

Sprawozdanie z działalności jednostki Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym za rok obrotowy od 01.01- 31.12.2018r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU

1. Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym działa na terenie województwa lubelskiego jak również 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. Adres siedziby Banku: Ul. Rynek 14, 24 – 120 Kazimierz Dolny, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000101313. Bank posiada Oddziały w Wilkowie i Janowcu oraz Punkty Obsługi Klienta w Bochojnicy 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 31.12.2018r. wyniósł 359 tys. zł, a liczba członków 3497.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 22 czerwca 2018r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania z działalności Zarządu i Rady Nadzorczej oraz rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- Zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- Podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok,
- Uchwalenia kierunków działania banku na 2017 rok,
- Przyjęcia zmian w Statucie,
- Nowelizacji Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- Udzielenia absolutorium Zarządowi.

3. Rada Nadzorcza Banku

W 2018 roku Rada działała w następującym składzie:

- Michał Rosiński – Przewodniczący Rady do dnia 16.11.2018r.
- Mirosław Abramczyk – Zastępca Przewodniczącego
- Stanisław Czarnecki – Sekretarz Rady
- Wojciech Czarnecki – Członek Rady
- Adam Piekarczyk – Członek Rady
- Stanisław Kuś – Członek Rady
- Janusz Skorek – Członek Rady

W roku 2018 Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń.

4. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w roku 2018 nie zmienił się.

Zarząd pracował w następującym składzie:

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

Zarząd odbył 51 posiedzeń

5. 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:

| Wyszczególnienie | Rok 2017 | Rok 2018 |
|--|----------|----------|
| Liczba pracowników w osobach | 26 | 25 |
| Liczba pracowników wg etatów (stan średni za rok) | 24,88 | 23,88 |

Średnia wieku pracowników to 47 lat. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 52% zatrudnionych w Banku. Ogólna liczba pracowników posiadających wyższe wykształcenie stanowi 84% ogółu pracowników.

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

| Wiek pracowników | Liczba pracowników | |
|------------------|--------------------|----------|
| | Rok 2017 | Rok 2018 |
| do 30 lat | 1 | 0 |
| od 31 do 45 lat | 12 | 13 |
| od 46 do 55 lat | 5 | 4 |

| | | |
|---------------------|----|----|
| ponad 55 lat | 8 | 8 |
| Razem | 26 | 25 |

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

W 2018 roku wzrost PKB spowolnił w stosunku do roku ubiegłego do 3,8%, wynika to ze wzrostu inflacji do 2,3%, która wpłynęła na wyhamowanie dynamiki spożycia indywidualnego, która ograniczała realne dochody konsumentów.

Rok 2018 był okresem kontynuacji poprawy na rynku pracy. Stopa bezrobocia na koniec grudnia 2018r. wyniosła 6,4% i była niższa o 0,2% niż w okresie analogicznym roku ubiegłego.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik inflacji oscyluje w granicach celu inflacyjnego Rada Polityki Pieniężnej w 2018 nie zmieniła stóp procentowych. Większość uczestników rynku oczekuje obecnie utrzymania stabilnego poziomu stóp procentowych NBP. Na koniec 2018r. referencyjna stopa procentowa wyniosła 1,5% w skali rocznej, bez zmian wobec poziomu na koniec 2017r.

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 spółdzielczych.

2. Uwarunkowania prawne

Rok 2018 był rokiem wielu zmian regulacyjnych. Przepisy zewnętrzne zobligowały banki do dokonania zmian w regulacjach wewnętrznych w związku z:

- ✓ Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/769 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – RODO – wejście w życie 24 maja 2018r;
- ✓ Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR) -lipiec, wrzesień 2018r;
- ✓ Zmiany ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

3. 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

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 7,80% w stosunku do roku 2017 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.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2018 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2015 -2019 oraz z Planem finansowym na 2018 rok.

Cel 1 to stałe doskonalenie jakości obsługi klientów. Realizowano go poprzez odpowiednią politykę handlową polegającą m.in.na:

- analizie potrzeb rynku i dostosowaniu cen produktów poprzez monitoring ofert banków konkurencyjnych,
- rozszerzeniu oferty produktowej,
- prowadzeniu działań promocyjnych w formie reklamy na stronie internetowej, reklamę w prasie lokalnej, sponsoring imprez organizowanych na terenie działania Banku oraz udział w reklamie ogólnokrajowej Zrzeszenia BPS,
- realizacji celów w zakresie informatyzacji mające na względzie dogodniejszy dla klientów dostęp do usług internetowych oraz operacji kartowych.

