

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym

za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 roku.

Marzec 2022r.

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 01.01.2021 – 31.12.2021.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 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 Punkty Obsługi Klienta w Bochońcu i Zagłobie.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 100 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2021r. wyniósł 359 tys. zł, a liczba członków 3 498.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 30 czerwca 2021r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały min. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2021 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

3. Rada Nadzorcza Banku

W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. Rada Nadzorcza Banku działała w następującym, niezmiennym składzie:

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

W ciągu roku 2021 odbyło się 6 protokolowanych posiedzeń Rady.

Najważniejsze sprawy poruszane podczas posiedzeń Rady Nadzorczej to w szczególności:

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

- 10) analiza działalności Banku, w tym Oddziałów i POK-ów,
- 11) sytuacja kadrowa, sprawy pracownicze, rozwój kadry Banku,
- 12) współpraca ze środowiskiem lokalnym,
- 13) sprawy członkowskie,
- 14) sprawy bieżące.

4. Komitet Audytu Rady Nadzorczej

W okresie 01.01.2021r. – 31.12.2021r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w niezmienionym składzie:

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

5. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r Zarząd pracował w składzie:

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

W ciągu 2021 roku odbyło się 53 protokołowanych posiedzeń Zarządu.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to;

- bieżąca i perspektywiczna sytuacja ekonomiczna Banku, zwłaszcza w kontekście trwającego zagrożenia epidemicznego,
- 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),
- 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 Punktów 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, 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 i 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,
 - podejmowanie decyzji o działaniach sponsorskich,
 - 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
- Punkty Obsługi Klienta

Komórkami organizacyjnymi są:

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

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

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia i struktura zatrudnienia Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym nie zmieniła się.

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

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

Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2021
Liczba pracowników w osobach	25,00	25,00
Liczba pracowników wg etatów (stan średni za rok)	23,80	23,80

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

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2020	Rok 2021
do 30 lat	0	0
od 31 do 45 lat	14	14
od 46 do 55 lat	2	2
ponad 55 lat	9	9
Razem	25	25

Średnia wieku pracowników to 48 lat. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 56% zatrudnionych w Banku. Ogólna liczba pracowników posiadających wyższe wykształcenie stanowi 72% ogółu pracowników. Poziom zmian kadrowych był niski i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W 2021 roku pracownicy Banku regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. Ze względu na trwający stan zagrożenia epidemicznego, praktycznie prawie wszystkie szkolenia odbywały się w trybie zdalnym.

W 2021 roku koszty szkoleń wyniosły 4,2 tys. zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych.

Rok 2021 okazał się być kolejnym rokiem panującej pandemii koronawirusa Covid-19. Po wiosennym odbiciu, kiedy zniesiono restrykcje, gospodarka zaczęła wychodzić z pandemicznego dołka. W 2021r. PKB Polski był realnie o 5,7% wyższy niż rok wcześniej tj. w 2020r. Dynamiczne odbicie napędzała przede wszystkim konsumpcja prywatna, odrodziły się również inwestycje. Pandemia Covid -19 i wprowadzone w związku z nią ograniczenia nie wywarły na polskiej gospodarce tak drastycznych zmian, jak zapowiadano rok wcześniej tj. w 2020r. Nastąpiła dobra sytuacja na rynku pracy, spadło bezrobocie do poziomu 5,4% na koniec roku i w zestawieniu z końcem 2020r. było niższe o 0,8%. Jednak pomimo dobrych wieści z rynku w porównaniu do 2020r. Polska zaczęła zmagać się z rosnącą inflacją, podobnie zresztą jak wiele innych krajów. Można było zaobserwować pewne wspólne czynniki napędzające inflację, takie jak zakłócenie w funkcjonowaniu międzynarodowych łańcuchów dostaw i gwałtowne wzrosty cen energii, jak również wzrost popytu. Szybki i znaczący wzrost inflacji skłonił Bank Centralny do rozpoczęcia cyklu zaostrzenia polityki pieniężnej na początku jesieni 2021r, podnosząc trzykrotnie stopy procentowe do poziomu 2,25%. Intencją NBP jest zatrzymanie wciąż szalejącej inflacji, ponieważ wyższe stopy procentowe powodują wyższe oprocentowanie kredytów w

