

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ**

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

## I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

### 1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Limanowej działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

### 2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Limanowej

Adres siedziby: ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa

Bank powstał: 1 lipca 1878 roku

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 18.01.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000081900.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 15.11.2021 r.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000499330.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku Bank zrzeszał 8 031 członków w tym 7 923 osoby fizyczne i 108 osoby prawne. Fundusz udziałowy opłacony na dzień 31.12.2021 roku wynosił 6 198,35 tys. zł. Uwzględniając wszystkie zwiększenia i zmniejszenia fundusz udziałowy w 2021 roku w stosunku do 2020 roku zmniejszył się o kwotę 855,17 tys. zł. W 2021 roku Bank w poczet członków przyjął 39 członków z czego 30 - osoby fizyczne, 9 - osoby prawne.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2021 roku do 30.09.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- Adam Dudek – Prezes Zarządu,
- Marcin Kozdroń – Wiceprezes Zarządu,
- Stanisław Paluch – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Żurek – Wiceprezes Zarządu.

Z dniem 30 września 2021 w związku z przejściem na emeryturę odszedł Pan Stanisław Paluch a na jego miejsce do składu Zarządu został powołany Pan Waław Wiewióra i od dnia 01.10.2021 r. do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- Adam Dudek – Prezes Zarządu,
- Marcin Kozdroń – Wiceprezes Zarządu
- Waław Wiewióra – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Żurek – Wiceprezes Zarządu.

W ciągu 2021 roku odbyło się 63 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 306 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli i audytów, spraw administracyjnych i gospodarki własnej, obszaru IT - spraw związanych z bieżącymi i przyszłymi zmianami infrastruktury informatycznej w Banku, podejmowania decyzji kredytowych, zmiany obowiązujących stóp procentowych oraz opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowanie nowych i zatwierdzanie zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzanie nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, zagadnień związanych z analizą i oceną ryzyka występującego w działalności Banku w tym oceną jakości portfela kredytowego, oraz działaniami związanymi z zabezpieczeniem się przed jego skutkami, analizy i oceny adekwatności kapitałowej i sposobami zwiększenia wysokości funduszy własnych, analizy funkcjonowania istniejących Oddziałów Banku, bieżącej realizacji wewnętrznego planu naprawy i związane z tym obowiązki sprawozdawcze, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne, działań wizerunkowych i marketingowych. Omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą oraz uchwały podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli.

## **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej w dniu 27.02.2018 roku w okresie od 01.01.2021 roku do 30.06.2021 roku działała w składzie:

Józef Oleksy - Przewodniczący RN,

Stanisław Rząsa - Wiceprzewodniczący RN,

Edward Smoleń - Sekretarz RN,

Tadeusz Dudka - Członek RN,

Janusz Nowogórski - Członek RN,

Barbara Matłęga - Członek RN,

Grzegorz Młyński - Członek RN,

Adam Przechrzta - Członek RN,

Tadeusz Wątroba - Członek RN.

Z dniem 30.06.2021 roku Pan Adam Przechrzta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i od 01.07.2021 do 31.12.2021 roku Rada Nadzorcza działała w 8 osobowym składzie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2021 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 98 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- zatwierdzanie planów działalności finansowo-gospodarczej,

- zatwierdzanie strategii, polityk i dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku,
- ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- przyjmowanie informacji i ocena sytuacji ekonomiczno finansowej, kapitałowej oraz poziomem ryzyka występującego w Banku w tym przestrzegania przyjętych limitów ograniczających ryzyko,
- ocena sytuacji Banku w tym również kredytów trudnych,
- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli i inspekcji,
- podejmowanie wspólnie z Zarządem uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Rady,
- podejmowanie decyzji w sprawie zakupu, przejęcia nieruchomości,
- wyrażanie zgody na najem, dzierżawę nieruchomości będących własnością Banku,
- dokonywanie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Banku,
- inne, wynikające z bieżących potrzeb Banku.

## **KOMITET AUDYTU**

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie od 01.01.2021 do 31.12.2021 roku funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

Tadeusz Wątroba – Przewodniczący KA,

Barbara Matłęga – Członek KA,

Janusz Nowogórski – Członek KA.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego Banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzenia raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego.

## ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2021 roku Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30 marca 2021 roku. Wzięło w nim udział 31 delegatów spośród 52 wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich co stanowiło 60% Przedstawicieli uprawnionych do głosowania na Zebraniu.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej z dnia 26.03.2020 r.,
- w sprawie zmian w Statucie Banku /2 uchwały/,
- w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu Statutu z uwzględnieniem zmian podjętych podczas bieżącego Zebrania,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2020 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej - Adamowi Dudkowi za 2020 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej - Stanisławowi Paluchowi za 2020 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej - Waldemarowi Żurkowi za 2020 roku,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej - Marcinowi Kozdroniowi za 2020 roku,
- w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań jaka Bank może zaciągnąć w 2021 roku,
- w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- w sprawie zatwierdzenie kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej na 2021 rok,
- w sprawie wyboru delegata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- w sprawie zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie przeniesienia własności nieruchomości /3 uchwały/.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku na datę 31.12.2021 roku tworzą:

**Centrala - Limanowa Rynek 7,**

##### **Oddziały:**

1. Oddział w Laskowej - Laskowa 486,
2. Oddział w Dobrej - Dobra 816,
3. Oddział w Kamienicy - Kamienica 412,
4. Oddział w Łukowicy - Łukowica 282,
5. Oddział w Krakowie - Kraków, ul. Kamieńskiego 47,
6. Oddział w Szczyrzycu - Szczyrzyc 188,
7. Oddział w Limanowej - Limanowa Rynek 7,
8. Oddział w Nowym Sączu - Nowy Sącz, ul. Długosza 43/1,
9. Oddział w Tarnowie - Tarnów, ul. Dąbrowskiego 25.

##### **Filie:**

w Porąbca Iwkowskiej - Porąbka Iwkowska 117

##### **Punkty Obsługi Klienta:**

1. POK w Ujanowicach - Ujanowice2
2. POK w Jurkowie - Jurków 52
3. POK w Skrzydlnej - Skrzydlna 41
4. POK w Mszanie Dolnej - Mszana Dolna, ul. Starowiejska 4c
5. POK w Szczawie - Szczawa 425
6. POK w Przyszowej - Przyszowa 480
7. POK w Jodłowniku - Jodłownik 120
8. POK w Tymbarku - Tymbark, ul Armii Krajowej 630
9. POK w Słopnicach - Słopnice 984
10. POK w Limanowej - Limanowa, ul. Józefa Marka 15
11. POK w Limanowej - Limanowa, ul. J. Marka 9 (Starostwo Powiatowe)
12. POK w Limanowej - Limanowa, ul. Krakowska 1
13. POK w Limanowej - Limanowa, ul. Piłsudskiego 61 (Szpital)
14. POK w Limanowej - Limanowa, ul. Reymonta 4
15. POK w Limanowej - Limanowa, ul. Żwirki i Wigury 4
16. POK w Limanowej - Limanowa, ul. M. Boskiej Bolesnej 18A
17. POK w Męcynie - Męcina 880
18. POK w Klęczanach - Klęczany 119

## Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2021 nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej.

## 5. Przepisy prawa

Bank prowadzi swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
- z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
- z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- a także na podstawie Statutu.

Najważniejsze zmiany wprowadzane przepisami w roku 2021 to:

- ogłoszenie Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie wsparcia uczestników obrotu gospodarczego poszkodowanych wskutek pandemii COVID-19 - 28 lutego 2021 r.,
- Ustawa o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw -28 kwietnia 2021 r.,
- Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - 15 maja 2021 r.,
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach - 9 czerwca 2021 r.,
- Ustawa o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw- 15 września 2021 r.,
- Ustawa o zmianie ustawy o rachunkowości i niektórych innych ustaw- 8 grudnia 2021 r.,
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji dotyczących minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych- 31 grudnia 2021 r..

## 6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Zasady Ładu Korporacyjnego,
- Kodeks Etyki Bankowej
- Standardy obsługi klienta.



## II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

### 1. Otoczenie makroekonomiczne

#### 1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Wejście w rok 2021 odbyło się w sytuacji mało optymistycznej, jeśli chodzi o zdrowie publiczne Polaków i obawy dotyczące perspektyw ekonomicznych wielu gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Trzecia fala pandemii w końcu zeszłego roku była w Polsce jedną z groźniej wyglądających na świecie. Podobnie jest niestety z obecną, czwartą falą, która wystąpiła pod koniec 2021 roku. Jasne stało się, że COVID-19 zagościł jako problem i ryzyko na dłużej, pomimo dostępności szczepionki. Wprowadzenie dodatkowych środków mających na celu ograniczenie rozprzestrzeniania się pandemii może się powtarzać i wpływać na sytuację ekonomiczną wielu przedsiębiorców. Mimo to, polska gospodarka mocno ożywiła się w pierwszych trzech kwartałach 2021 r. Realny PKB osiągnął poziom sprzed kryzysu już w II kwartale 2021 r. Chociaż przerwy w dostawach niektórych towarów i gwałtowny wzrost ich cen stwarzają problemy dla wielu branż, to silny rynek pracy i możliwości wydatkowe konsumentów (w tym także obniżenie wymuszonych oszczędności COVID-owych) sprawiły, że wyniki gospodarcze były zadowalające.

Na sytuację gospodarczą w kolejnych kwartałach i latach wpływać będą, oprócz mniej luźnej polityki pieniężnej, która musi podjąć walkę z wysoką inflacją, słabym złotym i rosnącymi oczekiwaniami inflacyjnymi, także spodziewane przynajmniej lekkie zacieśnienie polityki budżetowej. Na to w perspektywie najbliższego roku nałoży się wdrożenie Polskiego Ładu oraz realizacja, po jego ewentualnym zatwierdzeniu przez Komisję Europejską, opóźnionego Krajowego Planu Odbudowy, którego kształt nie jest jeszcze znany, choć należy się spodziewać silnej presji KE na realizację reform i wydatków na transformację klimatyczno-energetyczną i cyfrową.

