

S p r a w o z d a n i e z d z i a ł a l n o ś c i
B a n k u S p ó ł d z i e l c z e g o
w K a z i m i e r z u D o l n y m

z a o k r e s o d 0 1 . 0 1 . 2 0 2 3 d o 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3 r o k u .

C z e r w i e c 2 0 2 4 r .

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 01.01.2023 – 31.12.2023.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 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, 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 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 Bochofnicy.

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 31.12.2023r. wyniósł 360 tys. zł, a liczba członków 3 504 i w omawianym okresie nie zmniejszyła się.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 20 czerwca 2023r. 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 2022 rok,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2022 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 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 (do 20.06.2023r)
7. Mirosław Wójtowicz - Członek Rady (od 20.06.2023r)
8. Jan Dzików – Członek Rady

W ciągu roku 2023 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej

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, w tym ocena wykonania zaleceń pokontrolnych,
- 3) poprawa jakości portfela kredytowego Banku – podejmowane działania i efekty tych działań,
- 4) okresowa ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 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. K o m i t e t A u d y t u R a d y N a d z o r c z e j

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

- Jan Dziśkoń - Przewodniczący Komitetu Audytu
- Wojciech Czarnecki – Członek Komitetu Audytu
- Stanisław Kuś – Członek Komitetu Audytu (do 20.07.2023r.)
- Mirosław Wójtowicz– Członek Komitetu Audytu (od 20.07.2023r)

W ciągu roku 2023 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń.

5. Zarząd Banku

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Jolanta Maj | Prezes Zarządu |
| 2. Cezary Wojtanowicz | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Bożena Rusek | Członek Zarządu |

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 86% pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników to 45 lat. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 59% zatrudnionych w Banku. Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę, z tego 98 % 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:

Wyszczególnienie	Rok 2023	Rok 2022
Liczba pracowników w osobach	22,00	23,00
Liczba pracowników wg etatów (stan średni za rok)	20,80	20,90

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

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2023	Rok 2022
do 30 lat	0	0
od 31 do 45 lat	13	14
od 46 do 55 lat	2	2
ponad 55 lat	7	7
Razem	22	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. Sposób szkoleń zewnętrznych odbywał się w trybie zdalnym. Miały one formę kilkugodzinnych spotkań online, 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.

- Zasad zarządzania ryzykiem,
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- Zmian w działalności kredytowej,
- Zmian w działalności depozytowej,
- Sprawozdawczości obowiązkowej, itp.

Koszty szkoleń w 2023r wyniosły **22 591,82 zł**.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI

Sytuacja makroekonomiczna

Wojna w Ukrainie w 2023r. była nadal jednym z głównych czynników, który generował niepewność na rynkach finansowych. Agresja Rosji zaburzyła m.in. wymianę handlową. Zagrożona została również stabilność systemu energetycznego, którego istotnym elementem w przypadku Unii Europejskiej i Polski są dostawy surowców takich jak ropa i gaz z Rosji. W 2023r. ceny ustabilizowały się na podwyższonych poziomach. Również w 2023r ryzyko rynkowe ze względu na trwający konflikt w Ukrainie pozostawało na podwyższonym