bankach, a tym samym większy koszt pieniądza. To z kolei powinno ograniczyć wydatki, a presja na wzrost cen nie powinna być tak duża. Należy pamiętać, że jest to proces długotrwały i nawet znaczące podwyżki stóp procentowych, nie spowodują że ceny zaczną od razu spadać. Rząd planuje również wprowadzić mechanizmy osłonowe w ramach Tarczy antyinflacyjnej, która wygładzi ścieżkę w najbliższych miesiącach, ale szczyt prawdopodobnie wciąż przed nami. Bardzo możliwe że inflacja w najbliższym czasie nie spadnie tj. będzie nam towarzyszyć nie tylko w 2022r. ale również w 2023r. oraz może nastąpić pogorszenie się sytuacji gospodarczej.

Wyzwania pojawiające się w okresach dekonjunktury uruchamiają często pokłady kreatywności i dynamizmu, które pozwalają wielu podmiotom gospodarczym na dostosowanie się do zmienionych uwarunkowań. Należy mieć nadzieję, że działania wprowadzone w reakcji na kryzys, a także innowacje wielu firm oraz wiedza i doświadczenia zdobyte w tym okresie, przyniosą korzyści także na długo po wygaśnięciu pandemii.

Poprawa koniunktury w Polsce po zakończeniu epidemii będzie miała umiarkowany charakter (tempo wzrostu PKB w kolejnych latach pozostanie niższe niż przed kryzysem.

1.2 Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021
Wzrost gospodarczy(PKB)	4,2%	5,1%	4,5%	- 2,8%	5,7%
Deficyt budżetu	25,4 mld zł	10,4 mld zł	13,7 mld zł	85 mld zł	85 mld zł
Wskaźnik inflacji	1,9%	1,6%	3,4%	2,4%	5,1%
Wskaźnik bezrobocia	6,6%	5,8%	5,2%	6,2%	5,4%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	1,75%	0,11%	1,80%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	2,50%	0,50%	2,25%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%	1,25%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	1,50%	0,10%	1,75%

Pomimo różnych uwarunkowań gospodarczych kraju, mających wpływ niewątpliwie na wiele podmiotów gospodarczych, Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.. Działaniem wzmacniającym odporność całego sektora banków spółdzielczych w Polsce było stworzenie tzw. systemów ochrony instytucjonalnej IPS. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w grudniu 2015 roku

przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

2. Działalność biznesowa Banku

Działalność biznesowa Banku w 2021 roku nadal oparta była na klasycznym modelu lokalnego banku uniwersalnego.

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

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

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) stabilnym wzroście obligi kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) szczególnej analizie płynności i zdolności kredytowej klientów,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,
- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzeniu rezerw celowych.

Na dzień 31.12.2021r. kredyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 102 944 tys. zł, natomiast rok 2020 zakończył się stanem kredytów na poziomie 90 836 tys. zł, co daje dynamikę 113,33%.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wg stanu na 31.12.2021r. wyniosły 7 792 tys. zł. W stosunku do 31.12.2020r. nastąpił spadek o 13,88%.

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie wg stanu na dzień 31.12.2021r. wyniosła 99 090 tys. zł, co stanowiło 96,26% ogólnej kwoty udzielonych kredytów. Kredyty zagrożone nominalnie wyniosły 3 854 tys. zł i stanowiły 3,74 % ogólnej kwoty kredytów.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2021 roku osiągnął poziom 148,62%. Na dzień 31.12.2021r. kredyty komercyjne stanowiły 99,93% ogólnej kwoty, natomiast kredyty preferencyjne 0,07% obligacji kredytowego.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

Wśród kredytów komercyjnych kwotowo dominowały kredyty związane z budownictwem mieszkaniowym – 44 358 tys. zł, inwestycyjne – 28 946 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 18 092 tys. zł oraz pozostałe – 11 548 tys. zł (tj. kredyty konsumpcyjne, kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym + debet).

