

**Sprawozdanie z działalności jednostki Banku Spółdzielczego  
w Kazimierzu Dolnym  
za rok obrotowy od 01.01- 31.12.2019r.**

## **I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY**

### **1. Podstawowe informacje na temat banku**

Pełna nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym

Adres siedziby: Kazimierz Dolny, ul. Rynek 14

Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie województwa lubelskiego jak również posiada zgodę KNF do działania na terenie powiatów: kozienickiego, zwolenńskiego, lipskiego a także opatowskiego. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym został wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000101313. Bank posiada nr statystyczny **REGON** – 000501653, oraz **NIP** 716-00 -18-165. Bank posiada Oddziały w Wilkowie i Janowcu oraz Punkty Obsługi Klienta w Bochothnicy i w Zagłobie.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 100 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2019 wyniósł 359 tys. zł, a liczba członków 3498.

Przedmiot działalności banku według PKD: 64.19 Z- pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana głównie z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 07 grudnia 2000r o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości.

W dniu 31.12.2015r. bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **2. Rada Nadzorcza Banku**

W 2019 roku Rada działała w następującym składzie:

- Stanisław Czarnecki – Przewodniczący Rady
- Mirosław Abramczyk – Zastępca Przewodniczącego
- Wojciech Czarnecki – Członek Rady
- Adam Piekarczyk – Członek Rady
- Stanisław Kuś – Członek Rady
- Janusz Skorek – Członek Rady
- Jan Dzikon - Członek Rady

### 3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w roku 2019 nie zmienił się. Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Jolanta Maj – Prezes Zarządu
2. Cezary Wojtanowicz – Wiceprezes Zarządu
3. Małgorzata Lisowska – Członek Zarządu

### 4. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały
- Punkty Obsługi Klienta

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – Zespoły i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy
- w Punktach Obsługi Klienta - stanowiska pracy

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

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia i struktura zatrudnienia Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym, nieznacznie się zmieniła ( odeszła 1 osoba).

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

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

| <b>Wyszczególnienie</b>                              | <b>Rok 2018</b> | <b>Rok 2019</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| Liczba pracowników w osobach                         | <b>25</b>       | <b>24</b>       |
| Liczba pracowników wg etatów<br>(stan średni za rok) | <b>23,88</b>    | <b>22,88</b>    |

Średnia wieku pracowników to 48 lat. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 58% zatrudnionych w Banku. Ogólna liczba pracowników posiadających wyższe wykształcenie stanowi 81% ogółu pracowników. Poziom zmian kadrowych był niski i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2019 roku koszty szkoleń wyniosły 21 tys. zł.

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

| Wiek pracowników | Liczba pracowników |           |
|------------------|--------------------|-----------|
|                  | Rok 2018           | Rok 2019  |
| do 30 lat        | 0                  | 1         |
| od 31 do 45 lat  | 13                 | 13        |
| od 46 do 55 lat  | 4                  | 3         |
| ponad 55 lat     | 8                  | 7         |
| <b>Razem</b>     | <b>25</b>          | <b>24</b> |

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **1. Uwarunkowania makroekonomiczne**

Rok 2019 był to czas spowolnienia PKB przy jednoczesnym dalszym spadku bezrobocia i wzroście wynagrodzeń. Rok 2019 był okresem kontynuacji poprawy na rynku pracy. Stopa bezrobocia na koniec grudnia 2019r. wyniosła 5,1% i była niższa o 1,3% niż w okresie analogicznym roku poprzedniego.

Spożycie ogółem w 2019r. wzrosło realnie o 4,0%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych o 3,9%.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik inflacji oscyluje w granicach celu inflacyjnego Rada Polityki Pieniężnej w 2019 nie zmieniła stóp procentowych. Na koniec 2019r. referencyjna stopa procentowa wyniosła 1,5% w skali rocznej, bez zmian wobec poziomu na koniec 2018r.

Sektor banków spółdzielczych jest stabilny. Banki spółdzielcze w większości przypadków spełniają nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe. Działaniem wzmacniającym odporność sektora jest stworzenie tzw. Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Środowisko niskich stóp procentowych oraz niska efektywność związana z modelem biznesowym tego sektora stanowią większe wyzwanie dla zyskowności banków spółdzielczych i ich zdolności do rozwoju niż banków komercyjnych.

### **2. Otoczenie prawne**

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne w 2019 r. uznaje się:

Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. .poz.1436).

W 2019 roku bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

### III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

#### 1. Działalność biznesowa Banku

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym jest bankiem uniwersalnym, lokalnym. Bank prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego.

Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej oferowanej osobom prywatnym, rolnikom indywidualnym, klientom prowadzącym działalność gospodarczą oraz samorządom.

#### Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 87.943 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 564,00 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 100,65%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2019 roku osiągnął poziom 125,75%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- Kredyty rolników indywidualnych - 17,98% obliiga kredytowego
- Kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni - 0,66% obliiga kredytowego
- Kredyty osób prywatnych - 46,08% obliiga kredytowego
- Kredyty przedsiębiorców indywidualnych - 29,26% obliiga kredytowego
- Kredyty jednostek budżetowych - 6,02% obliiga kredytowego

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- Kredyty inwestycyjne – 29,65% obliiga kredytowego
- Kredyty obrotowe – 20,34% obliiga kredytowego
- Kredyty pozostałe – 50,01% obliiga kredytowego

W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty udzielone dla osób fizycznych oraz kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych.

W strukturze jakościowej należności kredytowych dominują należności w sytuacji normalnej, których udział na dzień 31.12.2019 wyniósł 97,58%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r. wyniosły 1.753 tys. zł, co stanowi 2,42% obliiga kredytowego.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się głównie na:

- pozyskiwaniu nowych klientów i profesjonalnej obsłudze dotychczasowych,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom,
- dostosowanie oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do potrzeb klientów.

## Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym dzięki właściwej polityce depozytowej powiększył swoją bazę depozytową o 14,51% w stosunku do roku 2018 odpowiednio reagując na potrzeby rynku i klientów. Stopa oprocentowania depozytów utrzymuje się na poziomie nieco wyższym aniżeli u konkurencji, zatem wolumen lokat w Banku wzrósł, co podkreśla zaufanie klientów do Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 110.619 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 105.642 tys. zł oraz sektor budżetowy 4.977 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 14.012 tys. zł tj. o 14,51%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe (48.713 tys. zł) i depozyty bieżące (61.906 tys. zł).

W 2019r struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

| Wyszczególnienie | 31.12.2019r.      |             | 31.12.2018r.     |             |               |
|------------------|-------------------|-------------|------------------|-------------|---------------|
|                  | Stan środków      | Struktura % | Stan środków     | Struktura % | Dynamika r/r% |
| Bieżące a' vista | <b>61.906,00</b>  | 55,96%      | <b>52.516,00</b> | 54,36%      | 117,88%       |
| Terminowe        | <b>48.713,00</b>  | 44,04%      | <b>44.091,00</b> | 45,64%      | 110,49%       |
| <b>Razem</b>     | <b>110.619,00</b> | 100,00%     | <b>96.607,00</b> | 100,00%     |               |

W strukturze podmiotowej wg wartości nominalnej środków na rachunkach przeważają osoby prywatne.

## Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu banku na dzień 31.12.2019r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

| Nazwa |  | Stan na 31 grudnia 2019 w tys.zł |
|-------|--|----------------------------------|
| 1     |  | 2                                |
|       | <b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>         | <b>17.274tys.zł</b>              |
|       | <b>Instrumenty kapitałowe</b>                          | <b>1.064tys.zł</b>               |
|       | - akcje BPS  | 1.062tys.zł                      |
|       | - udział w SSO   | 2tys.zł                          |
|       | <b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b> | <b>16.210tys.zł</b>              |
|       | -bony pieniężne NBP                                    | 6.570tys.zł                      |
|       | -Inne obligacje BPS                                    | 1.690tys.zł                      |
|       | -obligacje komunalne                                   | 7.950 tys.zł                     |
|       | -obligacje podporządkowane banku zrzeczającego         | 0 tys.zł                         |

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeczającym posiadając jego akcje w kwocie 1.062tys.zł, co stanowi 7,79% kapitału Tier 1 oraz 7,79% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2tys.zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier 1 oraz 0,01% funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2019 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

### **Pozostała działalność**

W 2019r roku bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej oraz kontynuował wydawanie kart bankomatowych.

## **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2019 roku suma bilansowa wyniosła 126.650 tys. zł i wzrosła o 111,51% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 6.378 tys. zł, co przy kosztach 5.378 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 1.000 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 250 tys. zł i wynik ten wyniósł 750 tys. zł netto.

Podstawowe źródło przychodów Banku stanowią przychody z tytułu odsetek w kwocie 5.392 tys. zł stanowią one 84,54% oraz przychody z tytułu prowizji 825 tys. zł, stanowiąc 12,94% ogółu przychodów. Pozostałe przychody stanowią 161 tys. zł tj. 2,52% ogółu przychodów.

**Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższa tabela ( w tys. zł)**

| Lp.       | Wyszczególnienie                           | Przychody    | Struktura %    |
|-----------|--|--------------|----------------|
| 1.        | Przychody z tytułu odsetek                 | 5.392        | 84,54%         |
| 2.        | Przychody z tytułu prowizji                | 825          | 12,94%         |
| 3.        | Przychody korekta wyniku finansowego       | 4            | 0,06%          |
| 4.        | Przychody z pozycji wymiany                | 45           | 0,71%          |
| 5.        | Pozostałe przychody operacyjne             | 36           | 0,56%          |
| 6.        | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 76           | 1,19%          |
| <b>7.</b> | <b>RAZEM</b>                               | <b>6 378</b> | <b>100,00%</b> |

Natomiast najistotniejszą pozycję kosztów stanowią koszty działania Banku, w kwocie 3.115 tys. zł, stanowią one 57,92% oraz koszty odsetek z tytułu depozytów 1.412 tys. zł stanowiąc 26,26% ogółu kosztów. Pozostałe koszty stanowią 851 tys. zł tj. 15,82% ogółu kosztów. Ponoszone koszty pozostają nadal wysokie, są to głównie opłaty na BFG- obowiązkowa i ostrożnościowa oraz koszty związane z przynależnością do Systemu Zrzeszenia IPS.

**Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższa tabela**

| Lp        | Wyszczególnienie                          | Koszty       | Struktura %    |
|-----------|---|--------------|----------------|
| <b>1.</b> | Koszty odsetek                            | 1 412        | 26,26%         |
| <b>2.</b> | Koszty prowizji                           | 112          | 2,08%          |
| <b>3.</b> | Koszty z pozycji wymiany                  | 18           | 0,33%          |
| <b>3.</b> | Pozostałe koszty operacyjne               | 157          | 2,92%          |
| <b>4.</b> | Koszty działania Banku                    | 3.115        | 57,92%         |
| <b>5.</b> | Amortyzacja                               | 160          | 2,98%          |
| <b>6.</b> | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 404          | 7,51%          |
|           | <b>RAZEM</b>                              | <b>5 378</b> | <b>100,00%</b> |

W 2019 bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 99%.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno – finansowego na 2020r zakłada:

- Osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 140.184 tys. zł
- Osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 97.960 tys. zł,

|  |        |
|--|--------|
| 1) Współczynnik kapitałowy T1                                | 15,35% |
| 2) całkowity współczynnik kapitałowy                         | 15,35% |
| 3) wskaźnik płynności LCR                                    | 1,66   |
| 4) wskaźnik kredytów zagrożonych                             | 2,42%  |
| 5) wskaźnik udziału obligacji kredytowego w sumie bilansowej | 69,44% |
| 6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach                    | 75,55% |
| 7) wskaźnik aktywów pracujących                              | 0,83   |

- Osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 123.860 tys. zł,
- Wypracowanie zysku netto na poziomie 837 tys. zł.

Działalność banku w 2019r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

|   |                |
|---|----------------|
| Suma bilansowa                          | 126.650 tys.zł |
| Baza depozytowa                         | 110.619 tys.zł |
| Obligacje kredytowe                     | 87.943 tys.zł  |
| Obrót w roku obrotowym-przychody ogółem | 6.378 tys.zł   |
| Zysk brutto                             | 1.000 tys.zł   |
| Podatek                                 | 250 tys.zł     |
| Zysk netto                              | 750 tys.zł     |

Analiza rentowności:

|   |        |
|---|--------|
| 1) Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)   | 0,59%  |
| 2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto) | 4,93%  |
| 3) marża odsetkowa netto                | 3,30%  |
| 4) wskaźnik C/I                         | 68,97% |



## V. FUNDUSZE WŁASNE

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m. in. suma posiadanych funduszy.

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy.

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m. in. suma posiadanych fundu Fundusze własne na dzień 31.12.2019r stanowią 13.627 tys.zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP wysokości daje.3.199,95 euro.

Na dzień 31 grudnia 2019r.bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

| <b>Wyszczególnienie</b>                   | <b>Wartość na dzień 31.12.2019r:</b> |
|---|--------------------------------------|
| Fundusze własne, w tym                    | 13.627                               |
| Kapitał Tier I, w tym                     | 13.627                               |
| Kapitał podstawowy Tier I                 | 13.627                               |
| Kapitał dodatkowy Tier I                  | 0                                    |
| Kapitał Tier II                           | 0                                    |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym  | 88.793                               |
| Z tytułu ryzyka kredytowego               | 80.666                               |
| Z tytułu ryzyka operacyjnego              | 8.127                                |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 15,35 %                              |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 15,35 %                              |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 15,35 %                              |
| Kapitał wewnętrzny                        | 7.103                                |

Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w banku.

## VI. PROCES ZARZĄDZANIA BANKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony przez bank system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania banku. Wprowadzona w banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania banku oraz profilu ponoszonego przez bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego banku.

