

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym  
według stanu na dzień 31.12.2017r.**

**I. Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym prowadzi działalność poprzez Centralę Banku mającą siedzibę w Kazimierzu Dolnym oraz poprzez swoje placówki: Oddział w Janowcu, Oddział w Wilkowie oraz Punkty Obsługi Klienta w Bochothnicy i Zagłobie.

Na dzień 31.12.2017r. Bank zatrudniał 25 osób, w tym w Centrali 14 oraz placówkach Banku 11 osób.

Bank swoim działaniem obejmuje teren województwa lubelskiego jak również posiada zgodę KNF do działania na terenie powiatów kozienickiego, zwolenńskiego, lipskiego a także opatowskiego.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

**II. Władze Banku**

Władze statutowe Banku pracowały w niżej wymienionym składzie:

Rada Nadzorcza

Michał Rosiński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

Mirosław Abramczyk - Zastępca Przewodniczącego Rady

Stanisław Czarnecki – Sekretarz Rady Nadzorczej,

Adam Piekarczyk – Członek Rady Nadzorczej,

Wojciech Czarnecki - Członek Rady Nadzorczej,

Stanisław Kuś - Członek Rady Nadzorczej,

Janusz Skorek - Członek Rady Nadzorczej,

Zarząd Banku

Jolanta Maj – Prezes Zarządu,

Cezary Wojtanowicz – Wiceprezes Zarządu,

Małgorzata Lisowska – Członek Zarządu,

**III. Sytuacja finansowa Banku.**

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2017r. realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii Banku oraz zgodnie z Planem finansowym na rok 2017. W roku 2017 Bank w zakresie działalności bankowej wykonywał wszystkie czynności przewidziane prawem bankowym świadcząc pełen zakres usług finansowych. Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych, samorządów terytorialnych oraz osób fizycznych. W 2017r. Bank rozwijał się w tempie zadowalającym, a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie w ryzach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym według oceny punktowej Zrzeszonych Banków Spółdzielczych w Grupie BPS SA (stan na 31.12.2017r.) uplasował się na X miejscu w grupie banków spółdzielczych o aktywach do 100.000 tys. zł. Do w/w oceny brane były następujące wskaźniki: współczynnik kapitałowy, stopa zwrotu z aktywów netto, stopa zwrotu z kapitałów netto, udział kredytów w sumie bilansowej, udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto, udział funduszy własnych w sumie bilansowej, wskaźnik pokrycia kredytów depozytami, stosunek kosztów działania banku do wyniku z działalności bankowej, udział przychodów z tytułu opłat i prowizji w przychodach ogółem, stosunek odsetek zapłaconych do odsetek pobranych oraz rentowność pracy.

Sytuacje ekonomiczno – finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną. Na koniec 2017r. aktywa netto zamknęły się kwotą 104357,00 tys. zł. i były wyższe niż na koniec 2016r. o 116,10 %, wynik brutto w 2017r. wyniósł 987,00 tys. zł. (wzrost o 102,49%), zaś wynik netto 790,00 tys. zł. (wzrost o 103,00 %).

Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na ten wynik, wskaźnik ROA netto Banku wyniósł 0,82%.

Stosunek kosztów działania Banku do wyniku działalności bankowej wyniósł 69,46 %. Dla porównania w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych wyniósł 70,84%.

Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na 31.12.2017r. wyniósł 5,85% i był o 1,12 % wyższy niż w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2017r. wyniósł 18,47%. Wynika to w pewnej mierze z konsekwencji polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. Każdorazowo 100% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.

Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto na koniec 2017r. wyniósł 0,62 % przy średniej dla grupy banków zrzeszonych z sumą bilansową do 100,00 tys. zł. 3,79%.

Suma bilansowa obrazująca skalę działania i ogół środków pozostających w zarządzaniu Banku na koniec 2017r. wzrosła w stosunku do 2016 o 116,10 % (tj. o 14475 tys. zł. i wyniosła 104357 tys. zł. wobec 89882 tys. zł. na koniec 2016r.).