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

Podmiot	Stan zadłużenia w tys. zł nominalnie 31.12.2021r.	Struktura
Przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie	1 386	1,35%
Rolnicy	10 480	10,18%
Przedsiębiorcy indywidualni	31 804	30,89%
Osoby prywatne	52 831	51,32%
Instytucje niekom. dział.na rzecz gosp.domowych	4 198	4,08%
Budżet	2 245	2,18%
Razem	102 944	100,00%

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym założył utrzymanie przyrostu depozytów, zarówno bieżących jak i terminowych podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego.

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.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym dzięki prowadzonej polityce depozytowej, odpowiednio reaguje na potrzeby rynku i klientów. Poziom depozytów podmiotów niefinansowych rok do roku wzrósł o 21 532 tys zł (116,38%), w tym depozyty JST wzrosły o 13 350 tys. zł (227,35%). Fakt ten jednocześnie nie miał wpływu na wzrost kosztów odsetkowych poniesionych przez Bank. Koszty deponowanych przez klientów Banku środków finansowych stanowiły 24,42% kosztów odsetkowych poniesionych w 2020r.

W 2021r struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

	31.12.2021r.		31.12.2020r.		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r%
Bieżące a' vista	101 912,00	66,61%	77 744,00	59,14%	131,09%
Terminowe	51 082,00	33,39%	53 718,00	40,86%	95,09%
Razem	152 994,00	100,00%	131 462,00	100,00%	

W strukturze podmiotowej wg wartości nominalnej środków na rachunkach przeważają osoby prywatne.

Powyższe dane dotyczące działalności depozytowej mogą świadczyć i utwierdzać w przekonaniu, iż Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym jest jednostką wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów, przy jednoczesnym zachowaniu maksymalizacji bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

Należy podkreślić, iż z uwagi na ograniczenia wprowadzone zagrożeniem epidemiologicznym uległ zmianie sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci Banku w większym stopniu zaczęli korzystać z możliwości zdalnego dostępu do

urzędów, zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej.

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 31.12.2021r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa		Stan na 31 grudnia 2021 w tys. zł
	Aktywa finansowe	48 134 tys zł
	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 064 tys zł
	- akcje BPS	1 062 tys zł
	- udział w SSO	2 tys zł
	Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	47 070 tys zł
	-bony pieniężne NBP	37 430 tys zł
	-Inne obligacje BPS	1 690 tys.zł
	-obligacje komunalne	7 950 tys.zł
	-obligacje podporządkowane banku zrzeczającego	0 tys.zł

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeczającym posiadając jego akcje w kwocie 1062 tys. zł, co stanowi 7,38% kapitału Tier 1 oraz 6,97 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 tys. zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier 1 oraz 0,01% funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2021 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Pozostała działalność

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym prowadzi 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.

Klienci Banku mogli korzystać również z pozostałych usług takich jak bankowość elektroniczna, karty płatnicze.

Działalność marketingowa

Wizerunek i marka

Misją Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym jest :

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

Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym udzielił wsparcia finansowego na zakup sztandaru dla Szkoły Podstawowej w Wilkowie oraz dofinansował imprezę sportową zorganizowaną na terenie miasta Kazimierza Dolnego oraz imprezę kulturalną zorganizowaną na terenie Zamku w Janowcu należącego do Muzeum Nadwiślańskiego w Kazimierzu Dolnym, a także udzielił wsparcia Gminnemu Ośrodkowi Kultury w Janowcu.

