób prywatnych - kredyty w kwocie 105 628 tys. zł stanowiły 33,2% obligo, natomiast kredyty dla rolnictwa o wartości 100 843 tys. zł stanowiły 31,7% obligo. Udział tych segmentów w obligu kredytowym w roku 2020 wynosił odpowiednio 32,5% i 34,5%.

Tabela: Portfel kredytowy wg podmiotów

| Wyszczególnienie                                                  | Stan na<br>31.12.2020r.<br>(w tys. zł) | Struktura<br>(%) | Stan na<br>31.12.2021r.<br>(w tys. zł) | Struktura<br>(%) | Dynamika<br>(%) |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|-----------------|
| pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego                     | 608,08                                 | 0,21%            | 2 400,00                               | 0,75%            | 394,7%          |
| przedsiębiorcy indywidualni                                       | 8 524,88                               | 2,99%            | 13 219,00                              | 4,15%            | 155,1%          |
| osoby prywatne                                                    | 92 654,73                              | 32,53%           | 105 628,00                             | 33,15%           | 114,0%          |
| przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie                            | 41 498,38                              | 14,57%           | 56 537,00                              | 17,75%           | 136,2%          |
| rolnicy indywidualni                                              | 98 179,49                              | 34,47%           | 100 843,00                             | 31,65%           | 102,7%          |
| instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 731,87                                 | 0,26%            | 902,00                                 | 0,28%            | 123,2%          |
| instytucje samorządowe                                            | 42 630,44                              | 14,97%           | 39 067,00                              | 12,26%           | 91,6%           |
| RAZEM                                                             | 284 827,89                             | 100,00%          | 318 596,00                             | 100,00%          | 111,86%         |

Kredyty preferencyjne stanowiły 10,3% obligo kredytowego. Udział tej grupy kredytów spadł o 6,1% w stosunku do roku 2020. Natomiast udział kredytów preferencyjnych w obligu kredytów dla sektora rolnego stanowił 31,1%.

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania klienta poziom rachunków ROR z kredytem w rachunku wyniósł 2,54%, natomiast rachunków bieżących wyniósł 7,16%.

### **Pozostała działalność**

Realizując działanie w zakresie sprzedaży produktów i usług parabankowych Bank w 2021 roku we wszystkich placówkach oferował klientom dostęp do poniższych produktów:

- 1) **ubezpieczeniowych**, gwarantując ochronę ubezpieczeniową dla każdego rodzaju klienta (rolnika, klienta indywidualnego, przedsiębiorcy i kredytobiorcy) oraz zapewniając najwyższy standard obsługi i jakość oferowanych produktów:
  - a) ubezpieczeń na życie (oferta Generali Życie TU S.A.);
  - b) ubezpieczeń majątkowych (oferta Generali TU S.A.);
- 2) **inwestycyjnych**, oferując rozwiązania inwestycyjne najwyższej jakości (fundusze inwestycyjne Generali Investments TFI S.A.);
- 3) **leasingowych**, zapewniając innowacyjne i indywidualne formy finansowania działalności gospodarczej i rolniczej (SGB Leasing Sp. z o. o.);
- 4) **faktoringowych**, gwarantując komplementarne w stosunku do produktów bankowych usługi finansowe w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności (Faktorzy S.A.);
- 5) **innych**, dostarczając klientom szyte na miarę rozwiązania płatnicze, dedykowane usługi, nowoczesne terminale (terminale do kart płatniczych firmy Fiserv Polska S.A.).

### **Działalność marketingowa**

Bank w 2021 roku prowadził aktywną działalność reklamową na obszarze funkcjonowania wszystkich jednostek Banku, przy wykorzystaniu głównie nowych narzędzi marketingu-mix tj. promocji za pośrednictwem Internetu (głównie portale społecznościowe), systemu komunikacji multimedialnej Bank TV, ekspozycji materiałów reklamowych produktowych i promocyjnych oraz za pośrednictwem reklamy bezpośredniej.

Szczególnie aktywna była działalność reklamowa w zakresie kredytów:

- Gotówkowych,
- Eko-Kredytów,
- Mieszkaniowych
- Biznes Kredytów;
- Agro Kredytów.

Bank prowadził działania także wśród dzieci i młodzieży w ramach realizacji Strategii pozyskania młodych klientów:

- podczas prowadzonych przez Bank działań w ramach organizacji konkursu systematycznego oszczędzania SKO;
- promowanie usług związanych z Mobilnym Przyspieszeniem, w tym: BLIK, Google Pay, Apple PAY, Garmin Pay i Fitbit Pay (działania wspólne z SGB Bankiem).

*Bank w swoich działaniach reklamowych skupiał się także na bezpieczeństwie*

➤ *Wizerunek i marka*

*W 2021 roku Bank kontynuował działania w zakresie budowy pozytywnego wizerunku i umacniał swoją markę w społecznościach lokalnych w szczególności poprzez:*

- zapewnienie innowacyjności i nowoczesności usług finansowanych, m.in. wdrożonych nowoczesnych form płatności;*
- działania mające na celu bezpieczeństwo klientów i pracowników Banku w związku z panującą pandemią COVID-19;*
- działania dotyczące cyberbezpieczeństwa;*
- budowanie relacji klient – pracownik, opartej na rzetelności, wiarygodności, profesjonalizmie oraz budowanie relacji klient – Bank;*
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków;*
- zapewnienie stałej rozpoznawalności i konkurencyjności na rynku świadczonych usług finansowych;*
- katalog produktów dostosowany do potrzeb klientów;*
- działania promocyjne w zakresie przyjętego hasła „Nowoczesny Bank z tradycjami” oraz „Droga do sukcesu jest zawsze w budowie”;*
- działania na rzecz ekologii i lokalnej społeczności.*

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

*Bank wspierał działania organizacji społecznych w zakresie wydarzeń charytatywnych, kulturalnych, sportowych i edukacyjnych, udzielając wsparć takim grupom podmiotów jak: stowarzyszenia, kluby sportowe, zespoły szkół, ochotnicze straże pożarne, a także osoby niepełnosprawne. Działalność społeczna była jednak ograniczona ze względu na panującą pandemię, a co za tym idzie znacznie mniejszą ilość organizowanych wydarzeń.*

*Bank ponadto prowadził edukację o tematyce bankowej, finansowej, inwestycyjnej oraz oszczędnościowej dla szkół, w tym organizacja konkursów SKO.*

### **2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów**

*Pośród produktów bankowych oferowanych klientom przez Bank największym zainteresowaniem klientów cieszyły się:*

- 1. w obszarze działalności depozytowej:*
  - a) w segmencie klientów instytucjonalnych: rachunki bieżące z dostępem do bankowości internetowej;*
  - b) w segmencie osoby fizyczne: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i lokaty 12-miesięczne.*

2. *w obszarze działalności kredytowej (ilościowo):*

a) *w segmencie klientów instytucjonalnych:*

- kredyt „Agro-Kredyt”;
- Kredyt „Agro-Inwestycja”;

b) *w segmencie osoby fizyczne:*

- kredyt gotówkowy „Kredyt na lata”.

*Spośród usług okołorachunkowych oferowanych klientom przez Bank największym zainteresowaniem klientów cieszyły się:*

- dostęp do rachunku za pośrednictwem Internetu
- karty płatnicze
- BLIK.

*Nowościami, które Bank wdrożył do swojej oferty w 2021 roku były:*

- 1) umożliwienie natychmiastowej wymiany waluty - Usługa Kantor SGB jest dostępna w ramach bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych
- 2) wprowadzenie możliwości zamawiania kart przez pełnoletnich klientów indywidualnych poprzez aplikację mobilną SGB Mobile (rozwój aplikacji)
- 3) wprowadzenie elektronicznej dystrybucji dokumentów do klienta (Moje Dokumenty SGB.)

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

**3.1. Klienci - rok 2021**

*W okresie styczeń – grudzień 2021 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 88,6% dla działalności depozytowej oraz 69,1% dla działalności kredytowej (bez kredytów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym).*

*Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2021 rolnik (3,3% klientów „depozytowych terminowych ” oraz 22,0% „kredytowych”, bez kredytu w rachunku bieżącym).*

*Powyższa struktura wskazuje na poprawną dywersyfikację portfela depozytowego i kredytowego oraz uniwersalny charakter Banku.*

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

### 3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku

#### Sprzedaż kredytów:

| Produkt                                                           | Ilość szt    | Kwota Umowy (w zł)    |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| Depozyt indywidualne konto emerytalne                             | 5            | 1 200,01              |
| Depozyt progresywny, 12m, odnawialny, os.prywatne                 | 33           | 645 984,46            |
| Depozyt progresywny, 15m, odnawialny, os. prywatne                | 227          | 4 278 601,03          |
| Depozyt progresywny, 15m, odnawialny, os.prywatne                 | 251          | 10 688 564,88         |
| Depozyt progresywny, odnawialny, os pryw, zerować stałą i mnożnik | 96           | 3 006 432,35          |
| Depozyt standardowy, odnawialny, osoby prywatne                   | 52           | 3 338 907,84          |
| Depozyt standardowy, odnawialny, wszystkie podmioty               | 209          | 6 493 328,64          |
| Depozyt standardowy, oproc. stałe - internet                      | 973          | 15 661 397,75         |
| Depozyt standardowy, oproc. zmienne - internet                    | 7            | 15 727,07             |
| Depozyt standardowy, walutowy, wszystkie podmioty                 | 40           | 1 809 173,21          |
| Depozyt standardowy, walutowy, wszystkie podmioty II              | 1            | 49 905,10             |
| Lokata standardowa, % stały, wszystkie podmioty; 1, 3 tab_BS_KOR_ | 323          | 7 595 785,40          |
| Lokata standardowa, %zm, 6M, 12M                                  | 1426         | 57 863 925,73         |
| Lokata promocyjna dla posiadaczy rachunków oszczędnościowych      | 17           | 1 302 735,53          |
| <b>Suma końcowa</b>                                               | <b>3 660</b> | <b>112 751 669,00</b> |

#### Sprzedaż rachunków:

| Produkt                                                 | Ilość        |
|---------------------------------------------------------|--------------|
| Rachunek bieżący dla firm                               | 85           |
| Rachunek bieżący pomocniczy dla firm                    | 87           |
| Rachunek bieżący walutowy dla firm                      | 15           |
| Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Konto mobilne    | 3            |
| Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy osób prywatnych. | 668          |
| Rachunek Oszczędnościowy dla osób prywatnych            | 91           |
| Rachunek pozostałych funduszy specjalnego przeznaczenia | 9            |
| Rachunek walutowy dla osób prywatnych                   | 103          |
| <b>Suma końcowa</b>                                     | <b>1 061</b> |