Zgodnie z aktualnymi prognozami, po recesji na poziomie -2,5 proc. w roku ubiegłym, w roku 2021 należy oczekiwać silnego odbicia gospodarczego i dynamiki PKB na poziomie 5,2 proc., a następnie jej obniżenia do 4,4 proc. w roku 2022 i do 4,0 proc. w roku 2023. Projekcje PKB wskazują, że eksperci oczekują szybszego i większego, ale znacznie krótszego odbicia po roku 2020 niż było to widoczne w poprzednich edycjach prognostycznych. Przeciętna prognoza wzrostu gospodarczego na 2022 r. obniżyła się o 0,7 pkt. proc. a na 2023 r. o 0,4 pkt. proc. Ten mniejszy optymizm można wiązać z wyższą inflacją i spodziewaną reakcją polityki pieniężnej oraz problemami z akceptacją polskiego Krajowego Planu Odbudowy, który przewiduje w przypadku Polski dostęp do ponad 58 mld EUR (prawie 270 mld PLN, ponad 12% PKB Polski). Popyt krajowy ma rosnać szybciej niż PKB (odpowiednio w latach 2021-23 6,6 proc., 4,5 proc. i 4,4 proc.), i to on będzie głównym czynnikiem wzrostu. Optymistyczniej niż poprzednio eksperci postrzegają wzrost inwestycji w tym roku (wzrost o 6,7 proc.) ale znacznie bardziej pesymistycznie w kolejnych latach – mają one rosnać w tempie ok 6,5-6,7 proc. To w dużej mierze efekt obserwowanego zamieszania z Krajowym Planem Odbudowy: nawet jeśli napływ środków unijnych w ramach Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności, który jest głównym elementem Next Generation EU nastąpi, to będzie on opóźniony (de facto już jest opóźniony). Wzrost spożycia indywidualnego w bieżącym roku

wyniesie aż 5,8 proc., a w następnych latach 4,5 proc. (w 2022 r.) i 3,8 proc. (w 2023 r.). Silny wzrost popytu krajowego, w tym na dobra importowane, wzrost cen niektórych importowanych towarów i surowców oraz wzrost kosztów pracy i związane z tym obniżenie konkurencyjności polskiej gospodarki powodowały i będą powodować zmianę na rachunku bieżącym bilansu płatniczego: już w 2021 r. zanotuje on deficyt na poziomie -0,3 proc. PKB, który będzie w kolejnych latach rósł do poziomu -0,7 proc. PKB w 2022 r. i -0,9 proc. PKB w 2023 r. To znacząca zmiana prognoz: poprzednio prognozowano stopniowe zmniejszanie się nadwyżki na rachunku bieżącym bilansu płatniczego, teraz mamy zwiększający się deficyt.

Ponownie wzrosły oczekiwania inflacyjne. Prognozowana inflacja będzie wyższa niż to miało miejsce we wcześniejszych prognozach i nie powróci nie tylko w pobliże celu inflacyjnego, ale nawet do dopuszczalnego pasma odchyłeń od celu inflacyjnego (pasmo 1,5-3,5 proc. Przeciętną inflację szacuje się na poziomie 5,1 proc. w tym roku, aż 6,3 proc. w 2022 r. i 4,4 proc. w 2023 r. Jest to znacząco wyższy (nawet o 3 pkt. proc.) poziom niż w prognozach rządu: 4,3 proc. w 2021 r. i 3,3 proc. w roku przyszłym i 3,0 proc. w 2023 r. będących podstawą przygotowania budżetu państwa na rok 2022. Kurs złotego w relacji do euro ma pozostać relatywnie stabilny przez cały okres prognozy, ale na poziomie ok. 3-5 proc. wyższym (słabszy złoty) niż w poprzednich okresach. Obecnie ma się on kształtować na poziomie ok. 4,6 PLN/EUR oraz ok. 4,0 PLN/USD. Kolejną znaczną zmianą, odzwierciedlającą zmianę narracji NBP dotyczącą inflacji, są prognozy stóp procentowych i rentowności obligacji. Stopy procentowe mają wzrosnąć do poziomu powyżej 3 proc. w 2023 r., a rentowności obligacji 5-letnich do 3,4 proc. w 2023 r. (2,8 proc. w 2021 r. i 3,4 proc. w 2022 r.). To dwukrotnie wyższe wartości niż podawane w czerwcu 2021 roku.

Sytuacja rynku pracy w Polsce ma pozostać relatywnie stabilna. Jeśli chodzi o bezrobocie, w sytuacji, gdy nie ma zbyt wiele miejsca na obniżanie się stopy bezrobocia, powinna ona pozostać na poziomie około 3 proc. Podobnie zatrudnienie: jego niewielki wzrost rządu 0,5-1,0 proc. w okresie prognozy będzie ograniczany dostępną podażą wykwalifikowanych pracowników. Skutkiem takiej sytuacji na rynku pracy będzie widoczna w prognozach presja na wzrost wynagrodzeń. W roku bieżącym wynagrodzenia wzrosły o 8,4 proc., podobnie w 2022 r. (8,5 proc.) i niewiele mniej w 2023 r. (6,8 proc.). Nieco wyższe prognozy wzrostu wynagrodzeń (nominalnych) są spójne z wyższą prognozą inflacji.

Wyższa inflacja w 2021 r. przyniosła lepsze nominalnie wykonanie dochodów budżetowych w roku bieżącym, przy zaplanowanych wydatkach w budżecie w oparciu o rządową prognozę inflacji na rok bieżący na poziomie 1,8 proc. Jednocześnie wzrost gospodarczy jest nieco wyższy niż prognozowany na etapie przygotowywanie budżetu na rok 2021 (także jego struktura jest korzystna dla Ministra Finansów). W efekcie sytuacja finansów publicznych jest lepsza niż oczekiwana w pierwszej połowie roku. Jest to odzwierciedlone w szacunkach deficytu w 2021 r. Obecnie jest on prognozowany na poziomie jedynie 3,5 proc PKB (a dług publiczny na poziomie 56,3 proc. PKB). W kolejnych latach prognozy są także nieznacznie bardziej korzystne, choć deficyt ma pozostać powyżej 3 proc. w obu latach, 2022 i 2023, a dług publiczny pozostanie powyżej 55 proc. PKB co najmniej do 2023 r.

W świetle powyższego, mając na uwadze także bieżące informacje na temat przebiegu pandemii i jej wpływie na gospodarkę, w dalszym ciągu zasadne jest prowadzenie takiej

polityki budżetowej, która będzie wspierać wzrost gospodarczy. Dlatego też istotnego znaczenia nabiera wykorzystanie dodatkowych środków, m.in. na działania proinwestycyjne, tak aby w dalszym ciągu łagodzić negatywne skutki pandemii.

Eksperti bankowi przewidują w najbliższych dwóch latach ożywienie w obszarze kredytów dla ludności i przedsiębiorstw. Przewidywania te mogą się jednak nie sprawdzić, obserwując reakcję Rady Polityki Pieniężnej na utrzymującą się wysoką inflację, która osiągnęła poziom dwucyfrowy. Podwyżki stóp procentowych zapoczątkowane we wrześniu 2021, które są reakcją na poziom inflacji, będą kontynuowane w roku 2022 co spowoduje, że kredyty będą droższe a wzrost cen nośników energii, które wpływają na wzrost cen może spowodować, że kredyty w tej cenie będą dostępne dla nielicznych.

Niezależnie od ilościowych prognoz makroekonomicznych eksperci zidentyfikowali największe potencjalne zagrożenia dla rozwoju gospodarczego w najbliższym czasie, a są to:

- wysoka i utrwalająca się inflacja
- niepewność związana z rozwojem pandemii
- rosnące stopy procentowe
- problemy globalne z dostępnością surowców, materiałów i opóźnienia w dostawach
- konflikt z UE
- rosnące ceny energii
- niedobory na rynku pracy oraz spirala płacowo-cenowa

## 1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2019	2020	2021
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-4,6%	4,0 %	4,1%
Deficyt budżetu jako % PKB	12%	6 %	3,5%
Wskaźnik inflacji /CPI/	3,4%	1,8 %	7,4%
Wskaźnik bezrobocia	8%	7,5 %	5,4%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	0,11%	2,30%
Stopa kredytu lombardowego	0,5%	0,5%	2,75%
Stopa depozytowa	0,0%	0,0%	1,75%
Stopa referencyjna	0,43%	0,16 %	2,25%
Kurs PLN/USD (średni w roku)	3,89 PLN	3,96 PLN	4,03 PLN
Kurs PLN/EUR (średni w roku)	4,43 PLN	4,45 PLN	4,57 PLN
Stopa rezerwy obowiązkowej	3,5%	0,5%	2,0%

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### **2.1. Rynek, cele strategiczne i ich realizacja**

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są palcówki Banku.

Celem strategicznym w zakresie działalności jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Limanowej. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Działalność Banku w relacjach z Klientami cechuje rzetelność, uczciwość, staranność oraz najlepsza wiedza.

### **2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

#### *Działalność depozytowa*

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2021 r. wynosiły 1 415 831 tys. zł. i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 220 241 tys. zł., tj. o 18,42 %. Mając dobrą pozycję płynnościową Bank realizował politykę oferowania depozytów po cenach zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne i nie prowadził specjalnych akcji marketingowych pozyskiwania depozytów.

## Struktura wartościowa depozytów wg podmiotów

w tys. zł.