Cel 2 Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku poprzez:

- Systematyczne dokonywanie identyfikacji, pomiaru i monitoringu istotnych rodzajów ryzyka oraz przestrzeganie ustalonych limitów ostrożnościowych. Potwierdzeniem jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w okresie minionego roku są dobre wyniki przeprowadzonych kontroli raportowanych Radzie Nadzorczej przez Zarząd w okresach półrocznych.
- W celu dostosowania do wymogów pakietu CRD IV/ CRR oraz Rozporządzenia 575/2013 UE opracowano i przyjęto w Banku wewnętrzne regulacje zgodnie z wymogami Unii Europejskiej.

Cel 3 Umacnianie siły kapitałowej poprzez następujące działania:

- stały wzrost działalności handlowej, w celu wypracowania założonego Strategią i Planem zysku,

- zasilanie kapitałów z podziału nadwyżki,
- przestrzeganie limitów alokacji kapitałowej,
- uzależnienie polityki dywidendowej od sytuacji banku.

W roku 2018 Bank rozwijał się w tempie zadawalającym, a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie w ryzach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2018 roku w stosunku do założeń planu.

| Wyszczególnienie | Plan 31.12.2018r. | Wykonanie 31.12.2018r. | Realizacja planu |
|---|----------------------|---------------------------|---------------------|
| Kredyty ogółem(nominalnie) | 87 460 | 87 379 | 99,91 |
| Depozyty terminowe | 43 410 | 43 475 | 101,15 |
| Suma bilansowa | 113 210 | 113 577 | 100,32 |
| Zysk brutto | 1 038 | 1 055 | 101,64 |
| Zysk netto | 748 | 753 | 100,67 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 770 | 3 770 | 100,00 |
| Wynik na działalności bankowej | 4 556 | 4 550 | 99,87 |
| Kapitał Tier 1 | 12 816 | 12 816 | 100,00 |
| Kapitał Tier 2 | 0 | 0 | 0,00 |
| Fundusze własne | 12 816 | 12 816 | 100,00 |
| Całkowity współczynnik kapitałowy | 14,52 | 14,86 | 102,34 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 | 14,52 | 14,86 | 102,34 |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 14,52 | 14,86 | 102,34 |
| ROA netto | 0,67 | 0,70 | 104,48 |
| ROE netto | 5,61 | 5,30 | 94,47 |

Realizacja planu nie odbiegała znacząco od przyjętych założeń. Uzyskane wyniki potwierdzają efektywność w generowaniu dodatnich wyników finansowych.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym według oceny punktowej Zrzeszonych Banków Spółdzielczych w Grupie BPS S.A. (stan na dzień 31.12.2018r) uplasował się na 43 pozycji w grupie banków o aktywach od 100.000 tys. zł do 200.000 tys. zł. (108 banków w grupie). Bank uzyskał 31 punkty przy średniej 30 punktów.

Spośród 11 ocenianych obszarów 4 zostały ocenione najwyżej. Są to: wskaźnik pokrycia kredytów depozytami, udział funduszy własnych w sumie bilansowej, udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto oraz stosunek odsetek zapłaconych do pobranych.

Tabela: Pozycja Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym na tle grupy sporządzona przez Bank Zrzeszający na podstawie przekazanego sprawozdania przed dokonaniem ostatecznych korekt.

| Lp. | Wyszczególnienie | Srednia w grupie | Srednia punktowa | Wskaźnik Banku | Ocena punktowa |
|-----|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| 1. | Łączny współczynnik kapitałowy | 18,59 | 4 | 14,86 | 3 |

| | | | | | |
|-----|--|--------|----|--------|----|
| 2. | Stopa zwrotu z aktywów netto ROA | 0,38 | 2 | 0,70 | 2 |
| 3. | Stopa zwrotu z kapitału ROE | 4,02 | 1 | 5,30 | 1 |
| 4. | Udział kredytów w sumie bilansowej | 48,04 | 3 | 75,46 | 1 |
| 5. | Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto | 4,72 | 3 | 1,67 | 4 |
| 6. | Udział funduszy własnych w sumie bilansowej | 8,76 | 2 | 11,28 | 4 |
| 7. | Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami | 176,44 | 2 | 110,55 | 5 |
| 8. | Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej | 73,84 | 3 | 68,20 | 3 |
| 9. | Udział przychodów z tytułu opłat i prowizji w przychodach ogółem | 21,03 | 3 | 13,51 | 1 |
| 10. | Stosunek odsetek zapłaconych do odsetek pobranych | 20,36 | 5 | 24,11 | 5 |
| 11. | Rentowność pracy | 15,11 | 2 | 30,00 | 2 |
| | SUMA PUNKTOW | | 30 | | 31 |