#### Sprzedaż depozytów:

| Produkt                                                             | Ilość szt    | Kwota umowy (w zł)    |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| Gwarancje pozostałe                                                 | 16           | 755 907,75            |
| Karta kredytowa MasterCard Business dla podmiotów gospodarczych     | 3            | 60 000,00             |
| Karta kredytowa MasterCard od 06.08.2012 dla osób prywatnych - k    | 11           | 48 000,00             |
| Karta kredytowa VISA od 06.08.2012 dla osób prywatnych - kredyt k   | 7            | 19 000,00             |
| Konsorcjum obrotowy nieodnawialny ORGANIZATOR..                     | 1            | 210 000,00            |
| Kredyt EKO! - mieszkaniowy konsumencki 2011 dla osób prywatnych     | 101          | 3 310 180,00          |
| kredyt inwestycyjny - leasing w PLN                                 | 1            | 3 000 000,00          |
| Kredyt inwestycyjny na maszyny, urządzenia, pozostałe dla podmiotów | 35           | 12 591 619,00         |
| Kredyt inwestycyjny ORGANIZATOR.                                    | 1            | 2 300 000,00          |
| Kredyt konsolidacyjny hipoteczny dla osób prywatnych w PLN - 5 gru  | 1            | 80 000,00             |
| Kredyt konsumencki 2011 PLN dla osób prywatnych z zerową opłatą     | 462          | 8 998 150,00          |
| Kredyt konsumencki dla studentów z dopłatami z BGK w PLN - 2 grup   | 1            | 35 000,00             |
| Kredyt konsumencki w ROR dla osób prywatnych w PLN z zerową op      | 55           | 239 600,00            |
| Kredyt mieszkaniowy                                                 | 1            | 30 000,00             |
| Kredyt mieszkaniowy hipoteczny wg ustawy z dnia 2017-04-21, obow    | 85           | 18 141 707,75         |
| Kredyt na NIERUCHOMOŚCI dla podmiotów finansowych i niefinans       | 50           | 22 489 700,00         |
| Kredyt obrotowy nieodnawialny dla podmiotów prowadzących dział      | 178          | 34 171 648,77         |
| Kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych              | 78           | 15 170 300,00         |
| Kredyty Inwestycyjne ze środków mieszanych (środki Banku) - BANK    | 4            | 266 250,00            |
| <b>Suma końcowa</b>                                                 | <b>1 091</b> | <b>121 917 063,27</b> |

**Struktura przychodu Banku:**

Struktura przychodu Banku pochodząca ze sprzedaży produktów parabankowych w 2021r. kształtowała się następująco:

- ubezpieczenia – 92,14%;
- fundusze inwestycyjne – 2,33%;
- terminale (POS) – 3,19%;
- leasing – 2,34%;
- faktoring – 0%.

**Struktura przychodów – wykonanie w 2021 r. w zł:**

| Produkty parabankowe  | Wykonanie 2021 w tys. zł |
|-----------------------|--------------------------|
| Ubezpieczenia         | 491,2                    |
| Fundusze inwestycyjne | 12,4                     |
| Terminale POS         | 17,0                     |
| Leasing               | 12,5                     |
| Faktoring             | 0,00                     |
| RAZEM                 | 533,1                    |

**3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.**

Wpływ cykliczności i sezonowości na działalność Banku jest marginalny. Symptomy tych zjawisk zauważalne są w segmencie klienta instytucjonalnego prowadzącego działalność rolniczą, gdzie sezonowość produkcji roślinnej wpisana jest w prowadzoną działalność.

**4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach**

**4.1. Umowy ubezpieczenia**

Bank zawarł z Generali TU S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

| Lp. | Przedmiot polisy                                                               | Suma ubezpieczenia<br>(w tys. zł)<br>Okres ubezpieczenia                          |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Umowa ubezpieczenia GENERALI<br>AUTO – komunikacyjne ubezpieczenia<br>pojazdów | Polisy zawarte w 2021 r. z<br>okresem obowiązywania<br>ubezpieczenia na 2021/2022 |
| 2   | Umowa Ubezpieczenia NNW Członków<br>Banku                                      | 01.08.2021 – 31.07.2022                                                           |
| 3   | Ubezpieczenie majątkowe                                                        | 01.07.2021 – 30.06.2022                                                           |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank z Generali TU S.A.:

| Lp. | Firma ubezpieczonego                         | Suma ubezpieczenia<br>(w tys. zł) | Okres ubezpieczenia     |
|-----|----------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 1   | Odpowiedzialność cywilna<br>członków Zarządu | 300,00                            | 01.07.2021 – 30.06.2022 |