Znacznym źródłem finansowania działalności przychodowej Banku były fundusze własne ujmowane w współczynniku wypłacalności (12,13 % funduszy własnych w sumie bilansowej), które wyniosły na koniec 2017r. 12663,00 tys. zł. tj. równowartość 3036 tys. EURO według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2017r. (tj. 4,1709)

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2017r. wyniosły 4352,00 tys. zł. i były o 108,37% wyższe niż w 2016r. Koszty odsetkowe Banku wyniosły 1038 tys. zł. i były o 120,00 % wyższe niż 2016r. Wynik z tytułu prowizji został zwiększony o 103,00 % i wyniósł 755,00 tys. zł.

Wynik z działalności bankowej wyniósł 4093 tys. zł. i wzrósł o 105,00% w stosunku do 2016r.

Koszty działania Banku, na które składały się koszty wynagrodzeń 1841 tys. zł. (wzrost o 129 tys. zł.) tj. o 107,54%, koszty ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników – 375 tys. zł. (zwiększenie o 30 tys. zł. tj. o 108,70%) oraz pozostałe koszty – 620 tys. zł. (spadek o 27 tys. zł. tj. o 4,17 %).

Odpisy na rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne wyniosły 199 tys. zł. i były wyższe w stosunku do 31.12.2016r. o 85 tys. zł. tj. o 174,56 %).

Wynik finansowy brutto Banku w 2017r. wyniósł 987 tys. zł. wobec 964 tys. zł. w 2016r., natomiast wynik netto wyniósł 790 tys. zł. wobec 767 tys. zł. w 2016r. Plany wyznaczone we wszystkich obszarach na rok 2017r. zostały wykonane.

#### 1. Główne pozycje aktywów Banku ( w tys. zł.)

Główną pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2017r. stanowiły 57,89 % całości aktywów i wyniosły 60417 tys. zł. Był to rezultat rozwijającej się akcji kredytowej. Drugą co do wielkości pozycją były papiery wartościowe, wynoszące 21973 tys. zł. (21,06% aktywów). Kolejną pozycją to należności od sektora finansowego wynosząca 13754 tys. zł. ( 13,18 % aktywów). Następna pozycja to należności od sektora budżetowego wynosząca 3229 tys. zł. tj. 3,09% aktywów. Udziały i akcje w innych jednostkach wynosiły 1009 tys. zł. , co stanowiło 0,97% ogólnej sumy aktywów.

Rzeczowe aktywa trwale wynosiły 1967 tys. zł. i stanowiły 1,89%. Inne aktywa 490 tys. zł i stanowiły 0,47%.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Struktura	Dynamika
1	Kasa	1298	1518	1,45	116,95
2	Należności od sekt. Finans.	11652	13754	13,18	118,04
3	Należności od sekt. Niefinans.	49955	60417	57,89	120,94
4	Należności od sekt. Budżet.	3221	3229	3,09	100,25
5	Papiery wartościowe	19364	21973	21,06	113,47
6	Aktywa trwałe	2986	2976	2,86	99,67
7	Inne aktywa	509	490	0,47	96,26
	Razem	89885	104357	100	116,10

## 2. Portfel kredytowy

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2017r. wyniósł 64805 tys. zł. i w stosunku do końca 2016r. był wyższy o 10699 tys. zł. tj. o 119,77 %. Na koniec okresu sprawozdawczego plan kredytowy wobec sektora niefinansowego został zrealizowany w 104,07%, a wobec sektora budżetowego w 101,10%. Zobowiązania pozabilansowe na koniec grudnia 2017r. osiągnęły poziom 10727 tys. zł.

### Udział kredytów w sumie bilansowej na 31.12.2017r.

	Należności brutto sektora bankowego ogółem (region lubelski -banki o sumie bilansowej do 100,00 tys .zł)	Należności brutto BS w Kazimierzu Dolnym
Sektor niefinansowy i instytucji rządowych i samorządowych	49,32 %	60,99%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową środkami Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2017r. osiągnął poziom 138,09 % i był niższy w stosunku do analogicznego okresu 2016r. o 2,97 pp.

### Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej depozytami.