Podmiot	31.12.2020		31.12.2021		+ wzrost /- spadek	dynamika 2021/2020
	wartość	struktura	wartość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	183 818	15,37%	268 530	18,97%	84 712	46,08%
- bieżące	125 412	68,23%	184 419	68,68%	59 007	47,05%
- terminowe	58 406	31,77%	84 111	31,32%	25 705	44,01%
przedsiębiorcy indywidualni	68 980	5,77%	75 099	5,30%	6 119	8,87%
- bieżące	68 076	98,69%	74 366	99,02%	6 290	9,23%
- terminowe	903	1,31%	733	0,98%	-170	-23,19%
rolnicy indywidualni	24 328	2,03%	25 292	1,79%	964	3,96%
- bieżące	24 189	99,43%	25 223	99,73%	1 034	4,27%
- terminowe	139	0,57%	69	0,27%	-70	-49,64%
instytucje niekomercyjne	21 940	1,84%	25 054	1,77%	3 114	14,19%
- bieżące	11 393	51,93%	15 361	61,31%	3 968	34,84%
- terminowe	10 547	48,07%	9 693	38,69%	-854	-8,10%
osoby prywatne	786 650	65,80%	833 650	58,88%	47 000	5,97%
- bieżące	426 237	54,18%	499 190	59,88%	72 953	17,10%
- terminowe	360 413	45,82%	334 460	40,12%	-25 953	-7,10%
budżety	109 874	9,19%	188 206	9,14%	78 332	71,29%
- bieżące	98 358	89,52%	177 475	94,30%	79 117	80,43%
- terminowe	11 515	10,48%	10 731	5,70%	-784	-6,81%
Depozyty ogółem	1 195 590	100,00%	1 415 831	100%	220 241	18,42%
- bieżące	753 665	63,04%	976 034	68,94%	222 368	29,51%
- terminowe	441 924	36,96%	439 797	31,06%	-2 127	0,48%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 833 650 tys. zł., co stanowiło 58,88 % depozytów ogółem, wykazują one przy tym największą stabilność. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, na których zaewidencjonowano 343 629 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 24,27 %. Środki na rachunkach rolniczych wynosiły 25 292 tys. zł. i stanowiły 1,79 % ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 188 206 tys. zł., co stanowiło 9,14 % ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 25 054 tys. zł, co stanowiło 1,77 % portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2021 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 976 034 tys. zł co stanowiło 68,94 % depozytów ogółem, a na rachunkach terminowych 439 797 tys. zł., co stanowiło 31,06 % depozytów ogółem.

W 2021 roku Bank prowadził 44 207 szt. rachunków bieżących klientów i 14 894 szt. rachunków depozytów terminowych.

W okresie sprawozdawczym nastąpił wzrost zarówno wolumenu depozytów jak i liczby prowadzonych rachunków depozytowych. Pracownicy systematycznie dokonywali też przeglądów obrotów na rachunkach bieżących i zamykali rachunki nieaktywne.

#### Struktura ilościowa depozytów wg podmiotów

Podmiot	31.12.2020		31.12.2021		+ wzrost / - spadek	dynamika 2021/2020
	ilość	struktura	ilość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	886	1,56%	1 519	2,57%	633	71,44%
- bieżące	808	91,20%	1 431	94,00%	623	77,10%
- terminowe	78	8,80%	88	0,9%	10	12,82%
przedsiębiorcy indywidualni	1 698	2,99%	3 122	5,28%	1 424	80,62%
- bieżące	1 655	97,47%	3 067	98,24%	1 412	85,32%
- terminowe	43	2,53%	55	1,76%	12	27,91%
rolnicy indywidualni	3 007	5,29%	5 665	9,59%	2 658	88,39%
- bieżące	2 991	99,47%	5 654	99,81%	2 663	89,37%
- terminowe	16	0,53%	11	0,19%	-5	-31,25%
instytucje niekomercyjne	765	1,35%	1 078	1,82%	313	40,92%
- bieżące	471	61,57%	817	75,79%	346	73,46%
- terminowe	294	38,43%	261	24,21%	-33	-11,22%
osoby prywatne	49 772	87,52%	46 551	78,77%	-3 221	-6,47%
- bieżące	34 104	68,52%	32 105	68,97%	-1 999	-5,86%
- terminowe	15 668	31,48%	14 446	31,03%	-1 222	-7,80%
budżety	744	1,31%	1 166	1,97%	422	56,72%
- bieżące	713	95,83%	1 133	97,17%	420	58,91%
- terminowe	31	4,17%	33	2,83%	2	6,45%
Depozyty ogółem	56 872	100,00%	59 101	100%	2 229	39,19%
- bieżące	40 742	71,64%	44 207	74,80%	3 465	8,50%
- terminowe	16 130	28,36%	14 894	25,20%	-1 236	-7,66%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2021 r. osiągnął poziom 186,46 % i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu 2020 r. /180,55 %/ o 5,91 %. Wzrost ten spowodowany był większą dynamiką przyrostu bazy depozytowej niż portfela kredytowego, którego wysokość była utrzymywana na poziomie dostosowanym do możliwości kapitałowych Banku. W roku 2021 kliencie nadal, podobnie jak w roku poprzednim,

w związku z niskimi stopami procentowymi, utrzymywali swoje oszczędności na rachunkach bieżących - 74,80%.

### **Działalność kredytowa**

W okresie 2021 roku Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Łączne zaangażowanie kredytowe /bilansowe i pozabilansowe/ na dzień 31.12.2021 r. wynosiło 759 309,6 tys. zł i w stosunku do końca 2020 r. zwiększyło się o 97 113,5 tys. zł. Wykazując dynamikę 114,68 %. Akcja kredytowa była dostosowana do możliwości zabezpieczenia kapitałowego na równowagę ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie kredytowe Banku w stosunku do bazy depozytowej na koniec 2021 r. wynosiło 53,63% i w porównaniu do stanu na 31.12.2020 r. nastąpił spadek o 1,76 %.

Dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2021 roku kredytów poszczególnym grupom klientów przedstawia poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2020			31.12.2021			+ wzrost / - spadek /wartość/	dynamika 2021/2020
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	231 828,6	323	64,21%	226 644,0	314	57,71%	-5 184,6	-2,23%
przedsiębiorcy indywidualni	70 166,3	272	19,44%	78 292,7	246	19,95%	8 126,4	11,58%
rolnicy indywidualni	4 625,5	43	1,28%	5 393,0	45	1,37%	767,5	16,59%
instytucje niekomercyjne	2 460,2	5	0,68%	500	1	0,12%	-1 960	-79,67%
osoby prywatne	25 388,3	799	7,03%	29 954,0	872	7,63%	4 565,7	17,98%
budżety	26 557,3	11	7,36%	51 935,1	12	13,22%	25 377,8	95,56%
Sprzedaż ogółem	361 026,2	1 453	100,00%	392 718,7	1 490	100%	31 692,5	8,78%

Struktura wartościowa i ilościowa sprzedaży kredytów wg rodzaju kredytów:

Podmiot	31.12.2020			31.12.2021			+ wzrost / - spadek /wartość/	dynamika 2021/2020
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura		
inwestycyjne	83 416,1	50	23,11%	112 915,9	57	28,8%	29 499,8	35,36%
obrotowe w rach. kredyt.	81 937,9	68	22,70%	80 579,8	56	20,5%	-1 358,1	-1,66%
obrotowe w rach. bież.	66 307,0	178	18,37%	77 518,0	180	19,7%	11 211,0	16,91%
rewolwingowe	47 622,1	124	13,19%	62 928,8	129	16,0%	15 306,7	32,14%
preferencyjne	981,7	5	0,27%	389,0	6	0,1%	-592,7	-60,37%
nawozowe	185,4	21	0,05%	67,8	7	0,0%	-117,6	-63,43%

KLH	25 412,0	15	7,04%	15 854,0	21	4,0%	-9 558,0	-37,61%
technologiczne	16 418,8	4	4,55%	0	0	0,0%	-16 418,8	-100%
mieszkaniowe	8 421,6	30	2,33%	9 956,7	39	2,5%	1 535,1	18,23%
hipoteczne	1 816,0	14	0,50%	2 437,6	17	0,6%	621,6	34,23%
okolicznościowe	1 217,6	182	0,34%	818,3	116	0,2%	-399,3	-32,79%
bezpieczna gotówka	12 999,2	507	3,60%	13 938,9	575	3,5%	939,7	7,23%
kredyt ekologiczny	132,2	6	0,04%	2 062,2	54	0,5%	1 930,0	1 559,91%
konsolidacyjne	305,0	1	0,08%	0	0	0,0%	-305,0	-100%
limity w ROR	547,7	56	0,15%	620,3	63	0,2%	72,6	13,26%
karty kredytowe	34,0	5	0,01%	60	7	0,0%	26,0	76,47%
pozostałe	965,0	6	0,27%	275	3	0,1%	-690,0	-71,50%
gwarancje	12 307,0	181	3,41%	12 296,4	160	3,1%	-10,6	-0,08%
<b>Ogółem sprzedaż</b>	<b>361 026,3</b>	<b>1 453</b>	<b>100,00%</b>	<b>392 718,7</b>	<b>1 490</b>	<b>100%</b>	<b>31 692,40</b>	<b>8,78%</b>

W strukturze udzielonych kredytów 77,66% stanowią kredyty udzielone podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, 1,37% rolnikom, 7,63% osobom prywatnym oraz 13,22% jednostkom sektora budżetowego.

Udział kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2021 r. wynosił 50,20% i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego uległ podwyższeniu o 8,18%.

Strukturę zaangażowania kredytowego wg podmiotów prezentuje poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2020			31.12.2021			+ wzrost - spadek /wartość/	dynamika 2021/2020
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura	wartość /w tys. zł/	ilość umów /szt./	struktura		
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	397 046,5	466	59,96%	473 147,0	516	62,31%	76 100,5	19,17%
przedsiębiorcy indywidualni	106 223,4	432	16,04%	106 472,6	403	14,02%	249,2	0,23%
rolnicy indywidualni	13 962,2	99	2,11%	15 478,9	100	2,04%	1 516,7	10,86%
instytucje niekomercyjne	2 278,5	9	0,34%	836,4	8	0,11%	-1 442,1	-63,29%
osoby prywatne	87 469,2	3 632	13,21%	92 430,1	3 474	12,17%	4 960,9	5,67%
budżety	55 216,3	29	8,34%	70 944,5	31	9,34%	15 728,2	28,48%
<b>Zaangażowanie ogółem</b>	<b>662 196,1</b>	<b>4 667</b>	<b>100,00%</b>	<b>759 309,6</b>	<b>4 532</b>	<b>100%</b>	<b>97 113,5</b>	<b>14,67%</b>

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według podmiotów 31.12.2021 roku prezentuje poniższa tabela:



w tys. zł

Podmiot	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	357 804,86	115 342,12	473 146,98
przedsiębiorcy indywidualni	88 296,30	18 176,33	106 472,63
rolnicy indywidualni	14 125,31	1 353,60	15 478,91
instytucje niekomercyjne	836,41	0,00	836,41
osoby prywatne	84 732,54	7 697,58	92 430,12
jednostki samorządu	69 444,53	1 500,00	70 944,53
<b>Razem</b>	<b>615 239,96</b>	<b>144 069,64</b>	<b>759 309,60</b>

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według rodzajów kredytów na 31.12.2021 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł.

