

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

za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 roku.

czerwiec 2025r.

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 01.01.2024 – 31.12.2024.

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego. Podlega ono badaniu i jest ono ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 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 Bochothnicy.

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 31.12.2024r. wyniósł 357 tys. zł, a liczba członków 3 477 i w omawianym okresie zmniejszyła się o 27 członków.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 28 czerwca 2024r. 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 oraz podziału zysku za 2023 rok,
- b) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za 2023r,
- c) dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w 2023r,
- d) uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku,
- e) oznaczenia największej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć w roku 2024,

- f) dokonania adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym oraz skuteczności jej działania za 2023r,
- h) udzielenie 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. Mirosław Wójtowicz- Członek Rady
7. Jan Dzikoń – Członek Rady

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się stosownie do potrzeb, zgodnie z przyjętym planem pracy, nie rzadziej niż co dwa miesiące. W 2024 roku Rada odbyła 6 (sześć) protokołowanych posiedzeń i podjęła 18 (osiemnaście) uchwał. Praca Rady przebiegała sprawnie, przy współudziale i zaangażowaniu wszystkich jej członków. Do najważniejszych spraw rozpatrywanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- 1) zatwierdzenie Planu finansowego na 2024 rok wraz z aktualizacją Projekcji finansowej na lata 2022-2024,
- 2) przyjęcie, a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- 3) dokonanie oceny spełniania przez Członków Komitetu Audytu wymogów określonych w art. 129 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 4) przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok,
- 5) dokonanie oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2023,
- 6) dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,

- 7) zatwierdzanie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym zmian strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- 8) analiza planów kontroli wewnętrznej oraz analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli,
- 9) analiza wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- 10) opiniowanie projektów uchwał oraz materiałów na Zebrania Przedstawicieli,
- 11) analiza spraw udziałowych,
- 12) cykliczna analiza kredytów trudnych, nadzór nad postępem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,
- 13) zatwierdzanie raportów m.in. z zakresu ryzyk istotnych, obszarów IT, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ryzyka braku zgodności,
- 14) analiza poziomu kapitałów własnych oraz adekwatności kapitałowej Banku,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 16) systematyczna analiza ocen, danych ekonomiczno-finansowych Banku otrzymywanych z Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz z Banku Zrzeszającego,
- 17) sytuacja kadrowa, sprawy pracownicze, rozwój kadry Banku,
- 18) sprawy bieżące.

4. Komitet Audytu Rady Nadzorczej

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

- Jan Dzikon - Przewodniczący Komitetu Audytu
- Wojciech Czarnecki – Członek Komitetu Audytu
- Mirosław Wójtowicz – Członek Komitetu Audytu

Komitet Audytu spełnia wymagania art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym - większość członków Komitetu, w tym Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Komitet Audytu odbył w 2024 roku 5 posiedzeń, na których realizował min. czynności związane z: – rewizją finansową, w tym oceną badania sprawozdania finansowego i rekomendowaniem Radzie Nadzorczej zatwierdzenia badanego przez Związek Rewizyjny rocznego sprawozdania finansowego, – kontrolowaniem i

monitorowaniem niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta, – rekomendowaniem Radzie Nadzorczej przyjęcia zmian w Polityce rachunkowości, – monitorowaniem: skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, procesu sprawozdawczości finansowej.

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,
- przyjęcie planu finansowego na 2024r,
- przyjęcie i publikacja sprawozdania finansowego za rok 2023,
- działalność kredytowa, w tym podejmowanie decyzji kredytowych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji, restrukturyzacji,
- analiza informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analiza zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,

- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,
 - obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
 - analiza ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - reklamacji, spraw sądowych oraz związanych z nimi kosztów rozstrzygnięć,
 - analiza ustaleń i wniosków oraz realizowanie zaleceń z przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych,
 - 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 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,
 - 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.

W 2024r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w dniu 29.11.2024r. podjął decyzję w sprawie likwidacji Punktu Obsługi Klienta w Bochofnicy z dniem 28.02.2025r.

7. Zasoby ludzkie Banku

Struktura zatrudnienia wg stanu na dzień 31.12.2024r.

1. Wg płci

W Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym zatrudnionych jest 24 pracowników. Kobiety w liczbie 20 stanowią 83,33% pracowników Banku. Czterech mężczyzn stanowi 16,67% zatrudnionych osób.

Płeć	Ilość	Udział
K	20	83,33
M	4	16,67
Razem	24	100,00

2. Wg wieku

Średni wiek pracowników Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym wynosi 48 lat. Największa grupa pracowników (13 osób) znajduje się w przedziale wiekowym od 31 do 45 lat

stanowiąc 54% zatrudnionych. W przedziale wiekowym od 46 do 55 znajduje się 4 pracowników Banku, a w przedziale powyżej 55 lat 7 pracowników.

Struktura wiekowa pracowników Banku

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2022	Rok 2023
do 30 lat	0	0
od 31 do 45 lat	13	13
od 46 do 55 lat	4	2
ponad 55 lat	7	7
Razem	24	22

3. Wg wykształcenia

W Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym 20 pracowników posiada wykształcenie wyższe. Liczba pracowników z wykształceniem średnim wynosi 4 co stanowi 16,67% ogółu osób zatrudnionych.