**4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami**

| Lp. | Bank/Podmiot, z którym współpracujemy                                                                                                                                             | Okres współpracy                                                                    | Czego dotyczy                                                                                                                                                                                            |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy współpracy<br>z Biurem Informacji<br>Kredytowej w Warszawie                                                                            | Od 08.12.2006 Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Przedmiotem umowy jest współpraca w zakresie gromadzenia przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach osób fizycznych w ramach systemu wymiany informacji prowadzonego przez BIK SA.            |
| 2   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy współpracy<br>z Biurem Informacji<br>Kredytowej w Warszawie                                                                            | Od 17.04.2012<br>Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony                              | System Platforma BIK (PL-BIK) – przeglądanie i walidacja danych w plikach wsadów informacyjnych do BIK.                                                                                                  |
| 3   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy współpracy<br>z Biurem Informacji<br>Kredytowej w Warszawie                                                                            | Od 13.05.2016 Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Przedmiotem umowy jest współpraca w zakresie gromadzenia przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach klientów instytucjonalnych w ramach systemu wymiany informacji prowadzonego przez BIK SA. |
| 4   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy współpracy<br>ze Związkiem Banków Polskich<br>w Warszawie                                                                              | Od 10.03.2008<br>Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony                              | System Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).                                                                                                                                     |
| 5   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy współpracy<br>z PONT Info Sp. z o.o. w<br>Warszawie                                                                                    | Od 18.10.2012<br>Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony                              | System PONT Info – Gospodarka SŚDP o sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze średnich i dużych przedsiębiorstw (wskaźniki).                                                                           |
| 6   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu                                                                                                                                                          | Od 27.10.2014 Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Umowa agencyjna dotycząca stałego pośredniczenia przy dokonywaniu czynności związanych z obrotem dewizowym.                                                                                              |
| 7   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu                                                                                                                                                          | Od 09.01.2013 Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Umowa określa zasady współpracy w zakresie wydawania, używania i rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu kart wydawanych w ramach systemów Mastercard International i Visa International.          |
| 8   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu                                                                                                                                                          | Od 13.09.2012<br>Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Umowa określa zasady, tryb i kryteria udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich.                                                                                              |
| 9   | SGB-Bank S.A. w Poznaniu                                                                                                                                                          | Od 25.03.2015<br>Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Umowa o współpracy - warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie z rozporządzeniem.                                                                                                |
| 10  | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy współpracy<br>ze Związkiem Banków Polskich<br>w Warszawie                                                                              | Od 15.09.2004<br>Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony                              | Bankowy Rejestr (dłużników).                                                                                                                                                                             |
| 11  | SGB-Bank S.A. w Poznaniu<br>w ramach Umowy o zasadach<br>uczestnictwa Banku<br>Spółdzielczego zrzeszonego z<br>SGB-Bankiem S.A. w Systemie<br>Wymiany Ostrzeżeń o<br>Zagrożeniach | Umowa zawarta na czas<br>nieokreślony –<br>kontynuacja Umowa z<br>dnia 20.12.2019r. | Umożliwia korzystanie ze SWOZ w charakterze Uczestnika; uczestnictwo (współpraca od 02.09.2016r. 1 umową – umowę z dnia 02.09.2016 roku zastępuje Umowa z dnia 20.12.2019r. zgodnie z zapisami §5 ust. 2 |
| 12  | Krajowy Rejestr Długów Biuro<br>Informacji Gospodarczej S.A.                                                                                                                      | Od 25.08.2008                                                                       | Krajowy Rejestr Długów.                                                                                                                                                                                  |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|    |                                                                                                                                                          |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <i>we Wrocławiu</i>                                                                                                                                      | <i>Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 13 | <i>Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie</i>                                                                                              | <i>Od 07.07.2014<br/>Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                            | <i>Spółdzielcza Baza Nieruchomości.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 14 | <i>Wolters Kluwer Sp. z o.o. w Warszawie</i>                                                                                                             | <i>Umowa na okres od 01.01.2018 do 31.12.2019</i>                                      | <i>System Informacji Prawnej Lex.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 15 | <i>Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Bydgoszczy</i>                                                                                     | <i>Od 21.05.2008<br/>Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                            | <i>Umowa określa zasady współpracy w zakresie zapewnienia wsparcia finansowego mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 16 | <i>Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gdańsku</i>                                                                             | <i>Od 15.07.2003<br/>Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                            | <i>Uregulowania zasad współpracy, których celem jest stworzenia systemu ułatwień w dostępie do kredytów i pożyczek przez małych i średnich przedsiębiorców.<br/>Umowa mająca na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:</i><br><ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej;</i></li> <li>– <i>stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony;</i></li> <li>– <i>wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.</i></li> </ul> |
| 17 | <i>Spółdzielczy System Ochrony SGB</i>                                                                                                                   | <i>Od 23.11.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony wraz z obowiązującymi Aneksami</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2020 rok</i></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 18 | <i>Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu</i>                                                                                                | <i>Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2020 rok</i>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 19 | <i>Solid MCG Sp. z o.o.</i>                                                                                                                              | <i>Od 25.08.2010<br/>Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                            | <i>- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing).</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 20 | <i>GUK Software Marek Pawłowski (wcześniej: M4 Managment Sp. z o.o.)</i>                                                                                 | <i>Od 30.12.2016<br/>Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Dostarczenie narzędzia informatycznych:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) <i>Generator Umów Kredytowych dla kredytów na działalność gospodarczą</i></li> <li>b) <i>Generator Umów Kredytowych dla Klientów hipotecznych i konsumenckich oraz świadczenie usług serwisowych</i></li> </ul> </li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 21 | <i>SGB Leasing Sp. z o.o.</i>                                                                                                                            | <i>Od 12.04.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>                                | <i>Bankowa umowa o współpracy</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 22 | <i>Bank Handlowy w Warszawie S.A.</i>                                                                                                                    | <i>Od 26.08.2010 Umowa na czas nieokreślony</i>                                        | <i>Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 23 | <i>Kujawsko- Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, Bank Spółdzielczy w Toruniu</i> | <i>Od 24.10.2017 do 21.04.2031</i>                                                     | <i>Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczeńiowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 24 | <i>Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu</i>                                    | <i>Od 24.09.2019 do 23.11.2033</i>                                                     | <i>Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczeńiowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|    |                                                                                                                        |                                                                                      |                                                                                                                                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                        |                                                                                      | (w roku 2021 podpisano 7 umów pożyczek na łączną kwotę 3 571 tys. zł).                                                                                               |
| 25 | Grupa Generali, w tym Generali TU S.A., Generali Życie Tu S.A., Concordia Polska TU S.A.                               | Od 16.12.2020<br>Umowa zawarta na czas nieokreślony                                  | Porozumienie strategiczne o współpracy                                                                                                                               |
| 26 | Generali TU S.A. (wcześniej: Concordia Polska TU S.A.)                                                                 | Od 26.06.2021<br>Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami    | Umowa agencyjna nr 9040236232 – współpraca w zakresie ubezpieczeń majątkowych                                                                                        |
| 27 | Generali Życie TU S.A. (wcześniej: Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.) | Od 01.11.2019 r.<br>Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami | Umowa agencyjna nr 9030170074 – współpraca w zakresie ubezpieczeń na życie                                                                                           |
| 28 | Fiserw Polska S.A. (First Data Polska S.A.)                                                                            | Od 12.08.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony                                     | Bankowa umowa o współpracy, aneksowana w dniu 10.11.2021 r. poprzez akceptację Aneksu nr 2                                                                           |
| 29 | Faktorzy S.A.                                                                                                          | Od 21.11.2011<br>Umowa zawarta na czas nieokreślony                                  | Bankowa umowa o współpracy                                                                                                                                           |
| 30 | Generali Investments TFI S.A.                                                                                          | Od 31.12.2019<br>Umowa zawarta na czas nieokreślony                                  | Umowa świadczenia usług w zakresie PPK                                                                                                                               |
| 31 | Generali Investments TFI S.A. (wcześniej: Union Investment TFI S.A.)                                                   | Od 05.06.2006<br>Umowa zawarta na czas nieokreślony                                  | aneksowana umowa o współpracy, do umowy zawierane są Aneksy - ostatni Aneks nr 12 zawarto w 2020 r.                                                                  |
| 32 | Orange Polska S.A.                                                                                                     | Od 31.03.2016                                                                        | Umowa o świadczenie przez Orange usługi Biznesowy VPN                                                                                                                |
| 33 | Patronus                                                                                                               | Od 14.07.2017 Umowa zawarta na czas nieokreślony                                     | Serwis dot. serwera pocztowego (Zimbra)                                                                                                                              |
| 34 | Orange Polska S.A.                                                                                                     | Od 21.10.2016                                                                        | Mobilny dostęp do internetu (zapasowe łącze CUI)                                                                                                                     |
| 35 | IT Card                                                                                                                | Od 06.02.2017                                                                        | Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów                                                                                                             |
| 36 | SGB-Bank S.A.                                                                                                          | Od 22.06.2016                                                                        | Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016                                                                                                                |
| 37 | BPSC                                                                                                                   | Od 16.06.2006r. Umowa zawarta na czas nieokreślony                                   | Umowa uruchomienia i utrzymania oprogramowania mHR EVO                                                                                                               |
| 38 | "e-QSM Informatyczne Systemy Zarządzania" z siedzibą w Poznaniu                                                        | Od 17.10.2016                                                                        | Realizacja na rzecz Banku prac w zakresie kontynuacji działań związanych ze wsparciem i nadzorem nad systemem e-qsm5 oraz PBI                                        |
| 39 | Bluenet Sp. z o.o.                                                                                                     | Od 25.02.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony                                     | Przebudowa sieci korporacyjnej oraz zabezpieczenie transmisji danych pomiędzy Centralą i placówkami w Banku Spółdzielczym w Koronowie, Wsparcie serwisowe dot. sieci |
| 40 | Kancelaria Prawnicza „Kontrakt” Marek Baumgart                                                                         | Od 20.06.2017 Umowa zawarta na czas nieokreślony                                     | Świadczenie statycznych usług obejmujących kompleksową obsługę prawną i wszelkie z tym związane usługi prawnicze                                                     |
| 41 | Bluenet Sp. z o.o.                                                                                                     | Od 18.09.2019 Umowa zawarta na czas nieokreślony                                     | Wsparcie systemu kontroli wewnętrznej – administrowania matrycą funkcji kontroli.                                                                                    |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|    |                                                                          |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                    |
|----|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 42 | SGB-Bank S.A.                                                            | Z dnia 31.08.2018r.,<br>Aneks z dnia<br>30.10.2018r.                                                                                           | Umowa o eksploatację systemu informatycznego                                                                                                                                                                       |
| 43 | SGB-Bank S.A.                                                            | Od 20.11.2020r. Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                                                                                       | Umowa o wdrożenie zrzeczeniowej Usługi AML                                                                                                                                                                         |
| 44 | dcs.pl Sp. z o.o. ul. Puławska<br>303, 02-785 Warszawa                   | Od 12.11.2020 Umowa<br>zawarta na 12 m-cy od<br>daty zawarcia, po tym<br>okresie umowa<br>automatycznie<br>przedłużona na czas<br>nieokreślony | Przedmiotem umowy jest udostępnienie i bieżące<br>utrzymanie przez dcs.pl Sp. z o.o. systemu<br>teleinformatycznego – platformy HostedSMS (wysyłanie i<br>odbieranie wiadomości SMS do użytkowników<br>końcowych). |
| 45 | Gminna Spółdzielnia<br>„Samopomoc Chłopska” w<br>Koronowie               | Od 14.09.2007r. Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                                                                                       | Wynajem lokalu w Koronowie przy ul. Pomianowskiego –<br>II Filia w Koronowie.                                                                                                                                      |
| 46 | Gminna Spółdzielnia<br>„Samopomoc Chłopska” w<br>Gostycynie              | Od 05.06.2006r. Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                                                                                       | Wynajem lokalu użytkowego z przeznaczeniem na<br>bankomat w Gostycynie.                                                                                                                                            |
| 47 | Gminna Spółdzielnia<br>„Samopomoc Chłopska” w<br>Lubiewie                | Od 14.07.2006r. Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                                                                                       | Wynajem lokalu użytkowego z przeznaczeniem na<br>bankomat w Bystawiu.                                                                                                                                              |
| 48 | Gmina Cekcyn                                                             | Od 19.07.2005r. Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                                                                                       | Wynajem lokalu użytkowego z przeznaczeniem na<br>bankomat w Cekcynie.                                                                                                                                              |
| 49 | Zakład Gospodarki Komunalnej<br>i Mieszkaniowej w Kamieniu<br>Krajeńskim | Od 26.11.1996r. Umowa<br>zawarta na czas<br>nieokreślony                                                                                       | Wynajem lokalu położonego w Kamieniu Krajeńskim przy<br>ul. Główniej – Oddział w Kamieniu Krajeńskim.                                                                                                              |

#### **4.2. Umowy Zrzeszenia**

Zgodnie z umową z dnia 27 marca 2002 roku, aneksowaną w dniu 23 listopada 2015 roku, Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa tworzona przez 192 banki spółdzielcze, w tym Bank Spółdzielczy w Koronowie i SGB-Bank S.A., stanowi sieć ponad 1.500 placówek na terenie całego kraju. SGB umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych przez elektroniczne kanały dostępu oraz sieć blisko 4 000 bezprowizyjnych bankomatów. Połączenie nowoczesności z ponad 160-letnią tradycją i polskim kapitałem budowanym od pokoleń determinuje mocną pozycję banków spółdzielczych na rynku usług finansowych.

Zgodnie z umową z dnia 23 listopada 2015 roku Bank przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, który został zarejestrowany w KRS w dniu 03 lutego 2016 roku.

Utworzenie Systemu Ochrony ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

- 1) stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej;
- 2) stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony;

3) *wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.*

*W wyniku wprowadzonej zmiany do Prawa Bankowego, Bank ma obowiązek sporządzania planu naprawy, który określa działania na wypadek znaczącego pogorszenia się sytuacji finansowej BankuSSO-*

*Bank otrzymał sporządzony przez SSO-SGB Grupowy Plan Naprawy Systemu Ochrony SGB, który został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu*

*04.12.2018r. Aktualizacja Grupowego Plan Naprawy Systemu Ochrony SGB została zatwierdzona przez KNF w dniu 30.04.2020r.*

#### **4.3. Umowy konsorcjum**

*Bank udzielił 4 kredytów w konsorcjach z Bankami:*

- SGB Bank A.A.*
- BS Konin*
- BS Wągrowiec*
- RBS Lututów*
- BS Gniezno*
- BS Nasielsk*
- BS Środa Wlkp.*
- RBS Malanów*
- BS Ośno,*
- BS Ziemi Kłodzkiej*
- BS Wschowa*
- BS Witkowo*
- BS Duszniki*
- BS Inowrocław*

*Łączna kwota konsorcjów: 71 000 tys. zł, w tym udział Banku:*

| <i><b>Czego dotyczyły</b></i> | <i><b>Kwota łącznie<br/>(w tys. zł)</b></i> | <i><b>Udział Banku<br/>(w tys. zł)</b></i> |
|-------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <i>kredyt inwestycyjny</i>    | <i>40 000,00</i>                            | <i>3 000,00</i>                            |
| <i>kredyt obrotowy</i>        | <i>22 000,00</i>                            | <i>3 000,00</i>                            |
| <i>kredyt inwestycyjny</i>    | <i>6 000,00</i>                             | <i>2 300,00</i>                            |
| <i>kredyt obrotowy</i>        | <i>3 000,00</i>                             | <i>210,00</i>                              |
| <i>RAZEM</i>                  | <i>71 000,00</i>                            | <i>8 510,00</i>                            |

**5. Główni konkurenci Banku**

Analizując konkurencję Bank bierze pod uwagę: teren działania i banki, które na nim działają, segmenty klienta, pozycję na rynku i oferowane na nim produkty i usługi, w szczególności usługi mobilne.

