

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W CIECHANOWCU  
W 2021 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu za rok obrotowy 01.01.2021 - 31.12.2021.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU**

1. Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów województwa mazowieckiego: ostrowskiego łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich. Adres siedziby Banku: Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000030364. Bank posiada Oddziały w: Ciechanowcu, Klukowie, Nurze i Perlejewie oraz Punkt Kasowy w Ciechanowcu.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 350 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2021r. wyniósł 1 339 tys. zł, a liczba członków 2549.

### **2. Zebranie Przedstawicieli**

W dniu 17 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2021 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

### **3. Rada Nadzorcza Banku**

Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 r. Rady Nadzorczej uległ zmianie w 2020 roku. Jeden z członków Rady Nadzorczej złożył rezygnację. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Rada Nadzorcza liczy od 5 do 11 osób. Po rezygnacji jednego członka Rady Nadzorczej, nie dokonywano wyborów uzupełniających do składu Rady Nadzorczej. W 2021 r. Rada Nadzorcza działała w 10 osobowym składzie:

1. Antoni Malinowski - Przewodniczący Rady
2. Tadeusz Koc - Zastępca Przewodniczącego

3. Bogusław Twarowski – Sekretarz Rady
4. Henryk Gromadko - Członek Rady, Przewodniczący Komitetu Audytu
5. Kazimierz Koc - Członek Rady
6. Piotr Kowalczyk - Członek Rady, Członek Komitetu Audytu
7. Sławomir Dąbrowski - Członek Rady
8. Tadeusz Zaremba - Członek Rady, Członek Komitetu Audytu
9. Waldemar Koc - Członek Rady
10. Zbigniew Kazimierczuk - Członek Rady

W roku 2021 Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń i podjęła 63 uchwały.

#### **4. Zarząd Banku**

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2021 roku:

1. Lech Samulski – Prezes Zarządu
2. Teresa Kapłań – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Franciszek Czarkowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W 2021 roku Zarząd odbył 34 posiedzenia oraz podjął 168 uchwał.

#### **5. Organizacja wewnętrzna Banku**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespół i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy, Punkt kasowy.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Nadzór nad działalnością sprawowany jest w 3 pionach:

- Pion organizacji i zarządzania - nadzorujący Prezes Zarządu,
- Pion finansowy – pod kuratelą Wiceprezesa ds. finansowych,
- Pion handlowy – nadzorujący Wiceprezes ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu nie zmienił się (7 osób odeszło w tym 5 osoby odeszły na emeryturę, 2 osoby odeszły z innych przyczyn, przyjęto 7 osób), zaś struktura uległa zmianie na korzyść osób do 45 roku życia.

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

**Tabela: Stan zatrudnienia w osobach i etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:**

Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2021
Liczba pracowników w osobach	56	56
Liczba pracowników wg etatów	55,75	54,50

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

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2020	Rok 2021
do 30 lat	13	12
od 31 do 45 lat	22	25
od 46 do 55 lat	8	8
ponad 55 lat	13	11
<b>RAZEM</b>	<b>56</b>	<b>56</b>



Duża grupa pracowników, stanowiąca 44,65 % jest w wieku 31-45 lat. W 2015 roku rozpoczął się cykliczny proces wymiany kadr, spowodowany osiągnięciem wieku emerytalnego i przechodzeniem na emeryturę. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 66,08 % osób zatrudnionych w Banku.

W stosunku do roku ubiegłego zmniejszyła się liczba pracowników w wieku 55+ na korzyść osób młodych, których udział w strukturze wiekowej wynosi 21,43%.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2021r. koszty szkoleń wyniosły ponad 18 tys. zł

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **1. Uwarunkowania makroekonomiczne**

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, sale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych.

Rok 2021 był inny, trudny, trwa pandemia COVID-19, utrzymują się niskie stopy procentowe. Bank posiadał nadpłynność i w połowie roku Zarząd po konsultacji z Radą Nadzorczą podejmuje decyzję o zakupie obligacji skarbowych. Działania te poprawiają rentowność Banku. Są to obligacje bezpieczne, gwarantowane przez Skarb Państwa. Pracowaliśmy przy bardzo niskich stopach procentowych aż do IV kwartału 2021 r. Pierwsze podwyżki stóp procentowych (październik) przez Radę Polityki Pieniężnej spowodowały stopniową poprawę rentowności.

