

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy**
Adres siedziby: **73-200 Choszczno, ul. Rynek 6**
Bank powstał w: **1948 roku.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia **26.06.2002** roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000115903**.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000507710**.

Ostatniej zmiany treści wpisu dokonano dnia **21 grudnia 2021** roku

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021r. wynosi: 2 626 400,00 złotych.

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeneckiego.

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
 - d) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
 - e) świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
 - f) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - g) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa inwestycyjnego, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
 - h) pośredniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od **01.01.2021** roku do **31.12.2021** roku Zarząd pracował w składzie:

- Mariusz Adamkiewicz – Prezes Zarządu,
- Sylwia Fischer – Wiceprezes Zarządu ds. handlu
- Dorota Stępień – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

W ciągu 2021 roku odbyło się **46** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **198** uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacja planu finansowego za 2020 rok,
- przyjęcie planu finansowego na rok 2021 oraz planu kapitałowego na lata 2021-2025,
- aktualizacja instrukcji oraz regulaminów świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- kwartalna analiza wykonania planu finansowego i kapitałowego ,
- analiza rentowności oddziałów oraz kosztów,
- aktualizacja w zakresie regulacji kredytowych,
- aktualizacja procedur związanych z ryzykiem bankowymi,
- analiza ryzyk bankowych.
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- zmiany w Tabelach oprocentowania kredytów oraz depozytów,
- zmiana „Taryfy prowizji i opłat za usługi bankowe świadczone w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,
- przyjęcie zasad spłaty zobowiązań kredytowych obecnych klientów instytucjonalnych Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego w związku z pandemią koronawirusa SARS- Cov-2.
- przyjęcie Strategii Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024.
- aktualizacja procedur dotyczących Rekomendacją Z.

RADA NADZORCZA

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

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Bolesław Piotrowski	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Andrzej Staszczuk	– Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2021 odbyło się **8** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **91** uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należały analiza i ocena:

- realizacja planu finansowego i kapitałowego za 2020 r.
- przyjęcie planu finansowego na rok 2021 oraz kapitałowy na lata 2021-2025,
- przyjęcie kierunków działania Banku na rok 2021,
- przyjęcie Strategii Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024.
- ocena poziomu ryzyk,
- zasady Polityki Bancassurance ,
- realizacja zadań windykacji kredytów nieregularnych,
- adekwatność i skuteczność systemu kontroli,
- skuteczność kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
- przyjęcie zaktualizowanych procedur dotyczących rekomendacją Z

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu **17 czerwca 2021** roku. Wzięło w nim udział **27** osób spośród **40** delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

1. Uchwała Nr 1/ZP/2021 – ***przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli ZBS***
2. Uchwała Nr 2/ZP/2021 – ***przyjęcie zmian do Statutu Banku.***

3. Uchwała Nr 3/ZP/2021 – **zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności gospodarczej Banku za 2020 rok**
4. Uchwała Nr 4/ZP/2021 – **zatwierdzenie sprawozdania finansowego ZBS za 2020 rok**
5. Uchwała Nr 5/ZP/2021 – **zatwierdzenie kierunków rozwoju działalności społeczno – gospodarczej i finansowej ZBS na 2021 rok**
6. Uchwała Nr 6/ZP/2021 - **uchwalenie najwyższej sumy zobowiązań jaką Zarząd Banku może zaciągnąć w 2021 roku**
7. Uchwała Nr 7/ZP/2021 – **zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną realizacji:**
 - Polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2020,
 - Polityki Ładu Korporacyjnego,
 - realizacji skarg i wniosków
8. Uchwała Nr 8/1/ZP/2021 – **udzielenie absolutorium dla Tadeusza Drabika**
9. Uchwała Nr 8/2/ZP/2021 – **udzielenie absolutorium dla Mariusza Adamkiewicza**
10. Uchwała Nr 8/3/ZP/2021 – **udzielenie absolutorium dla Sylwii Fischer**
11. Uchwała Nr 8/4/ZP/2021 – **udzielenie absolutorium dla Doroty Stępień**
12. Uchwała Nr 9/ZP/2021 – **podział nadwyżki bilansowej za rok 2020**
13. Uchwała Nr 10/ZP/2021 - **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Pawła Kost członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r.**
14. Uchwała Nr 10/2/ZP/2021 – **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Bolesława Piotrowskiego członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r.**
15. Uchwała Nr 10/3/ZP/2021 - **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Jana Iwańskiego członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r.**
16. Uchwała Nr 10/4/ZP/2021 - **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Wojciecha Siekacza członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r**
17. Uchwała Nr 10/5/ZP/2021 - **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Andrzeja Staszczyka członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r**
18. Uchwała Nr 10/6/ZP/2021 – **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Eugeniusza Nykiel członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r**

19. Uchwała Nr 10/7/ZP/2021 - *ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Stanisława Madej członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r*
20. Uchwała Nr 10/8/ZP/2021 - *ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Bogdana Buchajczyk członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2020r*
21. Uchwała Nr 11/ZP/2021 – *ocena kolegialnej Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za lata 2019 i 2020*
22. Uchwała Nr 12/ZP/2021 – *przyjęcie zmian i zatwierdzenia „Regulaminu Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”*
23. Uchwała Nr 13/ZP/2021 – *przyjęcie zmian i zatwierdzenia „Polityki wynagradzania członków organów oraz osób sprawujących kluczowe funkcje w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”*
24. Uchwała Nr 14/ZP/2021 – *przyjęcie zmian i zatwierdzenia „Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”*
25. Uchwała Nr 15/ZP/2021 – *przyjęcie Protokołu Komisji Wnioskowej*

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział Korporacyjny w Choszcznie, ul. Rynek 6
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Słoneczna 5
- Filia w Dobiegniewie, 66-520 Dobiegniew ul. Obrońców Pokoju 6
- Filia Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Jagiełły 17e
- Agencja zlokalizowana w Choszcznie, prowadząca kasę w Urzędzie Miejskim, ul. Wolności 26

Z dniem 31 marca 2021 roku zlikwidowano Filię w Mierzynie.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W dniu 28 sierpnia 2020 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 8/VII/Z/2020 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 68/RN/2020 z dnia 31 sierpnia 2020 roku, „**Regulamin struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego**” oraz Schemat (...) obowiązujący od dnia 01 października 2020 roku.

W 2021 roku nie było zmian w strukturze organizacyjnej.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy/Kierownicy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi ds. handlu.

5. Przepisy prawa

W Polsce największym problemem zaraz po koronawirusie, z jakim przyszło nam się zmierzyć jest z pewnością inflacja, która w ostatnich kilku miesiącach drastycznie wzrosła. W związku z tym Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie w roku 2021 znacząco podniosła podstawowe stopy procentowe. W efekcie tych podwyżek poziom stopy referencyjnej na koniec 2021r. był 17,5 razy wyższy niż na koniec 2020r. To z jednej strony przekłada się na to, iż bank uzyskuje wyższe przychody odsetkowe. Z drugiej jednak strony rodzi większe ryzyko, że kredytobiorcy, którzy uzyskali pozytywną decyzję kredytową w roku 2020 oraz w I połowie 2021 mogą mieć problemy ze spłatą swoich zobowiązań, gdyż w sytuacji wysokich podwyżek podstawowych artykułów tj. żywność, opłaty za wszelkiego rodzaju media, wzrosły także w sposób znaczący ich raty kredytowe.

W 2021r, podobnie jak w latach poprzednich, bank musiał swoje regulacje dostosowywać do przepisów i wytycznych Unijnych. Szczególnie ważne wytyczne wydane 1 marca 2021r przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczyły czynników ryzyka w obszarze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w ramach stosunków gospodarczych i transakcji okazjonalnych. Zawarte w nich zalecenia zostały uwzględnione w ... (nasze pppift)

Na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2015/848 z dnia 20.05.2015r. w sprawie postępowania upadłościowego wprowadzona została Ustawa o Krajowym Rejestrze Zadłużonych z mocą obowiązywania od 1 grudnia 2021r. (Dz. U. 2019 poz.55). Ustawa ta reguluje funkcjonowanie KRZ.