Należy przez to rozumieć, że w katalogu podmiotów konkurencyjnych znajdują się zarówno banki komercyjne jak i lokalne banki spółdzielcze. Jako konkurencję wśród banków komercyjnych wskazano: BGŻ BNP Paribas S.A., PKO BP, Millenium, Pekao S.A., Santander Bank Polska, Getin Noble Bank, Bank Pocztowy oraz Credit Agricole. Analiza konkurencji prowadzona jest w zakresie lokat 3, 6 miesięcznych i o dłuższych terminach, ROD, ROR, rachunków bieżących oraz kredytów dla segmentu rolnego i kredytów gotówkowych.

**III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2021 roku**

W 2021 roku Bank na bieżąco realizował kolejne etapy podnoszenia bezpieczeństwa, wdrażał rekomendacje KNF, wprowadzał zmiany w zarządzaniu ryzykami oraz nowelizował i uaktualniał plany utrzymania ciągłości działania Banku.

W 2021 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 174 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- nakładów związanych z zakupem laptopów na kwotę 20 tys. zł;
- kotła centralnego ogrzewania -14 tys. zł.,
- zakupu bankomatu – 112 tys. zł.
- zakupu liczarek do banknotów- 22 tys. zł.

W 2021 roku Bank poniósł również nakłady na wartości niematerialne i prawne związane z projektem Comarch, którego celem jest digitalizacja procesów w Banku poprzez:

- wdrożenie nowych rozwiązań w miejsce istniejących oraz tych, oferujących zupełnie nowatorskie funkcjonalności,
- pełne wykorzystanie robotyzacji w procesach
- optymalizacja kosztów – czasu pracy (procesów).

**IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2021 roku**

**1. Kierunki rozwoju Banku**

**1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:**

Bank w 2021 roku utrzymał stan udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych w sumie bilansowej. Udział tych instrumentów stanowił 14,46%, natomiast na koniec 2020 roku 19,69%. Spadek ten wynika ze spadku zaangażowania w bony pieniężne NBP. Powyższe działania były zgodne z głównymi celami Banku w zakresie ryzyka inwestycji, podstawowym celem strategicznym Banku, w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków jest ich lokowanie w Banku Zrzeszającym; niemniej jednak, w wyniku zmieniających się warunków otoczenia makroekonomicznego (ogłoszona pandemia COVID-19, wpływ środków z programów rządowych, trzykrotny wzrost stóp procentowych, wzrost środków JST) Bank w celu zwiększenia rentowności aktywów lokował również w inne instrumenty finansowe zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji w (...).

W celu zachowania nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR Bank inwestował środki pieniężne głównie w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym oraz w bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego.

**1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:**

W 2021 roku następował dalszy ciąg zmian jeśli chodzi o czynniki zewnętrzne, które mogą mieć silne przełożenie na działalność biznesową Banku, poza czynnikami wymienionymi w części II CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy) na 2021 rok Bank uwzględnia również:

1. Zmianę w formie oferowanych usług - banki w coraz większym stopniu odchodzą od tradycyjnych usług bankowych w oddziałach na rzecz obsługi internetowej. Powoduje to, że Bank musi ponosić coraz większe nakłady teleinformatyczne, aby zachować konkurencyjność na rynku, co ogranicza możliwość redukcji kosztów w pożądanym zakresie. Na zmianę formy oraz pakietu oferowanych usług przez nasz wpływ miała także realizacja strategii SGB Banku oraz wdrożenie w 2020 roku w naszym Banku Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego, którego posiadanie daje możliwości korzystania z wybranych usług oferowanych przez SGB Bank.
2. Obligatoryjną wartość limitów i wskaźników - Uczestnictwo w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB (SSO) obowiązuje Bank do utrzymywania obowiązujących limitów i wskaźników oraz przyjmowania wzorcowych procedur, po dostosowaniu ich do skali i złożoności, dotyczących zarządzania ryzykami.

### **1.3. Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku**

- utrzymująca się pandemia koronawirusa;
- presja inflacyjna w polskiej gospodarce;
- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych;
- presja płacowa wynikająca ze zmian na rynku pracy tj. niskiej stopy bezrobocia (płaca minimalna w roku 2020 wynosiła 2 600,00zł, natomiast w roku 2021 ustalona była na poziomie 2 800,00zł);
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem;
- skala popytu zgłaszana na usługi bankowe;
- istotny wzrost płacy minimalnej.

## **2. Inne działania**

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku przyjętą na lata 2021-2024. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w istotnych obszarach funkcjonowania m.in. w strukturze organizacyjnej, technologiach oraz procedurach zwiększających bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

W 2021 roku Bank prowadził promocję produktów, które sprzyjać miały rozwojowi działalności kredytowej oraz depozytowej (Mobilne Przyspieszenie), ze szczególnym uwzględnieniem Strategii dla młodych. Działania w obszarze kampanii promocyjnych były prowadzone przez Bank samodzielnie oraz we współpracy z SGB-Bankiem S.A. i Spółdzielczą Grupą Bankową SGB (działania opisano w części „Działalność marketingowa”).

W ramach większych przedsięwzięć podjętych przez Bank w 2021 roku znalazły się:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- opracowanie i wdrożenie nowego systemu motywacyjnego,
- wdrożenie programów racjonalizacji kosztów,
- wybór i rozpoczęcie wdrożenia systemu informatycznego do zarządzania ryzykami bankowymi.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

## **V. ZASOBY JEDNOSTKI**

### **1.1. Zasoby rzeczowe**

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach rozwoju, sposobie postrzegania przez klientów oraz pozycji rynkowej. Bank prowadzi działalność w oparciu o posiadany własny majątek trwały, w tym w szczególności budynki, niezbędne wyposażenie, własną flotę samochodową oraz sieć bankomatów. W dwóch jednostkach organizacyjnych Banku działalność prowadzona jest w oparciu o umowy najmu lokali (O/Kamień Krajeński oraz II Filia w Koronowie). Budynki i lokale bankowe są na bieżąco modernizowane w celu poprawy standardów obsługi klienta oraz dostępności dla osób niepełnosprawnych.

Stosowane są nowoczesne technologie w zakresie komunikacji, łączności bezprzewodowej oraz zdalnych dostępów do usług bankowych.

W dobie pandemii Bank wykorzystał w maksymalnym stopniu najnowocześniejsze urządzenia w postaci UTM celem zabezpieczenia sieci banku, tworząc również na ich bazie bezpieczny dostęp zdalny SSL VPN dla pracowników świadczących pracę z domu.

Bank posiada zasoby mieszkalne: 4 lokale przy ulicy Szkolnej o łącznej powierzchni 176,90 m<sup>2</sup> i 1 lokal w Koronowie przy ulicy Pomianowskiego o łącznej powierzchni 62 m<sup>2</sup> oraz nieruchomość mieszczącą się w Chojnicach przy ul. Armii Krajowej 18 o łącznej powierzchni 100 m<sup>2</sup> oraz budynek gospodarczy o powierzchni 20 m<sup>2</sup>. (nabyte w ramach prowadzonych czynności windykacyjnych). Bank prowadzi działania zmierzające do sprzedaży nieruchomości przejętej w ramach czynności windykacyjnych.

### **1.2. Zasoby kadrowe**

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

| Wyszczególnienie             | Rok poprzedni | Zatrudniono | Zwolniono | Rok bieżący |
|------------------------------|---------------|-------------|-----------|-------------|
| Liczba pracowników w osobach | 128           | 13          | 31        | 110*        |
| Liczba pracowników wg etatów | 128           | 13          | 31        | 110*        |

- i 1 osoba/etat urlop wychowawczy

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

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

| <i>Wiek zatrudnionych pracowników</i> | <i>Liczba pracowników</i> |                    |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                       | <i>Rok poprzedni</i>      | <i>Rok bieżący</i> |
| <i>do 30 lat</i>                      | 13                        | 8                  |
| <i>od 31 – do 45 lat</i>              | 84                        | 76                 |
| <i>od 46 – do 55 lat</i>              | 17                        | 16                 |
| <i>ponad 55 lat</i>                   | 14                        | 10                 |

W 2021 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 1214 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Compliance,
- Ryzyko bankowe,
- Uregulowania prawne,
- Rachunkowość i finanse,
- Windykacja i restrukturyzacja,
- Kredyty,
- Sprzedaż,
- Zarządzanie,
- Marketing,
- Innowacje,
- Ogólnobankowe.

### **1.3. Zasoby niematerialne**

Bank nie posiada zasobów patentów, znaków towarowych i innych czynników składających się na wartość firmy.

## **VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI**

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2021 roku.

## **VII. CELE I RYZYKA**

### **1. Cele działalności Banku**

Bank Spółdzielczy w Koronowie, na bieżący rok i najbliższe lata, stawia sobie za cel realizację zadań wyznaczonych planem finansowym na rok 2022 oraz przyjętymi kierunkami działań w nowej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024.

Bank Spółdzielczy w Koronowie dąży do realizacji celów strategicznych, czyli świadczenia w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny usług finansowych na rynku lokalnym, w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków, klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, zamieszkujących, prowadzących działalność lub mających siedziby na terenie działania Banku, jak również podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska i społeczności lokalnych.

Celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Koronowie jest zrównoważony oraz efektywny rozwój Banku gwarantujący stabilność i wzrost kapitałów.

W roku 2022 planuje się poniesienie nakładów na działania w obszarze działalności biznesowej oraz w ramach realizacji polityki bezpieczeństwa systemu informatycznego:

a) w obszarze biznesu:

- wdrożenie:
  - ✓ Platformy SGB w tym m.in.: otwarcie zdalne rachunku ROR, wniosku o kredyt gotówkowy oraz innych jej funkcjonalności usprawniających proces sprzedaży i obsługi klientów;
  - ✓ nowego modelu udostępniania bankowości elektronicznej klientom;
- kontynuacja działań w zakresie propagowania wśród klientów:
  - ✓ rozwijanej aplikacji mobilnej SGB Mobile;
  - ✓ bankowości internetowej oraz rozliczeń bezgotówkowych;
  - ✓ elektronicznej formy komunikacji z klientem;
  - ✓ wymiany papierowych wyciągów dla klientów na wyciągi elektroniczne;
- aktywizacja sprzedaży wyznaczonych produktów priorytetowych;
- kontynuacja działań realizowanych w ramach strategii rozwoju grupy SGB;
- prowadzenie działań propagujących zachowania ekologiczne (trend ECO);

b) w obszarze IT (utrzymanie infrastruktury i bezpieczeństwo):

- wdrożenie oprogramowania Comarch.

