



Bank Spółdzielczy
W BELSKU DUŻYM

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
IM. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

Belsk Duży, marzec 2022

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.**

Bank prowadzi działalność również na terenie **powiatu rawskiego** (na podstawie zgody SGB-Banku SA z siedzibą w Poznaniu jako Banku Zrzeszającego, wyrażonej w Uchwale Zarządu SGB-Banku SA, Nr 46/2019 z dnia 12 lutego 2019r.).

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 **01.01.2021r.** do **31.12.2021r.** w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **67/2020** z dnia **31.12.2020r.** natomiast Uchwałą Rady Nadzorczej **21/2020** z dnia **21.12.2020r.** zatwierdzono schemat organizacyjny, z mocą obowiązującą od **1 stycznia 2021r.**, który obowiązywał w całym 2021r.

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 2021r. do 31 grudnia 2021r. skład Zarządu Banku nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2021r. 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 1 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2021r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Ryszard Nowakowski	– Przewodniczący
Paweł Woźniak	– Wiceprzewodniczący
Witold Chróst	– Sekretarz
Grzegorz Majda	– Członek
Zbigniew Biniszewski	– Członek

8. Komitet Audytu Banku

W 2021 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.

W okresie od 1 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2021r. skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Witold Chróst	– Przewodniczący
Paweł Woźniak	– Członek
Grzegorz Majda	– Członek

9. Pełnomocnicy Zarządu Banku

W 2021 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2021 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. 2018, poz. 395 z późn. zm.) prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku powierzono Głównemu Księgowemu.

11. Członkowie Banku

Stan Członków Banku na dzień 1 stycznia 2021r. wynosił 152 osób.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2021r. wynosił 150 osób.

12. Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Banku w 2021 roku wyniosło 36 etatów.

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2021 roku koszt szkoleń wyniósł 41 825,32zł.

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

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2021 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowały dodatkowe koszty

w działalności Banku, miały również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację 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.

Czynniki wewnętrzne

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2020 roku było:

- 1) skrócenie działalności placówek, ze względu na sytuację epidemiologiczną,
- 2) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart bankowych i masowy rozwój usług bankowości elektronicznej,
- 4) zmiany w działalności banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

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 2016 r. poz. 1436).

W 2021 roku Bank nie korzystał z ww. wsparcia finansowego.

Bank korzystał w 2021 roku z następującego wsparcia:

- W zakresie struktury zatrudnienia

Z tytułu umowy o zorganizowanie zatrudnienia w ramach prac interwencyjnych Bank otrzymał dofinansowanie w łącznej kwocie 4.244,21zł, które stanowi pomoc de minimis, na podstawie art. 51 ust. 2 Ustawy z dnia 20.04.2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2021 r. poz. 1100 ze zm.).

- W zakresie działalności szkoleniowej

W 2021r. Bank uczestniczył w projekcie „Akademia Menedżera MŚP2- wsparcie dla mikro, małych i średnich firm z województwa mazowieckiego i lubelskiego”.

Z tego tytułu Bank pozyskał 80 % refundacji kosztów usługi rozwojowej, która stanowiła pomoc de minimis (pomoc publiczną) w kwocie 14 400,00zł.

2. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank w 2021r. 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. 141§ ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień **31 grudnia 2021** roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **95 776 tys. zł.**

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił **wzrost** wartości kredytów **o 1 871 tys. zł,** czyli o ok. **1,99%.**

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 67,61%
- kredyty podmiotów finansowych – 2,83%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 12,51%
- kredyty osób prywatnych – 11,37%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 4,34%
- kredyty jednostek budżetowych – 1,34%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 54,73%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 28,14%
- kredyty pozostałe – 17,13%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r. wyniosły **3 932 tys. zł**, co stanowi **4,11%** obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2020 zmniejszył się o 0,54 p.p.

Członkowie Banku w 2021 roku zaciągnęli kredyty w wysokości 2 956 000,00zł.

