

**Sprawozdanie  
z działalności  
Banku Spółdzielczego  
w Kazimierzu Dolnym**

**za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 roku.**

**Maj 2023r.**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym za rok obrotowy 01.01.2022 – 31.12.2022.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 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 w państwach trzecich. Adres siedziby Banku: ul. Rynek 14, 24-100 Kazimierz Dolny, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000101313. Bank posiada poza Centralą w Kazimierzu Dolnym, Oddziały: w Wilkowie i Janowcu oraz Punkt Obsługi Klienta w Bochatnicy.

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 31.12.2022r. wyniósł 359 tys. zł, a liczba członków 3 498 i w omawianym okresie nie zmniejszyła się.

### **2. Zebranie Przedstawicieli**

W dniu 29 czerwca 2022r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 rok,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2022 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

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

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym, niezmiennym składzie:

1. Stanisław Czarnecki – Przewodniczący Rady
2. Mirosław Abramczyk – Zastępca Przewodniczącego
3. Wojciech Czarnecki – Członek Rady
4. Adam Piekarczyk – Członek Rady
5. Stanisław Kuś – Członek Rady
6. Janusz Skorek – Członek Rady
7. Jan Dzikon – Członek Rady

W ciągu roku 2022 odbyło się 4 protokołowanych posiedzeń Rady.

Najważniejsze sprawy poruszane podczas posiedzeń Rady Nadzorczej to w szczególności:

- 1) analiza i omówienie procesu zarządzania ryzykami, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym, płynności, stopy procentowej, braku zgodności, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku,
- 2) analiza i ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku, w tym analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli funkcjonalnych oraz audytu i kontroli zewnętrznych,
- 3) poprawa jakości portfela kredytowego Banku – podejmowane działania i efekty tych działań,
- 4) okresowa analiza i ocena poziomu wykonania Planu Finansowego,
- 5) zatwierdzanie zmian do obowiązujących w Banku Regulaminów, Strategii, Polityk i Instrukcji,
- 6) analiza poziomu kapitałów własnych oraz adekwatności kapitałowej Banku,
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 8) systematyczna analiza ocen, danych ekonomiczno-finansowych Banku otrzymywanych z Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz z Banku Zrzeszającego,

- 9) analiza i ocena wyników sprzedażowych oraz podejmowanych działań w zakresie intensyfikacji sprzedaży poszczególnych produktów i usług bankowych,
- 10) analiza działalności Banku, w tym Oddziałów i POK,
- 11) sytuacja kadrowa, sprawy pracownicze, rozwój kadry Banku,
- 12) współpraca ze środowiskiem lokalnym,
- 13) sprawy członkowskie,
- 14) sprawy bieżące.

#### **4. Komitet Audytu Rady Nadzorczej**

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w niezmiennym składzie:

- Jan Dzikon - Przewodniczący Komitetu Audytu
- Stanisław Kuś – Członek Komitetu Audytu
- Wojciech Czarnecki – Członek Komitetu Audytu

#### **5. Zarząd Banku**

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

1. Jolanta Mąj                      Prezes Zarządu
2. Cezary Wojtanowicz        Wiceprezes Zarządu
3. Małgorzata Lisowska       Członek Zarządu (do 31.08.2022r)
4. Bożena Rusek                Członek Zarządu (od 01.09.2022r)

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 51 protokołowanych posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z zakresem i częstotliwością wynikającą z systemu informacji zarządczej, podejmowano uchwały które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym. Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to;

- program poprawy kondycji finansowej Banku, w tym poprawy jakości portfela kredytowego oraz możliwości zwiększania wyniku finansowego,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analiza ustaleń i wniosków oraz realizowanie zaleceń z przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,( w tym audytu wewnętrznego IPS),
- cykliczna analiza oceny sytuacji Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz porównywanie swojej pozycji do banków spółdzielczych zakwalifikowanych do tzw. „grupy rówieśniczej”,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku i Punktu Obsługi Klienta oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach,
- zarządzanie ryzykami - omawianie poszczególnych ryzyk w tym limitów ograniczających poszczególne ryzyka, w szczególności w zakresie ryzyka kredytowego, stopy procentowej, płynności, braku zgodności, operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej i bezpieczeństwa Banku,
- cykliczna analiza poziomu realizacji celów sprzedażowych,
- cykliczna analiza realizacji Planu finansowego Banku i diagnozowanie przyczyn ewentualnych odchyleń,
- sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne dotyczące Banku,
- przedstawianie raportów dotyczących zarządzania ryzykami Radzie Nadzorczej Banku,
- omawianie oraz podejmowanie decyzji w zakresie rezerw celowych, w tym jakości i skuteczności odzyskiwania zaległych spłat od kredytobiorców,
- podejmowanie uchwał w zakresie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku,
- ocena systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz Zasad Ładu Korporacyjnego,

Omawiano także i wprowadzano w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

## 6. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały
- Punkt Obsługi Klienta

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – Zespoły i Stanowiska pracy,
- w Oddziałach – Stanowiska pracy
- w Punkcie Obsługi Klienta - Stanowisko pracy

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

### Pracownicy Banku

Zadania ujęte w Strategii Banku na lata 2022-2024 oraz w planie ekonomiczno-finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników Centrali i Oddziałów. Ponad 83% pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników to 48 lat. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 61% zatrudnionych w Banku. Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę, z tego 91 % na czas nieokreślony. Poziom zmian kadrowych był niski i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Rok 2021</b>	<b>Rok 2022</b>
Liczba pracowników w osobach	<b>25,00</b>	<b>23,00</b>
Liczba pracowników wg etatów (stan średni za rok)	<b>23,80</b>	<b>22,00</b>