Poziom wykształcenia pracowników Banku

Wyszczególnienie	Liczba pracowników	Wykształcenie średnie	Wykształcenie wyższe	Tytuł Dyplomowanego/Samodzielnego Pracownika Bankowego
Centrala	15	2	13	1
O/Janowiec	3	1	2	1
O/Wików	6	1	5	2
Razem	24	4	20	4

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. Liczne szkolenia realizowane przez firmy szkoleniowe, ale także przez KNF, SSOBPS, Bank Zrzeszający oraz dostawcę podstawowego systemu informatycznego związane były m.in.:

- zasadami zachowania bezpieczeństwa informacji,
- zarządzaniem ryzykiem, w tym ryzykiem ESG,
- wdrażaniem nowych programów i produktów, zmianą funkcjonalności oprogramowania,
- obsługą rachunków bankowych, w tym rachunków uśpionych,
- finansowaniem kredytów hipotecznych,
- przeciwdziałaniem procesowi prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zagrożeniami z tym związanymi,
- zmianami w kodeksie pracy,
- cyberbezpieczeństwem i zasadami bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz operacyjną odpornością cyfrową sektora finansowego (DORA).

Pozwalały one realizować na bieżąco zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku. Poniesione w roku sprawozdawczym koszty szkoleń wyniosły **34 148,00 zł** i były wyższe od kosztów roku poprzedniego.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI

1. Sytuacja makroekonomiczna

Wzrost gospodarczy w 2024 roku, pomimo podwyższonej inflacji oraz wyższych stóp procentowych, w wielu gospodarkach utrzymał się na poziomie zbliżonym do długookresowego trendu. Dynamika światowego PKB w 2024 roku najprawdopodobniej nieco spowolniła do około 2,7% r/r wobec wzrostu o 2,8% r/r w 2023 roku.

W 2024 roku presja inflacyjna stopniowo słabła, co pozwoliło głównym bankom centralnym rozpocząć łagodzenie polityki monetarnej. Europejski Bank Centralny w reakcji na ustępującą inflację oraz trudności gospodarcze w największych gospodarkach strefy euro zakończył rok ze stopą referencyjną na poziomie 3,15% wobec 4,5% z początku 2024 roku. Stopa Rezerwy Federalnej na koniec 2024 roku ukształtowała się na poziomie 4,25 – 4,5%.

W 2025 roku globalny wzrost gospodarczy najprawdopodobniej wyniesie około 2,6% PKB. W strefie euro wzrost ma szansę nieznacznie przyspieszyć, jednak prawdopodobnie utrzyma się poniżej długoterminowej średniej. Należy się spodziewać utrzymania przestrzeni do dalszych obniżek stóp procentowych. Czynnikiem niepewności dla globalnej aktywności

gospodarczej jest polityka zagraniczna nowej administracji Stanów Zjednoczonych i możliwe konsekwencje wprowadzenia ceł importowych. W samych Stanach Zjednoczonych mogłoby to skutkować nasileniem presji inflacyjnej, a zatem bardziej restrykcyjną polityką pieniężną Rezerwy Federalnej, natomiast dla reszty świata stwarza ryzyko niższego wzrostu.

Produkt Krajowy Brutto wzrósł w 2024 roku o 2,9 % wobec 0,2 % w 2023 roku. Dane odnośnie PKB okazały się nieco niższe od sformułowanych na początku roku prognoz, ale jednocześnie przewyższały oczekiwania końcówki roku. Konsumpcja prywatna wzrosła o 3,1 % r./r. wobec wzrostu o 12,6 % r./r. rok wcześniej. Roczne dane o PKB sygnalizują lepszy niż przewidywano wzrost w IV kwartale 2024 roku. Stopa bezrobocia pod koniec 2024 roku nie zmieniła się względem 2023 roku i wyniosła 5,1 %. Zatrudnienie natomiast w 2024 roku zmniejszyło się o 0,1 % r./r.

2024 rok charakteryzował się silnym rynkiem pracy. Przeciętne nominalne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrastało w dwucyfrowym tempie i dopiero w grudniu wyhamowało do 9,8 % r./r. wobec 9,6 % r./r. pod koniec 2023 roku. Dynamika produkcji przemysłowej nieznacznie wzrosła do 0,9 % r./r. z -2 % r./r. w 2023 roku, a produkcja budowlana spowolniła do 7,4 % r./r. z 4,3 % r./r. w 2023 roku. Na wzrost gospodarczy w 2025 roku w Polsce wpływ będzie miał wzrost inwestycji spowodowany napływem funduszy unijnych oraz konsumpcja prywatna. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 roku wzrosły przeciętnie o 3,6 % wobec 11,5 % w 2023 roku. W pierwszych sześciu miesiącach inflacja okazała się niższa od prognoz i kształtowała się blisko celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego, wynosząc średnio 2,7 r./r. Częściowe uwolnienie cen energii w lipcu poskutkowało wzrostem wskaźnika cen towarów i usług w drugiej połowie roku w okolice 5%. Inflacja netto średniorocznie wzrosła w 2024 roku do 4,3 % z 10,1 % w 2023 roku. Należy się spodziewać, że w pierwszych miesiącach 2025 roku wskaźnik inflacji osiągnie swój szczyt na poziomie około 5 %, między innymi na planowaną podwyżkę podatków pośrednich. Od drugiego kwartału 2025 roku wskaźnik inflacji prawdopodobnie zacznie się stopniowo obniżać do około 3,5 % pod koniec roku, tym samym zbliżając się do górnej granicy odchylenia od celu Narodowego Banku Polskiego.

Od października 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się na zmianę stóp procentowych. W konsekwencji stopa referencyjna przez cały 2024 rok wyniosła 5,75 %. Konflikt zbrojny pomiędzy Rosją a Ukrainą pozostaje najważniejszym czynnikiem ryzyka w perspektywie najbliższych kwartałów. Eskalacja bądź rozszerzenie konfliktu mogłoby prowadzić do deprecjacji złotego oraz innych walut rynków wschodzących, a także przyczynić

się do ponownego wzrostu cen surowców, zwłaszcza ropy naftowej i gazu. Takie otoczenie mogłoby negatywnie oddziaływać na działalność klientów. Istotnym ryzykiem pozostaje niepewność dotycząca skali i trwałości ożywienia gospodarczego w strefie euro, jako głównego partnera handlowego Polski. Spadek aktywności produkcyjnej w zachodniej części Europy mógłby negatywnie oddziaływać na polski przemysł, ograniczając popyt na polski eksport.

Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2022	Rok 2023	Rok 2024
Wzrost gospodarczy(PKB)	-2,8%	5,7%	4,9%	0,2%	2,9%
Deficyt budżetu	85 mld zł	26,4 mld zł	12,4 mld zł	85 mld zł	32,5 mld zł
Wskaźnik inflacji	2,4%	5,1%	14,4%	14,4%	4,7%
Wskaźnik bezrobocia	6,2%	5,4%	5,2%	5,2%	5,1%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	1,80%	6,80%	5,80%	5,80%
Stopa kredytu lombardowego	0,50%	2,25%	7,25%	6,25%	6,25%
Stopa depozytowa	0,00%	1,25%	6,25%	5,25%	5,25%
Stopa referencyjna	0,10%	1,75%	6,75%	5,75%	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 2024 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.

2. Działalność biznesowa Banku

Działalność biznesowa Banku w 2024 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, a także Zarządu Banku.

3. 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 2024 roku 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.

KREDYTY(wartość nominalna)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty 2023	Struktura %	Kredyty 2024	Struktura %	Dynamika r/r
1.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	3 351 568,19	3,53	2 759 157,25	2,57	72,80
2.	Rolnicy indywidualni	12 355 496,05	12,99	28 226 929,50	26,28	228,46
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	22 215 984,33	23,37	20 147 551,33	18,76	90,69
4.	Osoby prywatne	52 384 266,99	55,09	52 018 330,98	48,43	99,30
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 607 848,65	3,79	3 399 658,24	3,17	94,23
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	1 170 000,00	1,23	850 000,00	0,79	72,65
7.	RAZEM	95 085 164,21	100,00	107 401 627,30	100,00	112,95

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2024r. wynosił 107 402 tys. zł (wartość nominalna) i w stosunku do końca roku 2023(31.12.2023) zwiększył się o 12 317 tys. zł czyli o 12,95 %. Portfel kredytów udzielonych uległ zwiększeniu w przypadku kredytów dla rolników indywidualnych o 15 872 tys. zł, natomiast spadek odnotowano w kredytach udzielonych spółdzielni o 592 tys. zł, przedsiębiorcom indywidualnym o 2 069 tys. zł, osobom prywatnym o 366 tys. zł, instytucjom niekomercyjnym działających na rzecz gospodarstw domowych o 208 tys. zł oraz jednostkom samorządowym o 320 tys. zł.

W strukturze kredytów należności wobec osób prywatnych stanowią 48,43 %, przedsiębiorców indywidualnych 18,76 %, rolników 26,28 %, spółdzielni 2,57 %, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3,17 % oraz samorządów 0,79 %. Na dzień 31.12.2024r. kredyty komercyjne stanowiły 77,73 % ogólnej kwoty kredytów, natomiast kredyty preferencyjne 22,27 % obliża 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.

4. 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 2023	Struktura%	Depozyty 2024	Struktura%	Dynamika r/r
1.	Osoby prywatne	106 479 999,53	67,81	128 025 983,45	66,07	120,23
2.	Sektor budżetowy	13 448 882,33	8,56	21 112 097,07	10,90	156,98
3.	Podmioty niefinansowe	37 101 749,78	23,63	44 618 682,75	23,03	120,26
4.	RAZEM	157 030 631,64	100,00	193 756 763,27	100,00	123,39

Depozyty zgromadzone w Banku wyniosły 193 757 tys. zł (wartość nominalna bez odsetek).

W odniesieniu do stanu z końca poprzedniego roku (31.12.2023r.) nastąpił ich wzrost o 36 726 tys. zł. tj. o 23,39 %. 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:

L.p		31.12.2023r.		31.12.2024r.		
1.	Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r%
2.	Bieżące a' vista	98 881 644,73	66,61	118 283 437,04	61,05	119,62
3.	Terminowe	58 148 986,91	33,39	75 473 326,23	38,95	129,79
4.	Razem	157 030 631,64	100,00	193 756 763,27	100,00	123,39

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł pochodzenia. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 128 026 tys. zł, co stanowi 66,07 % depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów niefinansowych na których zaewidencjonowano 44 619 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 23,03 %. Środki na rachunkach budżetów wynosiły 21 112 tys. zł, co stanowiło 10,90 % portfela depozytów. Natomiast na koniec omawianego okresu na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 118 283 tys. zł (61,05 % depozytów ogółem), zaś na rachunkach terminowych 75 473 tys. zł.(38,95% depozytów).

Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2024r. osiągnął poziom 180 %.

5. 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 31.12.2024r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Lp.	Nazwa	Stan na 31.12.2023r.	Stan na 31.12.2024r.
1.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	70 560 tys. zł	94 770 tys. zł
	Instrumenty kapitałowe	1 064 tys. zł	1 064 tys. zł
	- akcje BPS	1 062 tys. zł	1 062 tys. zł
	- udział w SSO	2 tys. zł	2 tys. zł
2.	Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	69 496 tys. zł	93 706 tys. zł
	-bony pieniężne NBP	0 tys. zł	69 000 tys. zł
	-lokaty terminowe	59 856 tys. zł	10 416 tys. zł
	-Inne obligacje BPS	1 690 tys. zł	1 340 tys. zł
	-obligacje komunalne	7 950 tys. zł	12 950 tys. zł
	-obligacje podporządkowane banku zrzeczającego	0 tys. zł	0 tys. zł

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeczającym 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 2024 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

6. 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. Natomiast Bank nie prowadzi działalności dodatkowej takiej jak: ubezpieczeniowa, leasingowa, fundusze inwestycyjne.

