



Bank Spółdzielczy
W BELSKU DUŻYM

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
IM. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Belsk Duży, czerwiec 2026

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy im. Stępczyka w Belsku Dużym.**

Adres siedziby: **Belsk Duży, ul. Nocznickiego 3, 05-622 Belsk Duży.**

Bank Spółdzielczy im. Stępczyka w Belsku Dużym został wpisany do rejestru sądowego dnia 07.09.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **0000042126.**

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000509695**, oraz **NIP 7970001104.**

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie **województwa mazowieckiego oraz powiatu rawskiego.**

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według **PKD: 64.19.Z** – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

3. Jednostki organizacyjne Banku :

- Centrala Banku w Belsku Dużym ul. Nocznickiego 3,
- Filia Nr 1 w Grójcu przy ulicy Sportowej 4,
- Filia w Grójcu przy ulicy Piłsudskiego 6B/1,2.

4. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od 2011r. zrzeszony jest z **SGB-Bankiem SA** (następcą prawnym MR Banku S.A.) z siedzibą w Poznaniu - umowa z dnia **15.09.2011r.** z późniejszymi zmianami.

W dniu **23.11.2015r.** Bank przystąpił do **Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB.**

Bank jest również członkiem **Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stępczyka w Warszawie.**

5. Struktura organizacyjna

W okresie od **01.01.2025r.** do **16.01.2025r.** w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **350/2024** z dnia **18.12.2024r.** po przeprowadzonej weryfikacji od dnia **17.01.2025r.** do dnia sporządzenia sprawozdania obowiązują zapisy Regulaminu Organizacyjnego zatwierzonego Uchwałą Zarządu nr **29/2025** z dnia **17.01.2025r.** oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr **10/2025** z dnia **27.03.2025r.**

Od dnia **01.01.2025r.** do dnia **16.01.2025r.** w Banku obowiązywał schemat struktury organizacyjnej zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr **30/2024** z dnia **18.12.2024r.**, natomiast dnia **17.01.2025r.** wprowadzono schemat struktury organizacyjnej zatwierdzony Uchwałą Zarządu Banku Nr **29/2025** z dnia **17.01.2025r.** oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr **10/2025** z dnia **27.03.2025r.**, który obowiązuje do dnia sporządzenia sprawozdania.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

6. Zarząd Banku

W okresie od 1 stycznia 2025r. do 31 grudnia 2025r. skład Zarządu Banku nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2025r. przedstawiał się następująco:

Hubert Bator	– Prezes Zarządu
Karol Maciak	– Wiceprezes Zarządu
Marzena Barańska	– Członek Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych

7. Rada Nadzorcza Banku

W okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Ryszard Nowakowski	- Przewodniczący
- Paweł Woźniak	- Wiceprzewodniczący
- Michał Jabłoński	- Sekretarz
- Grzegorz Majda	- Członek
- Zbigniew Biniszewski	- Członek

8. Komitet Audytu Banku

W 2025 roku w Banku funkcjonował Komitet Audytu w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym działał w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku w składzie:

- 1) Michał Jabłoński – Przewodniczący
- 2) Paweł Woźniak – Członek
- 3) Zbigniew Biniszewski – Członek

9. Pełnomocnicy Zarządu Banku

W 2025 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał ustanowionych pełnomocników.

10. Powierzenie prowadzenia ksiąg rachunkowych

Na podstawie art. 4 ust. 5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t.j. Dz.U. 2023, poz. 120 z późn. zm.) prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku powierzono Głównemu Księgowemu.

11. Członkowie Banku

Stan Członków Banku na dzień 1 stycznia 2025r. wynosił 430 osób.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2025r. wynosił 532 osób.

12. Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Banku w 2025 roku wyniosło 38 osób (37 etatów).

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2025 roku koszt szkoleń wyniósł 52 654,98zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy działał w stanie trwającej rosyjskiej agresji zbrojnej na Ukrainę, która nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) agresywny marketing usług finansowych.