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

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2021	Rok 2022
do 30 lat	0	0
od 31 do 45 lat	14	14
od 46 do 55 lat	2	2
ponad 55 lat	9	7
<b>Razem</b>	25	23

Szkolenia pracowników są nieodłącznym elementem w każdej organizacji. Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym ma na celu zapewnienie odpowiednich kompetencji i fachowej wiedzy pracownikom oraz kadrze kierowniczej. W 2022r. pracownicy oraz kadra kierownicza wzięła udział w 26 szkoleniach zewnętrznych. Z powodu pandemii Covid – 19, sposób szkoleń zewnętrznych nie uległ modyfikacji i odbywał się w trybie zdalnym. Miały one formę kilkugodzinnych spotkań on-line, co pozwoliło na realizację planu w obszarze niezbędnych szkoleń. Szkolenia zewnętrzne charakteryzowały się tym, że zostały dostosowane do potrzeb pracowników, jak również sprawnego działania Banku. Realizowane szkolenia dotyczyły m.in. zarządzania ryzykiem, zasad ładu korporacyjnego, udzielania i monitorowania kredytów itp. Koszty szkoleń w 2022r wyniosły **6 834,27 zł**.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **Otoczenie makroekonomiczne**

Inwazja Rosji na Ukrainę rozpoczęta 24 lutego 2022 roku istotnie zmieniła perspektywy gospodarki światowej, a w szczególności europejskiej. Konflikt na Ukrainie poskutkował wyraźnym pogorszeniem nastrojów przedsiębiorców i konsumentów przede wszystkim w Europie, po tym jak w I kwartale w USA i w Europie aktywność gospodarczą w szczególności w obszarze usług, pozytywnie wspierało znoszenie obostrzeń związanych z pandemią koronawirusa. Jednak w warunkach działań zbrojnych na Ukrainie znacząco przyspieszyła inflacja na świecie, która w wielu gospodarkach światowych okazała się najwyższa od dekad. Przyczyniały się do tego przede wszystkim skokowe wzrosty cen surowców, w szczególności energetycznych i rolnych (efekt wojny) oraz ryzyko braku dostaw wystarczającej ilości

surowców energetycznych (głównie gazu) do Europy, skutkujące perspektywą istotnego ograniczenia aktywności gospodarczej, przede wszystkim w Europie. Wyższa od oczekiwań inflacja i zacieśnienie polityki pieniężnej wraz z radykalnymi działaniami przeciwepidemicznymi w Chinach pogorszyły perspektywy koniunktury na świecie, potęgując obawy o recesję w niektórych gospodarkach.

W Polsce w 2022r aktywność w przemyśle, budownictwie i handlu detalicznym sukcesywnie słabła. Produkcja przemysłowa na początku 2022r. rosła w tempie 20% r/r, natomiast w grudniu produkcja była zaledwie o 1% większa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. W 2022r polska gospodarka urosła realnie 4,9%. Za wyraźnym spowolnieniem wzrostu gospodarczego stoi. m.in. wysoka inflacja, co wiąże się ze spadkiem konsumpcji, a także towarzyszące jej podwyżki stóp procentowych, pogorszenie nastrojów wśród firm i konsumentów, słabnący popyt z zagranicy oraz niepewność hamująca inwestycje. Silne wzrosty cen surowców energetycznych i osłabienie kursu walutowego sprzyjały wzrostom krajowego wskaźnika CPI wynoszącego w 2022r. 14,4% w stosunku do roku poprzedniego tj. do najwyższej wartości od 25 lat. Szybki wzrost cen w Polsce wiąże się nie tylko z kryzysem energetycznym, ale także z bardzo niskim bezrobociem. Odzwierciedlająca go stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła w grudniu 5,2%, a więc do najniższej wartości w ostatnich dziesięcioleciach. Sprzyjało to nasileniu presji na wzrost płac, który sięgnął w IV kw.2022r w gospodarce narodowej 12,3% r/r, jest to jednak za mało, aby dogonić inflację. Czynnikiem utrwalającym wysoką inflację był także słaby złoty, którego potencjał do umocnienia ograniczany jest przez znaczące pogłębienie nierównowagi zewnętrznej gospodarki. Saldo obrotów bieżących wyniosło w grudniu 2022r. 3,1% PKB, a więc było najniższe od 10 lat. W warunkach nasilającej się presji inflacyjnej i słabego kursu złotego Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl podwyżek stóp procentowych do III kw.br, jednak pogarszające się perspektywy gospodarcze skłoniły w IV kwartale 2022 Radę Polityki Pieniężnej do utrzymywania stóp procentowych na obecnym poziomie, tj. 6,50% (stopa referencyjna) W ocenie Banku cykl podwyżek stóp procentowych w Polsce powoli dobiega końca. Według prognoz wzrost gospodarczy będzie wyhamowywać, oczekuje się także słabego wzrostu gospodarczego w 2023 r, dla którego prognoza wzrostu PKB wynosi tylko 1,5%. Aktywność w nadchodzącym okresie ograniczana będzie przez niski wzrost płac w ujęciu realnym, wysokie stopy procentowe hamujące konsumpcję i inwestycje., utrzymujące się niedobory niektórych dóbr pośrednich w przemyśle, a także przez zakładany słaby popyt inwestycyjny pomimo akceptacji przez Unię Europejską Krajowego Planu Odbudowy. Istotnego wsparcia wzrostu gospodarczego w Polsce w ocenie Banku nie należy ponadto