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank:

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2021 roku w swojej podstawowej ofercie dedykował swoim Klientom:

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

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

W okresie od 01.01. do 31.12.2021r. Bank realizował założenia „Planu finansowego na rok 2021 Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym” stanowiącego uszczegółowienie i uaktualnienie projekcji finansowej na lata 2019-2021 Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym. Pomimo nadal trwającej pandemii COVID 19 Bank utrzymywał zadawalające tempo rozwoju, a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie w ryzykach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym w 2021r w stosunku do założeń planu.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2021r.	Wykonanie 31.12.2021r	Realizacja planu
------------------	----------------------	--------------------------	------------------

Kredyty ogółem (nominalnie)	105 680	102 994	97,46%
Depozyty	149 820	152 994	102,12%
Suma bilansowa	166 616	169 858	113,37%
Zysk brutto	821	980	119,37%
Zysk netto	429	719	167,60%
Wynik z tytułu odsetek	3 752	3 794	101,12%
Kapitał Tier 1	14 638	15 233	104,06%
Fundusze własne	14 638	15 233	104,06%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,21	15,10	106,26%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	14,21	15,10	106,26%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,21	15,10	106,26%
ROA netto	0,30	0,47	156,67%
ROE netto	5,00	4,66	93,20%
Poziom kosztów C/I	72,20	68,78	95,26%

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 169 858 tys. zł i wzrosła o 115,06% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów

.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 5 758 tys. zł, co przy kosztach 4 778 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 980 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 261 tys. zł i wynik ten wyniósł 719 tys. zł netto.

Podstawowe źródło przychodów Banku stanowią przychody z tytułu odsetek w kwocie 3 997 tys. zł stanowiące 69,42% ogółu przychodów oraz przychody z tytułu prowizji 922 tys. zł,

stanowiąc 16,01% ogółu przychodów. Pozostałe przychody stanowią 839 tys. zł tj. 14,57% ogółu przychodów.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Przychody	Struktura %
1.	Przychody z tytułu odsetek	3 997	69,42%
2.	Przychody z tytułu prowizji	922	16,01%
3.	Przychody korekta wyniku finansowego	3	0,05%
4.	Przychody z pozycji wymiany	51	0,89%
5.	Pozostałe przychody operacyjne	60	1,04%
6.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	725	12,59%
7.	RAZEM	5 758	100,00%

Natomiast najistotniejszą pozycję kosztów stanowią koszty działania Banku, w kwocie 3 067 tys. zł, stanowią one 64,19% oraz koszty rezerw celowych w kwocie 1 050 tys. zł co stanowi 21,97% ogółu kosztów. Pozostałe koszty stanowią 661 tys. zł tj. 13,84% ogółu kosztów.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższa tabela:

Lp	Wyszczególnienie	Koszty	Struktura %
1.	Koszty odsetek	204	4,27%
2	Koszty prowizji	137	2,87%
3.	Koszty korekta wyniku finansowego	10	0,21%
4.	Koszty z pozycji wymiany	18	0,38%
5.	Pozostałe koszty operacyjne	151	3,16%
6.	Koszty działania Banku	3 067	64,19%
7.	Amortyzacja	141	2,95%
8.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 050	21,97%
	RAZEM	4 778	100,00%

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

- 1) Osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 173 tys. zł
- 2) Osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 106 088 tys. zł
- 3) Osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie 154 761 tys. zł.
- 4) Wypracowanie zysku netto na poziomie 1 870 tys. zł.

Działalność banku w 2021r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

1) Współczynnik kapitałowy T1	15,10
2) Całkowity współczynnik kapitałowy	15,10
3) Wskaźnik płynności LCR	2,17
4) Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,01
5) Wskaźnik udziału oblię kredytowego w sumie bilansowej	60,61
6) Wskaźnik udziału kredytów w depozytach	67,29
7) Wskaźnik aktywów pracujących	95,13

Suma bilansowa	169.858 tys. zł
Baza depozytowa	152.994 tys. zł
Obligo kredytowe	102.994 tys. zł
Obrót w roku obrotowym- przychody ogółem	5.758 tys. zł
Zysk brutto	980 tys. zł
Podatek	261 tys. zł
Zysk netto	719 tys. zł

Analiza rentowności:

1) Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,47%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	4,66%
3) marża odsetkowa netto	2,63%
4) wskaźnik C/I	68,78%

IV. FUNDUSZE WŁASNE

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

Fundusze własne na dzień 31.12.2021r stanowią 15 233 tys. zł, co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP stanowi 3 311,95 euro.