AKTYWA

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2018r z kwoty 104 357 tys. zł do 113 577 tys. zł, tj. o 8,84%. Tym samym wykonano plan finansowy w 100,32%. W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2018r. wyniosły 78 336 tys. zł (dynamika 129,66%). Stanowiły one 68,97% całości aktywów. Należności od sektora budżetowego stanowiły 6,49% i wzrosły w stosunku do roku minionego o 4 138 tys. zł (dynamika r/r 228,15%).

Strukturę aktywów w 2018 roku obrazuje poniższa tabela:

| Lp. | Aktywa | Struktura |
|-----|--|-----------|
| 1. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 2,07% |
| 2. | Należności od sektora finansowego | 10,65% |
| 3. | Należności od sektora niefinansowego | 68,97% |
| 4. | Należności od sektora budżetowego | 6,49% |
| 5. | Dłużne papiery wartościowe | 8,57% |
| 6. | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 0,94% |
| 7. | Wartości niematerialne lub prawne | 0,02% |
| 8. | Rzeczowe aktywa trwałe | 1,75% |
| 9. | Inne aktywa | 0,21% |
| 10. | Rozliczenia międzyokresowe | 0,33% |
| | Razem | 100,00% |

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 87 379 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017r. wzrosła o 22 574 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 134,83%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2018 roku osiągnął poziom 110,56% i był niższy w stosunku do roku 2017 o 27,53%. (w 2017 roku wyniósł 138,09%).

W portfelu kredytowym dominują kredyty inwestycyjne, mieszkaniowe i obrotowe, których udział na koniec 2018 roku wyniósł:

- kredyty inwestycyjne 28 606 tys. zł (dynamika r/r 157,12%)
- kredyty mieszkaniowe 25 888 tys. zł (dynamika r/r 142,19%)
- kredyty obrotowe 22 085 tys. zł (dynamika r/r 125,66%)

W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty udzielone dla osób fizycznych, które stanowią 38,25% obliża kredytowego oraz kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 33,64%, kredyty dla rolników indywidualnych stanowią - 19,68% oraz sektor budżetowy – 8,43%. W 2018 roku nastąpił przyrost należności kredytowych od wszystkich podmiotów znajdujących się w portfelu kredytowym.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego (tys. zł)

| Wyszczególnienie | Obliżo na dzień 31.12.2018r. | Struktura % | Obliżo na dzień 31.12.2017r. | Struktura % | Dynamika % |
|-----------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|----------------|
| Sektor budżetowy | 7 368 | 8,43% | 3 235 | 4,99% | 227,76% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 29 394 | 33,64% | 20 101 | 31,02% | 146,23% |
| Osoby prywatne | 33 425 | 38,25% | 25 942 | 40,03% | 128,85% |
| Rolnicy indywidualni | 17 192 | 19,68% | 15 527 | 23,96% | 110,72% |
| Razem | 87 379 | 100,00% | 64 805 | 100,00% | 134,83% |

W strukturze jakościowej należności kredytowych dominują należności w sytuacji normalnej, których udział na dzień 31.12.2018r wyniósł 98,34%

Na koniec 2018r. należności zagrożone wzrosły w stosunku do 2017 roku

o 1 045 tys. zł i wyniosły 1 450 tys. zł, co stanowi 1,66% całości obliża kredytowego (na koniec 2017r. było to odpowiednio 405 tys. zł tj. 0,62%).

Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie | Obliżo na dzień 31.12.2018r. | Struktura % | Obliżo na dzień 31.12.2017r. | Struktura % | Dynamika% |
|-------------------|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|-----------|
| Normalne | 82 776 | 94,73% | 63 724 | 98,33% | 129,90% |
| Pod obserwacją | 3 153 | 3,61% | 677 | 1,05% | 465,73% |
| Poniżej standardu | 4 | 0,01% | 9 | 0,01% | 44,44% |
| Wątpliwe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Stracone | 1 446 | 1,65% | 395 | 0,61% | 366,08% |

| | | | | | |
|--------------|---------------|---------|---------------|---------|---------|
| Razem | 87 379 | 100,00% | 64 805 | 100,00% | 134,83% |
|--------------|---------------|---------|---------------|---------|---------|

Bank dokłada starań aby odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2018r wyniosły 12 899 tys. zł (10,65% aktywów). W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego zmniejszyły się o 1 654 tys. zł, z dynamiką 87,97%. Jest to przede wszystkim depozyt obowiązkowy i lokaty w BPS SA.