poziomie. W 2023r wzrost gospodarczy na świecie spowolnił w wielu gospodarkach w wyniku zacieśniania polityki pieniężnej w celu obniżenia wysokiej inflacji. Niemniej, wzrost światowej gospodarki w 2023r. okazał się nieco lepszy od prognoz sprzed roku. Jednak należy zaznaczyć, że koniunktura w otoczeniu zewnętrznym miała w 2023r. negatywny wpływ na krajową gospodarkę. W roku 2023 polska gospodarka urosła o 0,7% , co wyłączając pandemię COVID-19 będzie najsłabszym wzrostem PKB od 1995r. Wysoka inflacja, restrykcyjne warunki finansowe, spadek globalnego i wygaśnięcie popytowego impulsu po wybuchu wojny w Ukrainie były dominującymi czynnikami odpowiedzialnymi za osłabienie aktywności w polskiej gospodarce na przełomie 2022 i 2023. Pogorszenie koniunktury miało globalny charakter, jednak polska gospodarka na tle UE charakteryzowała się relatywnie słabszą skalą dekoniunktury, m.in. dzięki ekspansywnej polityce fiskalnej i rozbudowanym transferom społecznym, które wsparły konsumpcję prywatną. Ostatnie miesiące 2023r. pokazały coraz wyraźniejsze dowody utrwalania się odbudowy konsumpcji indywidualnej po jej spadku na przełomie 2022 i 2023r. Popyt konsumpcyjny zaczął się odradzać wraz ze spadkiem inflacji, poprawiającym realne dochody gospodarstw domowych i towarzyszącą temu poprawą nastrojów konsumentów. W II kw.2023r. kwartalna dynamika konsumpcji powróciła do dodatnich rozmiarów, a w III kw. wyniosła 2,3% kw/kw. Do wartości dodatnich powróciła też roczna dynamika konsumpcji. W sparciem spożycia prywatnego była wypłata świadczeń i transferów społecznych (13-ta i 14-ta emerytura, dodatki osłonowe) oraz wakacje kredytowe. Natomiast inwestycje w środki trwałe okazały się w 2023r. silniejszym filarem gospodarki niż oczekiwania sprzed roku. Pomimo wysokiej inflacji i wysokich stóp procentowych dynamika inwestycji w całym 2023r. wzrosła do 7,4% z 4,9% w roku 2022. Był to w dużej mierze efekt silniejszego wzrostu inwestycji infrastrukturalnych współfinansowanych z funduszy europejskich. W 2023r. w Polsce odnotowano spadek wolumenu handlu międzynarodowego. Był on jednym z silniejszych w UE, choć wynikało to w pewnym stopniu z wysokiej bazy odniesienia, po okresie silnej ekspansji polskich firm. Tym samym, saldo obrotów handlowych z zagranicą silnie wspierało roczną dynamikę PKB. Rynek pracy w Polsce w 2023r. wykazał się znaczną odpornością na spowolnienie gospodarcze. Jednocześnie stopa bezrobocia kształtowała się na historycznych minimach. Popyt na pracę w 2023r. wpływał na wzrost płac. Był on najszybszy w I kw.2023, po czym stopniowo, aczkolwiek niezbyt silnie, spowalniał, wraz z obniżającą się inflacją. W wysokiej dynamice płac sprzyjała ponadprzeciętna rentowność przedsiębiorstw w warunkach nadal wysokiej inflacji. Polska polityka fiskalna w 2023 roku naznaczona była intensywnymi wydatkami i zbrojeniowymi, ale także perspektywą wyborów: parlamentarnych na jesieni

2023r. oraz samorządowych i europejskich w I.pół.2024r. Na cały 2023r. przedłużono działania osłonowe w zakresie cen żywności i energii, które znacząco wpływały na słabsze dochody i większe wydatki budżetowe. Ponadto w połowie 2023r. znówelizowano ustawę budżetową na 2023r. zwiększając deficyt budżetu państwa z 68 mld PLN do 92 mld PLN. Według znówelizowanej ustawy deficyt całego sektora finansów publicznych wynieść miał w 2023r. 4,7% PKB, jednak najpewniej będzie on ostatecznie wyższy i sięgnie 5,2% PKB. Wynika to m.in. ze spodziewanych nieco słabszych względem założeń dochodów budżetowych. Rok 2023 był okresem dezinflacji. Po wzroście do 18,4% r/r w lutym 2023 r. inflacja CPI zaczęła obniżać się i szybko spadła do poziomu jednocyfrowego. Wpłynęło na to szybsze ustępowanie negatywnych szoków podaźowych na rynkach surowców przemysłowych, a także rządowe działania regulacyjne, które obniżały inflację konsumencką (zamrożenie cen energii elektrycznej i gazu, wsteczna obniżka ich cen, obniżka stawki VAT na podstawową żywność, darmowe leki dla seniorów i dzieci). Łagodzeniu napięć cenowych sprzyjał też spadek inflacji w otoczeniu zewnętrznym. Rok 2023 zamknął się inflacją CPI na poziomie 6,2% r/r tj. ponad 12 pkt.proc. poniżej szczytu z lutego. Przez większą część minionego roku stopy procentowe były utrzymywane na poziomie najwyższym od 2002r. We wrześniu RPP dokonała nagłego zwrotu w polityce pieniężnej i obniżyła stopy procentowe o 75 pkt.baz., pomimo odległej perspektywy powrotu inflacji do celu NBP. Łącznie we wrześniu i październiku stopy zostały ścięte o 100 pkt.baz. Po wyborach parlamentarnych, w których władzę przejęła ówczesna opozycja, RPP zaostrzyła narrację i komunikuje stabilizację stóp procentowych w najbliższych miesiącach, uzależniając decyzje od napływających danych z gospodarki oraz perspektyw polityki fiskalnej nowego rządu.

Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2022	Rok 2023
Wzrost gospodarczy (PKB)	4,5 %	-2,8 %	5,7 %	4,9 %	0,2 %
Deficyt budżetu	13,7 mld zł	85 mld zł	26,4 mld zł	12,4 mld zł	85 mld zł
Wskaźnik inflacji	3,4 %	2,4 %	5,1 %	14,4 %	14,4 %
Wskaźnik bezrobocia	5,2 %	6,2 %	5,4 %	5,2 %	5,2 %
Stopa redyskonta weksli	1,75 %	0,11 %	1,80 %	6,80 %	6,80 %

Stopa kredytu lombardowego	2,50 %	0,50 %	2,25 %	7,25 %	7,25 %
Stopa depozytowa	0,50 %	0,00 %	1,25 %	6,25 %	5,25 %
Stopa referencyjna	1,50 %	0,10 %	1,75 %	6,75 %	5,75 %

Na działalność Banku wpływają warunki rynkowe determinujące wyniki działalności podmiotów gospodarczych oraz dochody klientów indywidualnych korzystających z oferty. Do warunków tych zalicza się: sytuację na lokalnym rynku pracy, rozwój sektora przemysłowego i usługowego. Istotnym czynnikiem pozostają również warunki środowiskowe, możliwości elastycznego i szybkiego reagowania na zmiany czynników cenowych (stopy procentowe), przepisy prawa, wymagania w zakresie prowadzenia polityki działania zgodnej z wytycznymi i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Do czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w 2023 roku zaliczyć należy poziom stóp procentowych NBP, ponieważ wpłynął on na poziom dochodów Banku. Pomimo różnych uwarunkowań gospodarczych kraju, 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 2023 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 i Samorządem 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

Działalność kredytowa polega na finansowaniu podmiotów rynku środkami z udzielonego kredytu z zastosowaniem ceny kredytu w postaci oprocentowania, która stanowi główne źródło dochodów z działalności Banku. W 2023r. Bank finansował sektor niefinansowy i budżetowy. Oprocentowanie udzielonych kredytów przeważnie ma charakter zmienny i uzależnione jest od stawek rynkowych WIBOR w połączeniu ze stałą marżą Banku. Działalność kredytowa stanowi dla Banku główne źródło ryzyka, w związku z czym, jest ona prowadzona z zastosowaniem szeregu ograniczeń w postaci wytycznych i limitów, narzucanych przepisami prawa oraz wewnętrznymi uwarunkowaniami działalności, jest cyklicznie monitorowana, raportowana i kontrolowana.

K R E D Y T Y (wartość nominalna)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty 2022	Struktura %	Kredyty 2023	Struktura %	Dynamika r/r
1.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	2 755 983,51	2,77	3 351 568,19	3,52	121,61
2.	Rolnicy indywidualni	8 965 729,39	9,00	12 355 496,05	12,99	137,81
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	28 808 190,34	28,93	22 215 984,33	23,36	
4.	Osoby prywatne	53 698 726,03	53,93	52 384 266,99	55,09	97,55
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 805 639,86	3,82	3 607 848,65	3,79	94,80
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	1 540 000,00	1,55	1 170 000,00	1,23	75,97
7.	R A Z E M	99 574 269,13	100,00	95 085 164,21	100,00	95,49

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2023r. wynosił 95 085 tys. zł (wartość nominalna) i w stosunku do końca roku 2022(31.12.2022) zmniejszył się o 4 489 tys. zł czyli o 4,51% . Portfel kredytów udzielonych uległ zwiększeniu w przypadku kredytów dla rolników indywidualnych o 3 389 tys. zł oraz wobec spółdzielni o 595 tys.zł natomiast spadek odnotowano w kredytach udzielonych przedsiębiorcom indywidualnym o 6 592 tys.zł,

osobom prywatnym o 1 315 tys.zł, instytucjom niekomercyjnym działających na rzecz gospodarstw domowych o 198 tys.zł oraz jednostkom samorządowym o 370 tys.zł.

W strukturze kredytów należności osób prywatnych stanowią 55,09%, przedsiębiorców indywidualnych 23,36%, rolników 12,99%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3,79% oraz samorządów 1,23%. Na dzień 31.12.2023r. kredyty komercyjne stanowiły 93,08% ogólnej kwoty kredytów, natomiast kredyty preferencyjne 6,92% obligacji kredytowego.