Czynniki wewnętrzne:

- 1) zmieniające się przepisy prawa,
- 2) kompetencje kadry (kwalifikacje pracowników),
- 3) rozwój IT i bankowości elektronicznej
- 4) relacje z lokalną społecznością.

1. Wsparcie finansowe

Wsparcie finansowe - pochodzące 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 2023 r. poz. 776).

W 2025 roku Bank korzystał z ww. wsparcia finansowego:

W zakresie struktury zatrudnienia:

1) Z tytułu umowy zawartej z Powiatowym Urzędem Pracy w Grójcu, w sprawie finansowania działań obejmujących kształcenie ustawiczne pracowników i pracodawcy z Krajowego Funduszu Szkoleniowego (KFS) Bank otrzymał dofinansowanie w kwocie 11 008,00zł, które stanowiły pomoc de minimis (pomoc publiczną) na podstawie art. 69b Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz.U. z 2025 r. poz. 214). W szkoleniach realizowanych przez DAGMA Szkolenie IT Sp. z o.o. uczestniczyło dwóch Specjalistów ds. Teleinformatycznych Banku.

2)Z tytułu umowy zawartej z Powiatowym Urzędem Pracy w Grójcu o zorganizowanie zatrudnienia w ramach prac interwencyjnych Bank otrzymał dofinansowanie w łącznej kwocie 16 290,90zł, które stanowi pomoc de minimis, na podstawie art. 51 ust. 2 Ustawy z dnia 20.04.2004r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2025 r. poz. 214).

2. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank w 2025r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

3. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień **31 grudnia 2025** roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **73 476 305,73zł**.

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił **spadek** wartości kredytów o **11 338 891,72 zł**, czyli o ok. **13,37%**.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 69,41%
- kredyty podmiotów finansowych – 4,98%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 10,82%
- kredyty osób prywatnych – 11,74%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 3,05%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona ponizej:

- kredyty inwestycyjne i na nieruchomości – 46,65%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 48,94%
- kredyty pozostałe – 4,41%

Kredyty zagrożone (ponizej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły **3 974 024,76 zł**, co stanowi **5,41%** obliiga kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2024 zwiększył się o 0,25 p.p.

Członkowie Banku w 2025 roku zaciągnęli kredyty w wysokości 7 842 700,00zł.

Na dzień 31 grudnia 2025r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 30 871 578,51 zł.

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

Uwzględniając wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 19% kapitału Tier I.

2. Działalność depozytowa

W roku 2025 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska oraz wprowadzenie okresowych promocji na lokaty terminowe.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość nominalna depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 300 366 539,30 zł , w tym sektor niefinansowy 278 678 697,63 zł oraz sektor 21 687 841,67 zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 23 304 104,72 zł. tj. o 8,41%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (104 305 408,54 zł) i depozyty bieżące (196 061 130,76 zł).

W 2025 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 32.247.643,97 zł, natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2025r. wyniosło 41.886.976,11 zł, co stanowi 40,16% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2025 roku stanowiły sumę 19 574 855,29 zł.

W 2025 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2024		31.12.2025		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista oraz ROR	174 321 857,21	62,92	196 061 130,76	65,27	112,47
Terminowe	102 740 577,37	37,08	104 305 408,54	34,73	101,53
RAZEM	277 062 434,58	100%	300 366 539,30	100%	108,42

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2025 r. znajdowały się następujące instrumenty:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2025 w tys. zł
1	2
Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności:	
Instrumenty kapitałowe	
- akcje SGB-Banku SA	2 786 416,00
- udział w spółce Nieruchomości BS sp. z o.o.	3 500 000,00
- akcje BPS SA	4 368,00
- akcje BNP Paribas SA (dawniej: BGŻ)	270,30
- udział w SSO (IPS-SGB)	1 000,00
- Bankowe Papiery Wartościowe (BPW)	1 563 003,32
- Obligacje	1 013 075,21
- Bony NBP	191 115 107,20
- Pożyczka podporządkowana	1 361 002,30

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 786 416,00 zł, co stanowi 7,33 % kapitału Tier I oraz 7,33% funduszy własnych ogółem.