Znaczącą pozycją aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec roku 2018 wyniosły one 9 736 tys. zł, co stanowi 8,57% całości aktywów. Pozycja ta zmalała w stosunku do 2017 roku o 12 237 tys. zł. Tj. o 55,69%. Kwotę tę stanowią:

- bony pieniężne – 1 200 tys. zł.
- obligacje skarbowe – 1 715 tys. zł
- obligacje komunalne – 6 821 tys. zł.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2018r 0,70% wobec uzyskanej 0,82% w 2017 roku.

Relacja aktywów przychodowych pracujących do aktywów ogółem kształtowała się na poziomie 94,68% i była porównywalna z rokiem ubiegłym- 95,22%.

PASYWA

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2018r wyniosły 93 519 tys. zł i wzrosły w trakcie 2018r. o 8 588 tys. zł (dynamika 110,11%). Stanowiły one 82,34% wszystkich pasywów. Drugą ważną pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2018r. wyniosły 3 506 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2018 roku o 1 569 tys. zł (dynamika 30,92%). Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego łącznie wzrosły z dynamiką roczną 107,80%. Inne zobowiązania, koszty i przychody rozliczane w czasie, rezerwy na świadczenia pracownicze i rezerwa na odroczone podatki dochodowe wyniosły 508 tys. zł (dynamika r/r 76,85%), kapitały 13 691 tys. zł (dynamika r/r 106,18%) oraz zysk netto 753 tys. zł (dynamika 95,32%).

Struktura pasywów w 2018 roku obrazuje poniższa tabela;

| Lp. | Pasywa | Struktura % |
|-----|---|----------------|
| 1. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1,41% |
| 2. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 82,34% |
| 3. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 3,09% |
| 4. | Inne zobowiązania ,przychody i rezerwy | 0,45% |
| 5. | Kapitały | 12,05% |
| 6. | Zysk netto | 0,66% |
| | RAZEM | 100,00% |

Zobowiązania Banku wg wartości bilansowej to głównie zdeponowane przez klientów sektora niefinansowego i sektora budżetowego środki terminowe (44509 tys. zł) i bieżące (52516 tys. zł). Wzrost w porównaniu z rokiem 2017 wyniósł 3 824 tys. zł dla terminowych, dla bieżących 3 195 tys. zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego (w tys. zł). wg wartości bilansowej.

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2018r. | Struktura % | Stan środków na dzień 31.12.2017r. | Struktura % | Dynamika % |
|------------------|------------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|------------|
| Bieżące | 52 516 | 54,13% | 49 321 | 54,80% | 106,48% |
| Terminowe | 44 509 | 45,87% | 40 685 | 45,20% | 109,40% |
| RAZEM | 97 025 | 100,00% | 90 006 | 100,00% | 107,80% |

W strukturze podmiotowej wg wartości nominalnej środków na rachunkach bieżących przeważają osoby prywatne, których środki stanowią 72 591 tys. zł, sektor budżetowy 3 506 tys. zł oraz podmioty niefinansowe 20 510 tys. zł.

PRZYCHODY BANKU

Przychody Banku w 2018 roku wyniosły 6 264 tys. zł i wzrosły o 789 tys. zł tj. 114,41% w stosunku do 2017 roku, w którym wyniosły 5 475 tys. zł. Podstawowe źródło przychodów Banku stanowią przychody z tytułu odsetek w kwocie 4 968 tys. zł, stanowią one 79,31% oraz przychody z tytułu prowizji 835 tys. zł, stanowiące 13,33% ogółu przychodów. Wzrosła pozycja pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 249 tys. zł, co stanowi 3,97% przychodów, a było to spowodowane umorzeniem pożyczki zaciągniętej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 1017r. w kwocie 218 tys. zł.