W związku z ww Ustawą UKNF wydał Komunikat, w którym nakłada na banki obowiązek :

- bieżącego śledzenia treści obwieszczeń w Monitorze Sądowym i Gospodarczym (MSiG) pod kątem ogłoszeń postanowień o upadłości konsumenckiej posiadaczy rachunków i dokonywania na podstawie takich obwieszczeń blokad rachunków

- dokonywania wypłaty środków lub wykonywania innych dyspozycji posiadaczy rachunków, względem których ogłoszono postanowienie o upadłości konsumenckiej, w zakresie środków nie wchodzących do masy upadłości na podstawie art. 63 Prawa upadłościowego

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- Kodeks etyki bankowej – stanowiący zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe,
- Zasady dobrych praktyk Banku,
- Polityka ładu korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Regulamin pracy Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce w roku 2021

Rok 2021 w polskiej gospodarce był to rok niespodzianek i dużych rozczarowań. Rynek pracy odbudował się po pandemii szybciej, niż się można było spodziewać, poziom bezrobocia rejestrowanego na koniec 2021 roku wyniosła 5,4 %, porównując poziom bezrobocia do stanu z

początku pandemii COVID-19 był on niższy o 0,1pkt proc., ale zapłaciliśmy za to nieoczekiwanie wysoką inflacją. Skokowy wzrost cen energii i gazu był szokiem dla wszystkich.

Mamy też rekordowy wzrost wynagrodzeń, który przekroczył 8 % średnio w roku, z kolei największym negatywnym zaskoczeniem w 2021 roku był wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych średnio o 8 % w stosunku do roku ubiegłego.

W 2021 r. tempo wzrostu gospodarczego mierzone produktem krajowym brutto było realnie wyższe niż przed rokiem o **5,70%** (wobec spadku o 2,5% przed rokiem). Sytuacja społeczno-gospodarcza kraju w 2021 r. kształtowała się pod wpływem obostrzeń wdrażanych w ciągu roku w celu przeciwdziałania pandemii COVID-19.

Miniony rok był rokiem niskich stóp procentowych niemal zerowych i był duży popyt na kredyty mieszkaniowe.

Rok 2021 był rokiem dużych wyzwań, ale 2022 może być jeszcze trudniejszy.

Prognoza dla roku 2022 w Polsce.

Rok 2022 będzie rokiem wielkiej niepewności w polskiej gospodarce, wysoka inflacja, niski PKB. Pandemia pozostaje wciąż istotnym źródłem niepewności nie można wykluczyć, że nowe warianty koronawirusa jeśli będą groziły przeciążeniem służby zdrowia, będą wymuszały przywracanie daleko idących restrykcji, które ponownie sparaliżują gospodarkę.

Największą zagadką jest jednak inflacja, która ma wyjątkowo duże znaczenie dla procesów w realnej gospodarce. Od inflacji zależał będzie kształt polityki pieniężnej, ale też – w pewnym stopniu - polityki fiskalnej. To będzie miało przełożenie na popyt konsumpcyjny, który będzie też pod bezpośrednim wpływem wzrostu cen. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej będą także w dużej mierze determinowały kurs złotego który jest istotny dla wyników handlu zagranicznego, ale też ma przełożenie na inflację. RPP będzie nadal w 2022 roku kontynuowała cykl podwyżek stóp procentowych.

Najszybszy realny wzrost wolumenu zadłużenia przewidywany jest w zakresie kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych.

Projekcja NBP zakłada, że w 2022 roku :

- Inflacja CPI wyniesie 10,8 %,
- Wzrost popytu na pracę powinien być kontynuowany,
- W wyniku rosyjskiej agresji na Ukrainę nastąpi istotny napływ imigrantów z Ukrainy,
- Stopa referencyjna przekroczy 5%.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 na koniec roku (prognoza)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	3,80%	-1,50%	7,30%	2,80%
Wskaźnik inflacji	2,50%	2,30%	8,60%	8,90%
Wskaźnik bezrobocia (rejestrowana)	5,30%	6,20%	5,40%	5,00%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	0,11%	1,80%	4,05%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	0,50%	2,25%	4,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,00%	1,25%	3,50%
Stopa referencyjna	1,50%	0,10%	1,75%	4,00%

* źródło danych – Biuletyn Makroekonomiczny (IPS, SGB-Bank S.A.)

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest Bankiem typowo detalicznym, obsługującym przede wszystkim osoby fizyczne, również rolników oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

W pasywach Banku dominują depozyty dla osób prywatnych, w aktywach kredyty także dla osób prywatnych.

2.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2020r	31.12.2021r.	Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
		tys. zł.	tys. zł.		
	Depozyty ogółem w tym:	326 692	341 823	15 131	104,63%
%	Sektora niefinansowego w tym:	300 900	309 267	8 367	102,78%
1)	od rolników	18 933	16 956	-1 977	89,56%
2)	od spółek, spółdzielni	42 907	52 341	9 434	121,99%
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	39 154	37 711	- 1 443	96,31%
4)	od osób prywatnych	191 115	193 170	2 055	101,08%
5)	od instytucji niekomercyjnych	8 791	9 089	298	103,39%
2.	Sektora budżetowego	23 651	30 715	7 064	129,87%
3.	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	2 141	1 841	-300	85,99%

Struktura depozytów ogółem wg terminów pierwotnych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
1.	Depozyty bieżące	219 829	67,26	255 736	74,82
2.	Depozyty terminowe w tym:	106 863	32,71	86 087	25,18
1)	- do 1 miesiąca	7 338	6,9%	246	0,3 %
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	9 528	8,9%	9 692	11,3%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	69 499	65,0%	51 577	59,9%
4)	- powyżej 1 roku do 10 lat	20 498	19,2%	24 572	28,5%
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	326 692		341 823	

Według stanu na 31.12.2021 roku, suma depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego (kapitał) wynosiła **341 823 tys. zł.** i w porównaniu do końca do roku 2020 zwiększyła się o **15 131 tys. zł.** Wśród depozytów ogółem największy udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 90,48% i wynosiły **309 267 tys. zł.**

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2021r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2020r. o **8 367 tys. zł.** tj. 1,08 % i ostatecznie wynosiła **193 170 tys. zł.**

W strukturze przedmiotowej depozytów ogółem, dominują depozyty bieżące, których saldo wzrosło w porównaniu do 2020r. o 35 907 tys. zł. do wysokości **255 736 tys. zł.** tj. 16,33%.

Natomiast depozyty terminowe spadły w porównaniu do 2020r o 20 776 tys. zł. tj. 19,44% i wynoszą na koniec 2021 r. **86 087 tys. zł.**

Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stanowi **74,82 %**, a depozytów bieżących **25,18 %**.

Wpływ na tak wysoki udział depozytów bieżących w depozytach ogółem, miał spadek stóp procentowych w 2020 roku. Oprocentowanie depozytów terminowych prawie w całym roku 2021 było tak niskie, że deponenci nie lokowali środków pieniężnych na lokatach terminowych i trzymali na rachunkach bieżących.

Wśród depozytów terminowych największy udział w 2021r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 59,9 % całości depozytów terminowych, a następnie depozyty od 1 roku do 10 lat z udziałem 28,5 %. Struktura depozytów terminowych wykazuje niewielką różnicę w porównaniu do 2020 roku.

Nadal głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku, są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego.

Działalność kredytowa

Lp.	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-) spadek	Dynamika w %
		31.12.2020	31.12.2021		
1.	Kredyty sektora niefinansowego w tym:	201 863	226 730	24 867	112,32%
1)	Rolników	42 829	41 924	-905	97,89%
2)	spółek, spółdzielni	46 815	61 146	14 331	130,61%
3)	przedsiębiorców indywidualnych	46 858	48 850	1 992	104,25%
4)	osób prywatnych	61 609	71 761	10 152	116,48%
5)	instytucji niekomercyjnych	3 752	3 049	-703	81,26%
2.	Kredyty sektora budżetowego	6 139	7 331	1 192	119,42%
3.	Kredyty sektora finansowego	1 302	915	-387	70,28%
	Razem	209 304	234 976	25 672	112,27%

Obligo kredytowe ogółem wynosiło **234 976 tys. zł.** i w ciągu 12 miesięcy zwiększyło się o **25 672 tys. zł. tj. o 12,27%.**

Wśród kredytów ogółem dominującą pozycję w strukturze według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec roku stanowiły **96,49%** obliża kredytowego, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i w niewielkim stopniu sektora finansowego.

Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2021 wynosiły ogółem **226 730 tys. zł.** i wzrosły w stosunku do 2020r. o **24 867 tys. zł. tj. 12,32%.**

W układzie podmiotowym w portfelu kredytowym, nadal utrzymuje się największy udział kredytów udzielonych osobom prywatnym, który wynosił **30,54%** (w roku poprzednim 29,43%). Na drugim miejscu w znajdują się kredyty spółek i spółdzielni z saldem na koniec 2021 roku **61 146 tys. zł.** z udziałem **26,02 %** i są wyższe o **14 331 tys. zł.** w porównaniu do 2020 roku.