W związku z COVID-19 w 2020 r. w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu został powołany zespół kryzysowy realizujący procesy krytyczne wywołane epidemią, który w 2021 roku nadal pracował. Główne zadania zespołu to utrzymywanie stałego kontaktu z instytucjami zewnętrznymi w celu uzyskania bieżących informacji o możliwych scenariuszach działania całego sektora finansowego. Na podstawie uzyskanych informacji podejmowane były decyzje o niezbędnych działaniach na poziomie Banku zgodnie z planem ciągłości działania/planem awaryjnym. Działania Zarządu i Zespołu dały i dają efekt pozytywny, ciągłość działania Oddziałów i ciągłość obsługi Klientów została zachowana.

Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na kondycję Banku. Pozycja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

Działaniem wzmacniającym odporność całego sektora banków spółdzielczych w Polsce było stworzenie tzw. systemów ochrony instytucjonalnej IPS. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w grudniu 2015 roku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

### **2. Działalność biznesowa banku**

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej

klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

W ramach usług ubezpieczeniowych Bank współpracuje z towarzystwem ubezpieczeniowym TU Generali. Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

### **Działalność kredytowa**

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) stabilnym wzroście obliwa kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) analizie płynności i zdolności kredytowej klientów, w tym spowodowanej epidemią COVID-19,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,
- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Pomimo trudnej sytuacji spowodowanej trwaniem epidemii, niepewności rynkowej nie zanotowaliśmy przyrostu kredytów zagrożonych.

### **Działalność depozytowa**

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosując stabilną politykę depozytową powiększył swoją bazę depozytową o 12,05 % w stosunku do roku 2020. Wielkość bazy depozytowej, wzrost zanotowany w 2021 roku to zaufanie klientów do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu oraz wzrost zasobności naszych Klientów. W 2021r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych ale w zakresie okresu lokowania nastąpiła zmiana – depozyty bieżące stanowią zdecydowaną większość.

W okresie epidemii, zagrożenia epidemicznego zmianie uległ sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci Banku w większym stopniu zaczęli korzystać z możliwości zdalnego dostępu, zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej.

### III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2021 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2021-2023 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2021 rok.

W roku 2021 pomimo trwającej pandemii COVID19 Bank utrzymał zadowalające tempo rozwoju pozwalające na utrzymanie w ryzach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

**Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2021 roku w stosunku do założeń planu.**

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2021r.	Wykonanie 31.12.2021r.	Realizacja planu
Kredyty ogółem (nominalnie)	176.505	178.480	101,12%
Depozyty terminowe	113.135	113.243	100,10%
Suma bilansowa	351.132	369.667	105,28%
Zysk brutto	1.032	2.076	201,20%
Zysk netto	836	1.583	189,10%
Wynik z tytułu odsetek	5.716	6.584	115,19%
Kapitał Tier 1	31 481	31.211	99,14%
Kapitał Tier 2	975	975	100,00%
Fundusze własne	32.456	32.186	99,17%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,77%	18,97%	1,107%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	18,20%	18,40%	101,10%
Współczynnik kapitału Tier 1	18,20%	18,40%	101,10%
ROA netto	0,24%	0,43%	179,17%
ROE netto	2,66%	5,11%	192,10%
Poziom kosztów C/I	Max. 85% FW	72,50%	