Podmiot	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
Inwestycyjne	175 549,76	17 849,13	193 398,89
Pozostałe nieruchomości	155 987,78	17 672,89	173 660,67
Obrotowe w rach. kredytowym	61 741,75	10 796,43	72 538,18
Obrotowe w rach. bieżącym	26 846,80	34 995,88	61 842,68
Rewolwingowe	49 862,44	25 409,20	75 271,64
Preferencyjne	4 427,16	0,0	4 427,16
Nawozowe	59,01	0,0	59,01
Konsolidacyjne	1 669,85	0,0	1 669,85
Kredytowe linie Hipoteczne	52 402,23	0,0	52 402,23
Mieszkaniowe	34 504,09	2 159,97	36 664,06
Hipoteczne	14 469,89	0,0	14 469,89
Konsumpcyjne	33 838,90	5 547,13	39 386,03
Kredyty Technologiczne	3 880,29	2 294,60	6 174,89
Gwarancje	0,0	27 344,41	27 344,41
<b>Razem</b>	<b>615 239,96</b>	<b>144 069,64</b>	<b>759 309,60</b>

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego, bilansowego i pozabilansowego według czasookresów kredytów na 31.12.2021 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł.

Okres	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Ilość	Struktura
do 1M	0,0	0,0	0,0	0	0,00%
1M - 3M	35,0	0,0	35,0	1	0,00%
3M - 6M	875,52	0,42	875,94	11	0,12%
6M - 12M	61 054,62	46 140,56	107 195,18	1 684	14,12%
12M - 2L	55 493,95	17 732,14	73 226,09	367	9,64%
2L - 3L	29 716,94	11 213,56	40 930,50	421	5,39%
3L - 5L	37 294,92	1 700,40	38 995,31	794	5,14%
5L - 10L	278 315,03	26 277,39	304 592,41	682	40,11%
10L - 20L	149 508,95	13 660,76	163 169,72	376	21,49%
powyżej 20L	2 945,03	0,0	2 945,03	35	0,39%
Gwarancje	0,0	27 344,41	27 344,41	161	3,60%
<b>Razem</b>	<b>615 239,96</b>	<b>144 069,64</b>	<b>759 309,60</b>	<b>4 532</b>	<b>100,00%</b>

### *Kredyty nieregularne – działalność windykacyjna*

Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w celu poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżenia kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego w postaci tworzonych rezerw celowych. Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

Kredyty nieregularne na dzień 31.12.2021 roku stanowiły kwotę 47 558,5 tys. zł. tj. 7,73% obliża kredytowego, natomiast na dzień 31.12.2020 roku wyniosły 40 190,00 tys. zł., tj. 7,40% obliża kredytowego.

Kwota utworzonych w 2021 roku rezerw celowych i odpisów na należności nieregularne wyniosła 4 461,54 tys. zł.

Ilościowy i wartościowy stan kredytów na dzień 31.12.2021 roku według kategorii klasyfikacji ekspozycji kredytowych przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł.

Kategoria kredytu	Ekspozycje kredytowe		Zaangażowanie bilansowe	Struktura ekspozycji
	wartość	ilość /szt./	wartość	%
NORMALNE + PO	711 461,8	4 352	567 681,5	93,7%
normalne	700 709,1	4 313	556 958,2	92,3%
pod obserwacją	10 752,7	39	10 723,3	1,4%
ZAGROŻONE	47 847,8	180	47 558,5	6,3%
poniżej standardu	12 960,3	21	12 920,2	1,7%
wątpliwe	7 995,1	16	7 994,7	1,1%
stracone	26 892,4	143	26 643,5	3,5%
<b>RAZEM</b>	<b>759 309,60</b>	<b>4 532</b>	<b>615 240,0</b>	<b>100,00%</b>

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych. Powyższe działania wraz z ilością udzielonych kredytów obrazują zakres pracy wykonywanej przez pracowników Banku.

Kwota odzyskanych wierzytelności z grupy należności nieprawidłowych do dnia 31.12.2021 roku wyniosła łącznie 8 173,84 tys. zł., z czego kapitał stanowił 7 165, tys. zł., odsetki 906,10 tys. zł., koszty egzekucyjne 102,50 tys. zł.

Odzyskane należności dla ekspozycji pozabilansowych wyniosły 246,19 tys. zł., z tego kapitał 122,66 tys. zł i odsetki 123,53 tys. zł.

## **Pozostała działalność**

### *Działalność dewizowa*

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność dewizową, dzięki której Klienci Banku mogą być obsługiwani kompleksowo. Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty złotowej pożądaną z przyczyn marketingowych, oczekiwany przez sporą grupę klientów, jest również segmentem działalności Banku, który przynosi wymierne efekty finansowe. Oferowane przez Bank produkty dewizowe to skup i sprzedaż walut obcych (EUR, USD, GBP), otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących jak również walutowych lokat terminowych (EUR, USD, GBP) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pełna obsługa transakcji zagranicznych, realizacja międzynarodowych przekazów MoneyGram. Systematycznie rośnie wolumen transakcji dewizowych, co świadczy o zapotrzebowaniu na tego typu usługi w naszym Banku.

### *Działalność ubezpieczeniowa*

Bank prowadzi agencję ubezpieczeniową współpracując z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: TUiR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU Generali, TUW TUZ, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów, ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe, tj.: ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia wypadku, ubezpieczenia choroby, ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, ubezpieczenia szkód rzeczowych spowodowane przez żywioły, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, ubezpieczenia ryzyk finansowych, ubezpieczenia ochrony prawnej, ubezpieczenia świadczenia pomocy tzw. Assistance. Dla kredytobiorców w ofercie są ubezpieczenia „Życie Komfort” zawierane w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu lub pożyczki.

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne. Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

W okresie sprawozdawczym w Banku zostały zawarte 2 486 umowy ubezpieczenia, uzyskując przypis z tego tytułu w wysokości 1 299 723,65 zł oraz prowizję w kwocie 294 987,33 zł.

### *Działalność rozliczeniowa*

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa, w ramach której dokonywana jest obsługa gotówkowa oraz bezgotówkowa klientów. W ramach obsługi bezgotówkowej realizowane są dyspozycje przelewów w systemie ELIXIR, Sorbnet, polecenia zapłaty, zlecenia stałe. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia system bankowości elektronicznej (eCorpoNet – dla firm, eBankNet – osoby fizyczne), międzynarodowe karty płatnicze Visa i MasterCard, oraz system powiadamiania SMSBanking. W 2021 roku została wdrożona usługa płatności BLIK w ramach system płatności mobilnych. Umożliwia użytkownikom smartfonów dokonywanie płatności bezgotówkowych w sklepach stacjonarnych i internetowych, wypłacanie i wpłacanie gotówki w bankomatach. W najbliższym czasie usługa BLIK będzie rozwinięta o funkcjonalność płatności z telefonu na telefon.

Z usługi bankowości elektronicznej korzysta:

- eCorpoNet 1 000 klientów (960 w 2020 r.),
- eBankNet 18 373 klientów (16 739 w 2020 r.),
- powiadamiania SMS 21 553 klientów (21 422 w 2020 r.).

Według stanu na koniec okresu sprawozdawczego Bank wydał dla swoich klientów 21 272 kart płatniczych (20 766 na 2020 r.), ich posiadacze mogą bezpłatnie korzystać z bankomatów należących do sieci Zrzeszenia Banku BPS S.A., Zrzeszenia Banku SGB S.A., w tym z 5 bankomatów, których właścicielem jest Bank Spółdzielczy w Limanowej oraz 15 bankomatów i 5 wpłatomatów usytuowanych w placówkach Banku, które na podstawie umowy najmu Bank wykorzystuje do swojej działalności. Wdrożona usługa BLIK objęła 33 717 klientów.

## *Działalność marketingowa*

Marketing to budowanie dobrych relacji z klientami, dlatego też kultura, wysoka jakość obsługi, szeroka oferta produktowa dostosowana do potrzeb klientów to najistotniejsze elementy pozytywnego wizerunku Banku.

Istotnym elementem wzrostu sprzedaży usług i produktów bankowych jest bezpośrednia ich promocja prowadzona przez pracowników Banku. Bank w swojej działalności wykorzystuje metody komunikacji z klientami poprzez reklamę prasową i radiową współpracując z lokalnymi wydawcami i rozgłościami, reklamę internetową poprzez własną witrynę internetową oraz na szeroką skalę stosuje materiały drukowane. Ważnym elementem wizerunkowym w środowisku jest sponsoring imprez i wydarzeń o charakterze kulturalno-oświatowym, wsparcie dla organizacji charytatywnych, współpraca z placówkami oświatowymi w zakresie SKO.

W okresie sprawozdawczym reklama produktów bankowych prowadzona była głównie za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w mediach społecznościowych, tj. Facebook, Instagram, YouTube, LinkedIn. W ramach uzyskanych od klientów zgód marketingowych rozsyłany był cykliczny mailing reklamowy. W portalach branżowych publikowane były artykuły o prowadzonych przez Bank kampaniach, akcjach promocyjnych oraz wydarzeniach.

Bank dąży do wypracowania jednolitego Systemu Identyfikacji Wizualnej. Zestaw reguł i zaplanowanych wzorców ma za zadanie budować pozytywne wyobrażenie o Banku, jego ofercie oraz utrzymywać korzystne opinie wśród pracowników, partnerów i odbiorców Banku.

Koszty marketingowe Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2021 roku wyniosły 336 tys. zł.

### **2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank**

Bank Spółdzielczy w Limanowej w 2021 roku posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

#### **Oferta dla klientów indywidualnych obejmowała:**

- standardKonto - dla osób ceniących tradycyjne podejście do bankowości,
- optimumKonto - dla osób aktywnych, ceniących swobodę i nowoczesne rozwiązania bankowe,
- kontoMłodych - dla osób w wieku 18-26 lat,
- juniorKonto - dla uczniów od 13 roku życia,
- seniorKonto - dla osób, które ukończyły 60 rok życia,
- Ekstra-Zysk - rachunek skierowany do klientów indywidualnych chcących oszczędzać ,
- Podstawowy Rachunek Płatniczy - rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich przeznaczony dla Klientów indywidualnych nieposiadających rachunku płatniczego w żadnym banku,
- Rachunek walutowy - dla Klientów, którzy chcą swoje środki gromadzić w walucie obcej.