Bank udzielił Bankowi Zrzeszającemu pożyczkę podporządkowaną w kwocie 1 361 360,00 zł, co stanowi 3,58% kapitału Tier I oraz 3,58% funduszy własnych.

Bank posiada udziały w BPS SA w kwocie 4 368,00zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01 % funduszy własnych ogółem oraz udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony IPS-SGB w kwocie 1 000,00zł, co stanowi 0,0027% kapitału Tier I oraz 0,0027% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada 100% udziałów w spółce „Nieruchomości BS” sp. z o.o. w kwocie 3 500 000,00 zł, co stanowi 9,20% kapitału Tier I i 9,20% funduszy własnych.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2025 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2025 roku Bank wspomagał finansowo:

-dofinansowanie szkół i imprez dziecięcych	14.000,00 zł
- dofinansowanie OSP:	16.000,00 zł

- dofinansowanie imprez sportowych:	17.500,00 zł
- dofinansowanie imprez gminnych:	3.500,00 zł
- dofinansowanie wyjazdów do teatru, wycieczki zagranicznej dla Członków Banku	79 764,40 zł
- pozostałe (w tym dofinansowanie oddziału rehabilitacji neurologicznej, leczenie pracownika):	12.364,01 zł
Razem:	143 128,41zł

5. Gospodarka własna

W 2025 roku Bank przeznaczył kwotę 405 961,75 zł na zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wg poniższego zestawienia:

ZESTAWIENIE NAKŁADÓW NA INWESTYCJE I REMONTY /zł/

Lp.	Rodzaj nakładów	Wartość	Zakres nakładów
1.	Środki trwałe	404 744,05	- Drukarki 2 sztuki - Laptop 3 sztuki -Urządzenie wielofunkcyjne 4 sztuki, -Macierz 1 sztuka, -Serwer 3 sztuki, -przenośna pętla indukcyjna -stojak rowerowy
2.	Wartości niematerialne i prawne	1 217,70	-Licencja MS Windows 11 Pro
RAZEM:		405 961,75	

6. Pozostała działalność

W 2025 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do usług bankowości elektronicznej (aplikacji mobilnej). Bank kontynuował również wydawanie kart bankomatowych, sprzedaż ubezpieczeń oraz udostępniał swoim klientom usługę chindoc (e-dokumenty) oraz urządzenie wielofunkcyjne do strefy samoobsługowej – bankomat recyklingowy.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2025 roku suma bilansowa wyniosła 347 716 818,71zł i wzrosła się o 9,24% w stosunku do roku ubiegłego. Na zmianę sumy bilansowej największy wpływ miał wypracowany zysk oraz wzrost depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 21 393 917,86zł co przy kosztach 14 913 135,79 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6 480 782,07 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 391 575,00 zł, w związku z czym wynik netto wyniósł 5 089 207,07 zł.

W 2025 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 93,53%.

Zarząd Banku proponuje na Zebraniu Przedstawicieli, aby zysk netto za 2025 rok w wysokości 5 089 207,07 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	4 500 000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	300 000,00 zł
Fundusz społeczno - wychowawczy:	175 066,07 zł
Oprocentowanie udziałów (tzw. dywidenda):	114 141,00 zł
Razem:	5 089 207,07

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2026 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 344 394 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 71 729 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 274 841 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 3 074 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Działalność Banku w 2025r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	347 716 818,71
Baza depozytowa	300 366 539,30
Obligo kredytowe	73 476 305,73
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	21 393 917,86
Zysk brutto	6 480 782,07
Podatek	1 391 575,00
Zysk netto	5 089 207,07