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

Działalność depozytowa stanowi główne źródło finansowania aktywów Banku i polega na pozyskiwaniu zasobów o charakterze zwrotnym w formie zobowiązań od klientów z różnych segmentów rynku. Większość depozytów w Banku pochodzi od sektora niefinansowego. Niewielką część stanowią depozyty sektora budżetowego. Na depozyty składają się wkłady na żądanie i wkłady terminowe. Wkłady terminowe stanowią stabilne źródło finansowania aktywów i jednocześnie generują najwyższe koszty w postaci odsetek.

DEPOZYTY (wartość nominalna)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty 2022	Struktura%	Depozyty 2023	Struktura%	Dynamika r/r
1.	Osoby prywatne	88 761 179,75	60,63	106 479 999,53	67,81	119,96
2.	Sektor budżetowy	24 228 526,77	16,55	13 448 882,33	8,56	55,51
3.	Podmioty niefinansowe	33 420 746,03	22,82	37 101 749,78	23,63	111,01
4.	RAZEM	146 400 452,55	100,00	157 030 631,64	100,00	107,26

Depozyty zgromadzone w Banku wyniosły 157 031 tys. zł (wartość nominalna bez odsetek).

W odniesieniu do stanu z końca poprzedniego roku (31.12.2022r.) nastąpił wzrost o 10 630

tys.zł. tj. o 7,26%. 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.

Struktura depozytów wg terminowości przedstawiała się następująco:

Lp		31.12.2022r.		31.12.2023r.		
1.	Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
2.	Bieżące a'vista	96 542 606,96	65,94	98 881 644,73	66,61	102,42
3.	Terminowe	49 857 845,59	34,06	58 148 986,91	33,39	116,63
4.	Razem	146 400,452,55	100,00	157 030 631,64	100,00	107,26

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł pochodzenia. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 106 480 tys. zł, co stanowi 67,81% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów niefinansowych na których zaewidencjonowano 37 102 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 23,63%. 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 58 149 tys. zł.(33,39% depozytów).

Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2023r. osiągnął poziom 165% . .

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 31.12.2023r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

L p .	N a z w a	S t a n n a 3 1 . 1 2 . 2 0 2 2 r .	S t a n n a 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3 r .
1 .	A k t y w a f i n a n s o w e d o s t ę p n e d o s p r z e d a ż y :	4 6 7 0 4 t y s z ł	7 0 5 6 0 t y s z ł
	I n s t r u m e n t y k a p i t a ł o w e	1 0 6 4 t y s z ł	1 0 6 4 t y s z ł
	- a k c j e B P S	1 0 6 2 t y s z ł	1 0 6 2 t y s z ł
	- u d z i a ł w S S O	2 t y s z ł	2 t y s z ł
2 .	I n w e s t y c j e u t r z y m y w a n e d o t e r m i n u w y m a g a l n o ś c i :	4 5 6 4 0 t y s z ł	6 9 4 9 6 t y s z ł
	- b o n y p i e n i ę ż n e N B P	3 6 0 0 0 t y s z ł	0 t y s z ł
	- l o k a t y t e r m i n o w e	0 t y s z ł	5 9 8 5 6 t y s z ł
	- I n n e o b l i g a c j e B P S	1 6 9 0 t y s z ł	1 6 9 0 t y s z ł
	- o b l i g a c j e k o m u n a l n e	7 9 5 0 t y s z ł	7 9 5 0 t y s z ł
	- o b l i g a c j e p o d p o r z ą d k o w a n e b a n k u z r z e s z a j ą c e g o	0 t y s z ł	0 t y s z ł

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 2023 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Pozostała działalność

W ważnym obszarze 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. Natomiast Bank nie prowadzi działalności dodatkowej takiej jak: ubezpieczeniowa, leasingowa, fundusze inwestycyjne.

Działalność marketingowa

Wizerunek i marka

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym uczestniczy w akcjach promocyjnych i reklamowych inicjowanych przez Bank Zrzeszający, w ramach kreowania wspólnego, jednolitego wizerunku Grupy BPS.