### **Oferta dla firm i instytucji obejmowała:**

- Konto Mini Biznes - dedykowane dla klientów rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej,
- KontoBiznes - przeznaczone dla osób rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej,
- Konto Biznes Plus - dla osób, które korzystają z różnorodnych form rozliczeń, a jednocześnie chcą szybko i profesjonalnie załatwić bieżące sprawy,
- Konto Moje Gospodarstwo - rachunek bankowy dedykowany klientom posiadającym gospodarstwo rolne,
- Konto Wspólny Dom - to rozwiązanie dla wspólnot mieszkaniowych,
- Konto Profit - dla stowarzyszeń i klubów,
- Rachunek Lokacyjny - który jednocześnie umożliwia stały dostęp do środków finansowych przy równoczesnym wysokim oprocentowaniu,
- Rachunek Powierniczy - rachunek bankowy służący do realizacji postanowień umowy handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym,
- Rachunek walutowy - dla Klientów dokonujących transakcji międzynarodowych.

Klienci Banku mogą korzystać również z usług, takich jak usługi bankowości elektronicznej czy usługi różnego rodzaju kart płatniczych w tym walutowych, zapewniających stały dostęp do środków zgromadzonych na rachunku bez konieczności odwiedzania placówek Banu. Bank oferuje również inne usługi takie jak: zlecenia stałe i polecenia zapłaty, przekazy MoneyGram, płatności zbliżeniowe telefonem z aplikacją Planet Mobile, płatności mobilne telefonem komórkowym w Google Pay, przelewy natychmiastowe BlueCash, usługa PayByNet - płatności internetowe, płatność internetowa kartą, przelewy walutowe, system SORBNET, płatności krajowe.

Obok rachunków, Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje swoim Klientom różnorodne lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej. Niesłabnącym zainteresowaniem klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku cieszy się AUTOLOKATA, jest to lokata premiowana losowaniem nagród rzeczowych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje dla klientów szeroką gamę produktów kredytowych. Dla klientów indywidualnych: Kredyt Bezpieczna Gotówka - "Wygodny kredyt na szczęście", Kredyt okolicznościowy - "Najlepszy kredyt dla mnie", Karty kredytowe, Kredyt odnawialny w ROR, Kredyt EKologiczny, Kredyt Konsolidacyjny, Kredyt Mieszkaniowy - "DOM", Kredyt - "Mieszkanie dla Młodych", Uniwersalny Kredyt Hipoteczny, dla firm i instytucji: Kredyt w rachunku bieżącym, Kredyt obrotowy, Kredyt inwestycyjny Unia Biznes, Kredyt inwestycyjny, Kredyt rewolwingowy, Kredyt technologiczny, Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, Kredyt - "Wspólny Remont", Kredyt Deweloperski, Kredytowa Linia Hipoteczna, Gwarancje i poręczenia, Gwarancje de minimis oraz gwarancje PLG COSME, Karty kredytowe.

### 3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

#### 3.1. Klienci - rok 2021

Wśród Klientów Banku dominują osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 58,88% depozytów terminowych oraz 78,77% ogólnej liczby depozytów.

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowały lokaty 12-miesięczne lokaty Standard, InerStandard, Progresywne, na których klienci zgromadzili 251 328 tys. zł.

Innym produktem, który cieszyły się stale dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, była lokata terminowa pod nazwą AUTOLOKATA premiowana losowaniem nagród rzeczowych, gdzie główną nagrodą jest samochód osobowy. Na tej lokacie klienci zgromadzili 59 152,00 tys. zł.

Bank skupia się na obsłudze Klientów głównie z powiatu limanowskiego oraz powiatów, w których posiada swoje placówki. Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze Klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

### 4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

#### 4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank posiada zawarte następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Ubezpieczenie majątkowe - mienia od zdarzeń losowych	79 133,00	01.07.2021 - 30.06.2022	COR210391
2	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności	8 800,00	01.07.2021 - 30.06.2022	COR210303
3	Ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej	40 352,00	28.11.2021 - 27.11.2022	4236200160
4	Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej OC Multiagencji	2 250,00	15.01.2022 - 14.01.2023	K 10007880

Bank, na podstawie zawartych umów agencyjnych, współpracuje z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: Concordia Polska S.A., TUiR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU Generali, TUW TUZ, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A.

## 4.2. Umowy Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Instytucjonalnego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## 4.3. Umowy konsorcjum

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31.12.2021 roku ma zawarte 7 umów konsorcjum w których występuje jako bank inicjujący oraz 12 umów konsorcjum w których występuje jako uczestnik konsorcjum.

Wykaz konsorcjów w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako Bank inicjujący:

Bank uczestniczący	Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Data umowy konsorcjum	Czego dotyczy
Nadwiślański BS	4 465	2 116	14.03.2012	kredyt inwestycyjny
BS w Dębicy	1 462	367	22.01.2014	kredyt inwestycyjny
BS w Czarnym Dunajcu	5 558	1 500	13.08.2014	kredyt inwestycyjny
BS w Jabłonce		1 390		
BS w Starym Sączu		1 112		
Tatrzański BS		778		
Podhalański BS		778		
NBS w Stalowej Woli	6 340	3 170	04.07.2019	kredyt inwestycyjny
BS w Lubaczowie	8 602	4 838	14.12.2018	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	6 395	2 741	18.01.2021	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	1 616	3 348	13.08.2021	kredyt inwestycyjny
<b>Suma</b>	<b>34 438</b>	<b>22 138</b>		



Wykaz konsorcjów, w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako uczestnik konsorcjum.

<b>Bank inicjujący</b>	<b>Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)</b>	<b>Zaangażowanie Banku uczestniczącego (w tys. zł)</b>	<b>Data umowy konsorcjum</b>	<b>Czego dotyczy</b>
BS w Chełmie	2 000,00	1 803,00	14.08.2013	kredyt inwestycyjny
Nadwiślański BS	3 500,00	314,00	27.02.2015	kredyt inwestycyjny
BPS O/Kraków	15 000,00	4 322,00	23.05.2013	kredyt inwestycyjny
BPS O/Kraków	4 260,00	3 873,00	17.12.2019	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	1 625,00	5 542,00	18.12.2020	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	2 280,00	2 988,00	29.06.2021	kredyt inwestycyjny
BPS SA	3 555,00	115,00	07.04.2021	kredyt inwestycyjny
BPS SA	2 745,00	0,48	07.04.2021	kredyt inwestycyjny
NBS w Solcu-Zdroju	4 677,00	0,00	27.05.2021	kredyt inwestycyjny
BPS SA	10 200,00	1 355,00	16.09.2021	kredyt inwestycyjny
BS Łososina Dolna	1 103,00	2 048,00	16.12.2021	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	5 000,00	5 000,00	22.12.2021	kredyt inwestycyjny
<b>Suma</b>	<b>55 945,00</b>	<b>27 360,48</b>		

## **5. Główni konkurenci Banku**

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Limanowej. W każdym mieście, w którym funkcjonują placówki Banku Spółdzielczego w Limanowej, mamy do czynienia z silną konkurencją ze strony innych banków komercyjnych oraz SKOK.

W samej tylko Limanowej, w której mieści się Centrala Banku i Oddział wraz z czterema POK, który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in.; PKO BP, Pekao S.A, BNP Paribas, Bank Poczty S.A., placówki partnerskie Alior Bank S.A., Credit Agricole, BZ WBK S.A., placówki SKOK.

## **III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2021 ROKU**

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej poniósł nakłady na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 1 347,45 tys. zł, w tym na:

Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej – 229,35 tys. zł.,

Środki trwałe w budowie – 481,47 tys. zł.,

urządzenia i maszyny – 496,68 zł.,

pozostałe – 75,13 tys. zł. oraz

wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 64,82 tys. zł.

## **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2021 ROKU**

### **1. Kierunki rozwoju Banku**

#### **1.1 Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:**

Bank prowadzi tradycyjną działalność bankową ukierunkowaną na działalność depozytowo-kredytową oraz rozliczeniową. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej

Banku jest baza depozytowa. Wolne środki finansowe deponowane są na rachunkach lokacyjnych w banku zrzeszającym oraz angażowane są w bezpieczne papiery, przede wszystkim w bony pieniężne, obligacje skarbowe oraz w ograniczonym zakresie w certyfikaty funduszy inwestycyjnych. Bank nie zamierza zmieniać profilu działalności i inwestycji finansowych, jednak będzie dążyć do poprawy struktury aktywów. Głównymi przychodami Banku mają być przychody z działalności kredytowej.

## **1.2 Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:**

Dalszy rozwój działalności Banku jest możliwy w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania sektora niefinansowego. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku. W połączeniu z aktywną współpracą z klientem Bank może wychodzić naprzeciw oczekiwaniom rynkowym.

## **1.3 Czynniki zewnętrzne**

### Czynniki mikrootoczenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność na terenie całego kraju koncentrując swoją aktywność na terenie powiatu limanowskiego i powiatów z nim sąsiadujących. Łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji rolników stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Na terenie powiatu limanowskiego, działają małe przedsiębiorstwa niedostatecznie przygotowane do działania w warunkach gospodarki wolnorynkowej oraz małe o dużym rozdrobieniu gospodarstwa rolne znajdujące się najczęściej w trudnej sytuacji. Stąd też Bank jest dla nich partnerem i doradcą, w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk. Bank stara się dostosować swoją ofertę produktową do potrzeb i możliwości tego segmentu klientów, wprowadza nowe produkty depozytowe i kredytowe z konkurencyjnym oprocentowaniem, które pozwalają przyciągnąć nowych klientów, co przekłada się na zwiększenie bazy depozytowej i kredytowej. W kolejnych latach Bank planuje umocnić swoją pozycję na lokalnym rynku poprzez pozyskiwanie nowych klientów doskonaląc metody obsługi klientów, unowocześniając system informatyczny jak i zaplecze sprzętowe.