7. 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.

8. Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył poprzez różne formy dofinansowania w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie społecznym, kulturalnym.

Ze wsparcia finansowego w 2024 roku skorzystały m.in.:

1. Szkoła Taekwon-do Zagłoba na dofinansowanie udziału w OTWARTYCH MISTRZOSTWACH POLSKI TANG SOO DO w Pionkach w dniach 16-17 marca 2024r,
2. Zespół Szkół Publicznych w Zagłobie na zakup strojów sportowych (20) sztuk dla uczniów reprezentujących szkołę w turnieju „Z podwórka na stadion”,
3. Koło Gospodyń Wiejskich w Wilkowie na zorganizowanie pikniku „Floriańskiego”,
4. Towarzystwo Przyjaciół Janowca na prowadzenie bieżących prac porządkowych na terenie XVI- wiecznego cmentarza żydowskiego w Janowcu,
5. Komenda Powiatowa Policji w Puławach na zakup szafek BHP, stanowiących wyposażenie Komisariatu Policji w Kazimierzu Dolnym,
6. Fundacja Spadkobierców Tradycji Dywizjonu 303 na realizację projektu artystyczno-lotniczego pt. „Skrzydła nad Kazimierzem”,
7. Ochotnicza Straż Pożarna w Rzeczyce na przygotowanie i organizację uroczystego przekazania i poświęcenia nowego średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego,

8. Powiat Puławski- Powiatowa Biblioteka Publiczna na współorganizowanie „II Nadwiślańskich Spotkań z Folklorem Ziemi Puławskiej”,
9. Ludowy Klub Sportowy „SEROKOMLA” na działalność statutową klubu z przeznaczeniem na zakup sprzętu sportowego, organizację zawodów sportowych, dla młodzieży oraz dofinansowanie kosztów przejazdu na zawody sportowe i turnieje,
10. Ludowy Klub Sportowy „Wilki” w Wilkowie na działalność statutową z przeznaczeniem na utrzymanie drużyn,
11. Ochotnicza Straż Pożarna w Kazimierzu Dolnym na cele statutowe w zakresie wydruku kalendarzy strażackich.

9. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank:

W zakresie działalności kredytowej Bank w swojej ofercie posiadał kredyty:

1. inwestycyjne i obrotowe na działalność inwestycyjną i rolniczą,
2. obrotowe na zakup do produkcji rolnej,
3. z dopłatami ARiMR UP(utrzymanie płynności dla rolników)
4. mieszkaniowe,
5. konsumenckie: gotówkowe,
6. kredytową linię hipoteczną dla przedsiębiorców,
7. kredyty w rachunku bieżącym i w rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowym,
8. na pozostałe cele.

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje:

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,

W zakresie pozostałej działalności oferujemy:

1. wykonywanie przelewów wewnętrznych do innych banków,

2. Internet Banking,
3. SMS Banking,
4. kartę płatniczą VISA,
5. usługę BLIK,
6. bankomaty,
7. wpłatomat,
8. realizację przelewów natychmiastowych Expres Elik sir,
9. realizację przelewów dewizowych,
10. realizację międzynarodowych przekazów zagranicznych,
11. usługę identyfikacji elektronicznej.

W 2024 roku udzielono kredytów na łączną sumę 107 402 tys. zł. Największy udział w tej sumie miały kredyty hipoteczno -mieszkaniowe 41 960 tys. zł(39,07%) oraz kredyty obrotowe 35 912 tys. zł(33,44 %). Udział kredytów inwestycyjnych znacząco się zmniejszył z 19 864 tys. zł do 17 800 tys. zł oraz w ramach konsorcjum bankowego. W działalności depozytowej wzrosło zainteresowanie lokowaniem środków na lokacie terminowej z oprocentowaniem stałym, co doprowadziło do powiększenia bazy depozytowej, a także zachowania jej stabilności i nie doprowadzenia do ewentualnego wypływu środków.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Bilans

Wynik finansowy netto za 2024r. ukształtował się na poziomie 4 499 tys. zł i był niższy niż rok wcześniej o 192 tys. zł przy jednoczesnym wykonaniu założeń planu ekonomiczno-finansowego w zakresie wyniku finansowego na poziomie 98,27 %. Suma bilansowa na przestrzeni 2024r. wzrosła z 182 620 tys. zł do 223 548 tys. zł, tj o 22,41 %. Tym samym wykonano plan finansowy na 2024r. w tym zakresie, w 98,54 %.

W strukturze aktywów tradycyjnie dominowały należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024r. ukształtowały się na poziomie 104 319 tys. zł (wartość bilansowa netto) i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 13,33 %, tj. o 12 274 tys. zł. Natomiast odnotowano spadek poziomu należności od sektora finansowego, który na koniec roku 2024r. osiągnął wielkość 28 587 tys. zł, i w stosunku do roku poprzedniego spadek ten wyniósł 44 884 tys. zł, co stanowi 61,09 %. Spadek tych należności był znaczny z uwagi na zainwestowanie większej

części wolnych środków w bony pieniężne. Należności od sektora budżetowego wynosiły 1 106 tys. zł.(wartość bilansowa netto). Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2024r. wyniosła 83 381 tys. zł, co stanowi wzrost w odniesieniu do roku poprzedniego o 756,07 %, tj o 73 641 tys. zł.

Aktywa dochodowe w strukturze aktywów netto stanowiły **97,25 %**, co stanowi wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,6 %.

W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (77,58 %), które wyniosły na koniec 2024 r. 173 429 tys. zł. i wzrosły na przestrzeni roku o 29 144 tys. zł, co stanowi 20,20 % oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie 21 112 tys. zł i w porównaniu z rokiem ubiegłym były wyższe o 7 663 tys. zł tj. o 56,98 %.