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 2023r. 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 Kazimierzu Dolnym - na cele statutowe w zakresie wydruku kalendraży strażackich, Ochotnicza Straż pożarna w Bochońcu - na zakup obuwia strażackiego stanowiącego wyposażenie drużyn reprezentujących jednostkę OSP w uroczystościach i będących dopełnieniem umundurowania wyjściowego strażaka ochotnika w szczególności pocztów sztandarowych OSP, dofinansowanie projektu artystyczno-lotniczego pt. „Skrzydła nad Kazimierzem” realizowanego przez Dowództwo Generalne Rodzajów Sił Zbrojnych, Lotniczą Akademię Wojskową, miasto Kazimierz Dolny oraz Fundację Spadkobierców Dywizjonu 303, współorganizowanie Dożynek Powiatowych, które odbyły się w dniu 27 sierpnia 2023 w Janowcu, pomoc finansowa dla Ludowego Klubu Sportowego „W ILKI” W ilków, dofinansowanie XI Turnieju Oldbojów w piłce nożnej im. Kazimierza Górskiego.

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank :

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2023 roku w swojej podstawowej ofercie dedykował swoim Klientom następujące instrumenty finansowe

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:

1. w rachunku bieżącym,
2. na cele konsumpcyjne, w tym gotówkowe, sezonowe oraz w ROR,
3. na nieruchomości mieszkaniowe,
4. obrotowe na działalność gospodarczą i rolniczą,
5. inwestycyjne na działalność gospodarczą i rolniczą,
6. preferencyjne z dopłatą do oprocentowania,
7. kredytową linię hipoteczną dla przedsiębiorców.
8. na pozostałe cele

W 2023 roku udzielono kredytów na łączną sumę 95 085 tys.zł. Największy udział w tej sumie miały kredyty hipoteczo-mieszkaniowe -37 363 tys.zł(39,29%) oraz kredyty obrotowe 21 759 tys.zł(22,88%). Udział kredytów inwestycyjnych znacząco się zmniejszył z 25 755 tys.zł do 19 864 tys.zł oraz w ramach konsorcjum bankowego. W działalności depozytowej wzrosło zainteresowanie lokowaniem środków na lokatach terminowych. Znaczący wzrost oprocentowania środków deponowanych w bankach doprowadził do konieczności modyfikacji oferty depozytowej i wyjścia naprzeciw oczekiwaniom Klientów. W wyniku tych działań udało się powiększyć bazę depozytową, zachować jej stabilność i nie doprowadzić do nadmiernego wypływu środków.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bilans

Wynik finansowy brutto za 2023r. ukształtował się na poziomie 6 031 tys. zł brutto i był wyższy niż rok wcześniej o 3 369 tys.zł przy jednoczesnym wykonaniu założeń planu ekonomiczno-finansowego w zakresie wyniku finansowego na poziomie 118,65%. Wzrost sumy bilansowej na dzień 31.12.2023r. do poziomu 182 620,00 tys. zł. spowodowany był wzrostem stanu depozytów w stosunku do roku ubiegłego.

W strukturze aktywów tradycyjnie dominowały należności od sektora niefinansowego, które na koniec 2023r. ukształtowały się na poziomie 92 045 tys.(wartość bilansowa netto). Odnotowano również dość wysoki poziom należności od sektora finansowego, który na koniec roku 2023r. osiągnął wielkość 73 471 tys. zł. Należności od sektora budżetowego wynosiły 1 237 tys. zł.(wartość bilansowa netto) Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2023r. wyniosła 9 740 tys.zł.

Aktywa dochodowe w strukturze aktywów netto stanowiły 96,65%.

W 2023 nastąpił wzrost zobowiązań wobec Klientów sektora niefinansowego do poziomu 144 285 tys. zł, natomiast wobec sektora budżetowego nastąpił spadek do kwoty 13 449 tys.zł. Zobowiązania te łącznie wynosiły 157 734 tys.zł, (wartość bilansowa) stanowiąc 86,37% wszystkich pasywów.

Fundusze własne brutto na koniec 2023r.wyniosły 18 211 tys. zł i stanowiły 9,97% pasywów.

Rachunek zysków i strat

W 2023 roku Bank osiągnął zysk netto w wysokości 4 691 tys.zł wobec 2 103 tys. zł w analogicznym okresie ub.r. Bank osiągnął poprawę wyników przede wszystkim w obszarze wyniku odsetkowego.