Wskaźnik	Wartość /%/
współczynnik kapitałowy T1	45,34
całkowity współczynnik kapitałowy	45,34
wskaźnik płynności LCR	912,60
udział kredytów zagrożonych	5,40
wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	21,13
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	24,46
wskaźnik aktywów pracujących	95,57

Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,54
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	13,38
wskaźnik marży na aktywach	4,63
wskaźnik C/I	55,44

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2025 r. stanowią 38 037 916,87 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości 4,2267 zł daje 8 999 436,17 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.:
Fundusze własne, w tym:	38 037 916,87
Kapitał Tier I, w tym	38 037 916,87
Kapitał podstawowy Tier I	38 037 916,87
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	83 897 765,55
z tytułu ryzyka kredytowego	71 741 811,63

z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	12 155 953,92
Łączny współczynnik kapitałowy	45,34
Współczynnik kapitału Tier I	45,34
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	45,34
Kapitał wewnętrzny	31 326 095,63

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

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdanie finansowego.

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Bank w swojej działalności określił ryzyka szczególnie istotne do których zaliczył:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 6) ICT,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Bank przyjmuje, że ryzyka ESG (z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego) nie stanowią odrębnych komponentów ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

Bank wprowadził w 2024r. Politykę ESG celem, której jest wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację w Banku działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz ładowi korporacyjnemu.

Działalność Banku nie ma znaczącego wpływu na środowisko naturalne.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

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 zaktualizował Uchwałą Zarządu Nr 35/2023 z dnia 25.05.2023r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/2023 z dnia 07.06.2023r., Uchwałą Walnego Zgromadzenia Nr 11/2023 z dnia 26.06.2023r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2026 roku niewielki spadek sumy bilansowej do kwoty 344 394 000,00zł tj. o 1% i wypracowanie wyniku na poziomie 3 074 000,00 zł netto, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu 42 852 000,00 zł., a łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu 50,81% przy

niewielkim wzroście udziału kredytów zagrożonych do poziomu 5,49% oraz spadku poziomu ozezerwowania do 60,83%, co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) stałe doskonalenie jakości obsługi klientów;
- 2) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
- 3) umacnianie pozycji rynkowej oraz siły kapitałowej Banku.

Na podstawie Strategii Rozwoju Banku, podane wyżej cele Bank zamierza realizować m. in. poprzez:

1. W ramach realizowanej polityki handlowej planuje się utrzymanie dotychczasowej podstawowej działalności w zakresie kredytowania, gromadzenia depozytów oraz obsługi rachunków bieżących i rozliczeń elektronicznych, stale zwiększając wolumen sprzedaży. Miernikiem realizacji ww. celów są analizy kształtowania się ilości rachunków, wysokości portfela kredytowego oraz poziomu depozytów terminowych.
2. W ramach przyjętej polityki kredytowej Bank na bieżąco analizuje potrzeby rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji w gospodarstwach rolnych, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości oraz realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne. Cele biznesowe w zakresie portfela kredytowego określa się poprzez długoterminowe plany sprzedaży kredytów ogółem, kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych.
3. Prowadzony będzie stały monitoring oferty banków konkurencyjnych w celu utrzymania atrakcyjności oferty Banku, ze szczególnym uwzględnieniem nowoczesnej oferty i elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych.
4. Utrzymywana będzie stała współpraca z Bankiem Zrzeszającym w zakresie wprowadzania na rynek wspólnych produktów, z wykorzystaniem procedur i technologii opracowanych przez Bank Zrzeszający.
5. Zapewnienie zgodności działania Banku w zakresie sprzedaży produktów z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania.
6. Zamierza się utrzymać dotychczasowy profil klientów, tj. obsługę klientów detalicznych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw z terenu działania Banku. Podejmowane będą działania zmierzające do utrzymania aktualnej grupy, jak i pozyskiwanie nowych klientów, przede wszystkim młodych (m.in. poprzez bardziej wytężoną współpracę ze szkołami z terenu działania Banku).