Fundusze w wartości bilansowej wyniosły 22 849 tys. zł. stanowiąc 10,22 % sumy bilansowej.

2. Rachunek zysków i strat

W 2024 roku Bank osiągnął zysk netto w wysokości 4 499 tys. zł wobec 4 691 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Bank osiągnął pogorszenie wyników przede wszystkim w obszarze wyniku odsetkowego.

Wykonanie wybranych pozycji rachunku zysków i strat

Lp.	Wybrane pozycje r-ku zysków i strat	31.12.2023 (w tys. zł)	31.12.2024 (w tys. zł)	Zmiana(%)
1.	Wynik z tytułu odsetek	10 649,00	9 854,00	92,53%
2.	Wynik z tytułu prowizji	806,00	854,00	105,96%
3.	Wynik operacji finansowych	- 15,00	0,00	0,00%
4.	Wynik z pozycji wymiany	34,00	54,00	155,88%
5.	Wynik na działalności bankowej	11 474,00	10 762,00	93,79%
6.	Pozostałe przychody operacyjne	99,00	107,00	108,08%
7.	Pozostałe koszty operacyjne	23,00	50,00	217,39%
8.	Koszty działalności Banku + amortyzacja	4 441,00	4 909,00	110,54%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacja	1 078,00	340,00	31,54%
10.	Wynik z działalności operacyjnej	6 031,00	5 570,00	92,36%
11.	Zysk brutto	6 031,00	5 570,00	92,36%
12.	Podatek	1 340,00	1 071,00	79,93%
13.	Zysk netto	4 691,00	4 499,00	95,91%

Bank wypracował wynik z tytułu odsetek na poziomie 9 854 tys. zł, i był o niższy o 795 tys. zł, tj. o 7,47% niż w 2023 roku. Na wynik ten składają się przychody z tytułu odsetek w kwocie 12 981 tys. zł oraz koszty z tytułu odsetek w kwocie 3 127 tys. zł. Przychody z tytułu odsetek w porównaniu z rokiem poprzednim zmniejszyły się o 624 tys. zł, tj. o 4,59%. Realne porównanie przychodu z tytułu odsetek r/r nie jest możliwe, ze względu na dokonanie na koniec 2023 roku jednorazowej wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek wg metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach poprzednich wyceniane były wg metody liniowej. W związku z powyższym na dzień 31.12.2023 roku dokonano ujęcia przychodów odsetkowych z tego tytułu na kwotę 928 tys. zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku za 2023 rok był wyższy niż zaprezentowany pierwotnie w rachunku zysków i strat. Wynik Banku za 2024 rok byłby jeszcze wyższy gdyby nie to, że rok 2024 to również kolejny rok obowiązywania „wakacji kredytowych”, co umożliwiło wsparcie kredytobiorców i zapewniło utrzymanie ryzyka kredytowego na stabilnym poziomie. W roku 2024r. z wakacji kredytowych skorzystało łącznie 27 klientów, łącznie na kwotę 203 tys. zł (kapitał-45 tys. zł i odsetki – 158 tys. zł).

Koszty odsetkowe zwiększyły się w porównaniu do roku poprzedniego o kwotę 171 tys. zł, tj. o 5,78%. Wzrost ten spowodowany jest utrzymywaniem w dalszym ciągu na przestrzeni 2024 roku lokaty promocyjnej o stałym oprocentowaniu na poziomie 4,6%. Oprocentowanie tej lokaty plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji rynkowej na tle innych banków spółdzielczych.

Wynik Banku z tytułu prowizji wyniósł 854 tys. zł, co oznacza zwiększenie o 48 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku. Wynika to przede wszystkim ze wzrostu prowizji od operacji rozliczeniowych w obrocie krajowym.

Wynik na działalności bankowej zmniejszył się o 712 tys. zł. w porównaniu do 2023r głównie z tytułu odsetek.

W 2024 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 340 tys. zł wobec 1 078 tys. zł w analogicznym okresie 2023 roku, głównie z powodu niższych odpisów w pionie klientów instytucjonalnych.

Koszty działania banku i amortyzacji zwiększyły się o 468 tys. zł, tj. o 10,54% wobec analogicznego okresu 2023 roku.

Wskaźniki finansowe Banku

Wskaźniki finansowe	31.12.2023r.	31.12.2024r.	Zmiana(%)
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) netto	23,56	16,36	69,44%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto	2,35	2,35	100,00%
Marża odsetkowa	6,99	6,95	99,43%
Wskaźnik jakości kredytów	3,53	3,33	94,33%
Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi	73,96	90,61	122,51%
Koszty/przychody	59,58	61,36	102,99%
(C/I)	43,76	45,69	104,41%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	17,33	18,69	107,85%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,33	18,69	107,85%

Analiza wielkości wskaźników 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 98,54 %, założenia wzrostu depozytów zrealizowano w 98,42 %, kredytów – realizacja w 98,19 %. Ukształtowanie się wskaźników poniżej zaplanowanego poziomu w zakresie kredytów spowodowane jest w dużej mierze uwarunkowaniami makroekonomicznymi. Czynniki te powodują mniejszą skłonność klientów do zadłużania się i budzą obawy klientów co do dalszej przyszłości. Wskaźnik ROA netto – 2,35 % ukształtował się na tym samym poziomie co przed rokiem, natomiast mniej korzystnie wskaźnik ROE netto.- 16,36 %. Marża odsetkowa odnotowała nieco niższy poziom niż przed rokiem i osiągnęła poziom 6,95. Wskaźnik kosztów C/I ukształtował się na poziomie nieco wyższym niż przed rokiem i wynosił 45,69.