Kolejnym co do udziału w portfelu kredytowym są przedsiębiorcy indywidualni, rolnicy oraz instytucje niekomercyjne i na koniec roku 2021 wyniósł odpowiednio **26,02 % , 17,84 % i 1,30% .**

Kredyty sektora budżetowego wynosiły w 2021r. ogółem **7 331 tys. zł.** i wzrosły o **1 192 tys. zł.** w porównaniu do roku 2020, natomiast kredyty sektora finansowego spadły o **387 tys. zł.**

Na dzień 31.12.2021r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowano 3 czynne gwarancje bankowe na łączną kwotę **665,0 tys. zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój, na całym terenie działania Banku.

Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2021 w łącznej kwocie **1 402,5 tys. zł.** i w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszcznie w wysokości **36,0 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi: CONCORDIA , MACIF w wysokości **394,5 tys. zł.**
- dofinansowanie z tytułu szkoleń i innych usług w wysokości **42,3 tys. zł.**
- za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku w wysokości **80,8 tys. zł.**
- refinansowania kosztów w ramach projektów JEREMIE w wysokości **802,7 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów w wysokości **7,6 tys. zł.**
- z tytułu wystawionych faktur w wysokości **25,8 tys. zł.**
- od przelewów Western Union **5,9 tys. zł.**
- z tytułu sprzedaży środków trwałych **3,5 tys. zł**
- inne przychody w wysokości **3,4 tys. zł.**

W porównaniu do 2020 roku nastąpił spadek przychodów z pozostałej działalności o **666,5 tys. zł. tj. 68,78%.**

W analizowanym okresie w niektórych pozycjach, nastąpił wzrost w/w pozostałych przychodów operacyjnych np.:

- wyższy przychód z pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie o **105,7 tys. zł.**
- wyższy przychód za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku o **2,8 tys. zł.**
- wyższy przychód z tytułu wystawionych faktur w wysokości **6,3 tys. zł.**

Działalność marketingowa

➤ *Wizerunek i marka*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy co roku wspiera aktywnie życie gospodarcze oraz publiczne regionu promuje lokalną przedsiębiorczość a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną.

Wszystkie placówki Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oklejone są reklamą oraz plakatami wspólnej kampanii wizerunkowej, promującej zrzeszone Banki spółdzielcze w grupie SGB. Bankomaty należące do naszego Banku mają jednakowe plafony. Dzięki wspólnemu

wizerunkowi marka Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest rozpoznawalna.

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Bank poprzez Fundusz Promocyjny uczestniczył w kampanii reklamowej organizowanej przez Bank Zrzeszający. Informacje o nowych produktach i promocjach bankowych była przekazywana klientom poprzez różne kanały komunikacji takie jak:

- ulotki reklamujące usługi i produkty oferowane przez Bank wyłożone w oddziałach,
- stronę internetową Banku,
- ekrany bankomatów,
- portale społecznościowe,
- w postaci banerów podczas lokalnych imprez,
- wspólna reklama poprzez Bank Zrzeszający.

W roku 2021r. Bank na reklamę przeznaczył **55,55 tys. zł.**

W ramach kosztów reprezentacji w wysokości **5,45 tys. zł.** finansował głównie zakup upominków.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym, społecznym i sportowym.

W roku 2021 Bank przekazał darowizny w kwocie **8,35 tys. zł.** przed wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie nagród rzeczowych;
- innych organizacji społecznych oraz sportowych ;
- na dofinansowanie organizacji dożynek, imprez dla dzieci;
- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych,

Przedsięwzięcia te skorzystały z dofinansowania z funduszu marketingowego SGB-Banku S.A w kwocie 5,0 tys. zł.

2.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty depozytowe takie jak:

- 1) Klienci indywidualni;
 - Rachunki Oszczędnościowo Rozliczeniowe,
 - Rachunki Oszczędnościowe,
 - Podstawowy Rachunek Płatniczy,
 - Indywidualne Konto Zabezpieczeń Emerytalnych,
 - Rachunki lokat terminowych.

2) Klienci instytucjonalni;

- Rachunki bieżące,
- Otwarte oraz zamknięte rachunki powiernicze,
- Rachunki lokat terminowych.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty kredytowe takie jak:

1) Klienci indywidualni;

- Kredyty konsumenckie,
- Kredyty mieszkaniowe,
- Pożyczki hipoteczne,
- Kredyty w ROR.

2) Klienci instytucjonalni;

- Kredyty inwestycyjne,
- Kredyty obrotowe,
- Kredyty dopłatowe.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje usługi takie jak:

- Przekazy Western Union,
- Karty płatnicze z funkcją zbliżeniową,
- Mobilny Token SGB,
- Karty kredytowe,
- Blik – przelew na telefon,
- Ubezpieczenia majątkowe,
- Ubezpieczenia na życie,
- Terminale POS,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych,
- Moje ID (profil zaufany).
- Trwały nośnik.

Bank na bieżąco dokonywał zmian w regulacjach produktowych oraz zmian „Taryfy opłat i prowizji (...)”. dostosowując do potrzeb klienta.

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

3.1. Klienci - rok 2021

W roku 2021 obserwuje się rozwój działalności depozytowej, wzrost wszystkich opisanych poniżej produktów i usług :

- przyrost kart płatniczych o 692 sztuk do roku 2020;
- ogólny wzrost rachunków bieżących złotych o 229 sztuk do roku 2020;
- ogólny wzrost rachunków bieżących walutowych o 45 sztuki do roku 2020;
- wzrost liczby transakcji o 357 818 sztuk, tj. 9,85% , w tym wykonanych elektronicznie wzrost o 45 755 sztuk tj. o 11,56 %.

Z roku na rok można zaobserwować, wzrost ogółem liczby transakcji tj. przelewy, różnego rodzaju operacje bankowe a także wzrost transakcji dokonywanych przez bankowości elektroniczną i mobilną.

	Produkty, usługi działalności operacyjnej	2020	2021	Zmiana w sztukach	Dynamika w %
1.	Karty płatnicze	5 976	6 668	692	111,6
2.	Rachunki bieżące złotowe w tym:	15 822	16 051	229	101,4
1)	Osoby prywatne	10 370	10 480	110	101,1
2)	Podmioty gospodarcze, spółki spółdzielnie oraz pozostałe	5 170	5 265	95	101,8
3)	Samorzady	282	306	24	108,5
4.	Rachunki bieżące walutowe w tym:	769	814	45	105,8
1)	Osoby prywatne	698	733	35	105,0
2)	Podmioty gospodarcze	71	81	10	114,1
5.	Liczba transakcji (bezgotówkowe, gotówkowe i operacje kartami)	3 631 395	3 989 213	357 818	109,85
1)	wykonane elektronicznie	395 752	441 507	45 755	111,56

5.1. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku

KREDYTY

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Wysokość udzielonego kredytu w 2021 r.(bez odnowień) w tys.</i>
1	Przedsiębiorstwa indywidualne	23 159,30
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	57 038,46
3	Rolnicy indywidualni	9 622,08
4	Jednostki samorządu terytorialnego	8460,60
5	Osoby prywatne	21 285,80
6	Instytucje niekomercyjne	70,00
	RAZEM	119 636,24

DEPOZYTY

W 2021 roku z uwagi na niskie stopy procentowe, klienci nie lokowali oszczędności na rachunkach lokat terminowych, a przetrzymywali je na rachunkach bieżących.

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie jednostka</i>	<i>Depozyty Terminowe (w tys.)</i>	<i>Liczba umów (szt.)</i>
1	Filia Choszczno	1 298,69	28
2	Filia Dobiegniew	1 016,98	30
3	Oddział Drawno	1 319,21	27
4	Oddział Krzęcin	142,70	14
5	Oddział Recz	329,02	18
6	Oddział Choszczno	13 808,38	203
7	Oddział Szczecin	5 855,87	39
	RAZEM	23 770,85	359

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2021r. tak samo jak w latach minionych Bank oferował następujące usługi :

- Ubezpieczenia majątkowe – zainkasowano 2 206,42 tys. zł. składek,
- Ubezpieczenia na życie – zainkasowano 35,69 tys. zł. składek,
- Przekazy Western Union wpłaty/wypłaty – zrealizowano 508 szt.,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych i faktoringowych – słaby rozwój usług,

Bank w 2021 roku podpisał cztery umowy o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na udzielanie z funduszu JEREMIE pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w tym dwie pożyczki płynnościowe dla firm dotkniętych COVID 19.

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

Cykliczność jest charakterystyczna dla sektora rolniczego z uwagi na fakt, iż rolnik wykonuje swoją pracę stale, w powtarzających się cyklach np. wiosenne i jesienne obsiewy oraz kredyty dopłatowe. Także przy tworzeniu kwartalnego planu handlowego uwzględniana jest cykliczność i sezonowość zapotrzebowania na produkty i usługi dla każdej z grup klientów.