oczekiwać od najważniejszych partnerów handlowych Polski. Wyższe stopy procentowe przełożyły się na niższą w 2022r. wartość nowo udzielonych kredytów dla przedsiębiorców oraz osób prywatnych. Znacząco pogorszyła się akcja kredytowa w zakresie nieruchomości mieszkalnych. Dane oraz informacje napływające z gospodarki przemawiają za bardziej pesymistycznymi oczekiwaniami gospodarki polskiej, a także jej otoczenia. Dotyczą one m.in. większego niż oczekiwano nasilenia inflacji. Na działalność Banku w 2022r. wpływały uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych.

### **Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce**

<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Rok 2018</b>	<b>Rok 2019</b>	<b>Rok 2020</b>	<b>Rok 2021</b>	<b>Rok 2022</b>
<b>Wzrost gospodarczy(PKB)</b>	<b>5,1%</b>	<b>4,5%</b>	<b>- 2,8%</b>	<b>5,7%</b>	<b>4,9%</b>
<b>Deficyt budżetu</b>	<b>10,4 mld zł</b>	<b>13,7 mld zł</b>	<b>85 mld zł</b>	<b>26,4 mld zł</b>	<b>12,4 mld zł</b>
<b>Wskaźnik inflacji</b>	<b>1,6%</b>	<b>3,4%</b>	<b>2,4%</b>	<b>5,1%</b>	<b>14,4%</b>
<b>Wskaźnik bezrobocia</b>	<b>5,8%</b>	<b>5,2%</b>	<b>6,2%</b>	<b>5,4%</b>	<b>5,2%</b>
<b>Stopa redyskonta weksli</b>	<b>1,75%</b>	<b>1,75%</b>	<b>0,11%</b>	<b>1,80%</b>	<b>6,80%</b>
<b>Stopa kredytu lombardowego</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>0,50%</b>	<b>2,25%</b>	<b>7,25%</b>
<b>Stopa depozytowa</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,25%</b>	<b>6,25%</b>
<b>Stopa referencyjna</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,50%</b>	<b>0,10%</b>	<b>1,75%</b>	<b>6,75%</b>

Pomimo różnych uwarunkowań gospodarczych kraju, mających wpływ niewątpliwie na wiele podmiotów gospodarczych, Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

### **Działalność biznesowa Banku**

Działalność biznesowa Banku w 2022 roku nadal oparta była na klasycznym modelu lokalnego banku uniwersalnego.

Bank działał w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność skoncentrowana była na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientowi detalicznemu, małym i średnim przedsiębiorcom oraz dla sektora rolniczego. Bank współpracuje także z Jednostkami Samorządu Terytorialnego.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich pomiarem wartościowym i ilościowym, strukturze produktów i usług oraz o zmianach w tym zakresie w całym roku obrotowym były przedmiotem stałych analiz pracowników Banku.

### Działalność kredytowa

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2022r. wynosił 99 574 tys. zł (wartość nominalna) i w stosunku do końca roku 2021(31.12.2021) zmniejszył się o 3 370 tys. zł czyli o 3,27%. Portfel kredytów udzielonych uległ zwiększeniu w przypadku kredytów dla osób prywatnych o 868 tys. zł, natomiast spadek odnotowano w kredytach udzielonych rolnikom o 1 515 tys. zł, jednostkom samorządowym o 705 tys.zł i na działalność gospodarczą o 2 018 tys.

Wyższy niż w roku poprzednim o 1 p.p. był wskaźnik kredytów do depozytów, który na koniec 2022r. wynosił 68%.

W strukturze kredytów należności przedsiębiorców stanowią 35,52%, osób prywatnych 53,93%, rolników 9,00% oraz samorządów 1,55%. Na dzień 31.12.2022r. kredyty komercyjne stanowiły 99,95% ogólnej kwoty kredytów, natomiast kredyty preferencyjne 0,05% obliiga kredytowego.

### Struktura portfela kredytowego brutto wg podmiotów (wartość nominalna)

Wyszczególnienie	31.12.2022r.		31.12.2021r.		
	Wartość (tys.zł)	Struktura %	Wartość (tys.zł)	Struktura %	Dynamika r/r%
Osoby prywatne	<b>53 699,00</b>	53,93%	<b>52 831,00</b>	51,32%	101,64%
Dział. gospodarcza	<b>35 370,00</b>	35,52%	<b>37 388,00</b>	36,32%	94,60%
Rolnicy	<b>8 965,00</b>	9,00%	<b>10 480,00</b>	10,18%	85,54%
Budżet	<b>1 540,00</b>	1,55%	<b>2 245,00</b>	2,18%	68,60%
<b>Razem</b>	<b>99 574,00</b>	100,00%	<b>102 944,00</b>	100,00%	96,73%

Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi

podlegały zabezpieczenia kredytów, w tym wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

### Działalność depozytowa

W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wynosiły 146 400 tys. zł (wartość nominalna bez odsetek). W odniesieniu do stanu z końca poprzedniego roku(31.12.2021r.) nastąpił ich spadek o 6 594 tys.zł. tj. o 4,31%. Pomimo niewielkiego spadku Bank posiadał dobrą pozycję płynnościową.