Wykonanie wybranych pozycji rachunku zysków i strat

L p.	W y b r a n e p o z y c j e r - k u z y s k ó w i s t r a t	31.12.2023 (w tys.zł)	31.12.2022 (w tys.zł)	Z m i a n a (%)
1.	W y n i k z t y t u ł u o d s e t e k	10 649,00	8 017,00	132,83%
2.	W y n i k z t y t u ł u p r o w i z j i	806,00	756,00	106,61%
3.	W y n i k o p e r a c j i f i n a n s o w y c h	- 15,00	8,00	- 187,50%
4.	W y n i k z p o z y c j i w y m i a n y	34,00	63,00	53,97%
5.	W y n i k n a d z i a ł a ł n . b a n k o w e j	11 474,00	8 845,00	129,72%
6.	P o z o s t a ł e p r z y c h o d y o p e r a c y j n e	99,00	77,00	128,57%
7.	P o z o s t a ł e k o s z t y o p e r a c y j n e	23,00	558,00	4,12%
8.	K o s z t y d z i a ł a ł n o ś c i B a n k u + a m o r t y z a c j a	4 300,00	4 239,00	101,44%
9.	R ó ż n i c a w a r t o ś c i r e z e r w i a k t u a l i z a c j a	1 078,00	1 311,00	82,23%
10.	W y n i k z d z i a ł a ł n o ś c i o p e r a c y j n e j	6 031,00	2 662,00	226,56%
11.	Z y s k b r u t t o	6 031,00	2 662,00	226,56%
12.	P o d a t e k	1 340,00	559,00	239,71%
13.	Z y s k n e t t o	4 691,00	2 103,00	223,06%

Bank wypracował wynik z tytułu odsetek na poziomie 10 649 tys. zł, i był wyższy o 2 632 tys. zł, tj. o 132,83% niż w 2022 roku. Przychody z tytułu odsetek wzrosły o o 3 763 tys. 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 społecznościowym 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”). W przypadku skorzystania z „wakacji kredytowych” przez kredytobiorców w okresie wynikających z umowy kredytowej bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów, wyrażonym w piśmie z dnia 05.10.2022r. przekazanym do Związku Banków Polskich, w momencie zmiany umownych przepływów pieniężnych z tytułu „wakacji kredytowych” powinno dokonać się aktualizacji/przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny ekspozycji kredytowych według metody skorygowanej ceny nabycia, nazywanej również metodą zamortyzowanego kosztu. W wyniku braku zgodności funkcjonalności systemu informatycznego z przepisami dotyczącymi rachunkowości, w szczególności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, nie zostały rozpoznane w sposób kompletny w rachunku zysków i strat Banku przychody odsetkowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych „wakacjami kredytowymi”, za okresy wnioskowane przez Klientów zawieszeniem rat kapitałowo-odsetkowych. W związku z powyższym na dzień 31.12.2023r dokonano ujęcia przychodów odsetkowych z tego tytułu na kwotę 928 tys.zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku był wyższy niż zaprezentowany pierwotnie w rachunku zysków i strat.

Koszty odsetkowe ogółem zwiększyły się o 1 131 tys. zł wobec 2022 roku. W 2023 roku wzrost przychodów odsetkowych był wyższy niż kosztów ze względu na wysoki poziom stóp procentowych. Bank w dalszym ciągu utrzymywał ofertę lokaty promocyjnej 6-miesięcznej o nazwie 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 806 tys. zł, co oznacza zwiększenie o 50 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku. Wynika to przede wszystkim ze wzrostu prowizji od operacji rozliczeniowych w obrocie krajowym i zagranicznym.

Wynik na działalności bankowej wzrósł o 2 630 tys.zł. w porównaniu do 2022r, głównie z tytułu przychodów odsetkowych.

W 2023 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 1 078 tys. zł wobec 1 311 tys. zł w analogicznym okresie 2022 roku, głównie z powodu niższych odpisów w pionie klientów instytucjonalnych.

Koszty działania banku i amortyzacji zwiększyły się o 52 tys. zł, tj. o 101,18% wobec analogicznego okresu 2022 roku.