7. Planuje się stałą dywersyfikację oferty produktowej, szczególnie poprzez rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych, tj. Internet, usługi mobilne.
8. Zakłada się stały wzrost sprzedaży kart płatniczych, w tym kart kredytowych.
9. Przewiduje się stały wzrost wykorzystania narzędzi informatycznych w celu doskonalenia jakości obsługi, w tym w celu pozyskania osób małoletnich oraz studentów.
10. Prowadzony będzie stały dobór, monitoring oraz doskonalenie pracowników sprzedażowych, mogących sprostać wymaganiom konkurencji banków komercyjnych oraz zapewnić realizację bieżących i przyszłych celów strategicznych Banku.
11. Planuje się prowadzenie systematycznych szkoleń w zakresie profesjonalnej obsługi klientów i nowoczesnych technik sprzedaży usług bankowych.
12. W celu zapewnienia bezpiecznego i wygodnego dostępu klientów do usług Banku przewiduje się utrzymanie dotychczasowej sieci placówek.
13. Planuje się prowadzenie działań promocyjnych adekwatnych do rozwoju oferty, takich jak np. reklama na stronie internetowej, na profilu facebook i Instagram, reklama w lokalnej prasie, podczas imprez organizowanych na terenie działania Banku, a także reklama ogólnokrajowa (wizerunkowa) organizowana wspólnie z Bankiem Zrzeszającym.
14. Wykorzystanie Internetu do dystrybucji informacji o usługach Banku.
15. W celu zwiększenia wolumenu Klientów detalicznych planuje się wdrożenie sprzedaży kredytów w oparciu o modele scoringowe.
16. Zmiana struktury przychodów w postaci opłat i prowizji, poszukiwanie nowych źródeł przychodów,
17. Dążenie do uniwersalności pracowników obsługujących klientów,
18. Doskonalenie wiedzy w zakresie sprzedaży usług pośrednictwa – szkolenia,
19. Rozwój technologii IT w procesach sprzedażowych,
20. Pośrednictwo w dostępie do programów wsparcia zmian proekologicznych,
21. Dystrybucja środków dla rolnictwa,
22. Współpraca z firmami świadczącymi usługi w zakresie czystych technologii,
23. Finansowanie budownictwa na wsi,
24. Finansowanie zakupu nowych technologii,
25. Zmiany w procedurach kredytowych – uwzględnienie wpływu inwestycji na środowisko naturalne w ocenie zdolności kredytowej,
26. Stosowanie polityki różnorodności,
27. Rozwój usług świadczonych za pośrednictwem bankowości internetowej,
28. Wspieranie lokalnych grup producenckich na rynkach elektronicznych,

29. Rozszerzanie usług świadczonych drogą elektroniczną – zwiększanie dostępności do banku przez internet,
30. Akceptacja dokumentów elektronicznych, co sprzyja zmniejszeniu stopnia wykorzystania papieru w Banku,
31. Oferowanie linii kredytowych na zakup nowoczesnych technologii,
32. Zmiana zasad podejścia do marketingu w związku z przeniesieniem aktywności do sieci,
33. Przegląd zawartości strony internetowej Banku,
34. Przesyłanie informacji handlowych drogą elektroniczną.
35. Oferowanie kredytów hipotecznie oprocentowanych stałą lub stało – zmienną stopą procentową.
36. W okresie obowiązywania niniejszej Strategii Bank będzie doskonalił metody sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zgodnie z zaleceniami Rekomendacji „U”.

Belsk Duży, dnia 03.06.2026 r.

Zweryfikowano pod kątem zgodności:

Joanna Mazur

Inspektor ds. Zgodności
i Kontroli Wewnętrznej

Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stępczyka w Belsku Dużym

Hubert Bator - Prezes Zarządu

Karol Maciak - Wiceprezes Zarządu

Marzena Barańska - Członek Zarządu