	Wskaźnik sektora banków spółdzielczych (region lubelski-banki o sumie bilansowej do 100,00 tys .zł)	Wskaźnik w BS w Kazimierzu Dolnym
Sektor niefinansowy	171,65 %	138,09 %

W strukturze podmiotowej kredytów największy udział mają należności dla osób fizycznych – 40,03 % całego portfela, kredyty na działalność gospodarczą – 31,02 %, kredyty dla rolników indywidualnych -23,96 % oraz sektor budżetowy – 4,99%.

Znaczny udział zaangażowania wobec osób prywatnych w portfelu kredytowym nie stanowi zagrożenia dla płynności, gdyż należności konsumenckie są kwotowo mniejsze i udzielane na krótsze terminy. Natomiast kredyty o dłuższych terminach (np.: kredyty mieszkaniowe) są kredytami dość bezpiecznymi, dobrze spłacanymi. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach – ponad 48 %, znaczną pozycję tj. około 28 % portfela stanowiły weksle.

Ogółem w całym portfelu kredytowym na koniec 2017r. kredyty z utratą wartości osiągnęły wartość 405 tys. zł. co stanowiło 0,62% udziału w portfelu. Jakość portfela kredytów poprawiła się o kwotę 134 tys. zł. w stosunku do stanu na dzień 31.12.2016r.

W grupie kredytów, kredyty w sytuacji normalnej (tj. normalne i pod obserwacją) stanowiły 99,38 %, natomiast kredyty z utratą wartości 0,62 % (biorąc pod uwagę tylko sam kapitał), w tym w sytuacji poniżej standardu 0,01%, w sytuacji wątpliwej 0,00% oraz w sytuacji straconej 0,61% obliża kredytowego.

Należy również nadmienić, że jakość kredytów Banku była zdecydowanie lepsza niż dla sektora bankowego.

Wskaźnik jakości kredytów:

	Wskaźnik sektora banków spółdzielczych (region lubelski-banki o sumie bilansowej do 100,00 tys .zł)	Wskaźnik w BS w Kazimierzu Dolnym
Sektor niefinansowy	3,79%	0,62%

### 3. Główne pozycje pasywów Banku.

L.p	Wyszczególnienie	31.12.2016r	31.12.2017r.	Struktura	Dynamika
1	Zobowiązania wobec sekt. Finans.	0	0	0	0
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71892	84931	81,39	118,14
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4727	5075	4,86	107,36
4	Inne pasywa	372	660	0,63	177,42
5	Fundusze	12129	12895	12,36	106,32
6	Wynik finansowy	765	790	0,76	103,27
	Razem	89885	104357	100	116,10

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2017r. wyniosły 84931 tys. zł. i były wyższe w stosunku do 31.12.2016r. o 13039 tys. zł. (wzrost o 118,14%). Według stanu na dzień 31.12.2017r. zobowiązania te stanowiły 81,39 % sumy bilansowej Banku. Na poziom zobowiązań wobec sektora niefinansowego wpływały głównie środki pieniężne pozyskane od osób prywatnych. Na koniec 2017r. odnotowano wzrost zobowiązań wobec sektora budżetowego, które stanowiły kwotę 5075 tys. zł i były wyższe o 349 tys. zł., w porównaniu z analogicznym okresem 2016r. (tj. 107,38 %).

W analizowanym okresie odnotowano wzrost kapitału (funduszu) zapasowego o 767 tys. zł.

### 4. Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2017r. depozyty ogółem wyniosły 89614 tys. zł., bez naliczanych odsetek w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 47842 tys. zł. (53,39% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych w wysokości 41772 tys. zł. (46,61% depozytów ogółem).

W porównaniu do końca 2016r. nastąpił wzrost depozytów ogółem o 117,41 % (13291 tys. zł.). Rachunki bieżące wzrosły o ok. 110,81% (o 4666 tys. zł), rachunki terminowe wzrosły o 126,02 % (o 8625 tys. zł).

Struktura podmiotowa środków depozytowych wykazuje, że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. W analizowanym okresie stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych wynosił 63415 tys. zł. co stanowiło około

70,76 % depozytów ogółem wobec jednostek samorządowych 5,67 % (5075 tys. zł.) oraz wobec podmiotów niefinansowych 23,57 % (19313 tys. zł.).

#### IV. Działalność informatyczna

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym to instytucja oferująca szeroki wachlarz usług bankowych dla przedsiębiorstw i klientów indywidualnych, zarówno za pośrednictwem bankowości tradycyjnej jak i kanałów elektronicznych.