### Czynniki otoczenia rynkowego

Do czynników w skali makro wpływających na działalność Banku, należą uwarunkowania prawne, do których Bank musi się dostosować ponosząc w związku z tym nierzadko nakłady finansowe, które nie przynoszą w dłuższej perspektywie żadnych wymiernych korzyści. Kolejnym ważnym czynnikiem, który w ostatnim czasie jest szczególnie obserwowanym przez ranki finansowe, wpływającym na poziom kosztów i przychodów Banku, są stopy procentowe NBP, których kształtowanie się jest wyznacznikiem polityki cenowej instytucji finansowych.

Czynnikiem poza cenowym jest opinia o Bank Spółdzielczy w Limanowej, który jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Działalność rozpoczął od roku 1877 jako Towarzystwo Zaliczkowe i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny i dynamicznie rozwijający się polski bank. Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi. Podstawowym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm działających na terenie działania Banku. Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając o tym, że Klient wyznacza standardy obsługi.

#### **1.4 Czynniki wewnętrzne**

Bardzo ważnym elementem funkcjonowania Banku jest wysoka jakość świadczonych usług i profesjonalizm pracowników, który jako czynnik wewnętrzny jest odpowiedzią na zmieniające się warunki otoczenia zewnętrznego. Realizacja tych celów – jakość i profesjonalizm - wymaga posiadania kadry legitymującej się wysokimi kwalifikacjami. Stąd też Zarząd Banku wiele wysiłków i środków kieruje na podnoszenie kwalifikacji i umiejętności swoich pracowników. Sytuacja pandemiczna nie sprzyja możliwości realizacji szkoleń wyjazdowych ale oferta szkoleń on-line pozwoliła na stały dostęp do możliwości uczestnictwa w szkoleniach i samodoskonalenia. Innym ważnym czynnikiem wewnętrznym jest bezpieczna baza teleinformatyczna, która w sposób profesjonalny i bezpieczny wspiera wewnętrzne procesy działalności Banku.

Istotnym elementem determinującym prawidłowy i bezpieczny rozwój Banku jest odpowiednio dostosowany do skali działania poziom funduszy własnych, których powiększanie jest nadrzędnym celem działalności i corocznych planów finansowych, które skupiają się na osiągnięciu równowagi w bieżącej działalności i na możliwie najlepszym wyniku finansowym.

## **2. Inne działania**

W minionym roku Zarząd Banku realizował długoterminową Strategię rozwoju Banku obejmującą lata 2021 - 2023, która była podstawą do opracowania Planu finansowo gospodarczego na rok 2021.

W minionym roku w Banku Spółdzielczym w Limanowej w dniach 10.05.2021 do 28.05.2021 Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadziła kontrolę problemową w zakresie: ryzyka kredytowego, ryzyka transakcji kredytowych, adekwatności kapitałowej i ryzyka wyniku finansowego. Efektem kontroli jest raport zawierający ustalenia pokontrolne oraz zalecenia powiązane z obszarami objętymi badaniem. Zalecenia sformułowane w raporcie są realizowane zgodnie harmonogramem i raportowane do SSOZ BPS.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych, kładąc szczególny nacisk na rozwój kanałów teleinformatycznych służących komunikowaniu się z klientami oraz oferowania im poprzez te kanały produktów i usług bankowych.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank Spółdzielczy w Limanowej wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój Banku.

## **V. ZASOBY JEDNOSTKI**

### **1.1 Zasoby rzeczowe**

Wszystkie zasoby rzeczowe, które służą do wykonywania bieżącej działalności, Bank ewidencjonuje w wykazie środków trwałych. Bank wykorzystuje niektóre nieruchomości do odpłatnego użytkowania w postaci najmu całych nieruchomości lub powierzchni wydzielonych w ramach nieruchomości używanych przez Bank.

### **1.2 Zasoby kadrowe**

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	229	10	18	221
Liczba pracowników wg etatów	227,15	9,5	17,5	219,15

Struktura pracowników pod względem wykształcenia obrazuje poniższa tabela:

Wykształcenie	31.12.2021	
	Liczba pracowników	Struktura
Wyższe	194	87%
Średnie	21	10%
Zawodowe*	6	3%
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>221</b>	<b>100%</b>

\*pracownicy na stanowiskach gospodarczych

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok bieżący	Procent
do 30 lat	28	13%
od 31 – do 45 lat	142	64%
od 46 – do 55 lat	32	14%
ponad 55 lat	19	9%
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>221</b>	<b>100%</b>

W 2021 r. planowane było podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku poprzez kontynuację szkoleń prowadzonych w systemie zewnętrznym i wewnętrznym.

Ze względu na trwający nadal stan epidemii głównymi celami planowanych szkoleń dla pracowników były:

1. bieżące uzupełnianie wiedzy pracowników, wynikające ze zmian przepisów prawa oraz otoczenia społeczno-ekonomicznego, w którym funkcjonuje Bank,

2. przeszkolenie kierunkowe pracowników nowo zatrudnionych oraz powracających do pracy po długoterminowych nieobecnościach związanych z korzystaniem z uprawnień rodzicielskich,
3. współpraca z instytucjami zewnętrznymi w zakresie działalności handlowej.

Szkolenia pracowników odbywały się głównie w trybie e-learningu.

Tematyka zrealizowanych szkoleń w okresie sprawozdawczym w większości pokrywała się z planem szkoleń przewidzianym na ten okres i obejmowała zagadnienia przede wszystkim z zakresu zarządzania, ryzyka, kontroli, wypełniania regulacji i rekomendacji instytucji nadzorczych, bezpieczeństwa, przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy, sprawozdawczości i IT, a także działalności kredytowej, monitoringu kredytowego i windykacji.

Znaczącą grupę wśród szkoleń zrealizowanych w analizowanym okresie stanowiły zagadnienia niezbędne dla podnoszenia kwalifikacji pracowników, powołanego w ramach zmienionej struktury organizacyjnej, Zespołu Zgodności i Bezpieczeństwa, a także szkolenia podatkowo-księgowo, związane z rozliczaniem tarcz finansowych oraz z planowanym wprowadzeniem tzw. „Nowego Ładu”.

Natomiast doskonalenie umiejętności zawodowych pracowników (w tym szkolenia sprzedażowe) oraz kadry zarządzającej w formie szkoleń warsztatowych zaplanowane na II półroczu 2021 r., jak również szkolenia stacjonarne dla Rady Nadzorczej, nie zostały zrealizowane w związku z nadal obowiązującym stanem epidemii. Realizacja tych tematów została przesunięta na kolejny okres sprawozdawczy.

## **VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI**

Bank nie posiada własnych udziałów / akcji.

## **VII. CELE I RYZYKA**

### **1. Cele działalności Banku**

Głównym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest równomierny rozwój i silna pozycja na rynku usług finansowych występującym na terenie działania Banku. Działalność Banku nakierowana była również na budowanie bezpieczeństwa środków złożonych przez depozytariuszy Banku poprzez minimalizację ryzyka aktywów, których źródłem są depozyty klientów. Istotnym elementem była maksymalizacja zysku będącego źródłem funduszy własnych. Umacnianie bazy kapitałowej warunkuje możliwości zapewnienia finansowania dla sektora niefinansowego, który jest głównym odbiorcą oferty produktowej w tym kredytowej będącej podstawowym źródłem kształtowania wyniku finansowego. Istotne jest również pozyskiwanie nowych źródeł finansowania aktywów, pozwalających na zachowanie bezpieczeństwa działania, które mają wpływ na: spełnienie norm płynnościowych, zapewnienie odpowiedniej koncentracji zaangażowań oraz

zachowanie wskaźników efektywności działania na poziomie nie zagrażającym kontynuacji działania Banku.

W okresie 2021 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej realizował opracowany na lata 2018-2021 Wewnętrzny Plan Naprawy którego założenia zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 28 lutego 2019r.. Podstawowe cele realizowanego Planu Naprawy to m.in.: osiągnięcie poziomu orezerwowania należności zagrożonych wynikającego z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, poprawa jakości aktywów oraz osiągnięcie wymaganego wyposażenia kapitałowego Banku. Istotnym elementem zatwierdzonego Wewnętrznego planu naprawy było zwrotne wsparcie finansowe udzielone z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony z przeznaczeniem na zasilenie funduszy własnych Banku w wysokości 7,5 mln zł. Decyzją z dnia 9 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zgody na zakwalifikowanie otrzymanych środków pieniężnych na zwiększenie kapitałów własnych.

Na datę 31.12.2021 cele wyznaczone w Wewnętrznym Planie Naprawy zostały osiągnięte.

## **2. Opis ryzyk i zagrożeń**

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Limanowej” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Banku. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu poprzez ocenę skuteczności działań Zarządu Banku. Zarząd projektuje, wprowadza oraz odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Limanowej. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu,



- 3) Zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- 5) Zasady kontroli.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpiecza poziom ryzyka bankowego. Zarząd, przynajmniej raz w roku, przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku. Bank identyfikuje ryzyka istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w Banku Spółdzielczym w Limanowej uznano:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko biznesowe, w tym strategiczne;
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają corocznemu przeglądowi i regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

### **3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki**

Bank Spółdzielczy zgodnie z przyjętą strategią działania, planem finansowo gospodarczym, Wewnętrznym Planem Naprawy realizował założenia tych dokumentów i nie ma przesłanek, które mogły by wskazywać na zagrożenie kontynuacji działania Banku w okresach następnych.

## VIII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

### 1. Klasyfikacje instrumentów finansowych

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

### 2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza gdy mamy do czynienia z dźwignią finansową dającą możliwość większego zarobku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych jednak zwiększają ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych w szczególności obrót giełdowy cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności, wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi ryzyko związane ze zmianami kursów, ograniczeniami płynności tj. możliwości szybkiego nabycia i zbycia instrumentu.

Bank Spółdzielczy w Limanowej inwestuje w instrumenty finansowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka, aktualnie to instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności i są to: bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego, obligacje BGK zabezpieczone gwarancją Skarbu Państwa oraz obligacje Skarbowe, które charakteryzują się niskim poziomem ryzyka. Bank Spółdzielczy w Limanowej w ograniczonym zakresie angażuje się w instrumenty finansowe, z którymi związane jest podwyższone lub wysokie ryzyko. Obecnie zaangażowanie Banku w tego typu instrumenty ma na celu utrzymanie relacji właścicielsko biznesowych i odnosi się głównie do akcji Banku Zrzeszającego, udziałów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, spółki zależnej od Banku Zrzeszającego.