Wskaźniki finansowe Banku

Wskaźniki finansowe	31.12.2023r.	31.12.2022r.	Zmiana (%)
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) netto	23,56	12,08	195,03 %
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto	2,35	1,29	182,17 %
Marża odsetkowa	6,99	5,15	135,73 %
Wskaźnik jakości kredytów	3,53	4,59	76,91 %
Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi	73,96	67,70	109,25 %
Koszty/przychody	59,58	76,57	77,81 %
(C/I)	43,76	49,33	88,71 %
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	17,33	16,47	105,22 %
Łączny współczynnik kapitałowy	17,33	16,47	105,22 %

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 104,18%, założenia wzrostu depozytów zrealizowano w 102,77%, kredytów – realizacja w 90,43%. Ukształtowanie się wskaźników poniżej zaplanowanego poziomu w zakresie kredytów spowodowane jest w dużej mierze uwarunkowaniami makroekonomicznymi, m.in. wysokimi stopami procentowymi. Czynniki te powodują mniejszą skłonność klientów do zadłużania się i budzą obawy klientów co do dalszej przyszłości. Niższy, niż rok wcześniej o 1,06% był wskaźnik jakości portfela kredytowego. Korzystniej niż przed rokiem ukształtował się wskaźnik ROE netto – 23,56%, jak również wskaźnik ROA netto – 2,35%. Marża odsetkowa także odnotowała wyższy poziom r/r i osiągnęła poziom 6,99. Wskaźnik kosztów C/I ukształtował się na poziomie znacznie niższym niż przed rokiem i wynosił 43,76%. Fundusze własne zachowały bezpieczny poziom i wyniosły 18 206 tys. zł, zapewniając na koniec 2023r. wskaźniki adekwatności kapitałowej w wysokości:

współczynnik kapitału podstawowego TIER I, jak również łączny współczynnik kapitałowy – 17,33 %. Bank prowadzi konsekwentną politykę w obszarze tworzenia rezerw celowych i odpisów na należności z utratą wartości. Ich poziom wynosił 2 481 tys. zł, z czego obciążenie kosztów w 2023r wyniosło 1 234 tys.zł. Stopień wyrezerwowania nieregularnych ekspozycji kredytowych wyniósł 73,96%, dzięki czemu Bank spełnia wymogi SSOZ Banku BPS. Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno – finansowego na 2024r zakłada:

- 1) Osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 1 94 526 tys.zł
- 2) Osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 104 993 tys. zł
- 3) Osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 162 255 tys.zł.
- 4) Wypracowanie zysku netto na poziomie 3 984 tys. zł.

IV. FUNDUSZE WŁASNE

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

Fundusze Banku na koniec omawianego okresu wynosiły 18 206 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2022r wzrosły o 113,62%. W omawianym okresie zwiększyła się liczba członków o 6 nowych udziałowców, jak również zwiększył się poziom funduszu udziałowego.

Na dzień 31 grudnia 2023r. 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 31.12.2023r.	Wartość na 31.12.2022r.
Fundusze własne, w tym:	18 206,00	16 024,00
-Kapitał Tier I, w tym	18 206,00	16 024,00
Kapitał podstawowy Tier I	18 206,00	16 024,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	105 066,00	97 280,00
Z tytułu ryzyka kredytowego	89 341,00	88 514,00
Z tytułu ryzyka operacyjnego	15 725,00	8 766,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,33%	16,47%

Współczynnik kapitału Tier I	17,33 %	16,47 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,33 %	16,47 %
Kapitał wewnętrzny	8 057,00	7 783,00

Struktura funduszy własnych w bilansie Banku wg stanu na dzień 31.12.2023r.

L.p.	Struktura funduszy	Wartość (w tys.zł)	Struktura
I	Fundusze podstawowe	18 059,00	99,17 %
1.	Fundusz udziałowy	360,00	1,98 %
2.	Fundusz zasobowy	17 699,00	97,19 %
II	Fundusze uzupełniające w tym:	152,00	0,83 %
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	152,00	0,83 %
	Razem	18 211,00	100 %

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 nieobsługiwanymi 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 :

L.p	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1.	Udział kredytów w sumie bilansowej	75	52,07	69
2.	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	10	6,91	69
3.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej	5	3,53	71

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV, Dtl, Dstl 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 utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku oraz bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR. W 2023 roku nie wystąpiły przekroczenia limitu wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie.

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 125 tys. zł. w 2023 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 11 tys.zł, co stanowi 8,80% 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 2023r. wyniósł 1 258 tys. zł. Bank w zakresie ryzyka operacyjnego wyznacza cele które obejmują m.in. racjonalizację kosztów, automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalające w bezpieczny sposób zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji na zdarzenia od Banku niezależne, optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania.