Na dzień 31 grudnia 2021r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 17 580 222,93zł.

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% uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2021 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 175 471 tys. zł , w tym sektor niefinansowy 159 382 tys. zł oraz sektor budżetowy 16 089 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty zmniejszyły się o 7 229 tys. zł. tj. o 3,96%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (57 045 tys. zł) i depozyty bieżące (118 426 tys. zł).

W 2021 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 1 756 439,40 zł, natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r. wyniosło 5 715 875,92 zł, co stanowi 10,02% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2021 roku stanowiły sumę 7 472 315,32 zł.

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	

Bieżące a'vista oraz ROR	117 401,00	64,26	118 426,00	67,49	100,87
Terminowe	65 299,00	35,74	57 045,00	32,51	87,35
RAZEM	182 700	100%	175 471	100%	96,04

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 31.12.2021r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2021 w tys. zł
1	2
Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności:	
Instrumenty kapitałowe	
- akcje SGB-Banku SA	2 136
- udział w spółce Nieruchomości BS sp. z o.o.	3 500
- akcje BPS SA	5
- akcje BNP Paribas SA	0,3
- udział w SSO	1
- BPW	1468
- Obligacje	2014
- Bony	41988

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 136 tys. zł, co stanowi 8,90 % kapitału Tier I oraz 8,89 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w BPS w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,021% kapitału Tier I oraz 0,021 % funduszy własnych ogółem oraz udziały w Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,0042% kapitału Tier I oraz 0,0042% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada 100% udziałów w spółce „Nieruchomości BS” sp. z o.o. w kwocie 3 500 tys. zł, co stanowi 14,59% kapitału Tier I i 14,57% funduszy własnych.

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

4. Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2021 roku Bank wspomagał finansowo:

- dofinansowanie do imprez dziecięcych oraz wyposażenie szkół:	1.300,00 zł
- dofinansowanie OSP:	5.000,00 zł
- dofinansowanie leczenia, pozostałe:	6.000,00 zł
- dofinansowanie imprez sportowych:	2.500,00 zł
- dofinansowanie PCM:	3.000,00 zł
- dofinansowanie wyjazdów do teatru	5 004,00 zł
Razem:	22 804,00 zł

5. Gospodarka własna

W 2021 roku Bank przeznaczył kwotę 96 704,50zł 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	91 938,25	- FortiGate-100F Hardware plus 5Y- 2 sztuki - Komputer HP 260DM plus Monitor HP – 4 sztuki - Drukarki HP LaserJet
2.	Wartości niematerialne i prawne	4 766,25	- Licencja PI WSWIB RISQ NB300 - Licencje na obsługę transakcji uznaniowych typu Visa Fast Funds oraz MMS w systemie DefBank - Licencja na indywidualne rachunki podatkowe - Licencja WINDOWS AD
RAZEM:		96 704,50zł	-

6. Pozostała działalność

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do usług bankowości elektronicznej, Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych udostępnił również swoim klientom aplikację mobilną SGB Mobile.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 200 876 tys. zł i zmniejszyła się o 3,20% w stosunku do roku ubiegłego. Na zmianę sumy bilansowej największy wpływ miał spadek przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 5 985 tys. zł co przy kosztach 5 065 tys. zł., co pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 920 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 210 tys. zł, w związku z czym wynik netto wyniósł 710 tys. zł.

W 2021 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 392,27%.

Zarząd Banku proponuje Walnemu Zgromadzeniu, aby zysk netto za 2021 rok w wysokości 709 527,35 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	650 000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	0,00 zł
Fundusz społeczno-wychowawczy:	34 811,35 zł
Dywidenda:	24 716,00 zł
Razem:	709 527,35

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2022 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 198 809 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 86 139 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 156 599 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1 786 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

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

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	200 876 055,71

Baza depozytowa	175 471 462,76
Obligo kredytowe	95 776 498,40
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	5 984 804,78
Zysk brutto	919 616,35
Podatek	210 089,00
Zysk netto	709 527,37