Pomimo stale rosnącej konkurencji, Bank utrzymał zaufanie i lojalność społeczności lokalnej. Właściwa polityka Zarządu Banku pozwala postrzegać Bank, jako instytucję godną zaufania, dbającą o jakość obsługi i wysoki profesjonalizm.

**W 2022r struktura depozytów wg terminowości przedstawiała się następująco:**

Wyszczególnienie	31.12.2022r.		31.12.2021r.		
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r%
Bieżące a'vista	<b>96 542,00</b>	65,94%	<b>101 912,00</b>	66,61%	94,73%
Terminowe	<b>49 858,00</b>	34,06%	<b>51 082,00</b>	33,39%	95,65%
<b>Razem</b>	<b>146 400,00</b>	100,00%	<b>152 994,00</b>	100,00%	95,69%

**W 2022 struktura depozytów wg podmiotów.**

Wyszczególnienie	31.12.2022r.		31.12.2021r.		
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r%
Osoby prywatne	<b>88 761,00</b>	60,63%	<b>93 787,00</b>	61,30%	94,64%
Budżet	<b>24 228,00</b>	16,55%	<b>23 833,00</b>	15,58%	101,66%
Podm. niefinansowe	<b>33 411,00</b>	22,82%	<b>35 374,00</b>	23,12%	94,45%
<b>Razem</b>	<b>146 400,00</b>	100,00%	<b>152 994,00</b>	100,00%	95,69%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł pochodzenia. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił

88 761 tys. zł, co stanowi 60,63% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów niefinansowych na których zaewidencjonowano 33 411 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 22,82%. Środki na rachunkach budżetów wynosiły 24 228 tys. zł, co stanowiło 16,55% portfela depozytów. Natomiast na koniec omawianego okresu na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 96 542 tys. zł (65,94% depozytów ogółem), zaś na rachunkach terminowych 49 858 tys. zł. (34,06% depozytów).

Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2022r. osiągnął poziom 147%.

### **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 31.12.2022r. znajdują się następujące papiery wartościowe:**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Stan na 31.12.2021r.</b>	<b>Stan na 31.12.2022r.</b>
<b>1.</b>	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	<b>48 134 tys zł</b>	<b>46 704 tys zł</b>
	<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>1 064 tys zł</b>	<b>1 064 tys zł</b>
	- akcje BPS	1 062 tys zł	1 062 tys zł
	- udział w SSO	2 tys zł	2 tys zł
<b>2.</b>	<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b>	<b>47 070 tys zł</b>	<b>45 640 tys zł</b>
	-bony pieniężne NBP	37 430 tys zł	36 000 tys zł
	-Inne obligacje BPS	1 690 tys zł	1 690 tys zł
	-obligacje komunalne	7 950 tys zł	7 950 tys zł
	-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	0 tys zł	0 tys zł

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1062 tys. zł, posiada także udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 tys. zł. Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

### **Pozostała działalność**

Ważnym obszarem Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Bank prowadzi również działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez klientów, lecz nie stanowiąca głównego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących.

### **Działalność marketingowa**

Wizerunek i marka

**Misją Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym jest :**

**Efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów indywidualnych, instytucjonalnych oraz samorządowych na terenie działania, a także stałe umacnianie udziału w rynku.**

### **Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych**

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2022r. udzielił wsparcia finansowego wielu lokalnym podmiotom na organizację przedsięwzięć m.in. o charakterze kulturalnym, społecznym, na działalność statutową itp. Ze wsparcia finansowego skorzystały m.in. Ochotnicza Straż Pożarna w Witoszynie na jubileusz 60 – lecia powstania Straży Pożarnej, OSP w Bochońcu na doposażenie pojazdu pożarniczego, OSP w Wierzchniowie na sfinansowanie zakupu węży strażackich oraz drobne remonty. Urząd Gminy Wilków na wydanie IV edycji Kalendarza Gminy Wilków, Ludowy Klub Sportowy ”Wilki” Wilków na działalność statutową klubu, Gminny Ośrodek Kultury w Janowcu – na zorganizowanie dni Janowca, Stowarzyszenie

Pozytywni w Kulturze na projekt muzyczny „JAZZNOWIEC FESTIWAL” oraz Fundacja Spadkobierców Tradycji Dywizjonu 303 na wsparcie wydarzenia pod nazwą „Skrzydła nad Kazimierzem”.

### **Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank:**

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2022 roku w swojej podstawowej ofercie dedykował swoim Klientom

1. rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych,
2. rachunki podstawowe,
3. rachunki oszczędnościowe,
4. rachunki bieżące dla podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego,
5. lokaty terminowe,
6. kredyty:
  - mieszkaniowe,
  - konsumenckie, w tym gotówkowe oraz w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
  - obrotowe na działalność gospodarczą i rolniczą,
  - inwestycyjne na działalność gospodarczą i rolniczą,
  - preferencyjne z dopłatą do oprocentowania,
  - kredytową linię hipoteczną dla przedsiębiorców.

## **III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

### **Bilans**

Wynik finansowy brutto za 2022r. ukształtował się na poziomie 2 662 tys. zł brutto i był wyższy niż rok wcześniej o 1 682 tys. zł przy jednoczesnym wykonaniu założeń planu ekonomiczno-finansowego w zakresie wyniku finansowego na poziomie 129,54%. Spadek sumy bilansowej na dzień 31.12.2022r. do poziomu 166 526,00 tys. zł. spowodowany był spadkiem stanu depozytów i kredytów w stosunku do roku ubiegłego.