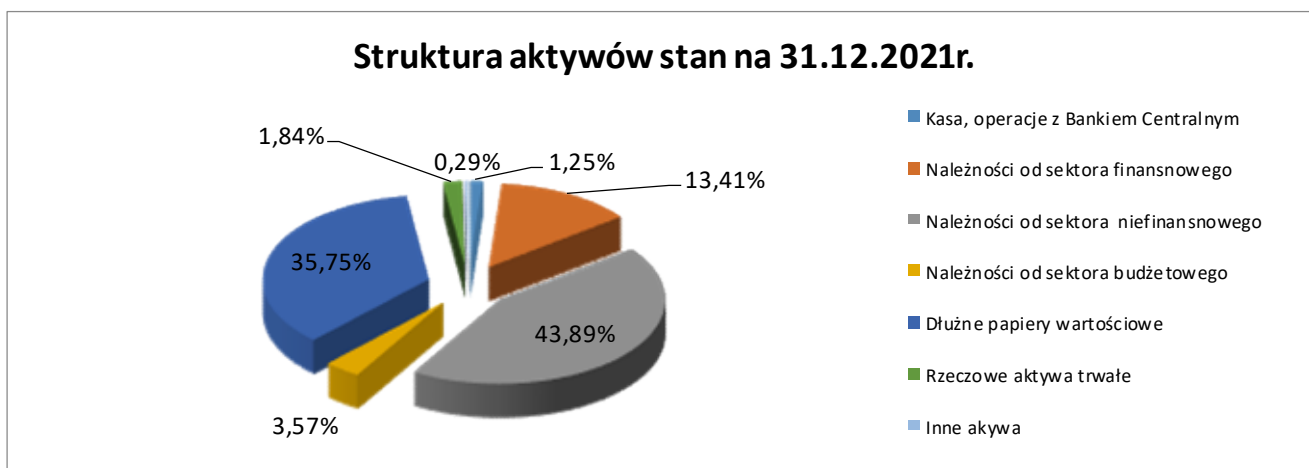
#### AKTYWA

Główna miara określająca wielkość banku to poziom sumy bilansowej. Aktywa bilansowe Banku na koniec 2021 roku wynosiły 369 667 tys. zł. W porównaniu do końca 2020 roku wzrosły o 37 141 tys. zł, co stanowi wzrost o 11,17%. Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach bilansowych na koniec 2021 roku wyniósł 43,89%.

Znaczącą wielkością aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2021 roku wyniosły one 132 148 tys. zł, co stanowi 35,75 % całości aktywów. Wielkość ta wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 40 567 tys. zł.

Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021r. wyniosły 49 574 tys. zł (13,41 % aktywów). Są to przede wszystkim lokaty w BPS S.A.

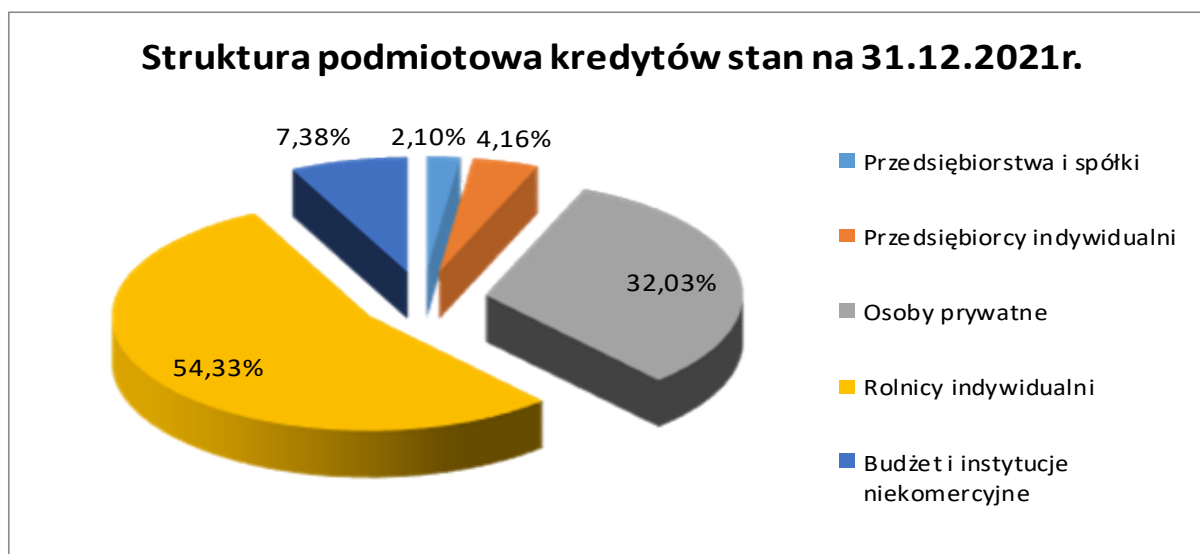
Strukturę aktywów w 2021 roku obrazuje poniższy wykres.



Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 178 480 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2020r. wzrosła o 6 161 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 103,57%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik obligo kredytowe/baza depozytowa na 31.12.2021 wyniósł 53,47% i spadł w stosunku do roku ubiegłego o 4,37%.

Strukturę podmiotową kredytów przedstawia poniższy wykres.





W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla rolników indywidualnych, które stanowią 54,33% obliża kredytowego oraz kredyty dla osób prywatnych – 32,03%. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych poza rolnictwem stanowią 4,16% obliża kredytowego, a przedsiębiorstw i spółek 2,10 % obliża kredytowego.

**Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego**

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	6 195	3,60	3 749	2,10	60,52
Przedsiębiorcy indywidualni	7 233	4,20	7 419	4,16	102,57
Osoby prywatne	48 240	28,00	57 168	32,03	118,51
Rolnicy indywidualni	97 332	56,49	96 976	54,33	99,63
Budżet i instytucje niekomercyjne	13 316	7,71	13 167	7,38	98,88
Sektor finansowy	0	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>172 318</b>	<b>100</b>	<b>178 480</b>	<b>100</b>	<b>103,58%</b>

Na koniec roku 2021 należności zagrożone sektora niefinansowego wyniosły 2 815 tys. zł, wobec planowanych 2 925 tys. zł Rezerwy na te kredyty wyniosły 1 330 tys. zł, wobec planowanych 1 243 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym na 31.12.2021 r. wyniósł 1,58%. Jest to zadawalający wskaźnik świadczący o zdrowym portfelu. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2020 spadł o 0,18%.

Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższy wykres.



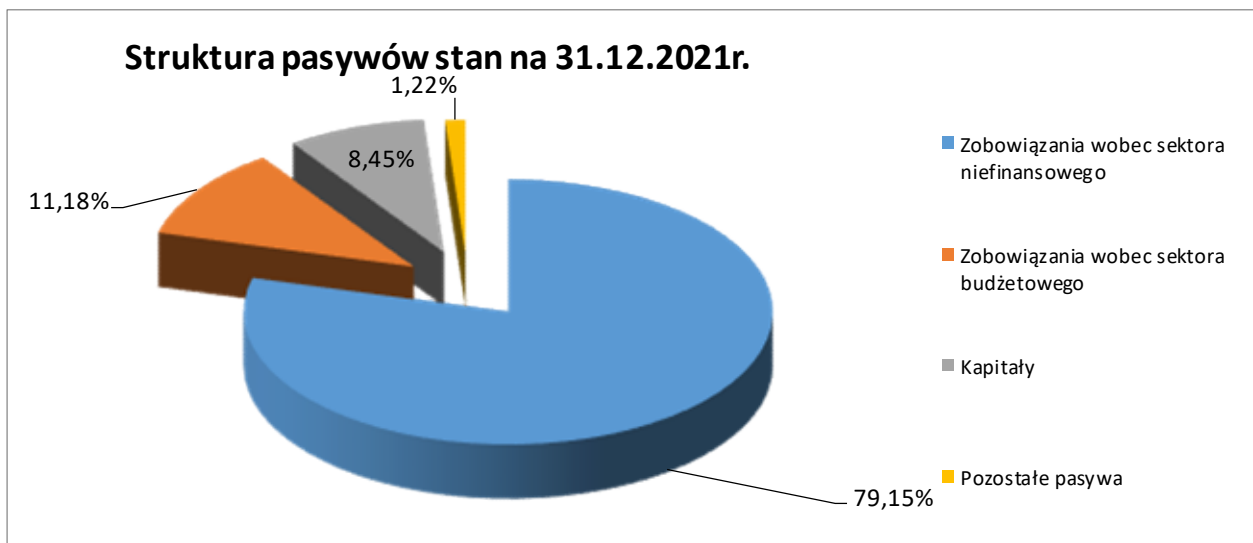
Mimo niskiego poziomu kredytów zagrożonych Bank stara się odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021r. 0,43 % wobec uzyskanej 0,56 % w 2020 roku.

