

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W JÓZEFOWIE NAD WISŁĄ**

**za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku**

# I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

## 1. Dane ogólne Banku

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą  
ul. Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą.  
NIP 7171239674, Regon 000501506

Bank powstał w 1950 roku, a wpisany został do rejestru sądowego KRS pod nr 0000131294 dnia 17 września 2002 roku.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą działa na podstawie Statutu uchwalonego dnia 28.06.2018 r. przez Zebranie Przedstawicieli. Statut został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorstw w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy KRS dnia 04.09.2018 r.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubelskiego.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank prowadził działalność w Józefowie nad Wisłą przy ul. Opolskiej 5. W styczniu 2021 roku Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę o zakończeniu działalności Filii w Starych Boiskach, co miało związek z wprowadzonymi ograniczeniami administracyjnymi wynikającymi z COVID-19.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest „Pozostałe pośrednictwo finansowe” (nr PKD 64.19.Z).

Działalność Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) wykonywanie w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego następujących czynności:
  - a) wydawanie kart płatniczych,
  - b) udzielanie kredytów,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego

## **ZARZĄD**

W roku 2021 Zarząd pracował w następującym składzie:

- Robert Sawiarski – Prezes Zarządu
- Kamil Jagodziński - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
- Iwona Szymanek- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz w miesiącu.

W ciągu 2021 roku odbyło się 48 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 53 uchwały.

## **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w roku sprawozdawczym pracowała w następującym składzie:

- Wiesław Janiszewski – Przewodniczący,
- Jerzy Stanisław Rękas – Wiceprzewodniczący
- Waldemar Olszewski – Sekretarz
- Anna Majewska – członek,
- Kazimierz Podgajny - członek
- Ewa Rzęsa - członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy.

W ciągu roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 28 uchwał.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą na dzień 31.12.2021 r. zrzeszał 1223 członków, wszyscy posiadają pełny udział. W 2021 roku skreślono 48 członków.

Spadek ilości członków był wykreśleniem z rejestru udziałowców zmarłych członków oraz wypowiedzianych udziałów.

## **2. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 01.01.2021 r. Bank zatrudniał 16 pracowników, w tym 3-osobowy Zarząd Banku, natomiast na koniec okresu sprawozdawczego Bank zatrudniał 17 osób, w tym 3-osobowy Zarząd. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 16,65 etatu.

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu Nr 9/2021 r. z dnia 12.02.2021 r. z późn. zm., zatwierdzony Uchwałą Nr 8/2021 r. Rady Nadzorczej z dnia 18.02. 2021 r. z późn. zm.

## **3. Informacja dodatkowa**

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz.U. Nr 140 poz.939 z późn.zm. niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale VI i wynosi 0,42% .
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa zawarte są w Rozdziale VII i VIII niniejszego sprawozdania.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013.
6. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.
7. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń osobom których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (PRODUKTY, RYNEK, UMOWY)**

### **1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.**

#### **1.1. Klienci - rok 2021**

W strukturze klientów banku w roku sprawozdawczym wystąpiły niewielkie zmiany na rzecz przedsiębiorstw i spółek. Jednak podstawowym klientem banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów oraz usług rozliczeniowych prowadzonych przez bank.

W 2021 r. pozyskano 91 nowych klientów

#### **1.2. Działalność kredytowa**

Bank kontynuował kredytowanie rolnictwa kredytami obrotowymi i inwestycyjnymi. W okresie sprawozdawczym udzielał ponadto kredytów komercyjnych na cele rolnicze, działalność gospodarczą, kredyty konsumpcyjne gotówkowe, kredyty sezonowe, mieszkaniowe, hipoteczne, kredyty samochodowe, kredyty w rachunkach bieżących-rolniczych, na działalność gospodarczą i w rachunkach „ROR”.

Łącznie w 2021 roku zostało zawartych 132 umowy kredytowe na kwotę 22 101 104,80 zł. Bank udzielił 2 kredyty na kwotę 4.300.000,00 zł w konsorcjum z innymi Bankami Spółdzielczymi i BPS S.A. Liczba kredytów udzielonych w konsorcjum była wyższa do tej z ubiegłego roku natomiast kwota była wyższa o 2.700.000,00 zł.