Bank prowadzi konsekwentną politykę w obszarze tworzenia rezerw celowych i odpisów na należności z utratą wartości. Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi osiągnął wysoki poziom i ukształtował się na poziomie 90,61, a wskaźnik jakości kredytów wyniósł 3,33 co stanowi jego obniżenie w stosunku do ubiegłego roku o 0,2.

Fundusze własne zachowały bezpieczny poziom i wyniosły 22 823 tys. zł, zapewniając na koniec 2024 roku wskaźniki adekwatności kapitałowej w wysokości: współczynnik kapitału podstawowego TIER I, jak również łączny współczynnik kapitałowy – 18,69 %. Bank prowadzi konsekwentną politykę w obszarze tworzenia rezerw celowych i odpisów na należności z utratą wartości.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno – finansowego na 2025r zakłada:

- 1) Osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 243 678 tys. zł
- 2) Osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 117 400 tys. zł
- 3) Osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 208 700 tys. zł.
- 4) Wypracowanie zysku netto na poziomie 5 040 tys. zł.

IV. FUNDUSZE WŁASNE

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m. in. suma posiadanych funduszy. Fundusze Banku na koniec omawianego okresu wynosiły 22 823 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2023 roku wzrosły o 25,36 %. W omawianym okresie zmniejszyła się liczba członków o 27 udziałowców, jak również zmniejszył się stan funduszu udziałowego.

Na dzień 31 grudnia 2024r. 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 31.12.2024r.	Wartość na 31.12.2023r.
Fundusze własne, w tym:	22 823,00	18 206,00
-Kapitał Tier I, w tym	22 823,00	18 206,00
Kapitał podstawowy Tier I	22 823,00	18 206,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	122 086,00	105 066,00
Z tytułu ryzyka kredytowego	102 506,00	89 341,00
Z tytułu ryzyka operacyjnego	19 580,00	15 725,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,69%	17,33%
Współczynnik kapitału Tier I	18,69%	17,33%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,69%	17,33%
Kapitał wewnętrzny	9 769,00	8 057,00

Struktura funduszy własnych w bilansie Banku wg stanu na dzień 31.12.2024r.

L.p.	Struktura funduszy	Wartość (w tys. zł)	Struktura
I	Fundusze podstawowe	22 697,00	99,33%
1.	Fundusz udziałowy	357,00	1,56%
2.	Fundusz zasobowy	22 340,00	97,77%
II	Fundusze uzupełniające w tym:	152,00	0,67%
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	152,00	0,67%
	Razem	22 849,00	100%

V. OBSZAR RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służącego zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka oraz działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości.

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

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

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

Ryzyko kredytowe

Bank zdeponowane przez Klienta środki inwestuje w działalność kredytową, a nadwyżkę środków lokuje głównie w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe. Zarządzanie ryzykiem kredytowym wynikające z obowiązującej polityki kredytowej realizowano, m.in. poprzez dywersyfikację ryzyka oraz monitorowanie portfela kredytowego. Zarządzanie to koncentrowało się na optymalnym zabezpieczeniu się Banku przed nadmiernym ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i do łącznego zaangażowania kredytowego, poprzez budowanie portfela kredytowego o zróżnicowanej strukturze sektorowej, branżowej, produktowej. Realizowano to poprzez wprowadzenie odpowiednich procedur kredytowych, a także szeregu limitów. Ustalane przez Bank wewnętrzne limity ograniczające ryzyko kredytowe były systematycznie monitorowane i nie zostały przekroczone. Bank posiadał w portfelu kredytowym kredyty udzielone członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska, których wartość nie może przekraczać 20 % kapitału Tier 1. Łączna suma kredytów udzielonych takim osobom stanowiła

1,73 % kapitału podstawowego Tier I Banku. Wskaźnik Texas przedstawiający stosunek kredytów nieobsługiwanych (NPL) wg wartości bilansowej brutto do kapitałów własnych wyniósł 11,84 %. Udział kredytów zagrożonych w wartości bilansowej brutto ukształtował się na poziomie 3,33 % nie przekraczając dopuszczalnego poziomu ryzyka przyjętego regulacjami wewnętrznymi. Poziom utworzonych rezerw celowych był adekwatny do stanu należności zagrożonych i zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe, przy wskaźniku ozerwowania w wysokości 90,61 %. Bank pomniejsza tworzenie rezerw o przyjęte zabezpieczenia. Poziom ekspozycji kredytowych, w przypadku których zawarto aneks dotyczący zawieszenia spłat zobowiązań kredytowych, w związku z epidemią koronawirusa (wakacje kredytowe) wyniósł 203 tys. zł, co stanowiło 0,19% portfela kredytowego ogółem w wartości nominalnej. Klienci dokonują spłat zobowiązań kredytowych zgodnie z nowymi harmonogramami spłat. Bank monitoruje sytuację klientów, którzy wystąpili z wnioskiem o odroczenie terminów spłat zobowiązań kredytowych.

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 2024 roku limity koncentracji zaangażowań oraz sumy zaangażowań Banku, wyznaczone Ustawą Prawo Bankowe, nie zostały przekroczone.