Wskaźnik	Wartość [%/]
współczynnik kapitałowy T1	24,95
całkowity współczynnik kapitałowy	24,95
wskaźnik płynności LCR	549
udział kredytów zagrożonych	4,11
wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej	47,68
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	54,58
wskaźnik aktywów pracujących	74,25

Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,35
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	2,93
wskaźnik marży na aktywach	2,23
wskaźnik C/I	82,59

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021 r. stanowią **23 995 025,87** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,5994** zł daje 5 216 990,45 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	23 995 025,87
Kapitał Tier I, w tym	23 995 025,87
Kapitał podstawowy Tier I	23 995 025,87
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	96 179 362,60
z tytułu ryzyka kredytowego	85 223 837,60
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	10 955 525,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,95
Współczynnik kapitału Tier I	24,95
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,95
Kapitał wewnętrzny	8 014 946,88

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.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie 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 określaniu 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) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko braku zgodności.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 przyjął Uchwałą Zarządu Nr 7/2018 z dnia 07.03.2018r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2018 z dnia 21.03.2018r., Uchwałą Walnego Zgromadzenia Nr 24/2018 z dnia 25.06.2018r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2022 roku zmniejszenie sumy bilansowej do kwoty 198 809 tys.zł tj. o 1,03% i wypracowanie wyniku na poziomie 1 786 tys. zł netto, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu 24 940 tys.zł., a łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu 26,16% przy niewielkim wzroście udziału kredytów zagrożonych do poziomu 5%, także wzrost poziomu orezerwowania do 61,00%, 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) 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 wprowadzenie SKO i bardziej wytężoną współpracę ze szkołami z terenu działania Banku).
- 3) Planuje się stałą dywersyfikację oferty produktowej, szczególnie poprzez rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych, tj. Internet, usługi mobilne.
- 4) Zakłada się stały wzrost sprzedaży kart płatniczych, w tym kart kredytowych.
- 5) Planuje się prowadzenie działań promocyjnych adekwatnych do rozwoju oferty, takich jak np. reklama na stronie internetowej, na profilu facebook, Instagram, reklama w lokalnej prasie, podczas imprez organizowanych na terenie działania Banku, a także reklama ogólnokrajowa (wizerunkowa) organizowana wspólnie z Bankiem Zrzeszającym.
- 6) Bank wdrożył oraz stale doskonali zasady wyznaczania minimalnych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych (ICAAP). W okresie obowiązywania Strategii Bank będzie dążył do utrzymania wskaźników kapitałowych na poziomie określonym w pakiecie CRD V / CRR II oraz w zaleceniach KNF.

- 7) Poprawa jakości aktywów, poprzez wzmożony monitoring Klientów oraz działania restrukturyzacyjne.
- 8) Stały wzrost działalności handlowej, w celu wypracowania zysków na poziomie określonym w niniejszej „Strategii”, przeznaczanych w znacznej części na wzrost funduszy własnych Banku.
- 9) Optymalizacja kosztów między innymi poprzez racjonalizację zatrudnienia oraz umiarkowany wzrost kosztów działania.
- 10) Pozyskiwanie nowych członków spółdzielni oraz dążenie do uzupełniania wkładów członkowskich do pełnych kwot.
- 11) Promowanie wartości członkostwa w Banku zgodnie z misją i wizją oraz preferencjami perspektywicznych segmentów rynku.
- 12) Tworzenie limitów alokacji kapitału, zgodnie ze Strategią zarządzania i planowania kapitałowego, z uwzględnieniem tworzenia buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego) oraz dźwigni kapitałowej.
- 13) Uzależnienie Polityki dywidendowej od sytuacji Banku oraz zmian wynikających z przepisów zewnętrznych.
- 14) Weryfikacja istotności poszczególnych rodzajów ryzyka w zarządzaniu Bankiem.
- 15) Weryfikacja i stały przegląd zasad tworzenia i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk istotnych.

Belsk Duży, dnia 26.05.2022r.

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