Nastąpił wzrost obliża kredytowego netto o 11.644.806,50 zł tj. o 26,45% w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Bank oferował produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Generali Życie TU S.A. i Grupę Prévoir S.A. - Oddział w Polsce, dotyczące ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń majątkowych.

#### **Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku:**

Działalność kredytowa w roku 2021 podobnie jak w latach poprzednich determinowana była przez niskie stopy procentowe, będące wynikiem działań Rady Polityki Pieniężnej. W październiku 2021 r. RPP rozpoczęła prowadzenie restrykcyjnej polityki pieniężnej – w ciągu trzech ostatnich miesięcy 2021 roku podstawowe stopy NBP wzrosły o 125 punktów bazowych.

W portfelu kredytowym kredyty oparte o redyskonto weksla stanowiły 1,20%, o średnim oprocentowaniu 1,50%, 82,68%, stanowią kredyty oparte o stawkę WIBOR, przy średnim oprocentowaniu 3,21%, a 16,12% to kredyty oparte o stopę Banku przy średnim oprocentowaniu 3,77%. Średnie oprocentowanie kredytów wyniosło 2,82%.

Kredytowanie w podziale na linie kredytowe przedstawiało się następująco:

**ROLNICY:**

- kredyty inwestycyjne komercyjne – 4 umowy na kwotę 340.000,00zł,
- kredyty obrotowe na działalność bieżącą - 18 umów na kwotę 1.010.000,00zł, (w tym kredyty mrozowe-komercyjne 2 umowy na kwotę 754.000,00zł),
- kredyty pomostowe – 2 umowy na kwotę 342.453,90 zł,
- kredyty obrotowe w rachunku bieżącym – 12 umów na kwotę 203.500,00zł,
- kredyty nawozowe – 22 umowy na kwotę 183.000,00 zł,

**PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI :**

- kredyty obrotowe na bieżącą działalność w konsorcjum – 2 umowy na kwotę 4.300.000,00 zł,

**PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI :**

- kredyty obrotowe w rachunkach bieżących– 6 umów na kwotę 1.015.000,00zł,
- kredyty pomostowe – 1 umowa na kwotę 270.00,00 zł,
- kredyty inwestycyjne na działalność- 2 umowy na kwotę 1.313.051,30 zł
- kredyty obrotowe na działalność – 1 umowa na kwotę 96.300,00 zł

**OSOBY PRYWATNE:**

- kredyty konsumenckie gotówkowe – 16 umów na kwotę 502.500,00 zł,
- kredyty samochodowe – 3 umowy na kwotę 57.000,00 zł,
- kredyt obrotowe w „ROR” – 1 umowa na kwotę 10.000,00 zł,
- kredyt na cele mieszkaniowe – 23 umowy na kwotę 9.679.299,60zł,
- kredyty remontowe- 11 umów na kwotę 525.000,00 zł
- kredyty hipoteczne- 6 umów na kwotę 2.254.000,00 zł

Struktura portfela kredytowego wg sektorów gospodarczych:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Struktura kredytów wg podmiotów w zł	Struktura kredytów w %
1	Przedsiębiorstwa i spółki	7 031 692,84	12,31
2	Rolnicy	9 586 930,69	16,79
3	Przedsiębiorcy indywidualni	10 551 930,93	18,48
4	Osoby prywatne	29 938 814,40	52,42
5	Instytucje niekomercyjne	-	-
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	-	-
	Razem	45 066 566,03	100,00

Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wynosiły 1.413.837,30zł tj. 2,48% obliga kredytowego. Odsetki zaległe stanowią kwotę 13.641,76 zł (należności w sytuacji nieprawidłowej wraz z odsetkami wyniosły 1.427.479,06 zł tj. 2,53% kredytów brutto).

Wskaźnik uległ zmniejszeniu w stosunku do roku ubiegłego o 0,39 %. Dla porównania średni wskaźnik kredytów nieregularnych w bankach spółdzielczych grupy rówieśniczej wynosi 4,58 %.