Wewnętrzne procedury banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne
- ryzyko adekwatności kapitałowej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe.(wyniku finansowego)

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

## **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 zaangażowani.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego 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 2019r wymóg ten wyniósł 6.453 tys. zł.

Bank przy wyliczeniu 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 w Banku jest ograniczenie 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.

W 2019 roku Bank odnotował straty finansowe z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w kwocie 12.088,71 brutto. Wynikały one głównie z rodzaju zdarzeń sklasyfikowanych do rodzaju „Zakłócenia działalności banków i awarie systemów” – były to głównie awarie bankomatów, systemów alarmowych, komputerów i koszt ich naprawy.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ( Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Na koniec 2019 roku wymóg ten wyniósł 650 tys. 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 skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności - wskaźnika M2 – Współczynnik pokrycia aktywów niepiłynnych funduszami własnymi), który wyniósł 2,95.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2019r. kształtowały się następująco;

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 166 % (min.100%)
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 128 %

## **3. 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.

## **4. Ryzyko braku zgodności**

W 2019 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.

## 5. 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, którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

## 6. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych 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 2019 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk bankowych opisane są w informacji dodatkowej. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom całkowitego współczynnika kapitałowego.

**Całkowity 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 2018 roku **całkowity współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 15,35 %**.

| <b>Wskaźnik adekwatności kapitałowej</b> | <b>Wartość</b> |
|--|----------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy           | 15,35%         |
| Wewnętrzny współczynnik wypłacalności    | 15,28%         |
| Wskaźnik kapitału TIER 1                 | 15,35%         |
| Wskaźnik dźwigni                         | 10,61%         |

Należy 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 2019 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

## VII. 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 Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym 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.

## VIII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2020 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno-finansowym na 2020r. oraz opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym na lata 2019-2021. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokajaniu potrzeb członków Banku. W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje podnieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Jednocześnie bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I,
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5) dążenie do sukcesywnego zmniejszania kosztów działania banku,
- 6) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych banku.
- 7) stały wzrost działalności handlowej

Plany na 2020 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych. Ponadto na początku roku 2020 Bank musiał się zmierzyć w swojej działalności z pandemią Covid-19. Panika jaka została spowodowana wirusem Covid 19 odbiła się także na działalności bankowej, szczególnie w obszarze kredytów. Pomimo braku spadku obligacji kredytowego netto, które na dzień 30.03.2020 wyniosło 89272104 zł , w porównaniu do analogicznego

okresu roku ubiegłego, kiedy to wyniosło 88018700 zł, Bank stosując się do wymogów oraz proponowanych zmian dotyczących różnych grup klientów dotkniętych skutkiem pandemii na dzień 31.05.2020r. rozpatrzył 62 sztuk wniosków dotyczących wakacji kredytowych, 46 wniosków dotyczyło klientów indywidualnych, a 16 przedsiębiorców. Po zbadaniu pozytywnie rozpatrzono 46 wniosków klientów indywidualnych na łączną kwotę zadłużenia w wysokości 158020,27 zł oraz 16 wniosków przedsiębiorców na łączną kwotę z tytułu zadłużenia w wysokości 162452,27 zł. W miarę upływu czasu sytuacja zaczęła wracać do normy z przed pandemii i Bank nie odnotowuje paniki w obszarze działalności kredytowej. Natomiast obszar działalności depozytowej pozostawał na zadowalającym poziomie w czasie pandemii bowiem suma depozytów wraz z odsetkami na dzień 31.03.2020 wyniosła 111645265 zł i w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 12346331 zł, kiedy to wyniosła 99298934 zł.

## **IX. INFORMACJE DODATKOWE**

Zgodnie z art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. Zm. Tekst jednolity z dnia 15 września 2017r DZ.U. poz. 2017 poz.1876, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa lubelskiego oraz posiada zgodę KNF do działania na terenie powiatów: kozienickiego, zwoleńskiego, lipskiego a także opatowskiego. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym 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 2019 roku wyniosły 6 378 tys. zł, zaś koszty 5 378 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 1 000 tys. zł.

3. Podatek dochodowy w 2019 roku wyniósł 250 tys. zł

4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2019 roku 0,59% wobec uzyskanej 0,70% w 2018 roku.

5 Na dzień 31 grudnia 2019 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 24 etaty, a na dzień 31 grudnia 2018 roku 25 etatów.

6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust 1 prawa bankowego

7. W 2019 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r.poz.1436)

8. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w 2019 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r o rachunkowości.

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

Bank wprowadził procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Kazimierz Dolny, dnia 30 czerwca 2020r.

#### **ZARZĄD BANKU:**

1. Jolanta Maj                      Prezes Zarządu
2. Cezary Wojtanowicz        Wiceprezes Zarządu
3. Małgorzata Lisowska       Członek Zarządu