## **2. Opis ryzyk i zagrożeń**

W 2021 roku Bank kontynuował działania mające na celu ograniczenie ryzyka prowadzonej działalności bankowej, celem utrzymania bezpieczeństwa środków powierzonych Bankowi. Bank dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia makroekonomicznego. 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 działania Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór zasad i mechanizmów obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Główne, istotne rodzaje ryzyka dla Banku obejmują: ryzyko kredytowe (w tym EKZH, DEK, koncentracji), ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności.

W 2021 roku poziom ogólnego ryzyka generowanego przez Bank należy ocenić na poziomie umiarkowanym (w tym adekwatność kapitałowa, walutowe, płynności ocenia się jako niski poziom ryzyka, ryzyko kredytowe, operacyjne na poziomie umiarkowanym, natomiast ryzyko stopy procentowej i ryzyko inwestycji na poziomie umiarkowanym z tendencją wzrostową).

27.10.2021 r. Bank otrzymał pismo z BFG o aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Koronowie, który został przyjęty Uchwałą nr 679/DPPR/2020 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 listopada 2020 r. Zarząd Funduszu przyjął Uchwałę nr 244/DPPR/2021 w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Koronowie. Za funkcję krytyczną Fundusz podtrzymał prowadzoną przez Bank obsługę jednostek samorządu terytorialnego. Równocześnie odniósł się do działań w kierunku określenia minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”) i obowiązków dla Banku z tego wynikających

### 3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

## VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

### 1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W oparciu o Ustawę o obrocie instrumentami finansowymi (art. 2) Bank posiadał poniższe instrumenty finansowe:

| Lp. | Treść                                                          | Wartość bilansowa<br>w zł na 31.12.2020 | Wartość bilansowa<br>w zł na 31.12.2021 |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1)  | <b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>               | <b>3 731 000,00</b>                     | <b>3 731 000,00</b>                     |
| a)  | Akcje SGB-Banku S.A.                                           | 3 729 300,00                            | 3 729 300,00                            |
| b)  | Akcja BGŻ                                                      | 0                                       | 0                                       |
| c)  | Udziały w TUW „Wielkopolska”                                   | 700                                     | 700                                     |
| d)  | Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony              | 1 000,00                                | 1 000,00                                |
| 2)  | <b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b> | <b>109 359 642,20</b>                   | <b>81 858 659,60</b>                    |
| 3)  | <b>Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI</b>      | <b>12 191 498,95</b>                    | <b>10 683 826,89</b>                    |

**2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:**

Główne ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe to ryzyko niekorzystnych zmian cen (spadek wartości inwestycji) połączone z ryzykiem płynności obrotu (brak możliwości zamknięcia pozycji/zakończenia inwestycji przy/bez ponoszenia strat).

W celu ograniczenia ryzyka związanego z inwestycjami w instrumenty finansowe Bank ustanowił limity ograniczające zakres dokonywanych inwestycji.

Bank nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka.

**3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

Proces zarządzania ryzykiem w Banku z uwzględnieniem organów i jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem oraz realizowanych przez te organy i jednostki zadań w zakresie poszczególnych ryzyk zostały określone w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W regulacji tej określone zostały też cele strategiczne z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyk oraz ogólny poziom apetytu na ryzyko zaprezentowany w formie limitów.

**a. zarządzanie ryzykiem kapitałowym:**

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na koniec 2021 r. ukształtował się na poziomie 15,38% (wymagane min 13,0%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on niższy o 1,02 p.p.

**b. zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji:**

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego, monitorowanie portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe mierzone poziomem ekspozycji zagrożonych w porównaniu r/r uległo poprawie (spadek o 1 117 tys. zł). Poziom ozerewowania ukształtował się na poziomie 66,96% (poziom min 33%). Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 234,6 tys. zł. Wewnętrzny limit koncentracji w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów na poziomie 20% Kapitału Tier I oraz 24% Kapitału Tier I (dla klientów zaliczanych do grupy klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem) nie zostały przekroczone. Najwyższa koncentracja na koniec 2021 roku dotyczyła odpowiednio 17,50% oraz 21,61%. Również w przypadku zaangażowań wobec członków Zarząd, Rady Nadzorczej oraz pracowników zajmujących stanowiska kierownicze oraz podlegających bezpośrednio Członkowi Zarządu nie został przekroczony (poziom 16,97%).

*c. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:*

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym Banku jest optymalizacja działań zmierzająca do zapobiegania i minimalizowania strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstania. Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M.

*d. zarządzanie ryzykiem płynności:*

W ciągu 2021 r. Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która w całości finansowała portfel kredytowy. Utrzymywano odpowiedni poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe realizowanie zobowiązań. Wskaźnik LCR oraz NSFR Bank utrzymywał powyżej wyznaczonych minimalnych poziomów. Wskaźnik LCR na koniec roku wyniósł 262,1%, natomiast wskaźnik NSFR 169,2%. Nadwyżki środków finansowych Bank głównie lokował w lokaty w Banku Zrzeszającym, instrumenty finansowe niskiego ryzyka.

*e. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:*

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega głównie 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. W 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie podjęła decyzję w zakresie wzrostu stóp procentowych, co wpłynęło na wzrost ryzyka (sytuacja skrajna spadek stóp procentowych o 200 p.b.). Analitycy Polskiego Instytutu Ekonomicznego prognozowali w styczniu 2022 r., że do końca roku 2022 główna stopa procentowa NBP będzie kształtowała się na poziomie 3,5 p.p. Trzecia podwyżka stóp procentowych RPP, która miała miejsce w grudniu 2021 r. ukształtowała stopę referencyjną na poziomie 1,75 p.p. Natomiast na podstawie prognoz makroekonomicznych opracowanych przez Bank Zrzeszający w miesiącu marcu 2022 r. zakłada, że stopa referencyjna ukształtuje się na koniec roku 2022 na poziomie 5,00 p.p. Poziom podstawowej stopy referencyjnej na 9.03.2022 r. wynosi 3,50 p.p.

*f. zarządzanie ryzykiem walutowym:*

Narażenie Banku na ryzyko walutowe 2021 r. było niskie z uwagi na skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił odpowiednio 2,51% i 2,50%. Działalność walutowa w Banku prowadzona jest w EUR, USD i GBP w zakresie skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych, przyjmowania lokat terminowych oraz realizacji zleceń płatniczych. Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych pozycji walutowych, ich codzienne monitorowanie. Bank nie udzielał kredytów walutowych.

**4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank stosuje zabezpieczenia prawne przewidziane w Kodeksie cywilnym, Prawie wekslowym, Prawie Bankowym. Zabezpieczenia te ewidencjonowane są w Banku pozabilansowo i niektóre ich rodzaje mogą pomniejszać tworzone rezerwy celowe.

**IX. AKTUALNY (w 2021 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2021 roku**

**1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 2 lata)**

Bilans

Bank Spółdzielczy w Koronowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. W roku 2021 realizowano zadania wyznaczone w Strategii działania na lata 2021-2024, przyjętych kierunkach działania na 2021 rok oraz w skorygowanym Planie finansowym na 2021 rok.

Suma bilansowa na koniec roku 2021 wyniosła 665 832 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2020 roku o 29 526 tys. zł, tj. o 4,64%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2021r. jest wyższa od poziomu zaplanowanego do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 640 mln zł. (zaawansowanie realizacji wyniosło 104,06%; odchylenie kwotowe 26 mln zł.).

W roku 2021 Bank pracował nad poprawą struktury aktywów dochodowych. Obecnie największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2021 roku wyniosła 269 128 tys. zł, co stanowiło 40,42% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2021 w strukturze aktywów netto wynosił 35,71% tj. o 2,56 p.p. wyższy niż na koniec 2020 roku oraz wyższy od poziomu przyjętego w planie finansowym na 2021 rok.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

*Strukturę aktywów przedstawia poniższa tabela:*

| poz.   | AKTYWA                                                                                   | Stan na<br>31.12.2021r. | Struktura<br>2021 | Stan na<br>31.12.2020 r. | Struktura<br>2020 | Odchylenie<br>kwotowe 2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------|
| I.     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                      | 6 345 812,37            | 0,95%             | 5 609 016,89             | 0,88%             | 736 795,48                      | 113,14%               |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym              | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                        | 237 780 418,57          | 35,71%            | 210 918 442,61           | 33,15%            | 26 861 975,96                   | 112,74%               |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                   | 78 249 138,51           | 11,75%            | 116 154 295,38           | 18,25%            | -37 905 156,87                  | 67,37%                |
|        | 2. Terminowe                                                                             | 159 531 280,06          | 23,96%            | 94 764 147,23            | 14,89%            | 64 767 132,83                   | 168,35%               |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                     | 269 127 682,74          | 40,42%            | 233 626 449,58           | 36,72%            | 35 501 233,16                   | 115,20%               |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                   | 26 605 112,37           | 4,00%             | 20 128 757,77            | 3,16%             | 6 476 354,60                    | 132,17%               |
|        | 2. Terminowe                                                                             | 242 522 570,37          | 36,42%            | 213 497 691,81           | 33,55%            | 29 024 878,56                   | 113,59%               |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                        | 39 161 229,57           | 5,88%             | 42 737 511,81            | 6,72%             | -3 576 282,24                   | 91,63%                |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                   | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 2. Terminowe                                                                             | 39 161 229,57           | 5,88%             | 42 737 511,81            | 6,72%             | -3 576 282,24                   | 91,63%                |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych zotrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                               | 81 858 659,60           | 12,29%            | 109 359 642,20           | 17,19%            | -27 500 982,60                  | 74,85%                |
|        | 1. Banków                                                                                | 81 858 659,60           | 12,29%            | 109 359 642,20           | 17,19%            | -27 500 982,60                  | 74,85%                |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                 | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 3. Pozostałe                                                                             | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| VIII.  | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| IX.    | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                           | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| X.     | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                          | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| XI.    | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                   | 3 731 000,00            | 0,56%             | 3 731 000,00             | 0,59%             | 0,00                            | 100,00%               |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                            | 3 729 300,00            | 0,56%             | 3 729 300,00             | 0,59%             | 0,00                            | 100,00%               |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                             | 1 700,00                | 0,00%             | 1 700,00                 | 0,00%             | 0,00                            | 100,00%               |
| XII.   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                    | 10 683 826,89           | 1,60%             | 12 191 498,95            | 1,92%             | -1 507 672,06                   | 87,63%                |
| XIII.  | Wartości niematerialne i prawne,                                                         | 868 361,91              | 0,13%             | 876 195,34               | 0,14%             | -7 833,43                       | 99,11%                |
|        | w tym:- wartość firmy                                                                    | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                   | 14 009 040,28           | 2,10%             | 14 596 014,69            | 2,29%             | -586 974,41                     | 95,98%                |
| XV.    | Inne aktywa                                                                              | 926 042,32              | 0,14%             | 1 420 880,82             | 0,22%             | -494 838,50                     | 65,17%                |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                           | 196 800,00              | 0,03%             | 273 675,00               | 0,04%             | -76 875,00                      | 71,91%                |
|        | 2. Pozostałe                                                                             | 729 242,32              | 0,11%             | 1 147 205,82             | 0,18%             | -417 963,50                     | 63,57%                |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                               | 1 340 219,71            | 0,20%             | 1 239 700,55             | 0,19%             | 100 519,16                      | 108,11%               |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                       | 1 188 105,00            | 0,18%             | 1 098 556,00             | 0,17%             | 89 549,00                       | 108,15%               |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                  | 152 114,71              | 0,02%             | 141 144,55               | 0,02%             | 10 970,16                       | 107,77%               |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                           | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| XVIII. | Akcje własne                                                                             | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                      | <b>665 832 293,96</b>   | <b>100,00%</b>    | <b>636 306 353,44</b>    | <b>100,00%</b>    | <b>29 525 940,52</b>            | <b>104,64%</b>        |