## PASYWA

Głównymi pozycjami pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które stanowią łącznie 90,33% ogółu pasywów. Zobowiązania sektora niefinansowego wyniosły 292 591 tys. zł i wzrosły w stosunku od 2020r. o 17 700 tys. zł, co stanowi wzrost o 6,43%. Zobowiązania sektora budżetowego wynoszą 41 332 tys. zł, wzrosły w porównaniu z ubiegłym rokiem o 18 179 tys. zł, co stanowi wzrost r/r o 78,52%. Na niezmienionym poziomie Bank utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 975 tys. zł. Kapitały Banku to kwota 31 246 tys. zł, co stanowi 8,45% ogółu pasywów. Ta pozycja bilansu w stosunku do roku 2020 wzrosła o 1 139 tys. zł.

Strukturę pasywów w 2021 roku obrazuje poniższy wykres.



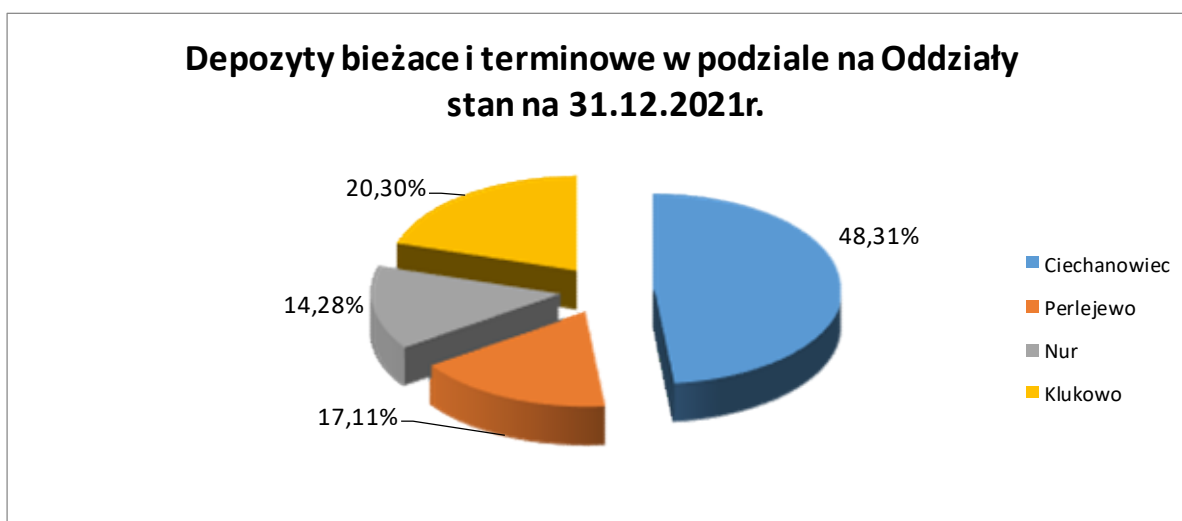
**Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego**

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	184 793	62,03%	220 580	66,08%	119,36
Terminowe	113 119	37,97%	113 243	33,92%	100,11
<b>RAZEM</b>	<b>297 912</b>	<b>100%</b>	<b>333 823</b>	<b>100%</b>	<b>112,05</b>

Struktura depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

- Oddział w Ciechanowcu - 161 283 tys. zł
- Oddział w Perlejewie - 57 104 tys. zł
- Oddział w Nurze – 47 660 tys. zł
- Oddział w Klukowie - 67 776 tys. zł

Strukturę depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia poniższy wykres.



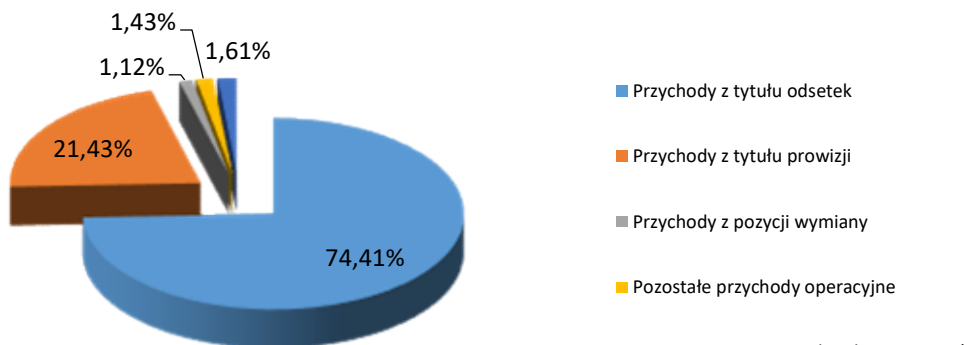
## **PRZYCHODY BANKU**

W rachunku zysków i strat sytuacja przedstawia się następująco:

