



Bank Spółdzielczy
W BELSKU DUŻYM

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
IM. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Belsk Duży, maj 2024

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 **01.01.2023r.** do **31.03.2023r.** w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **73/2021** z dnia **31.12.2021r.**, od dnia **01.04.2023r.** obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **24/2023** z dnia **31.03.2023r.** natomiast Uchwałą Rady Nadzorczej **17/2021** z dnia **22.09.2021r.** zatwierdzono schemat organizacyjny, z mocą obowiązującą od **1 stycznia 2022r.**, który obowiązywał w całym 2023r.

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 2023r. do 31 grudnia 2023r. skład Zarządu Banku nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2023r. 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 01.01.2023r. do 31.12.2023r. 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 2023 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 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku w składzie:

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

9. Pełnomocnicy Zarządu Banku

W 2023 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2023 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 2023r. wynosił 148 osób.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2023r. wynosił 159 osób.

12. Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Banku w 2023 roku wyniosło 36 osób (35,5 etatów).

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2023 roku koszt szkoleń wyniósł 59 472,07zł.

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

W 2023 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.

Czynniki wewnętrzne

- 1) Rozbudowa systemu operacyjnego

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 2023 roku Bank nie korzystał z ww. wsparcia finansowego.

Bank korzystał w 2023 roku z następującego wsparcia:

- W zakresie struktury zatrudnienia

Bank podpisał umowę wsparcia z HRP Grants Sp. z o.o. na udział w projekcie „Przepis na rozwój i Dostępność szansą na rozwój” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego oraz PARP (PFR).

Z tego tytułu Bank pozyskał środki finansowe w kwocie 90 032,00zł, które stanowiły pomoc de minimis na podstawie art. 6b ust.10a Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 9 listopada 2015r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020. Bank zawarł również z Powiatowym Urzędem Pracy w Grójcu umowę w sprawie finansowania działań obejmujących kształcenie ustawiczne pracowników i pracodawcy z Krajowego Funduszu Szkoleniowego. Pozyskał z powyższego tytułu środki finansowe w kwocie 11 196,00zł, które stanowiły pomoc de minimis na podstawie art. 69b Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz.U. z 2023r. poz. 735 ze zm.).

2. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank w 2023r. 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 2023** roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **85 151 266,58 zł**.

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił **spadek** wartości kredytów o **2 948 312,18 zł**, czyli o ok. **3,34%**.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 71,43%
- kredyty podmiotów finansowych – 2,69%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 11,79%
- kredyty osób prywatnych – 9,92%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 3,81%
- kredyty jednostek budżetowych – 0,35%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne i na nieruchomości – 52,48%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 41,13%
- kredyty pozostałe – 6,39%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. wyniosły **4 488 751,16 zł**, co stanowi **5,27%** obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2022 zwiększył się o 0,12 p.p.

Członkowie Banku w 2023 roku zaciągnęli kredyty w wysokości 5 207 412,00zł.

Na dzień 31 grudnia 2023r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 18 177 999,42 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 2023 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 2023 roku wartość nominalna depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 207 616 518,86 zł, w tym sektor niefinansowy 187 956 266,17 zł oraz sektor 19 660 252,69 zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły się o 31 361 832,60 zł, tj.o 17,79%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (63 180 861,80 zł) i depozyty bieżące (144 435 657,06 zł).

W 2023 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 4 994 906,67 zł, natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. wyniosło 9 779 545,97 zł, co stanowi 15,48% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2023 roku stanowiły sumę 10 287 487,38 zł.

W 2023 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista oraz ROR	111 165 721,98	63,07	144 435 657,06	69,57	129,93
Terminowe	65 088 964,28	36,93	63 180 861,80	30,43	97,07
RAZEM	176 254 686,26	100%	207 616 518,86	100%	117,79

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 31.12.2023r. znajdowały się następujące instrumenty:

Nazwa 1	Stan na 31 grudnia 2023 w tys. zł 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)	2 135 387,93
- Obligacje	2 016 968,68
- Bony NBP	94 939 362,86
- Pożyczka podporządkowana	1 361 363,73

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 786 416,00 zł, co stanowi 10,29 % kapitału Tier I oraz 10,28% funduszy własnych ogółem.