Bank posiada stabilne źródła finansowania swoich aktywów. Nadwyżki środków po stronie pasywów Bank angażował w akcję kredytową, lokował na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz z bony pieniężne NBP. W roku 2021 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2021 roku wyniosły 498 536 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wynosił 74,87%.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

*Strukturę pasywów przedstawia poniższa tabela:*

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na<br>31.12.2021r. | Struktura<br>2021 | Stan na<br>31.12.2020 r. | Struktura<br>2020 | Odchylenie<br>kwotowe 2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020 |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 33 502,08               | 0,01%             | 1 482,27                 | 0,00%             | 32 019,81                       | 2260,19%              |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 33 502,08               | 0,01%             | 1 482,27                 | 0,00%             | 32 019,81                       | 2260,19%              |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 498 535 595,93          | 74,87%            | 489 435 384,48           | 76,92%            | 9 100 211,45                    | 101,86%               |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 497 684 938,09          | 74,75%            | 489 192 211,20           | 76,88%            | 8 492 726,89                    | 101,74%               |
|        | a) bieżące                                                                                  | 408 584 192,09          | 61,36%            | 388 215 518,00           | 61,01%            | 20 368 674,09                   | 105,25%               |
|        | b) terminowe                                                                                | 89 100 746,00           | 13,38%            | 100 976 693,20           | 15,87%            | -11 875 947,20                  | 88,24%                |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 850 657,84              | 0,13%             | 243 173,28               | 0,04%             | 607 484,56                      | 349,82%               |
|        | a) bieżące                                                                                  | 850 657,84              | 0,13%             | 243 173,28               | 0,04%             | 607 484,56                      | 349,82%               |
|        | b) terminowe                                                                                | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 114 643 838,62          | 17,22%            | 96 933 823,48            | 15,23%            | 17 710 015,14                   | 118,27%               |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 113 745 220,73          | 17,08%            | 96 523 198,22            | 15,17%            | 17 222 022,51                   | 117,84%               |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 898 617,89              | 0,13%             | 410 625,26               | 0,06%             | 487 992,63                      | 218,84%               |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 4 532 232,88            | 0,68%             | 4 532 235,00             | 0,71%             | -2,12                           | 100,00%               |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 3 368 872,20            | 0,51%             | 2 457 995,67             | 0,39%             | 910 876,53                      | 137,06%               |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 259 500,79              | 0,04%             | 246 651,58               | 0,04%             | 12 849,21                       | 105,21%               |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 259 500,79              | 0,04%             | 246 651,58               | 0,04%             | 12 849,21                       | 105,21%               |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 1 137 424,37            | 0,17%             | 1 427 413,44             | 0,22%             | -289 989,07                     | 79,68%                |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 514 655,00              | 0,08%             | 579 969,86               | 0,09%             | -65 314,86                      | 88,74%                |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 622 769,37              | 0,09%             | 847 443,58               | 0,13%             | -224 674,21                     | 73,49%                |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 2 391 120,00            | 0,36%             | 2 350 940,00             | 0,37%             | 40 180,00                       | 101,71%               |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 37 728 767,01           | 5,67%             | 36 101 717,01            | 5,67%             | 1 627 050,00                    | 104,51%               |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | -109 290,28             | -0,02%            | 202 403,92               | 0,03%             | -311 694,20                     | -54,00%               |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 935 000,00              | 0,14%             | 935 000,00               | 0,15%             | 0,00                            | 100,00%               |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 935 000,00              | 0,14%             | 935 000,00               | 0,15%             | 0,00                            | 100,00%               |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 2 375 730,36            | 0,36%             | 1 681 306,59             | 0,26%             | 694 423,77                      | 141,30%               |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                    | 0,00%             | 0,00                     | 0,00%             | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 665 832 293,96          | 100,00%           | 636 306 353,44           | 100,00%           | 29 525 940,52                   | 104,64%               |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 15,38                   | x                 | 16,40                    | x                 | -1,02                           | 93,78%                |

Rachunek zysków i strat

Osiągnięty na koniec roku 2021 zysk brutto zamknął się kwotą 3 118 tys. zł a zysk netto 2 376 tys. zł. Zysk brutto był wyższy od osiągniętych na koniec 2020 roku o 1 163 tys. zł. (dynamika 159,50%), natomiast zysk netto był wyższy o 694 tys. zł. (dynamika 141,30%).

Na koniec 2021 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 11 523 tys. zł i były niższe niż w roku ubiegłym o 1 506 tys. zł, dynamika 88,44%.

Koszty z tytułu odsetek wyniosły 571 tys. zł i w odniesieniu do 2020 roku spadły o 1 124 tys. zł, dynamika 60,80%.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł 4 158 tys. zł. i był niższy niż w roku ubiegłym o 1 743 tys. zł., dynamika 32,74%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2021 roku wyniosła -306 tys. zł (więcej rezerw rozwiązanych niż utworzonych).

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

W roku 2021 spadek zanotowano w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Spadek w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 401 tys. zł, dynamika 75,51%. Odchylenia w pozycji pozostałe przychody operacyjne rok do roku miało głównie związku z otrzymaniem przez Bank w 2020 roku dofinansowania do wynagrodzeń.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia poniższa tabela.

| poz.   | Wyszczególnienie:                                                                                                                     | za 2021 r.           | za 2020 r.           | Odchylenie<br>kwotowe 2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020 |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>11 522 963,16</b> | <b>13 028 501,58</b> | <b>-1 505 538,42</b>            | <b>88,44%</b>         |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 463 298,27           | 1 651 156,95         | -1 187 858,68                   | 28,06%                |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 9 463 443,28         | 9 714 225,24         | -250 781,96                     | 97,42%                |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 1 037 389,28         | 1 519 682,08         | -482 292,80                     | 68,26%                |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 558 832,33           | 143 437,31           | 415 395,02                      | 389,60%               |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>570 645,44</b>    | <b>1 743 021,07</b>  | <b>-1 172 375,63</b>            | <b>32,74%</b>         |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 1 594,17             | 14 915,25            | -13 321,08                      | 10,69%                |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 537 942,78           | 1 684 409,95         | -1 146 467,17                   | 31,94%                |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 31 108,49            | 43 695,87            | -12 587,38                      | 71,19%                |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>10 952 317,72</b> | <b>11 285 480,51</b> | <b>-333 162,79</b>              | <b>97,05%</b>         |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>5 049 235,17</b>  | <b>4 848 070,71</b>  | <b>201 164,46</b>               | <b>104,15%</b>        |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>654 565,95</b>    | <b>689 973,53</b>    | <b>-35 407,58</b>               | <b>94,87%</b>         |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>4 394 669,22</b>  | <b>4 158 097,18</b>  | <b>236 572,04</b>               | <b>105,69%</b>        |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>                     | <b>0,00%</b>          |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | <b>255 138,47</b>    | <b>-184 348,68</b>   | <b>439 487,15</b>               | <b>-138,40%</b>       |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | 256 528,72           | -184 348,68          | 440 877,40                      | -139,15%              |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -1 390,25            | 0,00                 | -1 390,25                       | 0,00%                 |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>122 742,68</b>    | <b>70 697,74</b>     | <b>52 044,94</b>                | <b>173,62%</b>        |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>15 724 868,09</b> | <b>15 329 926,75</b> | <b>394 941,34</b>               | <b>102,58%</b>        |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>1 234 633,99</b>  | <b>1 635 165,85</b>  | <b>-400 531,86</b>              | <b>75,51%</b>         |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>308 027,55</b>    | <b>182 147,44</b>    | <b>125 880,11</b>               | <b>169,11%</b>        |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>13 053 861,35</b> | <b>13 976 308,21</b> | <b>-922 446,86</b>              | <b>93,40%</b>         |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 7 106 921,13         | 7 417 742,25         | -310 821,12                     | 95,81%                |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 1 687 255,85         | 2 009 804,45         | -322 548,60                     | 83,95%                |
|        | 3. Inne                                                                                                                               | 4 259 684,37         | 4 548 761,51         | -289 077,14                     | 93,64%                |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>786 105,98</b>    | <b>771 637,95</b>    | <b>14 468,03</b>                | <b>101,87%</b>        |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>3 443 148,90</b>  | <b>3 636 446,64</b>  | <b>-193 297,74</b>              | <b>94,68%</b>         |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 3 443 148,90         | 3 636 446,64         | -193 297,74                     | 94,68%                |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>3 749 268,06</b>  | <b>3 556 031,23</b>  | <b>193 236,83</b>               | <b>105,43%</b>        |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 3 749 268,06         | 3 556 031,23         | 193 236,83                      | 105,43%               |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>-306 119,16</b>   | <b>80 415,41</b>     | <b>-386 534,57</b>              | <b>-380,67%</b>       |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>3 117 626,36</b>  | <b>1 954 583,59</b>  | <b>1 163 042,77</b>             | <b>159,50%</b>        |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>                     | <b>0,00%</b>          |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                            | 0,00%                 |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>3 117 626,36</b>  | <b>1 954 583,59</b>  | <b>1 163 042,77</b>             | <b>159,50%</b>        |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>741 896,00</b>    | <b>273 277,00</b>    | <b>468 619,00</b>               | <b>271,48%</b>        |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>                     | <b>0,00%</b>          |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>2 375 730,36</b>  | <b>1 681 306,59</b>  | <b>694 423,77</b>               | <b>141,30%</b>        |

Wypracowanie zysku netto na poziomie 2 376 tys. zł pozwoliło na pełną realizację kierunków działania w tym obszarze, gdzie zatwierdzono przez Zebranie Przedstawicieli wynik finansowy netto kształtować się miał na poziomie dodatnim, maksymalnym możliwym do osiągnięcia.