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

6.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Numer polisy
1.	Majątek Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	20 665,7	01.01.2021 31.12.2021	CONCORDIA POLSKA TUW	25484292
2.	Samochód osobowy Toyota Avensis	28,9	27.03.2021 26.03.2022	CONCORDIA POLSKA TUW	23872169
3.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	500,0	01.01.2021 31.12.2022	COLONNADE INSURANCE S.A.	4236200053
4.	Samochód osobowy Subaru Legacy	39,2	12.07.2021 11.07.2022	TU Ergo Hestia S.A.	903013758158

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank :

	<i>Przedmiot Polisy</i>	<i>Firma ubezpieczonego</i>	<i>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	OC z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z pośrednictwem sprzedaży ubezpieczeń majątkowych	CONCORDIA POLSKA TUW	1 300 tys. EUR	20.04.2021 19.04.2022	25550199

6.2. Umowy Zrzeszenia

Umowa zrzeszeniowa zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wolnych środków, operacji kartami, łącznie wynosił **569,8 tys. zł.** i był niższy o **136,1 tys. zł. tj. 19,28%** do roku 2020r., w tym poszczególne przychody wynosiły:

- od lokat terminowych i rachunku bieżącego w BZ **229,4 tys. zł.;**
- od środków ulokowanych na minimum depozytowym **27,3 tys. zł.;**
- od środków BFG, FOŚG **4,54 tys. zł.;**
- od rezerwy obowiązkowej **5,3 tys. zł.;**
- od operacji kartami płatniczymi **75,69 tys. zł.**
- od zakupionych obligacji PFR **103,39 tys. zł,**
- z tytułu nadwyżki wartości nominalnej do ceny nabycia bonów pieniężnych **124,18 tys. zł**

W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniósł koszty łącznie w kwocie **399,75tys. zł.,** które były niższe o **25,7 tys. zł. tj. 6,04%** do roku 2020, w tym poszczególne koszty wynosiły:

- za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **70,85 tys. zł.;**
- za obsługę skarbcową **52,8 tys. zł.**
- z tytułu obsługi MIG-DZ i MIG-BR **7,9 tys. zł.**
- z tytułu pożyczek podporządkowanych **58,92 tys. zł.;**
- za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi **204,78 tys. zł.;**
- z tytułu prowizji od kredytów **4,5 tys. zł.**

6.3. Umowy konsorcjum

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy większe ekspozycje kredytowe w 2021 roku finansował w ramach konsorcjum bankowego z następującymi bankami:

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<i>Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim</i>	2 027,0	900,0	27.07.2041	na zakup udziału w części prawa użytkowania wieczystego
<i>Bank Spółdzielczy w Wolinie</i>	2 350,0	2 350,0	30.04.2023	na finansowanie inwestycji deweloperskiej
<i>Bank Spółdzielczy w Białogardzie</i>	2 800,0	2 800,0	30.05.2025	na realizację przedsięwzięcia deweloperskiego
<i>Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy</i>	5 000,0	5 000,0	30.05.2025	na realizację przedsięwzięcia deweloperskiego
<i>Bank Spółdzielczy w Wolinie</i>		4 000,0		
<i>Bank Spółdzielczy w Gryficach</i>		4 800,0		
<i>GBS w Gorzowie Wielkopolskim</i>		3 000,0		
<i>GBS w Barlinku</i>		6 500,0		
<i>Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim</i>		1 700,0		
<i>Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy</i>	3 650,0	500,0	31.12.2035	zakup nieruchomości handlowej
<i>Bank Spółdzielczy w Wolinie</i>		3 000,0		
<i>Bank Spółdzielczy w Gryficach</i>	1 451,46	3 700,0	01.12.2025	finansowanie przedsięwzięcia polegającego na wybudowaniu budynku
<i>Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim</i>		1 000,0		
<i>Bank Spółdzielczy w Wolinie</i>	2 600,0	4 000,0	31.12.2024	budowa budynków mieszkalnych
<i>Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim</i>		1 700,0		
<i>Bank Spółdzielczy w Połczynie Zdrój</i>		880,0		

7. Główni konkurenci Banku

Głównymi konkurentami Banku są przede wszystkim Banki komercyjne działające na naszym rynku a także inne instytucje finansowe, parabanki a na terenie miasta Szczecina funkcjonują różne instytucje finansowe, które mają często lepszą ofertę co do produktów lub usług bankowych .

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2021 roku

W ramach wydatków poniesionych na inwestycje w roku 2021 zrealizowano m.in.:

- wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
- wymiana starych programów użytkowych (office).
- zakup liczarek do bilonu.
- zakup liczarki do procesowania gotówki.

Na inwestycje i remonty wydatkowano łącznie **107,34 tys. zł.**

Majątek Banku (majątek trwałe wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi) wg stanu na 31.12.2021r. wynosił **6 557,8tys. zł.** wartości netto.

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 na dzień 31.12.2021 r. posiadał inwestycje kapitałowe w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2020r. w tys. zł.	Wartość na 31.12.2021r. w tys. zł.
1	SGB-Bank S.A. W Poznaniu	Akcje	2 393,73	2 393,73
2	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	100,00	100,00

3	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	2,00	2,00
Łącznie			2 495,73	2 495,73

Na 31.12.2021r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **2 393,73 tys. zł.** co stanowiło **0,60%** sumy bilansowej.

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:

Działalność banku w dużym stopniu uzależniona jest od decyzji rządowych, przepisów NBP, Rady Polityki Pieniężnej, Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielczego Systemu Ochrony czy BFG. Te właśnie instytucje kształtują wysokość podaży pieniądza, wysokość stóp procentowych, politykę podatkową, ponadto mają duży wpływ na wysokość generowanego przez bank wyniku finansowego oraz jego funduszy własnych.

Przez większą część roku 2021 podstawowe stopy procentowe NBP były bliskie poziomowi zerowego. Decyzją Rady Polityki Pieniężnej w październiku 2021 roku podwyższono podstawowe stopy procentowe a następne podwyżki były kolejno w miesiącu listopadzie i grudniu.

W miesiącu czerwcu 2021 roku została opracowana oraz zatwierdzona, nowa Strategia działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024, w której nadal głównym celem będzie umacnianie funduszy własnych.

Również celem Banku jest i nadal będzie utrzymanie stabilnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych oraz na terenie województwa zachodniopomorskiego, przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb udziałowców i klientów Banku.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim,
- słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeński jak i w gminie Szczecin,
- na terenie działalności całego Banku występuje silnie działająca konkurencja.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku :

- na terenie działania Banku odczuwalna jest silna konkurencja, funkcjonują następujące instytucje finansowe takie jak: PKO BP SA, Pekao S.A., BNP Paribas S.A., Alior Bank S.A., Santander S.A, Credit Agricole S.A,
- w otoczeniu oddziału w Szczecinie znajdują się liczne Banki komercyjne, SKOKi oraz liczne parabanki i instytucje finansowe, zajmujące się przede wszystkim sprzedażą pożyczek oraz oferujące oprocentowanie depozytów na wyższym poziomie.

Banki konkurują ze sobą ceną i dostępnością usług ale również umiejętnością budowania relacji z klientami. Nasz Bank jest bankiem lokalnym i ma od lat trwałe relacje z klientami.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Do najważniejszych **czynników wewnętrznych** stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami;
- rozwój sfery informatycznej poprawiającej sprawność i bezpieczeństwo działania;
- zwiększanie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- dalszy rozwój usług elektronicznych;
- zwiększenie bazy depozytowej;
- wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- zakup innych systemów wspierających obsługę;
- zakup dodatkowych systemów wspierających analizę kredytową (scoring kredytowy) ,
- rozwój kompetencji sprzedażowych pracowników.

2. Inne działania

Jednocześnie Bank dążył do wzmocnienia i zwiększenia kapitałów własnych poprzez zwiększenie funduszu udziałowego, co przekłada się na wyższy współczynnik kapitałowy. W związku z tym w IV kwartale 2021r w ramach planu handlowego, przeprowadzono akcję pozyskania nowych udziałowców oraz dopłat do udziałów. Aktywne działania przełożyły się na konkretne liczby - na dzień 31.12.2021r liczba nowych członków wyniosła **76 osób** a wartość nabytych przez nich udziałów wyniosła **91 000,00 zł**. Ponadto dokonano dopłat do udziałów o wartości **92 050,00 zł**, co w znacznym stopniu zamortyzowało wartość udziałów wypowiedzianych i osób zmarłych o wartości **48 300,00 zł**.