### **Struktura kredytów według sytuacji:**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie wg sytuacji</b>	<b>Struktura kredytów wg sytuacji w zł</b>	<b>Struktura kredytów w %</b>
<b>1</b>	Kredyty w sytuacji normalnej	55 695 531,56	97,52
<b>2</b>	Kredyty pod obserwacją	-	-
<b>3</b>	Kredyty poniżej standardu	-	-
<b>4</b>	Kredyty wątpliwe	187 105,00	0,33
<b>5</b>	Kredyty stracone	1 226 732,30	2,15
	Razem	57 109 368,86	100,00

Na dzień 31.12.2021 r. nie było kredytów w sytuacji pod obserwacją oraz poniżej standardu. W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpiło znaczne zwiększenie kredytów w sytuacji „stracone” ze względu na zmianę klasyfikacji podmiotu z kategorii „normalne” oraz „wątpliwe” (terminowość spłat i sytuację ekonomiczną kredytobiorców). Łącznie na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe w wysokości 684.727,66 zł zgodnie z wymogami przepisów nadrzędnych, a na kredyty konsumenckie utworzono rezerwę (należności normalne) w wysokości 68.669,09 zł.

Odzyskiwanie należności zagrożonych odbywa się zazwyczaj w oparciu o restrukturyzację zadłużenia, negocjacje, a w ostateczności przy użyciu czynności windykacyjnych.

Na dzień 31.12.2021 r. na odsetki w sytuacji zagrożonej utworzono odpisy aktualizujące w wysokości 7.056,14 zł zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (Dz.U. 2021 poz.1238).

W 2021 roku do Banku wpłynęło 28 podań o odroczenie rat kredytu na kwotę 2.422.645,74 zł. W porównaniu z rokiem 2020 liczba wniosków zmniejszyła się o 44 sztuki, ale wzrosła wartość prolongowanych kredytów o kwotę 1.207.239,63 zł.

W 2021 roku do spłaty z tytułu prolongat pozostało 1.911.233 zł.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na zarządzanie ryzykiem kredytowym starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej są aktualizowane i dostosowywane do stawianych nam wymogów.

### **1.3. Działalność depozytowa**

Bank prowadzi rachunki bieżące dla osób fizycznych, przedsiębiorstw i spółek, jak i jednostek samorządu terytorialnego. W swojej ofercie posiada również lokaty terminowe zakładane na okres od 1 do 36 miesięcy, jak również na okresy krótsze dla JST. Oprocentowanie lokat może być negocjowane przez klientów, gdzie możliwość negocjacji i wysokość oprocentowania determinowana jest przez kwotę lokaty i deklarowany termin.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank prowadził 3151 rachunków w złotych, z czego: 774 rachunków depozytów terminowych (lokaty terminowe i terminowe lokaty oszczędnościowe) i 2377 rachunków depozytów bieżących.

Założono 171 nowych rachunków w tym: 36 rachunków dla podmiotów gospodarczych, 135 rachunków dla osób fizycznych i rolników.

Suma depozytów łącznie wyniosła 87 565 551,71 zł środków pieniężnych, z czego 68 795 767,41 zł stanowiły depozyty bieżące (78,56 %), a 18 769 784,30 zł depozyty terminowe (21,44%).

W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost depozytów ogółem o 11 213 370,57 zł (dynamika 114,69 %), depozyty bieżące wzrosły o 12 789 957,15 zł (dynamika 122,84 %), a depozyty terminowe spadły o 1 576 586,58 zł (dynamika 92,25 %).



Struktura depozytowa według podmiotu gospodarczego przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące (wart. nominalna)	Struktura w %	Depozyty terminowe	Struktura w %
1	Spółdzielnie i spółki	4 141 586,40	6,02	-	-
2	Rolnicy	33 552 324,89	48,77	749 418,60	3,99
3	Przedsiębiorcy	1 528 579,43	2,22	-	-
4	Instytucje niekomercyjne	790 196,41	1,15	12 146,88	0,06
5	Osoby prywatne	18 032 299,02	26,21	18 008 218,82	95,95
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	10 750 781,26	15,63	-	-
	Razem	68 795 767,41	100,00	18 769 784,30	100,00

W 2021 roku wydanych zostało 225 nowych kart płatniczych VISA dla posiadaczy rachunków bankowych, ogółem klienci Banku posiadali 1019 kart VISA. Wolne środki pieniężne niezaangażowane w działalność kredytową Bank lokuje na promocyjnych lokatach w Banku Zrzeszającym (standardowe lokaty oprocentowane są zerową stopą procentową) oraz zakupuje papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP i obligacje BPS.