W strukturze aktywów tradycyjnie dominowały należności od sektora niefinansowego, które na koniec 2022r. ukształtowały się na poziomie 94 529 tys. (wartość bilansowa netto). Odnotowano również dość wysoki poziom należności od sektora finansowego, który na koniec roku 2022r. osiągnął wielkość 19 545 tys. zł. Należności od sektora budżetowego wynosiły

1 540 tys. zł.(wartość bilansowa netto) Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022r. wyniosła 45 706 tys.zł.

Aktywa dochodowe w strukturze aktywów netto stanowiły **96,87%**.

W 2022 nastąpił spadek zobowiązań wobec Klientów sektora niefinansowego do poziomu 122 675 tys. zł, natomiast wobec sektora budżetowego nastąpił wzrost do kwoty 24 229 tys.zł. Zobowiązania te łącznie wynosiły 146 904 tys.zł, (wartość bilansowa) stanowiąc 88,22% wszystkich pasywów.

Fundusze własne brutto na koniec 2022r.wyniosły 16 107 tys. zł i stanowiły 9,67% pasywów.

### **Rachunek zysków i strat**

W 2022 roku Bank osiągnął zysk netto w wysokości 2 103 tys.zł wobec 719 tys. zł w analogicznym okresie ub.r. Bank osiągnął poprawę wyników przede wszystkim w obszarze wyniku odsetkowego.

### **Wykonanie wybranych pozycji rachunku zysków i strat**

<b>Lp.</b>	<b>Wybrane pozycje r-ku zysków i strat</b>	<b>31.12.2022 (w tys.zł)</b>	<b>31.12.2021 (w tys.zł)</b>	<b>Zmiana(%)</b>
1.	Wynik z tytułu odsetek	8 017,00	3 793,00	211,36%
2.	Wynik z tytułu prowizji	756,00	785,00	96,30%
3.	Wynik operacji finansowych	9,00	- 7,00	228,57%
4.	Wynik z pozycji wymiany	63,00	33,00	190,91%
5.	Wynik na działaln. bankowej	8 845,00	4 604,00	192,11%
6.	Pozostałe przychody operacyjne	77,00	60,00	128,33%
7.	Pozostałe koszty operacyjne	558,00	151,00	369,54%
8.	Koszty działalności Banku + amortyzacja	4 390,00	3 208,00	136,84%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacja	1 312,00	325,00	403,69%
10.	Wynik z działalności operacyjnej	2 662,00	980,00	271,63%
11.	Zysk brutto	2 662,00	980,00	271,63%
12.	Podatek	559,00	261,00	214,18%
13.	Zysk netto	2 103,00	719,00	292,49%

Bank wypracował wynik z tytułu odsetek na poziomie 8 017 tys. zł. Wynik był wyższy o 4 224 tys. zł, tj. o 211,36% niż w 2021 roku. Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 5 845 zł. Najwyższy wzrost odnotowano w przychodach odsetkowych z tytułu należności od klientów detalicznych, następnie od klientów instytucjonalnych, odsetkach inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych. Głównym powodem wzrostu przychodów były decyzje RPP o podwyżkach stóp procentowych. Jednak wyniki te byłyby jeszcze wyższe gdyby nie wejście w życie w dniu 29 lipca 2022r ustawy z dnia 07 lipca 2022r o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła m.in.

- możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”) oraz obowiązek wniesienia przez sektor bankowy dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 mld zł. W wyniku skorzystania z wakacji kredytowych przez uprawnionych kredytobiorców, przychód odsetkowy Banku w 2022r. zmniejszył się o 640 tys.zł, natomiast kwota dodatkowej wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wyniosła 11 tys.zł.

Koszty odsetkowe ogółem zwiększyły się o 1 622 tys. zł wobec 2021 roku. Wzrost kosztów odsetkowych był wyższy niż przychodów ze względu na wysokooprocentowane rachunki depozytowe jednostek samorządowych. Bank oferował klientom lokaty terminowe na warunkach dostosowanych do wzrostu stóp procentowych. W sierpniu br. Bank wprowadził do swojej oferty lokatę promocyjną 6- miesięczną 6/6, z podwyższonym oprocentowaniem-6%. Oprocentowanie tej lokaty plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji rynkowej na tle innych banków spółdzielczych.

Wynik Banku z tytułu prowizji wyniósł 756 tys. zł, co oznacza zmniejszenie o 29 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu 2021 roku. Wynika to przede wszystkim ze wzrostu prowizji od operacji rozliczeniowych w obrocie krajowym i zagranicznym.

Wynik na działalności bankowej wzrósł o 4 241 tys.zł. w porównaniu do 2021r, głównie z tytułu przychodów odsetkowych.

W 2022 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 1 312 tys. zł wobec 325 tys. zł w analogicznym okresie 2021 roku, głównie z powodu wyższych odpisów w pionie klientów instytucjonalnych.

Koszty działania banku i amortyzacji zwiększyły się o 1 182 tys. zł, tj. o 36,84% wobec analogicznego okresu 2021 roku. Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów działania były wpłaty na Fundusz Zabezpieczający które zwiększyły się o 641,39 % w stosunku do 2021r.