Po stronie przychodów najważniejsza pozycja to przychody odsetkowe. Zaplanowaną wielkość 5 964 tys. zł wykonano w 114,3%, tj. w kwocie 6 817 tys. zł. Przychody prowizyjne osiągnięto w wysokości 1 963 tys. zł. co stanowi 109,8% planu. Ogółem przychody wyniosły 9 162 tys. zł i jest to 113,1% planowanej wielkości. Zysk netto osiągnął kwotę 1 595 tys. zł, tj. 190,8% planu.

Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższy wykres.

### Struktura przychodów stan na 31.12.2021r.

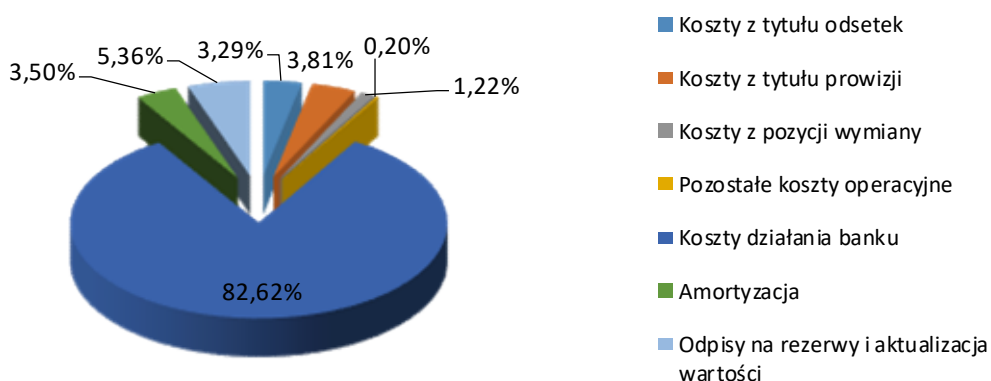


### KOSZTY BANKU

Koszty Banku w 2021 roku wyniosły 7 087 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do 2020r. o 876 tys. zł. Na koszty Banku składają się: głównie koszty działania banku w kwocie 5 854 tys. zł, co stanowi 82,62% kosztów, koszty odsetkowe w kwocie 233 tys. zł, tj. 3,29% kosztów ogółem, amortyzacja 249 tys. zł, tj. 3,50 % kosztów ogółem, odpisy na rezerwy – 381 tys. zł, tj. 5,36% kosztów ogółem. W kosztach rezerw uwzględniono utworzenie rezerw celowych po przeprowadzonej ocenie sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców oraz dokonano przeklasyfikowania należności do zagrożonych - kwota 182 tys. zł.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższy wykres.

### Struktura kosztów stan na 31.12.2021r.



Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się:

- koszty wynagrodzeń w kwocie 3 488 tys. zł, które były niższe o 250 tys. zł w stosunku do roku 2020r.,

- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia wyniosły 601 tys. zł, spadły w stosunku do roku ubiegłego o 127 tys. zł,
- pozostałe koszty 1 641 tys. zł, które wzrosły o 10 tys. zł.

Zaplanowany zysk brutto na 2021 rok Bank zrealizował w 201,10 % wartości zaplanowanej i jest to kwota 2 075 tys. zł. Zysk netto osiągnął kwotę 1 595 tys. zł, tj. 190,8 % planu.