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 kadrowe

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	65	7	10	62
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	64,08	7	9,02	61,5

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>	8	6
<i>od 31 – do 45 lat</i>	30	30
<i>od 46 – do 55 lat</i>	19	19
<i>ponad 55 lat</i>	8	7

W 2021 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział **62** osoby

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Nowelizacja ustawy PPPiFT z dnia 30-03-2021,
- Kasjer złotowo-walutowy,

- Analiza i weryfikacja operatów szacunkowych sporządzonych dla zabezpieczenia wiarytelności,
- Od windykacji do egzekucji,
- Wdrożenie standardów sprzedaży,
- Mieszkaniowe rachunki powiernicze po zmianach – nowa ustawa 20-05-2021r.,
- Kompleksowe szkolenie związane z udzielaniem kredytu hipotecznego w Banku Spółdzielczym (szkolenie obligatoryjne)
- Analiza luki przepisów im ocena postrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku,
- Zarządzanie ciągłości działania, opracowywanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych,
- Ocena kondycji finansowej banku,
- Ocena zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych,
- Kontrola wewnętrzna zarządzanie ryzykiem kredytowym.

CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Głównym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy :
dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka .

Na system zarządzania każdym ryzykiem składa się :

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem ;
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka;
- wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- system limitów ograniczających ryzyko;
- system informacji zarządczej ;
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

W wyniku obniżenia w 2020 roku przez RPP podstawowych stóp procentowych, Bank musiał dostosować swoją działalność w 2021 roku do trudnej sytuacji gospodarczej i funkcjonować w środowisku bardzo niskich stóp procentowych.

Jednak z uwagi na wcześniej wypracowaną dobrą pozycję naszego Banku na rynku finansowym, Zarząd Banku nie widzi zagrożenia dla dalszej kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości.

VI. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy ma prawo do zawierania transakcji na instrumentach finansowych i możliwość inwestowania nadwyżek finansowych w instrumenty finansowe.

- Za pośrednictwem SGB-Bank S.A., Bank w roku 2021 inwestował w bony pieniężne utrzymywane do terminu zapadalności do 7 dni, charakteryzujące się niskim ryzykiem. Po obniżeniu przez RPP oprocentowania podstawowych stóp procentowych rentowność bonów była wyższa niż rentowność krótkoterminowych lokat bankowych w SGB-Bank S.A.
Na koniec 2021 roku bank posiadał bony pieniężne NBP w wysokości **14 995,6 tys. zł.**
- Bank na dzień 31 grudnia 2021 roku posiada obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju z oprocentowaniem stałym na kwotę **10 000 tys. zł.**
Bank zakupił obligacje za pośrednictwem SGB-Banku S.A. w Poznaniu.
- Na dzień 31 grudnia 2021 rok Bank nadal posiada obligacje komunalne Gminy Krzęcin w ilości 185 sztuk serii A19 sztuk 125 i C19 sztuk 60 o wartości 10 000,00 zł każda na kwotę **1 850 000,00 zł.**, które są ewidencjonowane w księgach Banku, jako aktywa do sprzedaży.
Obligacje te Bank nabył za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.

- Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2021 roku posiadał 56 certyfikatów, na łączoną kwotę **69 084,18 zł.**, są to Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.
Na koniec 2020 roku Bank posiadał 61 certyfikaty, różnica w stosunku do końca 2021r wynosi 5 certyfikatów.
Na dzień 31.12.2021r. wartość wg ostatniej wyceny wynosiła **38 431,80 zł.**

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

- Inwestowanie Banku w bony pieniężne NBP obarczone jest niskim poziomem ryzyka, ponieważ charakteryzuje się ono wysoką płynnością, zdolnością do szybkiej zamiany na gotówkę i są emitowane przez Bank Centralny.
- Inwestowanie w obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju nie jest obarczone ryzykiem z uwagi na to, iż posiadają one gwarancję Skarbu Państwa. Gwarancja została udzielona do wysokości 100% świadczeń i odsetek, jest nieodwołalna i bezwarunkowa, nie występuje ryzyko utraty środków.
- Inwestowanie Banku w obligacje gminne (komunalne) obarczone jest niskim ryzykiem, prawdopodobieństwo niewypłacalności jednostek samorządu terytorialnego jest niewielkie ale możliwe. Nadzór nad ich finansami sprawują Regionalne Izby Obrachunkowe.
- W ramach inwestycji w Fundusz SGB-Bank identyfikuje ryzyko:
Ryzyko rynkowe - ryzyko związane ze spadkiem wartości jednostki uczestnictwa w wyniku niekorzystnych zmian wycen aktywów funduszu,
Ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości sprzedaży jednostek uczestnictwa,
Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych znajdujących się wśród aktywów finansowych,
Ryzyko koncentracji aktywów – ryzyko niewłaściwej dywersyfikacji aktywów funduszu,
Ryzyko zmiany stóp procentowych – ryzyko uzależnienia wartości części aktywów od zmian stóp procentowych,

Bank na bieżąco śledzi sytuację ekonomiczno-finansową funduszu AgioFunds TFI S.A. a jeśli istnieje możliwość wykupu certyfikatów to Bank składa formularz wykupu.

Po przeanalizowaniu stwierdza się, że wartość jednostki spada z kwartału na kwartał, należy stwierdzić, że ryzyko związane z posiadanymi certyfikatami jest wysokie.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uznaje za istotne następujące ryzyka:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania oraz ryzyko inwestycji;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe: stopy procentowej i walutowe;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko kapitałowe.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniki zarządzania ryzykami bankowymi przedstawiają się następująco:

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:	2020 w tys. zł.	2021 w tys. zł.	Zmiana w tys. zł./p.p.	Dynamika w %
poniżej standardu	598	1 865	1 267	311,87
wątpliwe	1 873	5 445	3 572	290,71
stracone	6 610	1 659	-4 951	25,10
Razem kredyty zagrożone	9 081	8 969	-112	98,77
Portfel kredytowy ogółem	209 304	234 976	25 672	112,26
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,34%	3,82%	-0,52 p. p.	88,02
Rezerwy celowe na kredyty zagrożone (kapitał)	5 861	6 029	168	102,87
Odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki)	930	889	-41	95,59

Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na dzień 31.12.2021 wynosi **3,82%** i zmalał o **5,52p.p.**, saldo kredytów zagrożonych wynosiło 8 969 tys. zł. Poziom odzysku kredytów objętych windykacją na koniec 2021r wyniósł **19,80%** wobec 15,00% założonego.

W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzację. Prowadzone są również stałe czynności prewindykacyjne w postaci monitów pisemnych i telefonicznych do klientów opóźniających się w spłacie. Osoby ta zajmuje się windykacją tzw. kredytów trudnych, współpracuje z Kancelarią Prawną, która prowadzi prawną obsługę naszego Banku.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

Na koniec roku 2021 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 6 029 tys. zł. i był wyższy o 168 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2020, natomiast na odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki) w roku 2021 stan wynosił 889 tys. zł, jest niższy o 41 tys. zł w porównaniu do 2020 roku.

Bank zwiększał poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika ozerwowania należności zagrożonych (wskaźnik ozerwowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożone do należności zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2021r. wynosił **65,60%**, a w 2020r. był on niższy i wynosił **62,62%**). Wskaźnik ozerwowania w wartości bilansowej brutto na koniec roku 2021 wynosi **68,60%**.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji.

Na dzień 31.12.2021r., żaden z limitów w zakresie koncentracji nie został przekroczony, a najwyższe wykorzystanie limitu mają ekspozycje z branży działalność w zakresie usług, działalność finansowa i ubezpieczeniowa.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na 31 grudnia 2021 roku posiada inwestycje w instrumenty finansowe, łącznie inwestycje stanowią **93,02 %** Funduszy Własnych Banku, co oznacza że zarówno łączny limit jak i limity dla poszczególnych instrumentów nie zostały przekroczone.

Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 200% kapitału uznanego. Na dzień 31.12.2021r. Bank posiadał 9 dużych ekspozycji, których wartość po zastosowaniu wyłączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 35 400 274,00 zł., co stanowi 126,95% kapitału uznanego.

Limit w tym zakresie został wykorzystany na poziomie **63,47%**.

Żadna z ekspozycji nie jest zagrożona.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowalnym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej oraz kontroli na drugą rękę.

Bank uznaje, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.

Ryzyko operacyjne jest pod stałą kontrolą, zdarzenia rejestrowane są na bieżąco a poziom ryzyka operacyjnego oceniono jako umiarkowany.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku nie wykazano strat rzeczywistych.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności w całym 2021r. na bezpiecznym poziomie.

Wskaźnik LCR na koniec grudnia 2021r. ukształtował się na poziomie **218,2%** (przy min. 100%).

Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2021r. wynosi **151%** jest wyższy niż wymagane min.111%.

Stabilność depozytów utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.

Wskaźnik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12.2021r. kształtował się na poziomie **81,21%** przy sumie osadu bazy depozytowej **251 124,4 tys. zł**

Bank dokonuje analizy wskaźników wczesnego ostrzegania oraz stopień przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności.