## Wskaźniki finansowe Banku

Wskaźniki finansowe	31.12.2022r.	31.12.2021r.	Zmiana(%)
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) netto	12,08	4,66	7,42%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto	1,29	0,47	274,47%
Marża odsetkowa	5,15	2,33	221,03%
Wskaźnik jakości kredytów	4,59	4,01	114,46%
Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi	67,70	43,49	155,67%
Koszty/przychody (C/I)	76,57	82,91	92,35%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	16,47	15,03	109,58%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,47	15,03	109,58%

Analiza wielkości wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowymi założeniami Strategii przyjętej na lata 2022-2024r. Założenia wzrostu sumy bilansowej zrealizowano w 96,12%, założenia wzrostu depozytów zrealizowano w 94,98%, kredytów – realizacja 93,86%. Ukształtowanie się wskaźników poniżej zaplanowanego poziomu spowodowane jest w dużej mierze uwarunkowaniami makroekonomicznymi, m.in. wojna na Ukrainie, bardzo wysoka inflacja itd. Czynniki te powodują mniejszą skłonność klientów do oszczędzania, a także do inwestowania, bowiem warunki gospodarowania są nadal niepewne i budzą obawy klientów co do dalszej przyszłości. Wyższy, niż rok wcześniej o 0,58% był wskaźnik jakości portfela kredytowego. Korzystniej niż przed rokiem ukształtował się wskaźnik ROE netto – 12,08%, jak również wskaźnik ROA netto – 1,29%. Marża odsetkowa także odnotowała wyższy poziom r/r i osiągnęła poziom 5,15. Wskaźnik kosztów C/I ukształtował się na poziomie znacznie niższym niż przed rokiem i wynosił 49,33%. Fundusze własne brutto zachowały bezpieczny poziom i wyniosły 16 107 tys.zł, zapewniając na koniec 2022r. wskaźniki adekwatności kapitałowej w wysokości: współczynnik kapitału podstawowego TIER I, jak również łączny współczynnik kapitałowy – 16,47 %. Bank prowadzi konsekwentną politykę w obszarze tworzenia rezerw celowych i odpisów na należności z utratą wartości. Ich poziom wyniósł 3 169 tys. zł, z czego obciążenie kosztów w 2022r wyniosło 1 756 tys.zł. Stopień wyrezerwowania nieregularnych ekspozycji kredytowych wyniósł 67,70%, dzięki czemu Bank spełnia wymogi SSOZ Banku BPS.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno – finansowego na 2022r zakłada:

- 1) Osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 175 290 tys. zł
- 2) Osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 105 793 tys. zł
- 3) Osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 152 800 tys. zł.
- 4) Wypracowanie zysku netto na poziomie 2 882 tys. zł.

#### IV. FUNDUSZE WŁASNE

Czynnikiem określającym rozmiar działalności Banku jest m. in. suma posiadanych funduszy. Fundusze Banku (bilansowe) na koniec omawianego okresu wynosiły 16 107 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2021r wzrosły o 4,67%. W omawianym okresie nie zwiększyła się liczba członków o nowych udziałowców, jak również nie uległ zmniejszeniu poziom funduszu udziałowego.

Na dzień 31 grudnia 2022r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w banku.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022r.	Wartość na 31.12.2021r.
Fundusze własne, w tym:	16 024,00	15 233,00
-Kapitał Tier I, w tym	16 024,00	15 233,00
Kapitał podstawowy Tier I	16 024,00	15 233,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	97 280,00	101 383,00
Z tytułu ryzyka kredytowego	88 514,00	92 491,00
Z tytułu ryzyka operacyjnego	8 766,00	8 892,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,47%	15,03%
Współczynnik kapitału Tier I	16,47%	15,03%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,47%	15,03%
Kapitał wewnętrzny	7 783,00	8 110,00

**Struktura funduszy własnych w bilansie Banku wg stanu na dzień 31.12.2022r.**

Lp.	Struktura funduszy	Wartość (w tys.zł)	Struktura
I	Fundusze podstawowe	15 955,00	99,06%
1.	Fundusz udziałowy	359,00	2,23%
2.	Fundusz zasobowy	15 596,00	96,83%
II	Fundusze uzupełniające w tym:	152,00	0,94%
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	152,00	0,94%
	Razem	<b>16 107,00</b>	<b>100%</b>

## V. OBSZAR RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicję ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku zajmujących się zarządzaniem poszczególnymi ryzykami.

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

## Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

### **Ryzyko kredytowe**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko inwestycyjne i ryzyko koncentracji zaangażowań. Bank na bieżąco zarządza ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi. Zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko związane z portfelem kredytowym na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko ustalonego na podstawie niżej przedstawionych limitów.

### **Portfel kredytowy ogółem:**

Lp	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1.	Udział kredytów w sumie bilansowej	75	57,69	77
2.	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	5	0,05	1
3.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej	5	4,13	83

### **Kredyty detaliczne (Rekomendacja T):**

Lp	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1.	Limit na kredyty/ detaliczne/kredytów ogółem	15	10,50	70
2.	Udział kredytów zagrożonych detalicznych w kredytach detalicznych ogółem	3	1,99	62

### **Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):**

Lp	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1.	Udział zagrożonych EKZH w kredytach ogółem	85	75,62	89
2.	Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	6	2,89	48

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV i DtI, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych.