#### **1.4 Pozostałe produkty i usługi oferowane przez Bank**

Bank oferuje między innymi takie usługi jak: aplikacja mobilna dostępna w oprogramowaniu Android i iOS, Internet Banking, karty płatnicze VISA funkcjonujące z opcją zbliżeniową, aplikację do obsługi kart umożliwiającą emulację karty w smartfonie, SMS BANKING. Duży nacisk Zarząd postawił na bankowość elektroniczną, przede wszystkim na rozwijający się w szybkim tempie transfer obsługi poprzez internet.

W ramach rozwijania wachlarza usług dostępnych przez IB Bank umożliwił klientom cyfrową identyfikację tożsamości „moje ID”, która umożliwia uzyskanie Profilu Zaufanego oraz składanie wniosków w rządowych programach socjalnych – 500+, 300+. Ponadto prowadził prace nad wdrożeniem możliwości składania wniosków w kolejnym rządowym programie Rodzinny Kapitał Opiekuńczy. W 2021 r. Bank uruchomił 147 dostępów do rachunku przez internet dla osób fizycznych i 3 dla firm. Bank prowadzi rozliczenia dewizowe za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

## 1.5 Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego oraz należności NBP stanowią 40 961 752,78 zł, co stanowi 41,32 % aktywów. Bony pieniężne NBP wg stanu na koniec grudnia 2021 r. wynosiły 33 478 747,36 zł stanowiąc 33,77% sumy bilansowej. Stan bonów pieniężnych zwiększył się w porównaniu do 31.12.2020 r. o 12 649 101,47 zł tj. 60,73 %. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe NBP ze względu na zerową wagę ryzyka nie generuje ryzyka kredytowego.

Ponadto do należności od sektora finansowego zaliczamy środki złożone w BPS S.A. Na koniec grudnia 2021 r. stan lokat wyniósł 800 tys. zł. stanowiąc 0,81% sumy bilansowej.

Obligacje komercyjne BPS na koniec 2021 r. wynoszą 1 099 993,62 zł (1,11 % aktywów).

Stan akcji i udziałów na 31.12.2021 r. wyniósł 772 200 zł i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do grudnia 2020 r.

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

### 2.1 Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA w ramach wieloletniej współpracy umowę ubezpieczenia dla majątku Banku na okres 3 lat z tym, że wartość polis jest corocznie aktualizowana i corocznie opłacana jest składka.

Ubezpieczeniem objęty jest budynek, wyposażenie, gotówka, bankomat, sprzęt elektroniczny i samochód na łączną kwotę 2 064 tys. zł a roczna składka wynosi 4786 zł

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)
1	Budynki	500
2	Wartości pieniężne	1 100
3	Sprzęt elektroniczny i nośniki	230
4	Maszyny, urządzenia i wyposażenie	160
5	Samochód	94

## **2.2. Umowy zrzeczenia**

Bank zrzeczony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeczenia zawartej w dniu 26.03.2002r.

Znowelizowana Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających określiła ramy prawne do powołania systemu ochrony instytucjonalnej. Warunki jakie musi spełniać ten system określone zostały w art. 113 ust. 7 rozporządzenia CRR i wiążą się min. z koniecznością gwarantowania i wypłacalności członkom systemu, powołaniem funduszu pomocowego, zorganizowaniem mechanizmów monitorowania i klasyfikowania ryzyka w całym systemie. Ustawa dopuściła w ramach systemu utworzenie zrzeczenia zintegrowanego.

Zarząd Banku w oparciu o podjętą uchwałę Zebrania Przedstawicieli przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS wraz z Bankiem BPS oraz bankami spółdzielczymi zrzeszonymi w BPS. Umowa ze Spółdzielnią została zawarta w dniu 31.12.2015 r

Cel i zasady funkcjonowania systemu są następujące:

1. Zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.
2. wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.
3. stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregokolwiek z nich.

Przynależność ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Przynależność do systemu ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzenie działalności.

## **2.3 Holding**

Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisła nie zawierał żadnych umów holdingu, o których mowa w art. 141t Prawo bankowe.

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

#### **1. Kierunki rozwojowe 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 ze względu na swoją bazę kapitałową posiada ograniczone możliwości angażowania się finansowo w innych podmiotach (udziały i akcje). Ograniczenie wynikające z udziału w innych bankach, które nie może przekroczyć 12% funduszy własnych. W roku sprawozdawczym Bank nie nabywał nowych akcji.