Na dzień 31.12.2021r. limity nałożone na wskaźniki płynności nie zostały przekroczone z wyjątkiem limitu na zobowiązania pozabilansowe w sumie bilansowej który wyniósł **10,09%** co oznacza, że został wykorzystany w 100,09%, maksymalny limit przyjęty przez Bank - wynosi 10%.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko przeszacowania i bazowe.

Na 31.12.2021r. aktywa oprocentowane wynoszą **373 132 tys. zł.**, a pasywa oprocentowane **174 926 tys. zł.**

W bilansie Banku na datę 31.12.2021r. występuje wysoka przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi **198 206 tys. zł** stanowiąca **50,1%** sumy bilansowej. Dodatnia globalna luka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.

Do oceny ryzyka stopy procentowej Bank wyłącza uwzględnia aktywa oprocentowane powyżej 0,00% (z wyjątkiem stawek opartych o stopy rynkowe) i pasywa oprocentowane powyżej 0,00% (z wyjątkiem stawek opartych na stopie rynkowej). Wg danych na dzień 31.12.2021 r. depozyty wyłączone z analizy wyniosły **180 443 tys. zł.**, co stanowi 45,6% sumy bilansowej oraz 52,8% depozytów ogółem.

Po stronie aktywów oprocentowanych występuje przewaga aktywów o oprocentowaniu opartym na stawce WIBOR/WIBID i stopie redyskonta weksli wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości uzależnione jest od decyzji Zarządu Banku.

Rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2020r. **wynosi 2,46%** .

Na koniec 2021 roku wystąpiła konieczność alokacji dodatkowego kapitału na ryzyko stopy procentowej w kwocie 546,0 tys. zł.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, co jest realizowane poprzez wykonywanie takich czynności jak:

- prowadzenie rachunków walutowych
- skup i sprzedaż walut obcych
- realizacja przekazów w walutach obcych.

Na dzień 31.12.2021r. w Banku prowadzono 831 rachunków walutowych, w tym 814 rachunków bieżących, 17 depozyty terminowe. W roku 2021 nastąpił przyrost rachunków walutowych o **44 sztuki** w stosunku do roku 2020.

Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2021 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku.

Na 31.12.2021r. występuje pozycja całkowita długa 281,2 tys. zł., co stanowi 0,97% FW Banku – pozycja całkowita nie przekracza ustalonego limitu.

Bank realizuje politykę utrzymywania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych.

Poziom ryzyka walutowego na przestrzeni roku nie zmienia się, jest oceniany jako niski. Całkowita pozycja walutowa, a także otwarte indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut mieściły się w granicach wyznaczonych limitów.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości” każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym 984*. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia. Wartość zabezpieczeń aktualizowana jest na koniec każdego miesiąca lub podczas monitoringu okresowego.

VII. 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 3 lata)

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

w tys. zł.

L.p.	AKTYWA	31.12.2019r	31.12.2020r	31.12.2021r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 477,0	4 932,0	4 324,0	96,58%	87,67%
II	Należności od sektora finansowego	110 416,0	106 527,0	128 085,0	116,00%	120,24%
III	Należności od sektora niefinansowego	200 025,0	194 240,0	218 469,0	109,22%	112,47%
IV	Należności od budżetu	6 448,0	6 277,0	7 386,0	114,55%	117,67%
V	Dłużne papiery wartościowe	2 355,0	50 256,0	27 542,0	1169,51%	54,80%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	2 496,0	2 496,0	2 496,0	100,00%	100,00%
VII	Wartości niematerialne i prawne	527,0	440,0	356,0	67,55%	80,91%
VIII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	65,0	52,0	38,0	58,46%	73,08%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	6 656,0	6 532,0	6 202,0	93,18%	94,95%
X	Inne aktywa	13,0	727,0	14,0	107,69%	1,93%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	997,0	812,0	880,0	88,26%	108,37%
	RAZEM AKTYWA	334 475,0	373 240,0	395 792,0	118,33%	106,04%

w tys. zł.

L.p.	PASYWA	31.12.2019r	31.12.2020r	31.12.2021r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Zobowiązania wobec sektora Finansowego	9 986,0	14 360,0	19 219,0	192,46%	133,84%
II	Zobowiązania wobec sektora Niefinansowego	279 712,0	301 455,0	309 726,0	110,73%	102,74%
III	Zobowiązania wobec sektora Budżetowego	11 511,0	23 684,0	30 748,0	267,12%	129,83%
IV	Fundusze specjalne i inne Zobowiązania	1 794,0	1 035,0	1 181,0	65,83%	114,11%
V	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	212,0	192,0	234,0	110,38%	121,88%
VI	Rezerwy	876,0	708,0	894,0	102,05%	126,27%
VII	Zobowiązania podporządkowane	3 500,0	3 500,0	3 500,0	100,00%	100,00%
VIII	Kapitał podstawowy	2 548,0	2 492,0	2 626,0	103,06%	105,38%
IX	Kapitał zapasowy	21 551,0	23 613,0	25 169,0	116,79%	106,59%
X	Kapitał z aktualizacji wyceny	502,0	502,0	502,0	100,00%	100,00%

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

XI	Pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,0%	100,0%
XII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
XIII	Zysk netto	2 163,0	1 579,0	1 873,0	86,59%	118,62%
RAZEM PASYWA		334 475,0	373 240,0	395 792,0	118,33%	106,04%

Porównując bilans Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2019, 2020 i 2021:

- 1) poziom sumy bilansowej wzrósł o 61 317 tys. zł. do 2019r.tj. 18,33% i o 22 552 tys. zł. tj. 6,04% do 2020 r.;
- 2) po stronie aktywów:
 - a) wzrost należności sektora finansowego do roku 2019 o 17 669 tys. zł. tj. 16,00% i do roku 2020 o kwotę 21 558 tys. zł. tj. 20,24% ;
 - b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2019 o tys. 18 444 zł. tj. 9,22% a do 2020r. o 24 229 tys. zł., co stanowi 12,47 %;
 - c) wzrost należności sektora budżetowego, do roku 2019 o 938 tys. zł. tj. 14,55%, a w porównaniu do 2020r. wzrost o 1 109 tys. zł. tj.17,67% ;
 - d) pozycja udziały, akcje w innych jednostkach wartość ich nie uległa zmianie w poszczególnych latach i wynosi 2 496 tys. zł;
 - e) spadek w pozycji dłużne papiery wartościowe w porównaniu do 2020 roku o 22 714 tys. zł., spowodowany jest lokowaniem mniejszej wartości w bony pieniężne.
 - f) duży spadek inne aktywa w porównaniu do 2020 roku o 713 tys. zł., spowodowany jest sprzedażą w poprzednim roku, aktywów do zbycia w postaci przejętych Jachtów.
- 3) po stronie pasywów:
 - a) wzrost depozytów sektora niefinansowego do roku 2019 o 30 014 tys. zł. tj. 10,73%, a w stosunku do roku 2020 zauważa się niższy wzrost o 8 271 tys. zł. tj. 2,74%;
 - b) wzrost depozytów sektora budżetowego do roku 2019 o 19 237 tys. zł. tj. 167,12%, a do 2020r. o 7 064 tys. zł. tj. 29,83 % co potwierdza brak stabilności tych depozytów;
 - c) wzrost kapitału zasobowego do roku 2020 o 1 556 tys. zł. tj. 6,59% .
Wpływ na zwiększenie miało dopisanie zysku netto za 2019r. w kwocie 1 548 tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2019r	31.12.2020r	31.12.2021r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	11 544,0	9 204,0	7 984,0	69,16%	86,74%
II	Koszty odsetek	2 608,0	1 967,0	757,0	29,03%	38,49%
III	Wynik z tytułu odsetek	8 936,0	7 237,0	7 227,0	80,87%	99,86%
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 621,0	2 394,0	2 567,0	97,94%	107,23%

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

V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	284,0	287,0	306,0	107,75%	106,62%
VI	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 337,0	2 107,0	2 261,0	96,75%	107,31%
VII	Przychody z udziałów, akcji	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
VIII	Wynik z pozycji wymiany	69,0	120,0	173,0	250,72%	144,17%
IX	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
X	Wynik na działalności bankowej	11 342,0	9 464,0	9 661,0	85,18%	102,08%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 208,0	2 069,0	1 402,0	116,06%	67,76%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	90,0	99,0	136,0	151,11%	137,37 %
XIII	Koszty działania Banku	8 011,0	7 871,0	8 002,0	99,89%	101,66%
XIV	Amortyzacja środków trwałych	463,0	513,0	503,0	108,64%	98,05%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	3 488,0	4 109,0	1 666,0	47,76%	40,55%
XVI	Rozwiązane rezerwy i aktualizacji	2 490,0	3 310,0	1 620,0	65,06%	48,94%
XVII	Różnica wartości rezerw	-998,0	-799,0	-47	4,71%	5,88%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	2 988,0	2 251,0	2 377,0	79,55%	105,60%
XIX	Wynik na operacjach nadzwcz.	0	0	0	0,0%	0,0%
XX	ZYSK (STRATA) BRUTTO	2 988,0	2 251,0	2 377,0	79,55%	105,60%
XXI	Podatek dochodowy	825,0	672,0	504,0	61,09%	75,00%
XXII	ZYSK (STRATA) NETTO	2 163,0	1 579,0	1 873,0	86,59%	118,62%