### **Ryzyko koncentracji**

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klientów zarówno na poziomie jednostkowym, jak i grup powiązanych. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności ryzyka wynikającego z łącznych zaangażowań: – wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r, – wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe, – sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału Tier I), – znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, – zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego. Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. Limit na sumę „dużych zaangażowań” wynosi max 300% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu na 31.12.2022 roku wynosiło 184,36%. W 2022 roku nie wystąpiły przekroczenia limitu wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot, jednak wystąpiło przekroczenie limitu w stosunku do grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Bank pismem z dnia 07.03.2023r. poinformował Komisję Nadzoru Finansowego o przekroczeniu limitu wynikającego z art. 395 CRR. KNF pismem z dnia 15.03.2023r. wyznaczył termin dostosowania wartości ekspozycji do poziomu wynikającego z art.395 ust. 1 CRR do dnia 30.06.2023r.

### **Ryzyko operacyjne**

Bank ustalił tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez: – ustalenie globalnego limitu strat – 10% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, które wyniosło 70 tys. zł. w 2022 roku. Bank wykazał straty rzeczywiste w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO). Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Zakłócenia działalności i błędy systemu”. Straty te wynoszą 14 tys.zł, co stanowi 2,00% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Profil ryzyka operacyjnego składa się głównie z obszaru ryzyka działalności operacyjnej. Limity i wskaźniki KRI kształtowały się na poziomie nie wpływającym na podwyższenie ogólnego poziomu ryzyka operacyjnego. Ryzyko czynnika zewnętrznego w postaci skutków pandemii i konfliktu zbrojnego za wschodnią granicą niesie za sobą skutki pośrednie w obszarach pozostałych ryzyk. Na poziom ryzyka nie miały wpływu incydenty dotyczące: – outsourcingu, – naruszenia zasad ochrony danych osobowych, – bezpieczeństwa IT i

naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, – prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, – braku zgodności, – zarządzania ciągłością działania, – ryzyka strategicznego, – ryzyka prawnego, ryzyka modeli, pozostałych ryzyk.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia-Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Wskaźnika Bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2022r. wyniósł 701 tys. zł.

### Ryzyko płynności i finansowania

Narażenie Banku na ryzyko płynności ogranicza system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności.

Rodzaje limitów określających apetyt na ryzyko oraz wykorzystanie wg stanu na 31.12.2022r. przedstawia poniższa tabela.

1.	Wyszczególnienie	Limit % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1.	Kredyty – wg wartości nominalnej/Aktywa – wg wartości bilansowej	70	59,80	85%
2.	Depozyty/Kredyty, skup wierzytelni i zrealiz. gwarancje	100	147,2	68%
3.	Depozyty stabilne/Aktywa – wg wartości bilansowej	50	75,15	67%
4.	Depozyty niestabilne/Aktywa – wg wartości bilansowej	30	12,70	43%
5.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	232	101	44%
6.	Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	163	101	62%

Akceptowalny poziom ryzyka płynności określały: wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami ogółem - max 30% oraz wskaźniki, których wielkości wyliczane są na podstawie danych historycznych oraz zawartych w planie finansowym zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą Banku na poszczególne lata: - kredyty jako % aktywów ogółem (max), depozyty/kredyty, skup.wierzytelni. i zrealiz. gwarancje ogółem (max). Wskaźnik udziału depozytów niestabilnych w aktywach na przestrzeni roku nie przekraczał poziomu maksymalnego. Nie występowały przekroczenia pozostałych limitów.

Nadzorcze wskaźniki LCR i NSFR wynikające z Rozporządzenia CRR przyjmowały bezpieczne wartości, również jako skumulowane dla Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## Ryzyko stopy procentowej

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2022 roku przedstawiało się następująco:

Wyszczególnienie	Limit % max	Wykorz.	Stopień wykorzyst. limitu
Luka skumulowana/wartość bilansowa aktywów	10,0	5,9	59,49
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych	10,0	6,0	60,20
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych	10,0	2,5	25,40
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1	10,0	3,0	30,05
Limit luki niedopasowania pow 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych	10,0	0,0	0,0
Limit luki niedopasowania pow 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych	5,0	0,0	0,0
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych	2,0	0,0	0,0
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną	2,18	1,72	79,13

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.

## Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe (walutowe) ze względu na profil i skalę prowadzonej działalności ograniczone jest do ryzyka walutowego. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na każdy dzień w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na przestrzeni roku Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Wynik z pozycji wymiany na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 63 tys. zł.

## 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 2022 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 16,47%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

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

## **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Wynik finansowy netto na 31.12.2022r. wyniósł 2 103 tys. zł. Bank znacząco przekroczył zaplanowany wynik finansowy. Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego przedstawia tabela poniżej:



Nazwa	Limit	Wykorzystanie 31.12.2022r.	Stopień wykorzystania limitu
Wskaźnik C/I	75 (max)	49,33	66%
ROA netto	0,30 (min)	1,29	23%
ROE netto	12 (min)	12,08	99%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	40 (min)	67,70	59%
Wskaźnik jakości kredytów	5 (max)	4,59	92%

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Procedura tworzenia i monitorowania strategii oraz rocznych planów operacyjnych.

### **Ryzyko braku zgodności**

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku 2022 roku skupiło się na uniknięciu negatywnych skutków, które mogłyby wynikać z:

- 1) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku;
- 2) niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi;
- 3) nieetycznego postępowania Banku wobec klientów lub kontrahentów.