Ryzyko operacyjne

W 2024 roku Bank monitorował ryzyko operacyjne głównie poprzez zbieranie informacji o incydentach ryzyka operacyjnego i o poniesionych stratach z tego tytułu. Ryzyko to utrzymywane było na poziomie akceptowalnym, w związku z tym w 2024 roku nie występowała konieczność podejmowania dodatkowych, szczególnych działań ograniczających ryzyko. Poniesione straty w całym roku wyniosły łącznie 10 617,18 zł, co stanowiło 8,43 % tolerowanych przez Bank strat rocznych wyznaczonych przez limit. Wyznaczone limity w obszarze ryzyka operacyjnego nie były przekroczone, zarówno w zakresie łącznego limitu alokacji funduszy na ryzyko operacyjne i ryzyko zgodności, a także w zakresie globalnego limitu strat rocznych ogółem, jak i w poszczególnych kategoriach ryzyka. Największe wykorzystanie limitu odnotowano w kategorii 6 „Zakłócenie działalności Banku i awarie systemów i wynosiło 100 %. W Banku występuje niski poziom ryzyka operacyjnego, na co wpływa fakt że Bank prowadzi tylko podstawową działalność bankową i rozwija się w umiarkowanym tempie. Natomiast cyberzagrożenia podwyższają ten poziom w całym sektorze bankowym. W efekcie szczegółowej analizy zdarzeń jakie zostały zarejestrowane w Banku w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, przeprowadzonej samooceny oraz oceny ryzyk związanych z transakcjami płatniczymi, podejmowane były w 2024 roku działania mające na celu ograniczenie możliwości i zakresu zmaterializowania się ryzyka operacyjnego w przyszłości. Wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne, w tym systemowe oraz przeprowadzone zostały szkolenia w obszarach, w których ujawniono najistotniejsze nieprawidłowości. W następstwie przeprowadzonej analizy zdarzeń w otoczeniu Banku zwiększono częstotliwość komunikatów ostrzegawczych o nowych metodach oszustw w przestrzeni internetowej. Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

Ryzyko płynności i finansowania

Podstawowym zadaniem w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i samorządowych.

Na koniec 2024 roku wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 3,49. W całym sprawozdawanym okresie nie wystąpiły problemy z utrzymaniem wymaganej wielkości wskaźnika. Wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na dzień sprawozdawczy osiągnął wielkość 1,40, przekraczając wymagany przepisami poziom. W całym 2024 roku sytuacja płynnościowa Banku pozostawała stabilna, wszystkie ustanowione limity były zachowane, a Bank posiadał zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Bank jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS, który zapewnia płynność i adekwatność kapitałową wszystkim jednostkom, które go tworzą, dlatego też w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

Ryzyko stopy procentowej

Bank stara się optymalizować wynik odsetkowy w warunkach zmienności stóp procentowych i ograniczyć negatywny wpływ zmian stóp procentowych poprzez kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, utrzymując akceptowalny poziom ryzyka w granicach wyznaczonych limitów. Działając w środowisku wysokich stóp procentowych, należy liczyć się z możliwością materializacji ryzyka stopy procentowej w najbliższym czasie, co wymaga szczególnej uwagi w zarządzaniu ryzyka stopy procentowej. Wg danych na dzień 2024 roku, przy równomiernym spadku stóp procentowych o 100 p.b. i aktualnej na dzień analizy strukturze bilansu, obniżenie wyniku odsetkowego wyniosłoby - 1 512,77 tys. zł. Największy wpływ na zmienność wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 100 p.b. ma ryzyko przeszacowania (spadek wyniku odsetkowego o - 1 189,39 tys. zł). W warunkach skrajnych przy obniżeniu stóp o 250 p.b. negatywny wpływ na wynik stanowi - 3 296,86 tys. zł, a więc 29,48 % wyniku odsetkowego na koniec roku i 14,44 % funduszy własnych Banku. Pomimo takiej wrażliwości wyniku odsetkowego na spadki stóp procentowych przeprowadzone w 2024 roku testy warunków skrajnych nie wskazywały na konieczność szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko rynkowe

Celem działalności walutowej jest obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących, obsługi kasowej, realizacja otrzymywanych i wysyłanych przelewów za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Poziom ryzyka walutowego w Banku w okresie sprawozdawczym był, tak jak w poprzednich latach, niski, co wynikało z faktu, że działalność walutowa stanowiła niewielki wycinek działalności Banku- aktywa walutowe wynosiły na koniec 2024 roku 0,63% % aktywów ogółem. Mikroskala prowadzonej działalności walutowej w połączeniu z zarządzaniem opartym o zasadę nie wystawiania się na wysoką ekspozycję na ryzyko walutowe ogranicza poziom ryzyka walutowego. Wszystkie wyznaczone limity ryzyka walutowego zostały zachowane. Bank dąży do minimalizacji ryzyka związanego z wahaniami kursów walut starając się utrzymać jak najniższe pozycje walutowe. Całkowita pozycja walutowa w minionym okresie nigdy nie generowała ryzyka rynkowego i nie przekraczała wyznaczonej, w tym zakresie, normy. Przeprowadzony test warunków skrajnych nie wskazał na konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Adekwatność kapitałowa

Bank kształtuje rozmiar działalności na poziomie adekwatnym do wielkości posiadanych funduszy własnych. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynników kapitałowych. W całym 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy znajdowały się na odpowiednim poziomie i wynosiły na koniec roku 18,69 %. Taki poziom współczynników pozwala przyjąć, iż fundusze własne Banku zabezpieczają poziom wszystkich zidentyfikowanych ryzyk uznanych za istotne. Wskaźnik dźwigni finansowej także kształtował się przez cały rok na wysokim poziomie a na koniec roku wyniósł 11,34 %. Bank przez cały 2024 rok realizował przyjęte długoterminowe cele kapitałowe określone w Polityce kapitałowej i w zakresie nadmiernej dźwigni finansowej. Ustalone przez Bank limity alokacji kapitału, w zakresie poszczególnych ryzyk występujących w działalności bankowej, były przez cały rok zachowane. W strukturze funduszy niezmiennie od wielu lat przeważa kapitał podstawowy, przy dominującym udziale w nim funduszu zasobowego.