#### **IV. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY**

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy. Od stycznia 2014 roku rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wprowadzono wymogi związane ze sposobem ustalania funduszy własnych banku. Istotą rozporządzenia CRR obok poprawy jakościowej i ilościowej kapitału, jest również stosowanie lepszych metod pomiaru ryzyka i zarządzania nim, a także klasyfikowanie różnych rodzajów kapitałów do kategorii na podstawie katalogu kryteriów jednolitych dla wszystkich banków UE.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał podstawowy Tier 1(CET1)- w kwocie 31 211 tys. zł,
2. Kapitał Tier 2 – w kwocie 975 tys. zł., w tym kwota rezerwy na ryzyko ogólne banków spółdzielczych– w kwocie 975 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2021 roku wyniosły 32 186 tys. zł, wzrosły o kwotę 1 285 tys. zł. w stosunku do roku 2020. Wzrosły one w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2020r. zysku netto. Fundusz udziałowy stanowi 4,13% funduszy własnych banku, zaś fundusze własne stanowią 8,45% sumy bilansowej.

W dniu 15 czerwca 2021 roku do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu wpłynęła Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na obniżenie funduszy własnych o kwotę 18 550 zł poprzez wypłatę udziałów członkowskich zaliczanych do funduszy własnych Banku. Ponadto w dniu 6 grudnia 2021r. KNF zezwoliła Bankowi na zakwalifikowanie do kapitału podstawowego Tier 1 - 447 udziałów wniesionych po 28 czerwca 2013r. w kwocie 156 450 zł.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 480 tys. zł. W związku z tym osiągnięty za 2021 rok wynik netto to kwota 1 595 tys. zł będzie również w głównej mierze przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto był niższy w stosunku do roku ubiegłego o 251 tys. zł, zaś wyższy o 759 tys. zł niż zakładał plan.

Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek, prowizji, rozwiązania rezerw celowych oraz z tytułu różnic kursowych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na koniec roku 2021 wyniósł 5,11% i był o 1,14 p. p. niższy niż w roku 2020.

## **V. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

### **Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:**

#### **1. Ryzyko kredytowe**

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie

ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia- Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2021 roku wymóg ten wynosił 12 220 241,86 zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

## **2. Ryzyko operacyjne**

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Straty te wynoszą brutto 16 251,50 zł. Straty netto wyniosły 16 151,50 zł, co stanowi 0,20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia –Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2021r. wynosił 1 350 716,13 zł.

## **3. Ryzyko płynności**

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Bank oblicza nadzorcze miary płynności

zgodnie z metodologią dla banków powyżej 200 mln sumy bilansowej. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/20013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2021r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 399% (min. 100%)
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 178%.

#### **4. Ryzyko stopy procentowej**

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

#### **5. Ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

#### **6. Ryzyko braku zgodności**

W 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2021 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.



## **7. Ryzyko biznesowe**

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

## **8. Adekwatność kapitałowa**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2021 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 18,87%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

**Tabela: Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2021r.**

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	18,97%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	15,17%
Wskaźnik kapitału TIER 1	18,40%
Wskaźnik dźwigni	8,35%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2021 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

## **VI. WYNIKI KONTROLI**

W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”. W 2021 roku przeprowadzono i zrealizowano wszystkie zaplanowane kontrole.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu przystąpił w grudniu 2015r. W 2021r. nie był przeprowadzany w Banku Audyt SSOZ BPS.

## **VII. KOMITET AUDYTU**

Na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu w dniu 25.06.2018r. spośród członków nowo powołanej Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. W 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała nowy skład Komitetu Audytu. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, są niezależni od Banku. Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

## **VIII. WYNIKI LUSTRACJI**

W 2021 roku nie była przeprowadzana lustracja w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu. W ramach postępowania polustracyjnego w wyniku lustracji, która miała miejsce w 2020r. skierowano jeden wniosek do rozpatrzenia. Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu podjął stosowne działania w celu realizacji wniosku.

## **IX. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA**

W swojej działalności Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu napotyka konkurencję w postaci placówek: Banku PEKAO S.A, Banku Pocztowego oraz Banku PKO BP.

Bank konkuruje na różnych płaszczyznach i w różnych segmentach rynku lokalnego:

- o klienta detalicznego w płaszczyźnie kredytów konsumenckich, mieszkaniowych, rachunków oraz rozliczeń bankowych,
- o klienta instytucjonalnego z sektora MŚP w sferze kredytów inwestycyjnych na działalność gospodarczą, rachunków oraz szybkich rozliczeń,
- o klienta prowadzącego działalność rolniczą zarówno na płaszczyźnie kredytów preferencyjnych jak i komercyjnych.