Posiadane w portfelu certyfikaty inwestycyjne to: BPS TFI 1 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych, Subfundusz 1 I o wartości nominalnej 3 020 tys. zł, obecnie o wartości godziwej 344,00 tys. zł., były efektem zamiany w 2014 roku obligacji wyemitowanych przez Ideon S.A. (dawniej: Centrozap S.A.) postawioną w stan upadłości, BPS TFI Quantum 9 oraz certyfikaty Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych AGRO FIZ AGRO Ziemiński.

### **3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

#### **a) zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Działalność kredytowa wiąże się z jednoczesnym sterowaniem ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej jak i łącznego zaangażowania kredytowego a w tym dużymi koncentracjami. Ograniczenie tego ryzyka następuje poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowaniu norm koncentracji wiarytelności określonych w ustawie Prawo bankowe i zaleceniach KNF.

#### **b) zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest optymalizacja efektów gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych, zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na pojawiające się zdarzenia operacyjne.

#### **c) zarządzanie ryzykiem płynności:**

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności. Zastosowanie odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, ma na celu eliminację zagrożeń i zapewnienie zdolności wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym prawidłowe zagospodarowanie środków płynnych oraz ustalenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzyka stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

#### **d) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z równoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów, ma zapewnić utrzymanie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, oraz wypracowanie oczekiwanego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Banku Spółdzielczym w Limanowej mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka: kredytowego, niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, politycznego, zmian wartości

składników majątkowych oraz ryzyk związanych z czynnikami zewnętrznymi tj.: konkurencja, ryzyko zmian w ustawodawstwie, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi.

**e) zarządzanie ryzykiem walutowym**

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest minimalizacja strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania operacji walutowych.

**f) zarządzanie ryzykiem kapitałowym**

Podstawowym celem jest budowa i utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mając na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz zabezpieczenia dodatkowych wymogów kapitałowych wynikających z przepisów prawa.

**g) zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni**

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest skuteczne zarządzanie ryzykiem polegającym na identyfikacji czynników ryzyka, okresowej ocenie wskaźnika dźwigni finansowej i wskaźnika niedopasowania pomiędzy aktywami i zobowiązaniami oraz bieżącym ich monitorowaniu.

**4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

**IX. AKTUALNY (w 2021 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2021 ROKU**

**1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej bilans, rachunek zysków i strat.**

**Bilans**

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31 grudnia 2021 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 1 512 612,69 tys. zł, która w roku poprzednim wynosiła 1 292 590,58 tys. zł., i była mniejsza o 220 022,11 tys. zł., tj. o 17,02%.

## Aktywa

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 521 750,87 tys. zł. tj. 34,49% aktywów, w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 54 853,28 tys. zł., tj. o 11,75%;
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 69 462 tys. zł. i stanowiły 4,59% sumy bilansowej. W stosunku do roku 2020 stan tych należności wzrósł o 14 251,16 tys. zł., tj. o 25,81%;
- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 234 810,35 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 15,52%. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego stan tych należności obniżył się o 40 997,73 tys. zł., tj. o 14,86%;
- papiery wartościowe posiadają 38,86% udział w sumie bilansowej ich wartość na dzień 31.12.2021 roku wyniosła 587 818,89 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego wykazywały stan wyższy o 184 803,97 tys. zł. Papiery wartościowe obejmują dłużne papiery wartościowe i pozostałe papiery wartościowe;
- majątek trwały wraz z przejętymi aktywami do zbycia w 2021 roku osiągnęły wartość 51 012,78 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosi 3,37 %.

Tabela poniżej prezentuje podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2019 - 2021:

*w tys. zł.*

AKTYWA	2019	2020	2021	Zmiana 2021-2020	Dynamika 2021/2020
Kasa	25 270,18	25 203,62	29 217,84	4 014,22	115,93%
Należności od sektora finansowego	320 520,65	275 808,08	234 810,35	-40 997,73	85,14%
Należności od sektora niefinansowego	426 997,99	466 897,60	521 750,87	54 853,27	111,75%
Należności od sektora budżetowego	52 656,01	55 211,73	69 462,89	14 251,16	125,81%
Papiery wartościowe	265 020,77	410 239,56	587 818,89	177 579,33	138,86%
Majątek trwały	22 537,00	31 496,81	51 012,78	19 515,97	161,96%
Pozostałe aktywa	26 835,64	27 733,16	18 539,07	-9 194,09	66,85%
Suma Aktywów	1 139 838,23	1 292 590,58	1 512 612,69	220 022,11	117,02%

## Pasywa

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 1 228 015,73 tys. zł. i w porównaniu do 31.12.2020 roku wzrosły o 140 524,31 tys. zł. tj. o 12,92%, stanowią one 81,19% sumy bilansowej;
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 189 025,56 tys. zł. i w porównaniu do okresu poprzedniego wzrosły o 78 421,22 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 12,50%;
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 5 030,45 tys. zł. i stanowią 0,33 % sumy bilansowej.

Tabela prezentuje podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2019 – 2021:

w tys. zł.

PASYWA	2019	2020	2021	Zmiana 2021-2020	Dynamika 2021/2020
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	980 478,50	1 087 491,42	1 228 015,73	140 524,31	112,92%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 486,45	110 604,35	189 025,56	78 421,22	170,90%
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	15 095,80	5 020,50	5 030,45	9,95	100,33%
Zobowiązania podporządkowane	7 500,00	7 500,00	0,00	0,00	100,0%
Fundusze własne	59 840,94	63 811,58	65 442,97	1 631,39	102,56%
Inne pasywa	11 946,38	14 393,71	20 798,58	6 404,87	144,50%
Zysk (strata) netto	2 490,55	3 769,03	4 299,40	530,37	114,07%
Suma Pasywów	1 139 838,62	1 292 590,58	1 512 612,69	220 022,11	117,02%

#### Adekwatność kapitałowa – Fundusze kwalifikowane

Poszczególne pozycje funduszy własnych wg wymagań CRD IV/CRR przedstawiono w poniższej tabeli w latach 2019 – 2021:

w tys. zł.

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	Zmiana 2021-2020	Dynamika 2021/2020
Kapitał Tier I, w tym:	58 519,48	62 787,25	64 633,12	1 845,87	102,94%
Kapitał podstawowy Tier I, w tym:	58 519,48	62 787,25	64 633,12	1 845,87	102,94%
Fundusz rezerwowy /zasobowy/	51 347,15	53 454,30	56 950,72	3 496,72	106,54%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych, w tym:	7 217,26	9 437,17	7 793,08	-1 644,09	82,58%
Fundusz udziałowy	6 612,57	7 046,54	6 023,53	- 1 023,01	85,48%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	190,63	190,63	190,63	0,00	100,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych	414,06	2 199,99	1 578,92	-621,070	71,77%
Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, w tym:	44,93	104,23	110,68	6,45	106,19%

Pomniejszenia WNP	40,81	97,68	103 89	6,21	106,26%
Pomniejszenia funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0	0,00	0
Pomniejszenia z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	4,12	6,55	6,79	0,24	103,66%
Pomniejszenia z tytułu przekroczenia zaangażowania w akcje podmiotów finansowych /BPS SA/	0,00	0,00	0	0,00	0
Powiązania krzyżowe zaangażowań w kapitale podstawowym	0,00	0,00	0	0,00	0
Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0	0,00	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0	0,00	0
Kapitał Tier II, w tym:	15 226,78	11 867,12	10 867,12		
Inne pozycje bilansu zaliczone w poczet funduszy własnych /obligacje długoterminowe/	15 226,78	11 867,12	10 867,12	-1 000	91,57%
Fundusze własne	73 746,26	74 654,37	75 500,24	845,87	101,13%
Całkowity wymóg kapitałowy	39 611,19	37 303,36	39 859,24	2 555,88	106,85%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,82%	13,47%	12,97%	-0,5%	96,29%
Współczynnik kapitału Tier I	11,82%	13,47%	12,97%	-0,5%	96,29%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,89%	16,01%	15,15%	-0,86%	94,63%

Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy na 31.12.2021 roku wyniósł 39 859,24 tys. zł i był wyższy w porównaniu do roku poprzedniego o 2 555,88 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 15,15%, tj. niższym od uzyskanego na koniec grudnia 2020 r. o 0,86 pp. Współczynnik kapitału TIER I wyniósł 12,97% i był niższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,5 pp.

### **Pozycje pozabilansowe**

Na koniec 2021 roku pozycje pozabilansowe osiągnęły poziom 144 069,47 tys. zł.

Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym (linie kredytowe, gwarancje), które wykazały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 24 976,16 tys. zł.

### Rachunek zysków i strat

Na dzień 31 grudnia 2021 roku zysk brutto Banku ukształtował się na poziomie 5 941,28 tys. zł. natomiast wynik netto wyniósł 4 299,40 tys. zł. W relacji do planu wykonanie wyniku finansowego brutto było wyższe od wielkości planowanej o 115,14 tys. zł., tj. o 1,98% (plan 5 826,14 tys. zł.), natomiast wynik finansowy netto został wykonany w 101,09% (plan 4 253,08 tys. zł.), wykonanie wyższe od wielkości planowanej o 46,32 tys. zł.