Ważnym elementem strategii działania Banku jest obszar sprzedażowy, który wiąże się z dostosowaniem infrastruktury informatycznej do indywidualnych potrzeb klienta. Głównym celem przyjętych rozwiązań w zakresie polepszenia obsługi klientów jest zapewnienie spójności strategii informatycznej, w szczególności rozwoju systemów i rozwiązań informatycznych zapewniających osiągnięcie celu biznesowego na wysokim poziomie.

#### V. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji pomiaru, limitowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. W 2016r. Bank przy badaniu poszczególnych ryzyk stosował metody, które szczegółowo zostały opisane w obowiązujących regulacjach. Stosowane regulacje, dotyczące metodologii oceny i monitorowania ryzyk zostały poddane corocznemu przeglądowi. W wyniku tego przeglądu dokonano weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych.

##### 1. Ryzyko kredytowe

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na niskim poziomie.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste. Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania tym ryzykiem. Na system składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, a dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od kwoty kredytu przez inspektorów kredytowych.

Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni również dostęp do zewnętrznych baz danych tj. Biura Informacji Kredytowej, Amron itp.

Biorąc pod uwagę stabilizację tempa wzrostu gospodarczego na poziomie relatywnie wysokim, ale także pozostawianie przez RPP stóp procentowych na niezmiennym poziomie należy się spodziewać, że jakość ryzyka kredytowego nie ulegnie zmianie.

## 2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminach ich wymagalności bez konieczności ponoszenia strat.

Bank utrzymuje ryzyko płynności na umiarkowanym poziomie, w tym nadzorcze miary płynności na poziomie zdecydowanie wyższym niż wartości minimalnie ustalone przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także współczynnik LCR pozostaje na wysokim poziomie.

Na dzień 31 grudnia 2017r. depozyty sektora niefinansowego i budżetowego pokrywały kredyty w 138,09%. Bank wykazywał i wykazuje nadal nadpłynność finansową, a wolne środki lokuje w Banku Polskiej Spółdzielczości. Przejściowe obniżenie relacji corocznie obserwowane jest w trakcie roku i związane jest z jednej strony z akcją inwestycyjną klientów Banku, z drugiej z faktem, iż znaczny przyływ środków depozytowych notowany jest na przełomie roku. Między innymi w związku z wpływem dopłat bezpośrednich dla obsługiwanych przez Bank gospodarstw domowych.

Bank analizuje ryzyko płynności codziennie w zakresie nadzorczych miar płynności oraz kontroli przepływów pieniężnych, wylicza miary płynności w postaci LCR i NSFR. Co miesiąc płynność poddawana jest analizie kompleksowej. Główne sposoby redukcji ryzyka płynności to kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów z adekwatnym buforem płynności oraz działania na rzecz budowania trwałych relacji z klientem, co sprzyja wysokiej stabilności depozytów.

## 3. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżania się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Bank główny nacisk kładzie na analizę ryzyka stopy procentowej. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Sytuacja w 2017r. nie była dla Banku korzystna. Przede wszystkim na skutek faktu, że Bank posiada tzw. dodatnią lukę stopy procentowej tj. znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne rynkowe WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustaloną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparta jest na decyzjach Zarządu Banku.

W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe Banku automatycznie rosną. W sytuacji spadku stóp – odwrotnie. Średnia marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem depozytów oraz kredytów wyniosła 3,06 mn pp. na koniec 2017r.

## 4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W banku został wdrożony system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący identyfikację i ocenę ryzyka, pomiaru i monitorowania, raportowania ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych (jak zasilanie zapasowe itp.). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się jako niski. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr jest

marginalna. Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, adoptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

#### 5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim Banku jest ujednolicenie regulacji wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, cel ten jest realizowany poprzez dokonywanie przeglądów procedur i dostosowywanie ich do obowiązujących przepisów.

#### 6. Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej niewrażliwej na zmianę otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalającą zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

#### 7. Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa jest stanem w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych, ale też zgodna z przyjętą przez Bank strategią oraz związanym z nią apetytem na ryzyko.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka, szacownie kapitału wewnętrznego, monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej, dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego oraz weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: współczynnik wypłacalności oraz relacje funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.