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

| Lp. | Wyszczególnienie | Przychody | Struktura % |
|-----------|--|--------------|----------------|
| 1. | Przychody z tytułu odsetek | 4 968 | 79,31% |
| 2. | Przychody z tytułu prowizji | 835 | 13,33% |
| 3. | Przychody korekta wyniku finansowego | 4 | 0,06% |
| 4. | Przychody z pozycji wymiany | 49 | 0,78% |
| 5. | Pozostałe przychody operacyjne | 315 | 5,03% |
| 6. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 93 | 1,49% |
| 7. | RAZEM | 6 264 | 100,00% |

Koszty Banku w 2018 roku wyniosły 5 209 tys. zł i wzrosły o 720 tys. zł, tj o 116,04% w stosunku do 2017 roku, w którym wyniosły 4 489 tys. zł. Na koszty Banku składają się: głównie koszty działania banku w kwocie 2 950 tys. zł, co stanowi 56,63% kosztów, odpisy na rezerwy – 648 tys. zł, tj. 12,44%, koszty odsetkowe w kwocie 1 198 tys. zł, tj 23,00% kosztów, amortyzacja – 148 tys. zł tj. 2,84%, koszty prowizji - 97 tys. zł tj.1,86% Pozostałe koszty są znikome i stanowią niewiele ponad 2%.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższa tabela

| Lp | Wyszczególnienie | Koszty | Struktura % |
|-----------|------------------|--------|-------------|
| 1. | Koszty odsetek | 1 198 | 23,00% |
| 2. | Koszty prowizji | 97 | 1,86% |

| | | | |
|-----------|---|--------------|----------------|
| 3. | Koszty z pozycji wymiany | 11 | 0,22% |
| 3. | Pozostałe koszty operacyjne | 157 | 3,01% |
| 4. | Koszty działania Banku | 2 950 | 56,63% |
| 5. | Amortyzacja | 148 | 2,84% |
| 6. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 648 | 12,44% |
| | RAZEM | 5 209 | 100,00% |

Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się koszty wynagrodzeń (1 916 tys. zł, były wyższe o 4,07%), narzuty na wynagrodzenia 379 tys. zł, zwiększyły się w stosunku do roku ubiegłego o 1,07%), oraz pozostałe koszty 654 tys. zł uległy zwiększeniu o 34 tys. zł tj 5,48% w porównaniu do analogicznego okresu 2017r.). Ponoszone koszty pozostają nadal wysokie, są to głównie opłaty na BFG- obowiązkowa i ostrożnościowa oraz koszty związane z przynależnością do Systemu Zrzeszenia IPS.

Drugą ważną pozycję kosztów w 2018 roku stanowią odpisy i aktualizacja wartości w kwocie 648 tys. zł, wzrost w stosunku do 2017r o 449 tys. zł, spowodowany był faktem utworzenia rezerw celowych.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł 738 tys. zł i był niższy od ubiegłorocznego o 17 tys. zł, (dynamika r/r 97,75%), zaś wynik z tytułu odsetek wyniósł 3 770 tys. zł i był wyższy od osiągniętego w 2017 roku o 456 tys. zł. (dynamika r/r 113,76%).

Wynik na działalności bankowej wyniósł 4 550 tys. zł wobec 4 093 tys. zł w roku 2017 (dynamika r/r 111,16%). Wynik został obciążony wyższymi niż zakładano odpisami na rezerwy, co przełożyło się na niższy wynik netto, który w 2018 roku wyniósł 753 tys. zł.

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 banku. Istota 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 ogółem banku wchodzi:

- kapitał zapasowy – w kwocie 13 179 tys. zł,
- fundusz udziałowy – w kwocie 359 tys. zł,
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego – w kwocie 152 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2018 roku wyniosły 12 816 tys. zł. Fundusz udziałowy stanowi 2,80% funduszy własnych banku, zaś fundusze własne stanowią 11,28% sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym decyzją KNF z dnia 26.04.2018 roku dokonał zmian w statucie wynikających z dostosowania do art. 10c ustawy z dnia 07.12.2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zmienionego ustawą z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec powyższego ma prawo zaliczyć do funduszy własnych podstawowych Tier 1 udziały wniesione do dnia 28.06.2013r.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 302 tys. zł. W związku z tym osiągnięty w 2018 roku wynik netto to kwota 753 tys. zł. będzie również przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto był niższy w stosunku do roku ubiegłego o 37 tys. zł tj. o 4,68%.

Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek, prowizji, operacji finansowych oraz z tytułu różnic kursowych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (**ROE netto**) na koniec roku 2018 wyniósł 5,30% i był o 0,55.p.p niższy niż w roku 2017.

V. OBSZAR RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Przepisami unijnymi oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu dostosowania go do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.. 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 2018r wymóg ten wyniósł 6 287 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 MSP.