Na dzień 31 grudnia 2021r.bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2021r:
Fundusze własne, w tym	15 233
-Kapitał Tier I, w tym	15 233
Kapitał podstawowy Tier I	15 233
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	100 888
Z tytułu ryzyka kredytowego	91 996
Z tytułu ryzyka operacyjnego	8 892
Łączny współczynnik kapitałowy	15,10 %
Współczynnik kapitału Tier I	15,10 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,10 %
Kapitał wewnętrzny	8 071

Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w banku.

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 zmusza 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 wraz z ryzykiem 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:

1. Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy 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 – Metoda Standardowa). Na koniec 2021 wymóg ten wyniósł 7 360 tys. zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

2. Ryzyko operacyjne

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Zakłócenia działalności i błędy systemu”. Straty te wynoszą 29 tys. zł, co stanowi 4,08% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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 2021r. wyniósł 711 tys. zł.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na dzień 31.12.2021r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR – 2,17
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 1,25

4. Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

6. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu 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 2021 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 15,10%. 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.

Rok 2021 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

7. Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, 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.

8. Ryzyko braku zgodności

W 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2021 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

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 2021 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 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.

W maju 2021r odbył się audyt wewnętrzny, Bank terminowo zrealizował zalecenia poaudytowe.

VII. WYNIKI LUSTRACJI

W 2021 roku była przeprowadzona lustracja w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym. Lustrację przeprowadził lustrator ze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności i rzetelności działania Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym. Lustracją objęto okres od 30 września 2018r. do 30 czerwca 2021r. Ustalenia lustracji wykazały że nastąpił dalszy rozwój podstawowej działalności Banku oraz dalsze umocnienie jego pozycji na rynku finansowym w ramach zrzeszenia jak i na lokalnym rynku. Bank powiększał m. in. kapitały własne, sumę bilansową. W ramach postępowania polustracyjnego skierowano trzy wnioski do rozpatrzenia. Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym podjął stosowne działania w celu realizacji wniosków. Szczegółowe omówienie lustracji zostanie przedstawione na Zebraniu Przedstawicieli Banku.

VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,
3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

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

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną 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.

IX. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2022 ROK

W 2022r. działania Banku będą dostosowane do zasad działania kraju będącego w stanie ciągłego zagrożenia epidemicznego. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, rozwój akcji kredytowej a także depozytowej.

W związku z ciągle niepewną sytuacją spowodowaną epidemią koronawirusa Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności

Plany na rok 2022 to dalszy stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno-finansowym na 2022 rok oraz opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym na lata 2022-2024. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokajaniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec 2022 roku powinna wzrosnąć około. 16 035 tys. zł. Poziom kapitałów własnych za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Projekcja kapitałów Banku

Wyszczególnienie	Rok 2021	Rok 2022
Kapitał Tier I	15 233	16 035
Kapitał rezerwowy	14 877	15 606
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier 1	355	355
Udziały kapitałowe w	- 152	- 79

instrumentach w kapitale podstawowym CET1 podmiotów sektora finansowego		
Skumulowane inne całkowite dochody	153	153
Fundusze własne ogółem	15 233	16 035

W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje podnieść nakłady na inwestycje informatyczne. Plany na 2022 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i przynależności do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

X. INFORMACJE DODATKOWE

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, zwoleńskiego, lipskiego a także opatowskiego.

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

2. Przychody w 2021 roku wyniosły 5.758 tys. zł, zaś koszty 4.778 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 980 tys. zł, zaś netto 719 tys. zł.

3. Podatek dochodowy w 2021 roku wyniósł 261 tys. zł.

4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2021 roku 0,47% wobec uzyskanej 0,36% w 2020 roku.

5 Na dzień 31 grudnia 2021 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 25 etatów i nie zmieniło się w stosunku do 2020 roku.

6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust 1 prawa bankowego.

7. W 2021 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r.poz.1436)

8. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r o rachunkowości.

9. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Bank wprowadził procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Kazimierz Dolny dnia 14.06.2022r.

ZARZĄD BANKU:

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