Poniższa tabela zawiera zagregowane wielkości rachunku zysków i strat w latach 2019 – 2021:

*w tys. zł*

Treść informacji	2019	2020	2021	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
Przychody z tytułu odsetek	34 037,27	26 374,78	26 415,24	40,46	100,15%
Koszty odsetek	8 491,48	5 966,42	1 995,87	- 3 970,55	34,95%
Wynik z tytułu odsetek	25 545,79	20 408,35	24 419,37	4 011,02	118,17%
Przychody z tytułu prowizji	8 587,64	9 861,50	10 466,25	604,75	106,13%
Koszty z tytułu prowizji	1 415,73	1 465,57	1 650,52	184,95	112,62%
Wynik z tytułu prowizji	7 171,92	8 395,93	8 815,72	419,80	105,00%
Przychody z udziałów i akcji	7,99	22,36	29,75	7,39	133,07%
Wynik operacji finansowych	0,00	9,50	0,00	- 9,50	-100%
Wynik z pozycji wymiany	1 304,58	1 291,16	1 324,95	33,79	102,62%
Wynik z działalności bankowej	34 030,27	30 127,30	34 589,79	4 205,94	113,84%
Pozostałe przychody operacyjne	6 496,78	3 563,64	3 376,71	- 186,94	94,75%
Pozostałe koszty operacyjne	4 356,08	1 289,09	1 528,08	238,99	118,54%
Koszty działania banku	22 768,48	24 244,48	25 624,01	1 379,53	105,69%
Amortyzacja środków trwałych	1 477,74	1 369,53	1 583,84	214,31	115,65%
Odpisy na rezerwy	12 445,37	5 000,89	4 482,71	- 518,17	89,64%
Rozwiązanie rezerw	4 127,14	3 353,69	1 193,42	- 2 160,27	35,59%
Różnica wartości rezerw	-8 318,23	-1 647,20	- 3 289,29	1 642,09	199,69%
Wynik działalności operacyjnej	3 606,52	5 140,64	5 941,28	544,09	110,08%
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0%
Zysk (strata) brutto	3 606,52	5 140,64,19	5 941,28	544,09	110,08%
Podatek dochodowy	1 115,97	1 371,61	1 641,88	270,27	119,70%



Pozostałe ob. zm. zysku (zw. straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0%
Zysk (strata) netto	2 490,55	3 769,03	4 299,40	273,82	106,80%

Wynik odsetkowy Banku za 2021 r. wyniósł 24 419,37 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 4 011,02 tys. zł, tj. o 19,65 %. Wzrost wyniku odsetkowego pomimo utrzymującej się pandemii COVID-19 był spowodowany podniesieniem w IV kwartale stóp procentowych przez RPP.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 8 815,72 tys. zł, wyższym niż w roku poprzednim o 5,00%, tj. o 419,80 tys. zł. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 10 466,25 tys. zł i były o 6,13% wyższe niż przed rokiem, natomiast koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 1 650,52 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2020 r. były wyższe o 12,62%.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 324,95 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 33,79 tys. zł (tj. o 2,62%). Wynik na działalności operacyjnej na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 5 941,28 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2020 roku był wyższy o 544,09 tys. zł.

Na koniec grudnia 2021 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 25 624,01 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 1 367,79 tys. zł tj. o 5,69 %.

## 2. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki efektywności działania przedstawia poniższa tabela w latach 2019 – 2021:

L.p.	Wskaźnik	2019	2020	2021	zmiana 2021-2020
1.	Wskaźnik rentowności (zysk brutto/koszty ogółem)	0,07	0,12	0,16	0,04
2.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,22	0,32	0,31	-0,01
3.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	4,11	5,97	7,46	1,49
4.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	93,40	89,11	86,33	-2,77
5.	Wskaźnik C/I (koszty działania Banku/wynik na działalności bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej)	67,00	79,05	74,69	-4,36
6.	Jakość portfela kredytowego	9,6	8,66	8,96	0,30

### 3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Kapitał własny Banku Spółdzielczego w Limanowej na dzień 31.12.2021 roku przyjmuje następujące formy w latach 2019 - 2021:

w tys. zł.

Wyszczególnieni	2019	2020	2021	zmiana 2021-2020	dynamika 2021/2020
Kapitał udziałowy	7 889,10	7 046,54	6 722,70	-323,84	95,40% %
Kapitał udziałowy zadeklarowany a nieopłacony	-1 271,20	-913,14	-524,35	-388,79	57,42%
Kapitał zapasowy /zasobowy/	51 347,15	53 454,30	56 950,72	2 107,16	104,10%
Kapitał z aktualizacji wyceny	604,69	2 390,63	1 769,55	-621,08	74,02%
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0	0%
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0	0%
Wynik finansowy netto	2 490,55	3 769,03	4 299,40	273,82	106,80%
Razem kapitały własne	61 060,29	66 667,47	69 218,02	2 550,55	103,83%

### 4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku

#### Kredyty, pożyczki

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada pożyczkę podporządkowaną udzieloną przez SSOZ BPS w kwocie 7 500 tys. zł na okres do 08.03.2028 roku.

#### Poręczenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

#### Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił 156 gwarancji dla podmiotów niefinansowych. Stan gwarancji udzielonych na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 22 706,99 tys. zł.

### Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty

Bank Spółdzielczy w Starym Sączu udzielił Bankowi Spółdzielczemu w Limanowej dwóch gwarancji:

- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XVIII edycja na kwotę 80 000 zł, z terminem ważności do 22.01.2022 roku.
- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XIX edycja na kwotę 84 000 zł, z terminem ważności do 22.01.2023 roku.

### **5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach**

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał gwarancji i poręczeń dla podmiotów finansowych.

### Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił poręczenia wekslowego:

Lp.	Dla kogo	Dotyczy	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1.	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	in blanco	15.03.2020	22.01.2022
2.	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	in blanco	10.04.2021	22.01.2023

### **6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego**

Realizacja Planu finansowo gospodarczego podlega monitoringowi w okresach miesięcznych i z jego wynikami zapoznawany jest Zarząd Banku, w okresach kwartalnych, informacje o realizacji Planu finansowo gospodarczego przedstawiane są Radzie Nadzorczej Banku.

Realizacja tego planu w jego zasadniczych elementach przebiegała zgodnie z założeniami, aby na datę zakończenia roku ukazać się w ostatecznym kształcie nie odbiegającym zasadniczo od planów.

W zakresie wyniku finansowego netto na 31.12.2021 r. wystąpiło nieznacznie wyższe wykonanie o 46,32 tys. zł, osiągnięto wartość wyniku netto 4 299,40 tys. zł., co stanowi

101,09% w stosunku do planowanego wyniku finansowego, uzyskany wynik brutto wyniósł 5 941,28 tys. zł. i był o 544,09 tys. zł. wyższy od wielkości planowanej co daje 110,08% wykonania.

Suma bilansowa na 31.12.2021 r. wyniosła 1 512 612,69 tys. zł, co stanowi 108,27% planu. Wzrost sumy bilansowej był spowodowany utrzymującą się tendencją wzrostową zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji sektora budżetowego.

W roku 2021 Bank dokonał zakupu obligacji BGK zabezpieczonych przez Skarb Państwa w kwocie nominalnej 85 000 tys. zł., oraz obligacji Skarbowych w kwocie nominalnej 30 000 tys. zł.

## **X. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z innymi PODMIOTAMI**

### POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A – 6 617 743,25 zł.,

PartNet Sp. z o.o. – 82 150,00 zł.,

TUW Warszawa – 250,00 zł.,

Spółdzielnia IPS – 2 000,00 zł.,

BS ROZWÓJ Sp. z o.o. – 22 500,00 zł.,

CRUZ Sp. z o.o. – 500 000,00 zł.

## **XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 ROKU**

Na wynik finansowy Banku w 2021 rok istotny wpływ miało:

- utworzenie odpisów na rezerwy celowe dotyczące należności kredytowych w kwocie 4 461,54 tys. zł,
- spadek popytu na kredyty, między innymi na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny (Tarcza 2) w związku z COVID-19,
- przychody odsetkowe z tytułu zakupionych dłużnych papierów wartościowych,
- znaczący wzrost stóp procentowych w IV kwartale 2021 roku, który wpłynął na przychody odsetkowe na koniec roku

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

Nie wystąpiły po dniu bilansowym żadne istotne zdarzenie mogące mieć wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Limanowej.

## **XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO**

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

## **XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Bank Spółdzielczy w Limanowej zgodnie ze Strategią działania będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych kapitałów własnych. Nadrzędnym elementem jest ich budowanie w głównej mierze poprzez generowanie zysków. Rozwój Banku będzie się opierał na prowadzeniu operacji depozytowo kredytowych. Finansowanie akcji kredytowej w dalszym ciągu będzie się opierało na solidnej i stabilnej bazie depozytowej. W perspektywie kolejnych lat Bank będzie prowadził politykę umiarkowanego i zrównoważonego rozwoju i utrzymania bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej.

Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania oraz prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych, których podstawowym celem jest szybka, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja wierzytelności, umożliwiająca Dłużnikom wywiązywanie się z zobowiązań na nowych warunkach spłaty i windykacja wierzytelności Banku z poszanowaniem prawa i dobrych obyczajów. Podejmowane działania mają zapewnić utrzymanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot jak również rozwiązywanych rezerw oraz mają się przyczynić do zmniejszenia należności zagrożonych, przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonych kosztów.

Realizacja prognozy finansowej Banku będzie w głównej mierze zdeterminowana sytuacją kapitałową oraz skutecznością działań zarządczych podejmowanych przez kierownictwo Banku.

Biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku w 2021 roku oraz założenia do planu finansowo gospodarczego na 2022 rok, Zarząd Banku nie stwierdza przesłanek zagrażających działalności w 2022 roku. W warunkach uregulowań prawnych związanych z kwalifikacją kapitałów regulacyjnych Banku, wyznacznikiem do rozwoju będzie pozyskiwanie kapitału podstawowego od obecnych i potencjalnych właścicieli – udziałowców oraz wypracowanie optymalnego wyniku finansowego.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w planie na 2022 rok zakłada kontynuację podstawowych kierunków działań przyjętych w Strategii działania Banku. Zakłada się dalszy wzrost akcji kredytowej o około 11% oraz zwiększenia stanu depozytów o około 7% i planowany wynik finansowy brutto na poziomie 13 798,30 tys. zł.

## **XV. ŁAD KORPORACYJNY**

Bank Spółdzielczy w Limanowej w swojej działalności stosuje określone przez KNF zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

## **XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE art. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,
- informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2021r. wynosi 0,31 %,
- informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

## **XVII. ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 512 612 687,32 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 5 941 276,97 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 4 299 396,97 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 – który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Limanowej zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

**ZARZĄD BANKU:**

1. Adam Jan Dudek - Prezes Zarządu .....
2. Marcin Ryszard Kozdroń - Wiceprezes .....
3. Wacław Wojciech Wiewióra - Wiceprezes .....
4. Waldemar Gustaw Żurek - Wiceprezes .....

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Limanowej**

.....  
(pieczęć firmowa)

Limanowa, dnia 04 marca 2022 roku