## 2. Analiza wskaźnikowa (za 2 ostatnie lata)

Najistotniejsze wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku omówiono poniżej. Za obszary te należy uznać rentowność oraz bezpieczeństwo.

Współczynnik wypłacalności – na koniec 2021 roku wyniósł 15,38% i jest niższy od osiągniętego na koniec grudnia 2020 roku o 1,02 p.p. Współczynnik wypłacalności osiągnął wartość przekraczającą poziom określony w Strategii działania Banku.

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 6,02% i był wyższy o 1,69 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2020.

Wskaźnik rentowności aktywów ROA (netto) mówiący o tym, jaki jest stosunek zysku do wartości aktywów osiągnął na koniec grudnia 2021 roku wartość 0,36% i jest wyższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,07 p.p.

Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I] liczony jako (koszty działania banku + amortyzacja) / (wynik działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne) na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 83,23% (liczony zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną).

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2020 roku uległa poprawie o 0,77 p.p. Portfel kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 3,18%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

| Lp. | Wyszczególnienie                                        | Stan<br>31.12.2021 | Stan<br>31.12.2020 | Zmiana stanu<br>2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020 |
|-----|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|
| 1   | ROA netto                                               | 0,36%              | 0,29%              | 0,07%                     | 124,70%               |
| 2   | ROE netto                                               | 6,02%              | 4,33%              | 1,69%                     | 139,03%               |
| 3   | Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]                     | 83,23%             | 87,97%             | -4,74%                    | 94,61%                |
| 4   | Dochodowość aktywów                                     | 1,87%              | 2,42%              | -0,55%                    | 77,27%                |
| 5   | Kosztowość pasywów                                      | 0,12%              | 0,32%              | -0,20%                    | 37,06%                |
| 6   | Marża odsetkowa                                         | 1,75%              | 2,10%              | -0,35%                    | 83,33%                |
| 7   | Marża graniczna                                         | 1,25%              | 1,73%              | -0,48%                    | 72,25%                |
| 8   | Współczynnik wypłacalności                              | 15,38%             | 16,40%             | -1,02%                    | 93,78%                |
| 9   | Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy | 3,18%              | 3,94%              | -0,76%                    | 80,71%                |
| 10  | Portfel kredytowy z utratą wartości/ Aktywa             | 1,52%              | 1,76%              | -0,24%                    | 86,29%                |

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2021 roku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskazują na prowadzenie przez Bank umiarkowanego wzrostu i zrównoważonego rozwoju, a działania skierowane były na poprawę struktury aktywów dochodowych,

zapewnienie odpowiedniego bufora płynności oraz dalsze wzmocnienie pozycji kapitałowej. Posiadany przez Bank kapitał jest adekwatny do wielkości podejmowanego ryzyka i charakteru prowadzonej działalności.

### 3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

#### Majątek rzeczowy

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach, sposobie postrzegania przez klientów oraz jego pozycji rynkowej.

Bank posiada majątek rzeczowy w postaci środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Rzeczowe aktywa trwałe na koniec grudnia 2021 roku wyniosły 14 009 tys. zł i były niższe o 587 tys. zł od stanu na grudzień 2020 roku.

#### Fundusze własne Banku

Gwarantem bezpieczeństwa Banku są jego fundusze własne. Świadczą one o sile i możliwościach kredytowych Banku. Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2021 roku wyniosły 41 869 tys. zł i były wyższe o 708 tys. zł tj. o 1,72% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2021r. wyniósł 2 391 tys. zł. Równowartość funduszy własnych w EUR na dzień 31.12.2021 roku wynosiła 9 103 tys. EUR przy średnim kursie EUR na dzień 31.12.2021 r. w wysokości 4,5994. Na dzień 31.12.2021 r. udział funduszy Tier I stanowił 95,78%, a funduszy Tier II 4,22% funduszy własnych. Bank posiada środki pieniężne w wysokości 4 500 tys. zł pozyskane z obligacji długoterminowych (15 letnich) wyemitowanych w 2010 roku. Do 2015 roku do funduszy własnych zaliczano całość środków. W 2015 roku Bank rozpoczął ich amortyzację stawką dzienną aż do roku 2025 (do terminu wykupu obligacji) Roczna amortyzacja z tego tytułu wynosi 450 tys. zł.

Posiadane przez Bank fundusze były wystarczające do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz adekwatne do prowadzonej działalności.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

| Wyszczególnieni                               | Rok poprzedni | Rok bieżący   |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kapitał udziałowy                             | 2 350 940,00  | 2 391 120,00  |
| Kapitał zasobowy                              | 36 101 717,01 | 37 728 767,01 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                 | 202 403,92    | -109 290,28   |
| Kapitał rezerwowy                             | 935 000,00    | 935 000,00    |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych |               |               |
| Wynik finansowy netto                         | 1 681 306,59  | 2 375 730,36  |
| Razem kapitały własne                         | 39 590 060,93 | 40 945 596,73 |

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku

Bank na koniec grudnia 2021 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2021 r. Bank udzielił 16 gwarancji bankowych na łączną kwotę 756 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy (6 gwarancji) lub przetargu (10 gwarancji).

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2021 roku wyniosły 946 tys. zł i były niższe stosunku do grudnia 2020 roku o 722 tys. zł.

Udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym innym podmiotom według grupy klientów zawiera poniższa tabela:

| Lp. | Podmiot                                                 | Stan<br>2020-12 | Stan<br>2021-12 | Zmiana<br>stanu<br>2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020 |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|-----------------------|
| 1   | przedsiębiorstwa i spółki<br>prywatne oraz spółdzielnie | 1 668           | 946             | -722                         | 56,71%                |
|     | Razem                                                   | 1 668           | 946             | -722                         | 56,71%                |

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Bank Spółdzielczy w Koronowie nie udzielił poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

*Tabela: Realizacja planu finansowego za rok 2021 (w tys. zł).*

| Lp. | Wyszczególnienie                                             | Stan 31.12.2021 | Plan 31.12.2021 | odchylenie                        |                                         |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
|     |                                                              |                 |                 | kwotowe stan 31.12 do planu 31.12 | zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12 |
| 1   | Suma bilansowa                                               | 665 832         | 646 624         | 19 208                            | 102,97%                                 |
| 2   | Fundusze własne                                              | 41 869          | 41 832          | 37                                | 100,09%                                 |
| 3   | Portfel kredytowy                                            | 317 602         | 312 384         | 5 218                             | 101,67%                                 |
| 4   | Portfel kredytowy z utratą wartości                          | 10 112          | 10 953          | -841                              | 92,32%                                  |
| 5   | Kredyty ogółem                                               | 318 596         | 311 991         | 6 605                             | 102,12%                                 |
| 6   | Depozyty ogółem                                              | 612 223         | 596 010         | 16 213                            | 102,72%                                 |
| 7   | Średnia liczba zatrudnionych                                 | 118             | 121             | -3                                | 97,52%                                  |
| 8   | Wynik z tytułu odsetek                                       | 10 803          | 11 196          | -393                              | 96,49%                                  |
| 9   | Wynik z tytułu opłat i prowizji                              | 4 395           | 4 236           | 159                               | 103,75%                                 |
| 10  | Wynik działalności bankowej                                  | 15 725          | 15 537          | 188                               | 101,21%                                 |
| 11  | Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 927             | 872             | 55                                | 106,26%                                 |
| 12  | Koszty działania Banku                                       | 13 054          | 13 713          | -659                              | 95,19%                                  |
| 13  | Amortyzacja                                                  | 786             | 821             | -35                               | 95,75%                                  |
| 14  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji                       | -306            | 142             | -448                              | -215,58%                                |
| 15  | Wynik brutto                                                 | 3 118           | 1 733           | 1 385                             | 179,91%                                 |
| 16  | Wynik netto                                                  | 2 376           | 1 404           | 972                               | 169,26%                                 |
| 17  | ROA netto                                                    | 0,36%           | 0,22%           | 0,14%                             | 161,31%                                 |
| 18  | ROE netto                                                    | 6,02%           | 3,55%           | 2,47%                             | 169,73%                                 |
| 19  | Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]                          | 83,23%          | 88,70%          | -5,47%                            | 93,84%                                  |
| 20  | Marża odsetkowa                                              | 1,75%           | 1,88%           | -0,13%                            | 93,06%                                  |
| 21  | Współczynnik wypłacalności                                   | 15,38%          | 16,65%          | -1,27%                            | 92,37%                                  |
| 22  | Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy      | 3,18%           | 3,51%           | -0,32%                            | 90,81%                                  |

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudzień 2021 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudzień 2021 roku przedstawiono poniżej:

- a) suma bilansowa na 31.12.2021r. wyniosła 665 832 tys. zł i w odniesieniu do planu na 31.12.2021r. była wyższa o 19 208 tys. zł. (zaawansowanie do planu wyniosło 102,97%). Na uzyskany wyższy poziom sumy bilansowej istotne znaczenie miał wyższy stan zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego;
- b) poziom kredytów na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 318 596 tys. zł i był wyższy od planowanego o 6 605 tys. zł. (zaawansowanie 102,12%);
- c) w zakresie rachunku zysków i strat na uwagę zasługują w szczególności następujące pozycje odbiegające pozytywnie od założonego planu:
  - koszty działania – wykonanie niższe od planowanego o kwotę 659 tys. zł;

– różnica wartości rezerw i aktualizacji- wykonanie niższe od planowanego o kwotę 449 tys. zł

d) zysk brutto oraz zysk netto na 31.12.2021r. przyjęty w planie finansowym na 2021 rok został wypracowany powyżej planowanych wartości tj. zysk brutto jest wyższy od planowanego o 1 385 tys. zł, natomiast zysk netto o 972 tys. zł.