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2019, 2020 i 2021 zauważa się :

- niższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek w stosunku do roku 2019 o 1 709 tys. zł. tj. 19,13% , a do 2019r. o 10 tys. .zł. tj. 0,14% . Wpływ ma spadającą z roku na rok marża odsetkowa która za rok 2019r. wynosi 2,97%, za 2020r. 2,09%, a za 2021r. 1,89%. Istotny wpływ na tempo zmiany wyniku z tytułu odsetek ma obniżenie przez RPP oprocentowania podstawowych stóp procentowych;
- niższy wynik z tytułu opłat i prowizji do roku 2019 był niższy o 76 tys. zł. tj. 2,25%, a do 2020r był wyższy o 154 tys. zł. tj. 7,31%, co wynika ze spadku salda kredytów w 2020 roku, od których Bank pobiera prowizję. Do wyższego wyniku za roku 2021 z tytułu opłat i prowizji przyczyniło się otwarcie dużej ilości rachunków powierniczych dla deweloperów
- koszty działania Banku w latach 2019, 2020 i 2021 utrzymują się na podobnym poziomie.

4. różnica rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrożone w roku 2019 w wysokości 998 tys. zł., w roku 2020 w wysokości 799 tys. zł. , a w 2021r. w wysokości 47 tys. zł.
W bieżącym roku Bank odnotował duże odzyski z tytułu spłat kredytów w sytuacji zagrożonej , dlatego planowane rezerwy były utworzone w poczet rozwiązanych.
5. niższy wyższy wynik netto do 2019 o 290 tys. zł. tj. 13,41% , natomiast wyższy do 2020 roku o 294 tys. zł. tj. 18,62 % , na koniec roku 2021 wynik netto wynosi 1 873 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2019	2020	2021	2021/2019	2021/2020
Wskaźnik wypłacalności „R”	15,24%	16,63%	15,43%	0,19p.p.	-1,20 p.p.
Rentowność aktywów ROA	0,72%	0,46%	0,49%	-0,23 p.p.	0,03 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	9,41%	6,22%	6,88%	-2,53 p.p.	0,66 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów (wrażliwych)	3,52%	1,78%	3,10%	-0,42 p.p.	1,32 p.p.
Średnie oprocentowanie pasywów (wrażliwych)	1,58%	0,55%	0,64%	-0,94 p.p.	0,09 p.p.
Średnia marża odsetkowa	2,97%	2,09%	1,89%	-1,08 p.p.	-0,20 p.p.
Wskaźniki na jednego zatrudnionego – w tys. zł					
Suma bilansowa	4 992	5 742	6 384	1 392	642
Obligo kredytowe	3 199	3 220	3 790	591	570
Depozyty	4 352	5 026	5 513	1 161	487
Zysk netto	32	24	30	-2	6

Przedstawione wskaźniki rentowności aktywów (ROA) i kapitałów własnych (ROE) zmieniają się w latach 2019-2021 w zależności od osiąganego zysku netto.

Średnia marża odsetkowa w roku 2021 ukształtowała się na poziomie **1,89 %** i spadła w porównaniu do 2020 o **0,20p.p.**, a do 2019 r. o **1,08 p.p.** Powodem spadku marży średniego oprocentowania pasywów i aktywów jest obniżenie przez RPP podstawowych stóp procentowych a to z kolei przedłożyło się na obniżenie WIBOR-u 3 m od którego uzależnione jest w dużej części oprocentowanie aktywów.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, pracowników i inne.

Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2021 na poziomie **15,43%** i był niższy w porównaniu do 2020r. o **1,20 p.p.** Istotny wpływ na spadek wskaźnika kapitałowego ma wysokie obligo kredytowe.

Biorąc pod uwagę pozycje bilansowe tj.: suma bilansowa, obligo kredytowe, depozyty w przeliczeniu na wydajność jednego pracownika w stosunku do roku poprzedniego wzrosła, co należy uznać za pozytywny efekt potwierdzający dynamiczny rozwój Banku. Natomiast spadł w porównaniu do 2019 roku zysk netto o 2 tys. zł.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Sytuacja majątkowo-kapitałowa Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest dobra, wartość majątku trwałego na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 37 170,9 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
Kapitał udziałowy	2 492	2 626
Kapitał zasobowy	23 613	25 168
Kapitał z aktualizacji wyceny	502	502
Kapitał rezerwowy	120	120
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Zobowiązania podporządkowane	3 500	3 500
Wynik finansowy netto	1 579	1 873
Razem kapitały własne	31 806	33 789

Kapitały własne na dzień 31.12.2021r. wynoszą **33 789 tys. zł.**, w porównaniu do końca 2020 roku nastąpił wzrost o **1 983 tys. zł.** Na wzrost funduszu zasobowego miał wpływ wypracowany zysk w 2020 rok o kwotę **1 549 tys. zł** oraz zakwalifikowanie do instrumentów Tier 2 środków pieniężnych w wysokości 3 500 tys. zł., które Bank pozyskał w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej.

W 2022 roku kapitały własne Banku zwiększą się o kwotę **1 804 tys. zł** poprzez dopisany zysk z roku 2021.

Na kapitały własne składają się (porównanie do 2020 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 2 626 tys. zł, - wzrost o 134 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 25 168 tys. zł. – wzrost o 1 555 tys. zł.;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 502 tys. zł.- pozostał bez zmian;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł, - pozostał bez zmian;
- zobowiązania podporządkowane w wysokości 3 500 tys. zł. ;
- wynik finansowy netto w wysokości 1 873 tys. zł, - wzrost o 294 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2021 roku wynosi **2 626,4 tys. zł.** Nastąpił wzrost funduszu udziałowego o **134,7 tys. zł.**, w porównaniu do 2020 roku.

Liczba udziałowców na koniec 2021 roku wynosi łącznie **1 102 członków**, co daje wzrost w porównaniu do końca poprzedniego roku o **53 członków**. Średnia udziału na jednego członka wynosi **2,38 tys. zł.**

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

Bank nie korzystał z kredytów, poręczeń i gwarancji.

5. 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

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2021r. wynik netto na poziomie 1 873,0 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 933 tys. zł. tj. 99,26% na skutek:

- wyższego wyniku z pozycji wymiany łącznie o 53 tys. zł. tj. 44,17% poprzez różnicę pomiędzy kupnem/sprzedażą waluty,
- wyższe koszty operacyjne o kwotę 68 tys. zł. tj. 200,00% niż zakładano w planie finansowym na rok 2021, wyższe koszty windykacyjne, koszty z tytułu wypłaty prowizji w ramach TSUE przekroczyły prognozowaną wartość oraz nie uwzględniono kosztów związanych ze sprzedażą aktywów do zbycia,
- różnicy wartości rezerw celowych – odchylenie od planu o 454,8 tys. zł. jest wynikiem odnotowania dużego odzysku z tytułu spłat kredytów w sytuacji zagrożonej co wpłynęło na rozwiązanie rezerw.