Wartość łączna liczby posiadanych akcji:

- akcje BPS S.A.	-	770 000 zł
- inne udziały (TUW)	-	200 zł
- udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-	2 000 zł

#### **2. Inne działania**

W roku sprawozdawczym Bank prowadził działalność operacyjną w Centrali oraz w filii w Starych Boiskach. Ze względu na wprowadzone w kwietniu 2020 roku ograniczenia epidemiologiczne Bank zobowiązany był do ograniczenia liczby osób przebywających w tym samym czasie w sali operacyjnej, natomiast działalność filii w Starych Boiskach została zawieszona. W związku z rosnącymi kosztami utrzymania niedziałającej filii, jak i trudnym do przewidzenia kształtowaniem się sytuacji epidemiologicznej w styczniu 2021 r. podjęto decyzję o zamknięciu filii w Starych Boiskach.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, Zarząd planuje utrzymać poziom rozwoju gwarantujący bezpieczeństwo dla środków zgromadzonych w banku.

W rozpatrywanym okresie Bank kierował pracowników na szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych. W 2021 roku pracownicy odbyli 39 szkoleń on-line przeprowadzonych przez firmy zewnętrzne.

Nasze działania promocyjno-reklamowe skierowane są do wszystkich grup wiekowych, społecznych i organizacji. Swoją działalność promocyjną realizujemy między innymi poprzez aktywne uczestnictwo w imprezach kulturalnych, sportowych i oświatowych. Działalność ta w 2021 r. była ograniczona poprzez wspomniane ograniczenia epidemiologiczne, które również dotyczyły zakazu organizowania imprez

masowych tę bardzo istotnie wspomagają środki gromadzone na funduszu społeczno-samorządowym. W 2021 r. fundusz społeczno-samorządowy wykorzystano na ufundowanie nagrody za najładniejszy wieniec dożynkowy podczas Dożynek Gminnych w Józefowie nad Wisłą oraz na dofinansowanie wycieczki zorganizowanej dla Delegatów, Klientów oraz pracowników Banku

#### **IV. AKTUALNY (W 2021 ROKU) I PRZEWIDYWANYM (2022 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

##### **1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa**

Wartość brutto majątku trwałego na dzień 31.12.2021 r. wynosi 1 497 120,74 tys. zł  
Wartość netto majątku trwałego na dzień 31.12.2021 r. wynosi 470 695,46 tys. zł

W wyniku zmian użytkowanych aktywów trwałych, zakupów i amortyzacji w roku sprawozdawczym nastąpiło zmniejszenie wartości netto tych aktywów o 64 498,47 zł.

Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2021 wynosi 225 512,10 zł, a wartość netto wynosi 16 948,74 zł.

W 2021 roku zmodernizowano posiadane zasoby komputerowe poprzez zakup dwóch stacji roboczych. W 2022 roku planowana jest dalsza wymiana sprzętu, rozszerzenie oferty produktowej Banku o usługi oparte na bankowości elektronicznej i funkcjonalności oprogramowania bankowego .

W 2021 roku Bank nie dokonywał inwestycji w obce środki trwałe.

Systematycznie co roku wzrasta wartość funduszy własnych banku poprzez przeznaczenie na fundusz zasobowy wypracowywanych zysków z działalności.

W roku 2021 Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło kwotę 410 000 zł tj. 97,93% osiągniętego zysku za 2020 rok na zwiększenie funduszy podstawowych. W bieżącym roku planujemy zwiększyć fundusz zasobowy poprzez przeznaczenie co najmniej 90 % wypracowanego zysku za rok 2021. Powyższe założenie zgodne jest ze Strategią Banku, jak również z rekomendacją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał własny przyjmuje następujące według wartości księgowej w złotych:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020 r.</b>
Kapitał udziałowy	262 500,00	269 900,00
Kapitał zasobowy	9 860 010,00	9 470 000,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	48 394,72	48 394 ,72
Kapitał rezerwowy	290 000,00	270 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto za 2020 r.	371 773,01	416 745,29
Razem kapitały własne	10 832 677,73	10 079 863,37

**2. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku**

**Kredyty:**

W roku sprawozdawczym Bank nie zaciągał kredytów i pożyczek.

**Poręczenia:**

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielał poręczeń.

**Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom**

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji innym podmiotom.