Pracownik wyodrębnionego w strukturze organizacyjnej Banku Stanowiska ds. Zgodności koordynował proces zapewnienia zgodności poprzez identyfikację, ocenę, pomiar i raportowanie kwartalne o ryzyku braku zgodności. Ryzyko kształtowało się na niskim, akceptowalnym poziomie. Zdefiniowane zostały metody ograniczenia ryzyka braku zgodności. Wszyscy pracownicy Banku na bieżąco współpracowali w zakresie identyfikowania i zgłaszania naruszeń. Kontrola wewnętrzna sprawowana w Banku w zakresie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w komórkach i jednostkach nie wykazała

nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Koszty rzeczywiste wynikające z tytułu ryzyka braku zgodności, a będące skutkiem nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa w 2022 roku nie wystąpiły.

## **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 sporządzonymi na podstawie Matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym”. W 2022 roku przeprowadzono i zrealizowano wszystkie zaplanowane kontrole wewnętrzne.

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

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym przystąpił w grudniu 2015r.

W kwietniu 2022r. odbył się audyt wewnętrzny IPS, Bank terminowo zrealizował zalecenia poaudytowe.

## **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 działalności 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 posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedności kandydatów/członków Zarządu i różnorodności w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym.
2. Procedurę dokonywania ocen odpowiedności kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym.

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

## **VIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU**

Na rok 2022 Zarząd Banku przyjął następujące kierunki rozwoju:

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2022 – 2024 Zarząd Banku założył umiarkowany rozwój Banku poprzez utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i nieznaczne zwiększenie poziomu portfela kredytowego, adekwatnie do możliwości kapitałowych banku. Oferta handlowa Banku będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku.
2. W obszarze tworzenia oferty produktowej Zarząd Banku założył stopniowe budowanie Banku jako instytucji świadczącej kompleksowe usługi finansowe osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, ponieważ gwarantują one największy udział w przychodach przy jednoczesnej dywersyfikacji portfela aktywów i pasywów, dlatego to na tych klientach koncentrować się będzie większość działań sprzedażowych. Produkty kierowane do pozostałych grup klientów będą stanowiły ofertę uzupełniającą.

3. Zarząd Banku założył sukcesywne ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budowanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
4. Zarząd Banku zaplanował poprawę jakości portfela kredytowego oraz wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw.
5. Zarząd Banku nie przewiduje zmian w sieci placówek handlowych. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, podnoszenia standardów i jakości obsługi klienta planuje się dalsze podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz doskonalenie działań marketingowych i reklamy w celu efektywnej budowy marki Banku.
6. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku oraz podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku, zwłaszcza korzystających z szerszego katalogu usług bankowych.
7. Bank w miarę możliwości będzie wspierać lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie działania Banku.
8. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmocnienia całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Bank na bieżąco monitoruje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu ochronę i bezpieczeństwo wszystkich klientów, w aktywny sposób podejmuje działania mające w jak najlepszy sposób dostosować swoje funkcjonowanie do zmieniającego się otoczenia i będzie wdrażał wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników efektywnościowych.

## **IX. POZOSTAŁE INFORMACJE**

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. tekst jednolity z dnia 22 listopada 2019r. Dz.U. 2019 poz. 2357, niniejsze sprawozdanie z działalności zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa lubelskiego oraz posiada zgodę KNF do działania na terenie powiatów: kozienickiego, zwolenńskiego, 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 2022 roku wyniosły 11 396 tys. zł, zaś koszty 8.734 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 2662 tys. zł.

3. Podatek dochodowy w 2022 roku wyniósł 559 tys. zł

4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2022 roku 1,29% wobec uzyskanej 0,47% w 2021 roku.

5 Na dzień 31 grudnia 2022 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 23 etaty i zmniejszyło się w stosunku do 2021 roku o 2 osoby.

6. Bank nie zawierał umów holdingu oraz umów o których mowa w art. 141 t ust 1 ustawy Prawo Bankowe.

7. W 2022 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 2022 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.

Bank w 2022r został zobowiązany do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy, którego przyczyną była niekorzystna sytuacja ekonomiczno-finansowa wynikająca z pogorszenia w obszarze efektywności. Bank wg stanu na 30 czerwca 2021r. poniósł stratę w wysokości 86 tys.zł. Wskaźnik ROA netto wyniósł (-)0,12% przekraczając stan krytyczny określony w Grupowym Planie Naprawy(GPN), stanowiącego parametr inicjujący opracowanie WPN. Strata była efektem zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz dotworzenia brakującej kwoty rezerw celowych wynikających z przeprowadzonego badania Due Diligence w terminie od 19.04. do 07.05.2021r. W związku z powyższym Wewnętrzny Plan Naprawy Banku został przyjęty w dniu 29 czerwca 2022r. Uchwałą Zarządu Spółdzielni SOZ BPS Nr 28/06/2022, po uwzględnieniu wyników odbytego w dniach od 25 do 29 kwietnia 2022r. audytu. Okres objęty postępowaniem naprawczym obejmuje rok 2022. Równocześnie Bank został zobowiązany do przekazywania kwartalnych sprawozdań z realizacji WPN do ostatecznego zakończenia działań naprawczych. Na dzień 31.12.2022r. Bank zrealizował wszystkie podstawowe cele Wewnętrznego Planu Naprawy.

Kazimierz Dolny dnia 17.05.2023r.

#### **ZARZĄD BANKU:**

- |                             |                    |
|-----------------------------|--------------------|
| 1. Jolanta Alicja Maj       | Prezes Zarządu     |
| 2. Cezary Józef Wojtanowicz | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Bożena Anna Rusek        | Członek Zarządu    |