W 2017r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania powyżej ustalonych limitów alokacji kapitału.

Na dzień 31.12.2017r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 5482 tys. zł. i stanowił 43,29% posiadanych funduszy własnych. Współczynnik wypłacalności wyniósł 18,47 % i był na wysokim poziomie.

#### 8. Zasady ładu korporacyjnego

W Banku zostały przyjęte przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

### VI. Przegląd strategiczny oraz kierunki działania

Rok 2017 był trzecim okresem realizowania strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym na lata 2015-2019. Przegląd strategiczny wskazuje, że Bank w roku 2017 z powodzeniem realizował cele strategiczne w zakresie stałego doskonalenia jakości obsługi klientów, dążenia do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową, umocnienia siły kapitałowej.

#### 1. Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów

- w ramach realizowanej polityki handlowej planuje się utrzymanie dotychczasowej podstawowej działalności w zakresie kredytowania, gromadzenia depozytów oraz obsługi rachunków bieżących i rozliczeń elektronicznych, stale zwiększając wolumen sprzedaży,
  - w ramach polityki kredytowej Bank na bieżąco analizuje potrzeby rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości oraz realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne. Cele biznesowe w zakresie portfela kredytowego określa się poprzez długoterminowe plany sprzedaży kredytów,
  - prowadzenie stałego monitoringu oferty banków konkurencyjnych,
  - utrzymanie dotychczasowego profilu klientów tj. obsługą klientów detalicznych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw z terenu działania Banku,
  - stała dywersyfikacja oferty produktowej,
  - wykorzystanie internetu do dystrybucji informacji o usługach Banku.
2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku:
- bieżąca analiza zmian obowiązujących zewnętrznych przepisów prawnych,
  - dostosowywanie wykorzystywanych narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów prawa,
  - realizowanie Pakietu CRD/CRR zgodnie z uchwałami i z rekomendacjami nadzorczymi,
  - bieżąca aktualizacja pisemnych procedur oraz doskonalenie zasad wyznaczania minimalnych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych (ICAAP),
  - dokonywanie okresowych analiz profilu ryzyka,
  - przyjęcie długotrwałych polityk zarządzania ryzykami,
3. Umacnianie siły kapitałowej Banku:
- optymalizowanie kosztów działania Banku,
  - intensyfikacja działań windykacyjnych,
  - agregacja systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem,
  - weryfikacja istotności poszczególnych rodzajów ryzyka w zarządzaniu Bankiem,
  - weryfikacja i stały przegląd zasad tworzenia i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie istotnych ryzyk.

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

Planowanie kapitałowe jest i nadal musi być podporządkowane podstawowemu celowi mówiącemu, że zarządzanie funduszami pozwoli zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowalnego ryzyka. Wzrost funduszy własnych jest i nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu nadwyżki bilansowej w Banku. Wzrost funduszy własnych powinien być skorelowany ze wzrostem sumy bilansowej Banku.

Mając na uwadze dalszy rozwój Banku oraz osiągnięcie pozytywnych wyników, Zarząd Banku proponuje następujące kierunki działania:

- dalszy rozwój Banku w sposób stabilny i zrównoważony, dbając o zachowanie odpowiedniej jakości działania oraz zachowanie właściwych parametrów ryzyka,
- wzrost wskaźników wydajności pracy stanowiącej determinantę efektywności działania,



- wykorzystywanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych, pozwalających sprostać coraz wyższym wymaganiom klienta,
- kładzenie szczególnego nacisku na rozwój sfery informatycznej, jako kluczowego czynnika sprawności działania,
- budowanie silnych relacji z udziałowcami Banku w celu dążenia do zacieśniania współpracy biznesowej.

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KAZIMIERZU DOLNYM**

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

.....  
*J. Maj*  
 .....  
*C. Wojtanowicz*  
 .....  
*M. Lisowska*

Kazimierz Dolny dnia 05 marca 2018r.

**Bank Spółdzielczy**.....  
 w Kazimierzu Dolnym  
 (Prezes Zarządu)