**Gwarancje, które udzieliły inne podmioty BS**

W roku sprawozdawczym Bank nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty, nie otrzymywał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436)

**3. 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**

Wyszczególnienie	Wykonanie w tys. zł	Realizacja planu w %
Wynik finansowy brutto za 2021	525 520,01	121,93
Podatek dochodowy obciążający wynik	153 747,00	158,50
Zysk netto do podziału	371 773,01	111,31
Przychody odsetkowe	2 250 152,28	99,08
Przychody łącznie	3 244 815,15	105,52
Koszty z tytułu odsetek	113 659,37	68,06
Koszty łącznie	2 719 295,14	102,85
Koszty działania banku w tym koszty wynagrodzeń	1 897 142,2	93,00
Suma bilansowa	87 491 698,72	109,28
Należności sektora finansowego (łącznie z dłużnymi papierami wartościowymi)	40 961 752,78	95,58
Należności sektora niefinansowego netto	55 666 102,04	122,35
Zobowiązania sektora niefinansowego	76 910 023,24	102,47
Zobowiązania sektora budżetowego	10 750 781,26	254,88
Współczynnik kapitałowy	20,08	100,15

Planowany wynik finansowy brutto (431 tys. zł) został osiągnięty w 121,93 %, a netto (plan 334 tys. zł) został osiągnięty w 102,85%.

Suma bilansowa, zobowiązania wobec sektora niefinansowego na 31.12.2021 r. zostały zrealizowane zgodnie z założeniami planu finansowego. Wpływ na to miały przychody ze sprzedaży produktów rolnych, wpływy z dopłat bezpośrednich i programów socjalnych. Duży przyrost zobowiązań w sektorze budżetowym związany był z pozyskaniem przez JST zewnętrznego finansowania.

Wysoka dostępność kredytowania spowodowała ponadstandardowy wzrost należności od sektora niefinansowego w stosunku do planowanego zaangażowania, kosztem należności od sektora finansowego. Należności od sektora niefinansowego w stosunku do ubiegłego okresu sprawozdawczego zwiększyły się o ponad 11,5 mln zł. Uzyskane wyniki finansowe są zbieżne z wynikami ubiegłego roku (pomimo zwiększenia skali działania), co było wynikiem utrzymujących się przez znaczną część roku najniższych w historii stóp procentowych w 2021 r.

Bank na 2022 rok założył wzrost dynamiki w obszarze sumy bilansowej, depozytów oraz utrzymanie planowanych kosztów w korzystnej relacji do przychodów zgodnie z przyjętymi założeniami w Strategii działania Banku na lata 2021-2023.

## **V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI**

### **Powiązania kapitałowe**

Bank nie posiadał na dzień 31.12.2021 r. wzajemnego zaangażowania udziałami członkowskimi.

## **VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2021 R.**

### **1. Analiza sytuacji ekonomicznej i rentowności w porównaniu do roku ubiegłego.**

Prowadzoną przez bank działalność cechuje umiarkowana rentowność. Uzyskany w 2020 roku wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 0,54 a w 2021 roku wynosił 0,42 (średni w grupie rówieśniczej wyniósł 0,31).

Uzyskany wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) w 2020 wyniósł 4,07 a w 2021 r. wynosi 3,50 (średni w grupie rówieśniczej 2,02)

W stosunku do 2020 roku:

- zwiększeniu uległa suma bilansowa Banku o 11 647 975,47 zł
- wzrosło o 11 644 806,50 zł obligo kredytowe,
- baza depozytowa uległa zwiększeniu o 11 142 510,52 zł
- wynik finansowy netto spadł o 46 872,28 zł
- spadły koszty działania banku ogółem o 29 879,35 zł
- wzrosły przychody z tytułu odsetek o 33 150,23 zł
- spadły koszty odsetek o 144 373,55 zł.

Wskaźnik kredytowania w roku 2021 wynosił 57,60% a w roku 2020 wynosił 50,32% Spadł o 3,81 % stosunek kosztów działania banku do kosztów działania ogółem w 2021 wynosił 70,02 % a w 2020 roku wyniósł 73,83 % .

Pomimo wzrostu skali działalności nastąpił niewielki wyniku finansowego brutto w stosunku do roku poprzedniego. Powodem tego było utworzenie rezerw celowym na należności od sektora niefinansowego.