Przewagę Banku na rynku lokalnym stanowi doskonała znajomość klientów, co z drugiej strony procentuje lojalnością i zaufaniem do Banku, który jest głęboko zakorzeniony w rejonie swej działalności, gdyż istnieje od 1899 roku.

Oferta Banku Spółdzielczego śmiało konkuruje z ofertą banków komercyjnych zarówno pod względem produktowym jak i technologicznym. Faktem przemawiającym na korzyść jest to, iż proces podejmowania decyzji jest szybki i elastyczny dzięki zlokalizowanym na miejscu „władzom Banku”.

## **X. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK**

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów. Posiadamy wyjątkowo bogaty i atrakcyjny wachlarz usług i produktów bankowych.

Bank systematycznie aktualizuje ofertę produktową – ulepszając stare produkty i wprowadzając gamę nowych skierowanych do szerokiej rzeszy klientów, jak i wyspecjalizowane, adresowane do poszczególnych grup. Nasza oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W swojej ofercie Bank posiada rachunki bankowe dla każdego klienta. Do rachunku Bank oferuje karty płatnicze Visa i Mastercard oraz dostęp poprzez Internet. Poprzez bankowość elektroniczną klienci mogą uzyskiwać dostęp do profilu zaufanego w ramach usługi MojeID. W 2021r. Bank wprowadził usługę BLIK, umożliwiającą dokonywanie płatności przy użyciu kodu generowanego na smartfonie.

## **XI. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2021 ROKU**

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2021 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez zrzeszenie. Z uwagi na fakt, iż rok 2021 był kolejnym rokiem obostrzeń wynikających z epidemii koronawirusa działania marketingowe były ograniczone.

Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej oraz poprzez ulotki i plakaty reklamowe eksponowane w placówkach.

## **XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,
3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.
2. Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

## **XIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2022 ROK**

W 2022r. działania Banku będą dostosowane do zasad działania kraju w stanie zagrożenia epidemicznego, inflacji i aktualnej sytuacji ekonomicznej i politycznej. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, dostosowany do realiów gospodarczych rozwój akcji kredytowej.

W związku z trudną sytuacją gospodarczą spowodowaną epidemią koronawirusa oraz inflacją Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,

### 3. dystrybucję środków pomocowych.

Plany na rok 2022 to stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno-finansowym na 2022 rok oraz opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu na lata 2022-2024. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2022 powinna wzrosnąć o około 1 400 tys. zł Poziom kapitałów własnych za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela:

**Tabela: Projekcja kapitałów Banku** (kwoty w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok 2021	Rok 2022
Kapitał podstawowy Tier 1 w tym:	31 211	32 688
- Fundusz udziałowy wg wartości bilansowej	1 339	1 315
- Fundusz zasobowy	26 236	27 661
- Fundusz rezerwowy i ogólnego ryzyka	3 012	3 012
Kapitał Tier 2	975	975
Fundusze własne ogółem	32 186	33 643

W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Plany na 2022 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą związaną z przedłużającym się stanem zagrożenia epidemicznego oraz inflacją, nie da się przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i przynależności do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### XIV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz.U. 2021 poz. 2439), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.
2. Przychody w 2021 roku wyniosły 9 162 tys. zł, zaś koszty 7 087 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 2 075 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2021 roku wyniósł 480 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2021 roku 0,43% wobec uzyskanej 0,56% w 2020 roku.
5. Na dzień 31 grudnia 2021 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu wynosiło 56 etatów.
6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t Prawa bankowego.
7. Bank w okresie sprawozdawczym nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank Spółdzielczy nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju (art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości).
9. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021r. poz. 217). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
10. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą

Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku ( Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

11. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
12. Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

#### ZARZĄD BANKU:

1. Lech Samulski                      Prezes Zarządu
2. Teresa Kapłan                    Wiceprezes Zarządu
3. Franciszek Czarkowski        Wiceprezes Zarządu

Ciechanowiec, dnia 19.05.2022r.