**7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:**

Bank niezmiennie posiada zdolność do terminowego i bezzwłocznego regulowania swoich zobowiązań oraz do regulowania kosztów z tytułu gospodarki własnej. Zarząd Banku dba o bezpieczeństwo środków zgromadzonych w Banku oraz zaufanie klientów. Utrzymanie płynności jest podstawowym zadaniem Banku warunkującym funkcjonowanie i wiarygodność na rynku finansowym. Na koniec 2021 roku wszystkie obowiązujące Bank nadzorcze miary płynności, jakie Bank jest zobowiązany zgodnie z uchwałami i rekomendacjami KNF wyliczać i utrzymywać zostały zachowane na satysfakcjonującym poziomie.

**X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

**POWIĄZANIA KAPITAŁOWE**

Bank Spółdzielczy w Koronowie posiadał na koniec roku 2021 następujące udziały i akcje w innych podmiotach (wg wartości bilansowej):

- SGB-Bank S.A. w Poznaniu – wartość posiadanych udziałów w kwocie 3 729 300 zł oraz Bankowe Papiery Wartościowe serii C, D oraz F w kwocie 1 809 320,76 zł;
- Udział w TUW "Wielkopolska" - 700 zł;
- Udział w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB – 1 000,00 zł.

**XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 roku**

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

W 2021 roku wystąpiły istotne działania mające wpływ na wynik finansowy Banku, do których należą epidemia koronawirusa, trzykrotny wzrost stóp procentowych oraz wzrost płacy minimalnej.

**XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

*Nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.*

**XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO**

*Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Bank powołał Zespół Zadaniowy ds. ESG, który koordynuje wszelkie działania mające na celu zrównoważony rozwój Banku.*

**XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

*Dla realizacji wszystkich postawionych sobie przez Bank celów kluczową kwestią jest wyposażenie w kapitał. To on bowiem zabezpiecza ryzyka bankowe ponoszone w toku działalności Banku, ale też wyznacza maksymalną skalę działania, a więc pośrednio warunkuje wysokość osiągniętych przez Bank zysków.*

*Planowanie kapitałowe jest i nadal musi być podporządkowane podstawowemu celowi mówiącemu, że zarządzanie funduszami pozwoli zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowanego ryzyka.*

*Wzrost funduszy własnych jest i nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu nadwyżki bilansowej w Banku. W związku z zatwierdzonymi zmianami w Statucie oraz możliwością zaliczania funduszu udziałowego w 100% do funduszy własnych, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, Bank kontynuować będzie podejmowane działania zachęcające klientów do wspólnego budowania kapitałowego Banku. Wzrost funduszy własnych powinien być skorelowany ze wzrostem sumy bilansowej.*

*Zwiększenie skali działania oraz podniesienie efektywności działania Bank zamierza osiągnąć poprzez:*

- zwiększenie skali współpracy z już obsługiwanyimi klientami, w tym między innymi poprzez intensywny rozwój produktowy (terminale płatnicze, karty, ubezpieczenia, kredyty w rachunku), co pozwoli także na budowanie trwałych relacji klientów z Bankiem;*
- intensywne pozyskiwanie do współpracy nowych klientów, w tym partnerów z sektora przedsiębiorstw, poprzez aktywną sprzedaż oraz obecność Banku w szeregu lokalnych inicjatywach skupiających tzw. liderów opinii – samorządowców, lokalny biznes, nauczycieli, środowiska lekarskie;*
- pozyskiwanie i utrzymywanie wykwalifikowanych oraz dobrze zmotywowanych, zdolnych do działania pracowników Banku, zapewniających optymalną realizację założonych celów;*

- wsparcie sprzedaży, w tym tzw. cross-sellingu (za wyjątkiem sytuacji określonych przez przepisy prawa) poprzez wykorzystywanie systemu OBIEE tj. narzędzia do wielopłaszczyznowych analiz grup klientów pod kątem konstruowania ofert dla nich;
- poprawę efektywności procesów obsługi klienta oraz procesów zidentyfikowanych w Banku;
- optymalizację procesów decyzyjnych poprzez wdrożenie zmian organizacyjnych i proceduralnych (skrócenie procesu podejmowania decyzji kredytowych);
- digitalizację;
- propagowanie elektronicznej komunikacji z klientem oraz rozliczeń bezgotówkowych elektronicznych we wszystkich segmentach klientów, wykorzystując w tym celu nowe technologie, w tym: GooglePay, ApplePay, GarminPay, FitbitPay, Xiaomi Pay i BLIK.

### **1. Cele strategiczne**

Strategia działania Banku na lata 2021-2024 była opracowywana z wykorzystaniem opracowywanej strategii Grupy SGB i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2020r. (Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/R/2020, zmieniona uchwałą 34/R/2021 z dnia 05.07.2021 r.).

Główne cele strategiczne obejmują:

- utrzymanie wskaźników na poziomie gwarantującym optymalny i zrównoważony rozwój Banku;
- kontynuację działania w zakresie dywersyfikacji portfela kredytowego (zarówno podmiotowo, jak i rodzajowo);
- spójność ze strategią Zrzeszenia SGB;
- pakiet usług świadczony przez Bank, dostosowywany do potrzeb lokalnego rynku, jako podstawa Strategii;
- bieżące uzupełniania oferty Banku o pakiet usług świadczonych przez SGB-Bank na rzecz Banku;
- pozyskiwanie młodych udziałowców i młodych klientów;
- zintegrowanie i skrócenie procesów decyzyjnych;
- realizację Strategii poprzez wykwalifikowaną, odpowiednio zmotywowaną i zaangażowaną w rozwój Banku kadrę.

Główne cele strategiczne obejmują działania w następujących obszarach:

- obszar ryzyka;
- obszar biznesu;
- obszar IT;
- obszar zarządzania.

## **2. Założenia planu finansowego na rok przyszły**

Rok 2022 będzie drugim rokiem działania Banku w ramach nowo utworzonej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024 oraz Strategii Grupy SGB, w tym siódmym rokiem funkcjonowania w strukturze prawnej – Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W planie finansowym na rok 2022, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się, przy obecnej trudnej sytuacji gospodarczej (wojna w Ukrainie, pandemia koronawirusa, częste zmiany stóp procentowych, istotny wzrost płacy minimalnej, wprowadzenie Polskiego Ładu, zwiększone bufony na działalność kredytową, większe nakłady na bezpieczeństwo i cyberbezpieczeństwo), kreowanie możliwie wysokiego zysku, aby jego poziom był wystarczający na dalszy stabilny, zrównoważony rozwój Banku, pokrycie kosztów, utworzenie koniecznych rezerw celowych oraz pokrycie wymaganej amortyzacji funduszy własnych. W związku z powyższym główne działania Banku będą kontynuowane w ramach prowadzonych w latach poprzednich działań, a w szczególności skierowane będą na:

zwiększenie dochodowości aktywów;  
wzrost udziału w rynku, gwarantujący bezpieczny rozwój, spójny ze wzrostem kapitałów Banku;  
dbałość o wysoką jakość udzielonych kredytów;  
utrzymywanie odpowiedniej płynności aktywów i pasywów;  
utrzymanie poziomu kosztów operacyjnych;  
dalsze umacnianie kapitałowe Banku;  
digitalizacji prowadzonej działalności;  
zwiększenie efektywności w przeliczeniu na jednego pracownika;  
wzroście atrakcyjności Banku jako pracodawcy pod względem poziomu wynagradzania;  
zachowanie na stabilnym i bezpiecznym poziomie wszystkich wymaganych limitów i wskaźników.

W 2022 roku celu przeciwdziałania trwałej utracie rentowności, Bank podejmować będzie szereg działań, w tym związanych ze zmianą w istotny sposób funkcjonującego modelu biznesowego. Do tych działań należą m.in.: zabieganie o budowę i zwiększenie zdrowych i bezpiecznych portfeli kredytowych, dążenie do maksymalnego uproduktowania klientów Banku, weryfikacja polityki cenowej, zwiększenie przychodów pozaodsetkowych, optymalizacja i automatyzacja procesów, weryfikacja rentowności placówek jak i zmiana modelu obsługi klienta na bardziej aktywny i zdalny.

## **XV. ŁAD KORPORACYJNY**

W 2021 roku Bank, stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i charakteru działalności oraz specyfiki, realizował zapisy „Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W roku 2021 Bank dokonał Oceny funkcjonowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie w 2020 roku (Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 4/2021 z dnia 29.04.2021 r.; Decyzja Zarządu: Protokół nr 20/2021 z dnia 03.03.2021r.

W grudniu 2021 roku dokonano przeglądu Polityki zmiennych składników wynagradzania. uwagi na wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendację Z, która stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie ładu wewnętrznego. Wdrożono także Politykę identyfikowania kluczowych funkcji, wprowadzono zmiany do struktury organizacyjnej oraz procedurę dokonywania zmian w strukturze.

Obowiązujące w Banku regulacje (dokonane przeglądy), ocena wdrożenia polityki zmiennych składników wynagradzania, stały monitoring realizacji celów strategicznych (w tym długoterminowych), brak skarg dotyczących respektowania praw klientów, udziałowców i pracowników oraz przyjęte standardy postępowania zapewniają, że Bank stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i skali działalności realizował zapisy Polityki /Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank, stosując zasadę proporcjonalności, zachowywał wszelkie zalecenia w zakresie odpowiedności i różnorodności organów statutowych i pracowników Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu.

## **XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

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

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2021r. wynosi 0,36%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

## **XVII. ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 665 832 293,96 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 3 117 626,36 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 2 375 730,36 zł.

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

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Koronowie  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

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

**ZARZĄD BANKU:**

- |    |                         |                           |       |
|----|-------------------------|---------------------------|-------|
| 1. | <i>Alicja Huczyńska</i> | <i>Prezes Zarządu</i>     | ..... |
| 2. | <i>Edyta Syrewicz</i>   | <i>Wiceprezes Zarządu</i> | ..... |
| 3. | <i>Marek Musiał</i>     | <i>Wiceprezes Zarządu</i> | ..... |
| 4. | <i>Jerzy Gumienny</i>   | <i>Wiceprezes Zarządu</i> | ..... |

.....  
(pieczęć firmowa)

*Koronowo, dnia 09.05.2022 roku  
(miejsce i data sporządzenia)*