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele:

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

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2021r	Wykonanie na 31.12.2021r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 014,00	4 324,0	107,71%
II	Należności od sektora finansowego	94 619,0	128 085,0	135,37%
III	Należności od sektora niefinansowego	214 664,0	218 469,0	101,77%
IV	Należności od budżetu	6 069,0	7 386,0	121,70%
V	Papiery wartościowe	47 498,0	27 581,0	58,07%
VI	Aktywa trwałe	9 188,0	9 054,0	103,27%
VII	Inne aktywa	865,0	893,0	103,27%
RAZEM AKTYWA		376 917,0	395 792,0	105,27%

L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2021r	Wykonanie na 31.12.2021r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 600,0	19 219,0	141,32%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	305 008,0	309 726,0	101,55%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 583,0	30 748,0	130,38%
IV	Inne pasywa	1 891,0	2 189,0	115,76%
V	Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	0,0	0,0	0,00%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,0	120,0	100,00%
VII	Kapitały (fundusze)	31 775,0	31 917,0	100,45%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,0	0,0	0,0%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0%
X	Wynik roku bieżące	940,0	1 873,0	199,26%
RAZEM PASYWA		376 917,0	395 792,0	105,01%

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

L.p.	RZiS Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2021r	Wykonanie na 31.12.2021r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	7 761,7	7 984,0	102,86%
II	Koszty odsetek	940,3	757,0	80,51%
III	Wynik z tytułu odsetek	6 821,4	7 227,0	105,95%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 194,0	2 261,0	103,05%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	0,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z pozycji wymiany	120,0	173,0	144,17%
VII	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0%
VIII	Wynik na działalności bankowej	9 135,4	9 661,0	105,75%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	1 400,0	1 402,0	100,14%
X	Pozostałe koszty operacyjne	68,0	136,0	200,00%
XI	Koszty działania banku	8 127,0	8 002,0	98,46%
XII	Amortyzacja środków trwałych	534,0	502,0	94,01%
XIII	Różnica wartości rezerw	-500,8,0	-46,0	9,19%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	1 305,6,0	2 377,0	182,06%
XV	ZYSK (STRATA) BRUTTO	1 305,6,0	2 377,0	182,06%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	940,0	1 873,0	199,26%

6. 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 rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Zarząd Banku nie przewiduje potencjalnych ryzyk i zagrożeń w tym obszarze działalności.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę 2 393,73 tys. zł., co stanowi 8,22 % Funduszy Własnych Banku, a 0,60 % sumy bilansowej Banku.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują powiązania organizacyjne.

IX. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE 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:

Istotny wpływ na wynik finansowy, miała różnica wartości rezerw celowych tworzona na kredyty. W planie finansowym na rok 2021 nie zaplanowano całkowitej spłaty kredytów 3 klientów z grupy zagrożonej, co przyczyniło się do rozwiązania rezerw celowych w kwocie 832 tys. zł. W miesiącu grudniu 2021r. dokonano przeglądu kredytów z linii straconej. W wyniku przeglądu Bank nie skorzystał z możliwości zastosowania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących z uwagi na przyjęte zabezpieczenia.

Na dzień 31.12.2021r. wykazano ujemny wynik na rezerwach celowych w wysokości 46 tys. zł. w planie ujęto 500,8 tys. zł. różnica 454,8 tys. zł.

X. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wraz z początkiem roku 2022 odnotowano rekordowo wysoki poziom inflacji oraz bardzo wysoką podwyżkę cen artykułów żywnościowych, opłat za gaz, energię itp. Ponadto trzykrotna podwyżka podstawowych stóp procentowych, której dokonała w 2021r RPP oraz trzykrotna podwyżka w 2022r spowodowały, że znacząco wzrosły także raty kredytowe. To z kolei generuje wysokie ryzyko braku regulowania zobowiązań kredytowych.

Z uwagi na zaistniałą sytuację zarówno Rada Polityki Pieniężnej jak i UKNF stoją na stanowisku, iż przy ocenie zdolności kredytowej banki powinny przyjmować bufor bezpieczeństwa na poziomie 5 p.p. Jest to spowodowane rosnącymi w ostatnich miesiącach kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców i wynikającym stąd możliwym wzrostem ryzyka kredytowego. Dlatego też Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zidentyfikował potrzebę podjęcia pilnych działań, mających na celu ograniczenie poziomu tego ryzyka zarówno dla nowo udzielanych kredytów, jak i już istniejących portfeli kredytowych. Ponadto UKNF wskazał swoje oczekiwania, co do poziomów wskaźnika DSTI (ang. Debt Service to Income). Jest on stosunkiem wartości zobowiązań finansowych do wysokości uzyskiwanych dochodów. W stanowisku organ nadzoru wyróżnia jego wartości, przy których

wymagana jest szczególna ostrożność banku. Jest to kolejno 40% – przy niższych dochodach i 50% – przy wyższych dochodach potencjalnego kredytobiorcy. Dostosowanie się przez banki do powyżej wymienionych zaleceń w praktyce oznacza zmiany w procedurach oceny zdolności kredytowej. Spowodują one znaczące obniżenie możliwej do udzielenia kwoty kredytu hipotecznego. Przy czym spadek zdolności kredytowej ma już miejsce wraz z ostatnimi podwyżkami stóp procentowych. W związku ze stanowiskiem UKNF grono potencjalnych kredytobiorców zmniejszy się jeszcze bardziej – a co za tym idzie, przełoży się to na ostateczne wyniki finansowe banków.

Jednym z głównych zagrożeń w roku 2022 jest z pewnością sytuacja związana z wojną na Ukrainie. Spora część Polaków zaczęła obawiać się bezpośredniego zagrożenia. Strach w pierwszych dniach spowodował ogromny szok, który doprowadził do zwiększonej ilości wypłat gotówki z bankomatów. Część Klientów odwiedzała także banki z zamiarem likwidacji depozytów terminowych oraz ich wypłat. Ta sytuacja jednak po kilku dniach się uspokoiła. Odnotowano jednak znaczący spadek wartości złotego w stosunku do EUR i USD. Natomiast z uwagi na to, że sytuacja na Ukrainie wciąż jest niepewna trudno przewidzieć jakie ostatecznie przyniesie skutki. Z pewnością dużą ilość napływających uchodźców, z których część może pozostać w naszym kraju na dłużej. Być może wybiorą Polskę jako kraj, w którym będą chcieli się osiedlić na stałe i tu pracować. To z kolei będzie miało wpływ na zwiększoną ilość nowych Klientów dla sektora bankowego, w tym również dla naszego banku.

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

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Perspektywa rozwoju i plany na przyszłość określa **Strategia Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego** na lata 2021-2024, która została opracowana i zatwierdzona 2021 przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku .

1. Cele strategiczne

Działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego, określone w strategii „**DBAMY O WAS**”, opieramy się na pięciu głównych celach strategicznych:

- Dobro klient,
- Cyfrowa moc,

- Efektywność,
- Umacnianie siły kapitałowej,
- Profesjonalny personel.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej oraz zachowania na lokalnym rynku terenu działania Banku oraz na rynku szczecińskim, ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne:

- 1) wzrost podstawowych stóp procentowych Banku Centralnego w 2022 roku
- 2) marża odsetkowa aktywów przychodowych nie niższa niż 2,20% ,
- 3) wzrost kosztów działania Banku o około 5,0% w wyniku planowanego w II kwartale wzrostu wynagrodzeń pracowników;
- 4) planowany jest wyższy poziom należności zagrożonych w kwocie około 11 111 tys. zł.;
- 5) dotworzenie rezerwy celowej na kredyty zagrożone w kwocie około 1 350,00 tys. zł.
- 6) wynik finansowy netto na poziomie 3 687 tys. zł. wyższy niż osiągnięty w roku 2021 o 1 814 tys. zł.

Zakłada się wzrost wolumenu:

- 1) wzrost bazy depozytowej łącznie o około 8,00 % w porównaniu do końca 2021r.,
- 2) wzrost obliża kredytowego o około 8,00% w porównaniu do końca 2021r.,
- 3) wzrost sumy bilansowej o około 6,50% w porównaniu do końca 2021r.

W roku 2022 zaplanowane są m.in. zakup środków trwałych oraz licencji z zakresu informatyki:

- 1) wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
- 2) zakup i wymiana systemów dysków sieciowych NAS 2 urządzenia + dyski twarde 8 szt.,
- 3) wymiana Bankomatu O/Recz,
- 4) wykupienie wsparcia technicznego na program Axence Nvision,
- 5) wymiana starych niewspieranych Laptopów.

XIII. ŁAD KORPORACYJNY

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczy wprowadzone są Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „ Politykę Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku <http://www.zbsbank.pl>.

Wszystkie zagadnienia objęte Zasadami ładu korporacyjnego były w 2021 roku realizowane.

XIV. 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 0,47%, wobec 0,42% w 2020 roku.**
- 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.**

XV. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **395 792 848,26** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 376 940,67 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **1 873 159,67 zł**.

Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje wypłatę dywidendy udziałowcom na poziomie **2,63 %** brutto funduszu udziałowego.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **1 873 159,67 zł**. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **69 078,22 zł.** przeznaczyć na wypłatę dywidendy udziałowcom, stosując do rozliczenia oprocentowanie funduszu udziałowego na poziomie 2,63 % w skali roku brutto,
- kwotę **1 804 081,45 zł.** przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

Sporządził: Dorota Stępień

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------|
| 1. Mariusz Adamkiewicz | Prezes Zarządu | |
| 2. Sylwia Fischer | Wiceprezes ds. handlu | |
| 3. Dorota Stępień | Wiceprezes ds. finansowych | |

.....
(pieczęć firmowa)

*Choszczno, dnia 22 marca 2022 roku
(miejsce i data sporządzenia)*