Bank udzielił Bankowi Zrzeszającemu pożyczkę podporządkowaną w kwocie 1 361 363,73 zł, co stanowi 5,03% kapitału Tier I oraz 5,02% funduszy własnych.

Bank posiada udziały w BPS SA w kwocie 4 368,00zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I oraz 0,02 % funduszy własnych ogółem oraz udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony IPS-SGB w kwocie 1 000,00zł , co stanowi 0,0037% kapitału Tier I oraz 0,0037% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada 100% udziałów w spółce „Nieruchomości BS” sp. z o.o. w kwocie 3 500 000,00 zł, co stanowi 12,92% kapitału Tier I i 12,91% funduszy własnych.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2023 roku Bank wspomagał finansowo:

-dofinansowanie do imprez dziecięcych	1.800,00 zł
- dofinansowanie OSP:	9.000,00 zł
- dofinansowanie imprez sportowych:	11.700,00 zł
- dofinansowanie imprez gminnych:	3.200,00 zł
- dofinansowanie wyjazdów do teatru, wycieczki zagranicznej dla Członków Banku	29.848,00 zł
- pozostałe (w tym Szlachetna Paczka):	9.788,25 zł

Razem:

65.336,25 zł

5. Gospodarka własna

W 2023 roku Bank przeznaczył kwotę 253 212,97zł 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	227 247,05	- Drukarki 5 sztuk - Niszczarka 2 sztuki - Liczarki 2 sztuki -Komputery 11 sztuk -Bankomat
2.	Wartości niematerialne i prawne	25 965,92	-Licencja na hurtownie danych wersja premium -Licencja na moduł BRP2 -Licencja na wielowalutowość
RAZEM:		253 212,97	

6. Pozostała działalność

W 2023 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do usług bankowości elektronicznej. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych udostępnił również swoim klientom usługę chaindoc(e-dokumenty) oraz urządzenie wielofunkcyjne do strefy samoobsługowej – bankomat recyklingowy.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 242 183 190,84 zł i wzrosła się o 17,33% 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 17 116 859,69zł co przy kosztach 11 184 096,63 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 5 932 763,06 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 126 823,00 zł, w związku z czym wynik netto wyniósł 4 805 940,06 zł.

W 2023 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 160,68%.

Zarząd Banku proponuje Walnemu Zgromadzeniu, aby zysk netto za 2023 rok w wysokości 4 805 940,06 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	4 690 000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	0,00 zł

Fundusz społeczno-wychowawczy:	91 508,81 zł
Oprocentowanie udziałów (tzw.dywidenda):	24 431,25 zł
Razem:	4 805 940,06

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2024 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 247 363 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 89 057 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 190 890 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 4 200 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Działalność Banku w 2023r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	242 183 190,84
Baza depozytowa	207 616 518,86
Obligo kredytowe	85 151 266,58
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	17 116 859,69
Zysk brutto	5 932 763,06
Podatek	1 126 823,00
Zysk netto	4 805 940,06

Wskaźnik	Wartość /%/
współczynnik kapitałowy T1	28,34
całkowity współczynnik kapitałowy	28,34
wskaźnik płynności LCR	776
udział kredytów zagrożonych	5,27
wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	35,15
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	41,01

wskaźnik aktywów pracujących	94,13
------------------------------	-------

Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,25
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	17,74
wskaźnik marży na aktywach	5,34
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 31.12.2023r. stanowią **27 086 538,37** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości **4,3480 zł** daje 6 229 654,64 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:
Fundusze własne, w tym:	27 086 538,37
Kapitał Tier I, w tym	27 086 538,37
Kapitał podstawowy Tier I	27 086 538,37
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	95 568 861,37
z tytułu ryzyka kredytowego	81 546 833,12
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	14 022 028,25
Łączny współczynnik kapitałowy	28,34
Współczynnik kapitału Tier I	28,34
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,34
Kapitał wewnętrzny	7 645 508,91

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 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 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.

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 2023r. Politykę ESG celem, której jest wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację w Banku działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz łaadowi 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 2024 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 247 363 000,00zł tj. o 2,14% i wypracowanie wyniku na poziomie 4 200 000,00 zł netto, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu 31 967 000,00 zł., a łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu 29,55% przy spadku udziału kredytów zagrożonych do poziomu 4,71%, także wzrost poziomu orezerwowania do 81,75%, 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 wyężoną 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.

Belsk Duży, dnia 28.05.2024r.

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