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	0,70	0,59	84 %
2.	Depozyty/Kredyty ogółem	1,00	1,65	165 %
3	Wskaźnik płynności aktywów	7,50	41,59	554 %
4.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	1,05	2,62	249 %
5.	Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	1,05	1,10	105 %

Akceptowalny poziom ryzyka płynności określały 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 ogółem (max). 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. Bank wyznacza cele aby zapewnić finansowanie aktywów i terminowe wykonywanie zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, zapobieganiu powstania sytuacji kryzysowej, głównie z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadania aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Jednocześnie Bank dąży do pozyskiwania depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, a także do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie

poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie, utrzymywania wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie, utrzymywania płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku.

Ryzyko stopy procentowej

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko. **Ryzyko całkowite:**

Zmiana Stóp	NII (P)	NII (O)	NII (B)	NII (C)	dEV (rok)	NII (R.)	NII (R.) / Kapitał Tier 1	NII (R.) / Wynik Odsetkowy
+ 2,50	769,53	0,00	-508,38	261,15	0,00	261,15	1,43%	2,82%
+ 2,00	615,63	0,00	-508,38	107,24	0,00	107,24	0,59%	1,16%
+ 1,00	307,81	0,00	-145,25	162,56	0,00	162,56	0,89%	1,75%
+ 0,50	153,91	0,00	-145,25	8,65	0,00	8,65	0,05%	0,09%
+ 0,25	76,95	0,00	-145,25	-68,30	0,00	-68,30	-0,38%	-0,74%
- 0,25	-269,01	0,00	-145,25	-414,27	0,00	-414,27	-2,28%	-4,47%
- 0,50	-546,03	0,00	-145,25	-691,28	0,00	-691,28	-3,80%	-7,45%
- 1,00	-1 100,06	0,00	-145,25	-1 245,32	0,00	-1 245,32	-6,84%	-13,43%
- 2,00	-2 273,61	0,00	-508,38	-2 781,99	0,00	-2 781,99	-15,28%	-30,00%
- 2,50	-2 907,50	0,00	-508,38	-3 415,88	0,00	-3 415,88	-18,76%	-36,84%

Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -3 415,88 tys. zł, stanowiąc -18,76% kapitału Tier 1 oraz -36,84% annualizowanego wyniku odsetkowego.

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

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Próg ostrzegawczy	Wartość bieżąca
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	13,5%	10,2%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	10,0%	9,0%	6,8%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	20,0%	18,0%	18,8%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	15,0%	13,5%	11,9%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	3,0%	2,7%	1,6%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,0%	4,5%	0,0%
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,0%	4,5%	0,0%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	17,0%	15,3%	13,4%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	13,5%	1,9%

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 jest ograniczanie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych, ograniczanie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku, a także 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 2023 roku wyniósł 34 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 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 2023 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 i pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 17,33%. 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 31.12.2023r. wyniósł 4 691 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 31.12.2023r.	Stopień wykorzystania limitu
Wskaźnik C/I	75 (max)	43,76	58%
ROA netto	0,30 (min)	2,35	783%
ROE netto	12 (min)	23,56	196%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	40 (min)	69,83	175%
Wskaźnik jakości kredytów	5 (max)	3,53	71%

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 2023 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 i 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 2023 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 2023 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. Wyniki z kontroli zostały opisane w raporach/protokołach z testów.

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

W 2023r. w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym Spółdzielczy System Ochrony BPS przeprowadził audyt w zakresie ryzyka kredytowego (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela), ryzyko płynności i ryzyko zarządzania Bankiem. Czynności kontrolne rozpoczęto 30.01.2023r. i zakończono 10.02.2023r. Efektem Audytu jest raport zawierający ustalenia oraz zalecenia powiązane z obszarem objętym kontrolą. Zalecenia były realizowane zgodnie z zatwierdzonym przez SSO BPS harmonogramem. 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 odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu i różnorodności w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym.

2. Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej 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 2024 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 reklam 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 wspierał 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. Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 182 620 tys.zł, przychody w 2023 roku wyniosły 14 922 tys. zł, zaś koszty 8.891 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł

6 031 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 1 340 tys. zł, zyskiem netto w kwocie 4 691 tys. zł.

3. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2023 roku 2,35% wobec uzyskanej 1,29% w 2022 roku.

4. Na dzień 31 grudnia 2023 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 22 etaty i zmniejszyło się w stosunku do 2022 roku o 1 osobę.

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

6. W 2023 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.)

7. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r o rachunkowości.

8. 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 odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w strategii Banku ścieżką systematycznego rozwoju.

Kazimierz Dolny, 14 czerwiec 2024r.

ZARZĄD BANKU:

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