Ryzyko biznesowe

Na 31.12.2024 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 5 570 tys. zł, a po opodatkowaniu 4 499 tys. zł. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2024 roku jest niższy od poziomu zrealizowanego w 2023 roku (spadek o 192 tys. zł, tj. o 4,09 %). Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wyniosła 2,35%. Wskaźnik C/I obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ukształtował się na poziomie 45,69 %. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego. 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

Profil ryzyka braku zgodności ustalany jest m.in. na podstawie analizy danych zawartych w rejestrze naruszeń compliance. Ocena poziomu ryzyka braku zgodności, w oparciu o dane ilościowe, szacowanie jakościowe oraz prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych niezgodności, potencjalnych skutków finansowych jak i niefinansowych wskazała, że: 1) poziom ryzyka narażenia Banku na ryzyko braku zgodności jest niski i akceptowalny dla Banku; 2) skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz ogólnie przyjętych standardów postępowania uznać można za dopuszczalne; 3) nie stwierdzono znacznego pogorszenia się profilu ryzyka braku zgodności; 4) nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności; 5) nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania oraz wysokimi kosztami. Natomiast, w celu utrzymania tego ryzyka na dotychczasowym poziomie oraz w celu unikania występowania skutków niefinansowych (np. utraty dobrej reputacji), w Banku wskazano konieczność kontynuowania podjętych w latach wcześniejszych działań, a więc m.in.: przeprowadzania szkoleń wewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem szkoleń w

obszarach nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, testowania przyjętych mechanizmów kontrolnych oraz zwiększenia ilości testowania poziomego i pionowego w obszarach o największej ilości występujących błędów wynikających z nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, bieżącego dostosowywania regulacji do zmian przepisów prawa, bieżącego aktualizowania wiedzy pracowników, przeprowadzania szkoleń wewnętrznych. W 2024 roku Bank nie prowadził spraw sądowych i nie poniósł żadnych kosztów w wyniku niekorzystnego rozstrzygnięcia spraw sądowych. W Banku nie wystąpiły konflikty interesów. Bank wprowadził zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszania zasad etyki.

VI. INFORMACJA NA TEMAT ZAGADNIEŃ ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym dąży do wspierania lokalnej społeczności oraz działań na rzecz poprawy środowiska w ramach swojego terenu działania. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG (Environmental Social Governance - Środowisko, Społeczeństwo, Ład Organizacyjny), a więc w zakresie kredytów na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Stanowi to część szerszej koncepcji „zrównoważonego finansowania”, oznaczającego każdy instrument finansowy lub każdą inwestycję, wykorzystującą kapitał, dług, gwarancję czy narzędzie zarządzania ryzykiem, w realizacji działalności finansowanej, która spełnia kryteria dla zapewnienia rozwoju przyjaznego dla środowiska naturalnego. Elementy te widoczne są w tzw. kulturze ryzyka kredytowego Banku. Bank dążąc do transparentności działania ujawnia podstawowe informacje związane z zarządzaniem ryzykiem ESG, udoskonala procedury określające metodykę i narzędzia oceny klientów kredytowych pod kątem ESG, obejmując tą oceną wszystkich klientów instytucjonalnych.

Ponadto w wspieraniu zielonej transformacji Bank dążąc do stałej redukcji oddziaływania na środowisko w swojej działalności postanowił uwzględnić czynniki zrównoważonego rozwoju zamierzając wdrożyć nowy elektroniczny proces monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w systemie Novum EOD. Proces ten pozwoli, w znacznej części zautomatyzować prace analityczne w tym obszarze, eliminując zbędny obieg dokumentów papierowych. Bank podejmuje także szereg innych działań, które sprzyjają ochronie środowiska, nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. W trosce o środowisko

naturalne Bank dba o zgodność z przepisami wszelkich realizowanych działań, monitorując swój wpływ na środowisko poprzez zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych, jak i współpracę z firmą specjalistyczną do odbioru zużytego sprzętu elektronicznego.

VII. 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 2024 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, działalności depozytowej, 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 raportach/protokołach z testów.

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

VIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU

1. Plany na rok 2025 zakładają utrzymanie wskaźników ekonomiczno-finansowych na wymaganym poziomie. Rada Nadzorcza przyjęła plan finansowy przedstawiony przez Zarząd na 2025. Bank planuje w 2025 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 243 678 tys. zł i wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 6 300 tys. zł. Jednocześnie Bank będzie dążył do realizacji celów strategicznych: poprawy rentowności działania, utrzymanie wskaźników C/I na odpowiednim poziomie, utrzymanie jakości portfela kredytowego na

poziomie nie wyższym niż 5 %, zwiększenie przychodów odsetkowych i przychodów pozaodsetkowych, inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową w celu zapewnienia ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2025-2027 Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną w niej politykę. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednocześnie zaspokojeniu potrzeb klientów 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.

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 wzmacniania 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.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnym ryzykiem błędu możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na

obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych jak również zagrożenia spadku wzrostu gospodarczego (recesji) oraz skutków ekonomicznych wywołanych agresją Rosji na Ukrainę.

IX. POZOSTAŁE INFORMACJE

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. tekst jednolity z dnia 12 listopada 2024 r. Dz.U. 2024 poz. 1646 , 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, zwoleńskiego, lipskiego a także opatowskiego.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust 1. Pkt 48 Rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

2. Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 223 548 tys. zł, przychody w 2024 roku wyniosły 14 414 tys. zł, zaś koszty 8.844 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 5 570 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 1 071 tys. zł, zyskiem netto w kwocie 4 499 tys. zł.

3. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2024 roku 2,35% wobec uzyskanej w tej samej wysokości 2,35 % w 2023 roku.

4. Na dzień 31 grudnia 2024 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 24 etaty i zwiększyło się w stosunku do 2023 roku o 2 osoby.

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

6. W 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

7. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w 2024 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”, 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.

X. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym.

Kazimierz Dolny, 12 czerwiec 2025r.

ZARZĄD BANKU:

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