## **2. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2021 roku**

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

Prowadzone działania nakierowane były na umiarkowany rozwój Banku, jednak utrzymujący się niski poziom zewnętrznych stóp procentowych w roku sprawozdawczym miały negatywny wpływ na wynik finansowy Banku. W skutek pandemii Covid-19 zmienił się charakter i hierarchia źródeł ryzyka dla systemu bankowego w Polsce. Jako nowe i istotne jego źródło wskazano straty kredytowe, jakie mogą powstać w wyniku pogorszenia się kondycji finansowej kredytobiorców w związku ze skutkami pandemii. Ponadto, możliwe jest ograniczanie przez banki dostępności kredytu. Natomiast podtrzymaniu akcji kredytowej dla sektora niefinansowego sprzyjać będzie dobra sytuacja płynnościowa sektora bankowego. Na skutek znacznego przyrostu depozytów sektora niefinansowego wobec ograniczonego popytu na kredyt większość banków zwiększyła portfele papierów skarbowych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, co znalazło odzwierciedlenie w poprawie sytuacji płynnościowej sektora. Poziomy wskaźników płynności krótko- i długoterminowej (LCR i NSFR) utrzymywały się znacznie powyżej minimów nadzorczych

## **VII. ZARZADZANIE RYZYKAMI.**

**Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicje ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku i zasady zarządzania ryzykiem.**

### **Adekwatność kapitałowa**

W 2021 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego.

Minimalny poziom współczynnik kapitałowy wg zaleceń KNF wynosi na dzień 31.12.2021 r 13,50%, w Banku 20,08%. Nie tworzono dodatkowego wymogu kapitałowego, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa.

Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa, a współczynniki kapitałowe przez cały rok utrzymywały się na optymalnym bezpiecznym poziomie i zapewniały bezpieczeństwo depozytów.

## **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie należności wiąże z się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością a podstawowe wskaźniki wynoszą:

- Należności zagrożone w obligu kredytowym stanowiły 2,53% a w sumie bilansowej 1,44 % i nie przekroczyły przyjętych limitów.
- Udział kredytów w sumie bilansowej stanowi 57,60%.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku procedury w szczególności dotyczące transakcji i ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów.

Ryzyko koncentracji zabezpieczeń i łącznych zaangażowani w duże ekspozycje, ryzyko zaangażowania w sektor gospodarki i ryzyko zaangażowania w jednolity instrument jest akceptowalne i nie przekraczano wyznaczonych limitów. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był niski.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg limitów które są przestrzegane i systematycznie monitorowane.

Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

## **Ryzyko płynności**

Ryzyko w obszarze płynności finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Bank w 2021 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu, zarówno poprzez działania po stronie pasywów jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte regulacje spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

W 2021 roku utrzymane były wskaźniki dotyczące nadzorczych miar płynności, limity wewnętrzne i wskaźniki płynności bieżącej.

Bank w ubiegłym roku spełniał wszystkie normy płynnościowe.

Płynność Banku nie była zagrożona.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko w obszarze ryzyka stopy procentowej to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. W I półroczu Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie obniżyła stopy procentowe, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz narażenie Banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. Ryzyko wynika głównie z różnic w zmianach stóp procentowych; kredytów (automatycznie po zmianie redyskonta) i depozytów (decyzja Zarządu) szczególnie przy spadku redyskonta. W ryzyku stopy procentowej w największym stopniu na zmianę dochodu wpływa ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania.

W 2021 roku Bank kontynuował proces ograniczania ryzyka poprzez wprowadzanie produktów opartych o parametr rynkowy i decyzję Zarządu.

W ustalonych przez Zarząd limitach na ryzyko stopy procentowej wystąpiło przekroczenie limitu marży odsetkowej, mające związek z obniżeniem zewnętrznych stóp procentowych.

Ryzyko stóp procentowych jest na umiarkowanym poziomie.

### **Ryzyko operacyjne**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia nieoczekiwanych strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje zasady identyfikacji, rejestracji i monitorowania straty. Zasady zarządzania i monitorowania kadrami a także plany utrzymania ciągłości działania zapewniają ciągłe i niezakłócone działanie Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego w Banku w okresie sprawozdawczym był stabilny i bezpieczny i nie wystąpiły sytuacje awaryjne lub kryzysowe.

Zanotowane incydenty to drobne błędy pracownicze, awarie sprzętu komputerowego i bankomatu, przerwy w dostawie prądu.

Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

## **Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej

Bank wypracowuje wynik finansowy na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego

**Zarządzanie ryzykiem walutowym** – w Banku nie występuje.

## **VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO; ZASADY ŁADU WEWNĘTRZNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Nr 55/2014 w dniu 29.12.2014r z późn. zm., Uchwałą Nr 29/2014 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego i stosuje te zasady.

Zgodnie z wydaną przez KNF Rekomendacją Z, która ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki, w zakresie objętym Rekomendacją, nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego Bank wprowadził Politykę Ładu wewnętrznego oraz wdrożył zapisy w regulacjach wewnętrznych Banku.

## **IX. KIERUNKI DZIAŁANIA**

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w 2022 roku będzie realizował zadania określone w planie ekonomiczno-finansowym na rok 2022 oraz zadania określone w

„Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2021-2023” z uwzględnieniem misji, której jest świadczenie korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych zgodnych z potrzebami naszych klientów.

Cele określone w strategii zamierzmy osiągnąć poprzez:

- rozwój i poszerzania oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych, biorących pod uwagę zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku
- stosowanie relacji klient pracownik opartej na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie,
- budowanie zaufania do Banku, w tym zwłaszcza wspieranie klientów w sytuacji kryzysowej,
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- dbałość o poziom kapitałów,
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,
- utrzymywanie i rozwijane kontaktów z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społecznych i gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Pełne zaspokojenie potrzeb naszych klientów zapewniamy przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Nasze zadania obsługi bankowo-finansowej, gospodarki własnej i działalności kulturalno-oświatowej realizować będziemy w miarę naszych możliwości finansowych.

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno-finansowy przedstawiony przez Zarząd Banku na rok 2022, który zakłada wzrost sumy bilansowej (o minimum 3%), wzrost obligacji kredytowej (o minimum 3%), bazy depozytowej (o minimum 2,25%) oraz wypracowanie zysku który zasili fundusze Banku zgodnie z przyjętą „Strategią działania na lata 2021-2023”

Plan na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są marginesem błędu, który zawiera przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, poziomu stóp procentowych, czy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców wpływającej na ich klasyfikację, poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,

- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych,
- elastycznej reakcji na zmiany preferencji klientów – dostępności oferty, rozwoju nowoczesnej bankowości elektronicznej z szeroką ofertą produktową,
- promocji skierowanej do klientów parabanków opartej o dopasowanie do tego segmentu produktów (proste procedury i konkurencyjne ceny),
- utrzymywania "ostrożnościowej" polityki kredytowej oraz bieżącej windykacji należności zapewniającej systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego.

Bank w roku 2022 nadal będzie udoskonalać wdrożone systemy w związku z obowiązkiem dotyczącym silnego uwierzytelnienia, zapytań o wskaźnik ryzyka podatkowego przed otwarciem rachunku oraz raportowania o rachunkach i transakcjach podmiotów kwalifikowanych STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej), przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (GIIF) oraz zmian w ustawie o ochronie danych osobowych. Nadal będziemy udoskonalać oprogramowanie i nabywać nowe licencje do analiz i ryzyk bankowych.

Ciągle nakładane na banki przez ustawodawcę nowe obowiązki wymuszają na nas zakup, rozwój i aktualizację infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak również w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe. Usprawniać też będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku.

## **X. ZAKOŃCZENIE**

W 2022 roku prognozowany jest umiarkowany rozwój skali działalności Banku, przy zwiększeniu bezpieczeństwa działania i dążeniu do niwelowania spadku rentowności działalności bankowej na skutek czynników związanych z sytuacją pandemiczną. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zarząd w 2022 roku zamierza w dalszym ciągu podejmować działania w celu zapewnienia stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania i zrównoważonego rozwoju zgodnie z przyjętą „Strategią działania...” Ponadto w 2022 roku Bank będzie kontynuował utrzymanie prawidłowych wskaźników ekonomicznych, które zapewnią utrzymanie wymogów ostrożnościowych. Tym samym pozwolą one na umocnienie naszej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych. Współpraca w ramach Spółdzielni

Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje podstawę zapewnienia stabilnej i bezpiecznej perspektywy działania w 2022 roku

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą**

Prezes Zarządu - Robert Sawiarski .....

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych -  
Kamil Jagodziński .....

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Iwona Szymanek .....

Józefów nad Wisłą, dnia 09.06.2022 r.