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 2018 roku Bank odnotował straty finansowe z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w kwocie 9 066,71 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 2018 roku wymóg ten wyniósł 611 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 niepłynnych funduszami własnymi), który wyniósł 2,96.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2018r. kształtowały się następująco;

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 105,20 % (min.100%)
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 116 %

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 2018 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 wymagania kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymagania kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2018 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 14,86%** wobec średniego w grupie 18,69%.

| Wskaźnik adekwatności kapitałowej | Wartość |
|---------------------------------------|---------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 14,86% |
| Wewnętrzny współczynnik wypłacalności | 14,78% |
| Wskaźnik kapitału TIER 1 | 14,86% |
| Wskaźnik dźwigni | 11,01% |

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 2018 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 Kazimierzu Dolnym 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. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym”.

W minionym roku odbyły się 3 kontrole instytucjonalne przeprowadzone przez Departament Kontroli Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.. Dotyczyły one ryzyka płynności, jakości zarządzania ryzykiem biznesowym oraz zasad ładu korporacyjnego.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym przystąpił w grudniu 2015r. W 2018 taki audyt nie był przeprowadzany, natomiast Bank został ujęty w planie kontroli na 2019r.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyodrębnia się:

1. funkcję kontroli, na którą składają się:

- a) mechanizmy kontrolne,
- b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- c) raportowanie w ramach funkcji kontroli,

2. Stanowisko ds. Zgodności,

3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Spółdzielni Ochrony Instytucjonalnej.

Przyjęty w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach(poziomach) obrony:

1. Pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej,

2. Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) – niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują następujące komórki organizacyjne, uprawnione do

przeprowadzania testowania pionowego to: Stanowisko ds. Zgodności, Stanowiska ds. Analiz Ryzyka, Główny Księgowy.

3. Trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Ochrony 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 Kazimierzu Dolnym działa Komitet Audytu powołany spośród członków Rady Nadzorczej, liczący 3 osoby.

Do zadań komitetu należy m. in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta.

VIII WYNIKI LUSTRACJI

W 2018 roku była przeprowadzona lustracja w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym. Lustrację przeprowadził lustrator ze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności i rzetelności działania Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym. Lustracją objęto okres od 01.10.2015r do 30.09.2018r. Ustalenia lustracji wykazały, iż działalność Banku w badanym okresie była na dobrym poziomie, Bank powiększał kapitały własne, sumę bilansową. W ramach postępowania polustracyjnego skierowano 2 wnioski do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w celu rozpatrzenia oraz podjęcia stosownych działań w celu ich realizacji, a dotyczące :

1. Uaktualnienia „Instrukcji obiegu i kontroli dowodów księgowych” o obowiązujące przepisy prawa,
2. Dostosowania „Instrukcji gospodarki materialnym majątkiem Banku” do potrzeb Banku uwzględniając przy tym przepisy prawa i merytoryczne uwarunkowania.

IX. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA

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 1912 roku.

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

X. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów.

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

W 2018 roku wzrosła liczba klientów korzystających z elektronicznych kanałów dostępu do rachunków.

XI DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2018 ROKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2018 roku koncentrowały się głównie na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym – jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne i jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez Zrzeszenie.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym uczestniczył poprzez sponsoring i darowizny w wielu przedsięwzięciach na rzecz lokalnego środowiska, zakup drobnych upominków o charakterze reklamowym z przeznaczeniem dla klientów.

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 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.

Ponadto Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i nadzorujących w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym. Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle artykułu art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym spełniają wskazane warunki wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

XIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2019R.

Plany na rok 2019 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 2019r. 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 zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokajaniu potrzeb członków Banku. Wyzwaniem 2019 roku będzie dostosowanie się do zmieniających się przepisów unijnych. W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje podnieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Plany na 2019 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.

XIV. 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 2018 roku wyniosły 6 264 tys. zł, zaś koszty 5 209 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 1 055 tys. zł.

3. Podatek dochodowy w 2018 roku wyniósł 302 tys. zł

4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2018 roku 0,70% wobec uzyskanej 0,82% w 2017 roku.

5 Na dzień 31 grudnia 2018 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 25 etaty, a na dzień 31 grudnia 2017 roku 26 etatów.

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

7. W 2018 roku Bank otrzymał wsparcie ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2016 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. 2016, poz. 1436) w postaci wsparcia w ramach pomocy de minimis w kwocie 218 tys. zł – umorzenie pożyczki z BFG.

8. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w 2018 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 wewnętrznych oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd przyjął Banku 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 kolegiatnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Kazimierz Dolny

13.06.2019r

ZARZĄD BANKU:

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