



Bank Spółdzielczy
W BELSKU DUŻYM

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
IM. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Belsk Duży, maj 2023

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 **01.01.2022r.** do **31.12.2022r.** w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **73/2021** z dnia **31.12.2021r.** 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 2022r.

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 2022r. do 31 grudnia 2022r. skład Zarządu Banku nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2022r. 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 01.01.2022r. do 30.06.2022r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

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

W dniu 30.06.2022r. w związku z zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie dokonało wyborów do Członków Rady Nadzorczej Banku.

W okresie od 30.06.2022r. do 31.12.2022r. działała w następującym składzie:

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

8. Komitet Audytu Banku

W 2022 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 01.01.2022 roku do 30.06.2022 roku w składzie:

- 1) Witold Chróst – Przewodniczący
- 2) Paweł Woźniak – Członek
- 3) Grzegorz Majda – Członek

W dniu 30.06.2022r. w związku z wyborem Rady Nadzorczej na 4 letnią kadencję spośród jej członków wyłoniono nowy skład Komitetu Audytu. W związku z powyższym w okresie od 30.06.2022 roku do 31.12.2022 roku Komitet działał w składzie:

- 4) Michał Jabłoński – Przewodniczący
- 5) Paweł Woźniak – Członek
- 6) Zbigniew Biniszewski – Członek

9. Pełnomocnicy Zarządu Banku

W 2022 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2022 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 2022r. wynosił 150 osób.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2022r. wynosił 148 osób.

12. Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Banku w 2022 roku wyniosło 36 etatów.

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2022 roku koszt szkoleń wyniósł 18 339,95zł.

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

W 2022 roku Bank Spółdzielczy działał w dalszym ciągu w stanie zagrożenia epidemicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS-CoV-2, co nie spowodowało zakłócenia ciągłości działania Banku. 24.02.2022 roku nastąpiła rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę, która nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

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

- 1) Zmiana 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 2016 r. poz. 1436).

W 2022 roku Bank nie korzystał z ww. wsparcia finansowego.

Bank korzystał w 2022 roku z następującego wsparcia:

- W zakresie struktury zatrudnienia

Z tytułu umowy o zorganizowanie zatrudnienia w ramach prac interwencyjnych Bank otrzymał dofinansowanie w łącznej kwocie 5.553,55zł, 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.).

2. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank w 2022r. 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 2022** roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **88 099,58 tys. zł.**

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił **spadek** wartości kredytów **o 7 676 tys. zł**, czyli o ok. **8,02%**.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 65,94%
- kredyty podmiotów finansowych – 2,07%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 16,62%
- kredyty osób prywatnych – 10,32%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 4,24%
- kredyty jednostek budżetowych – 0,78%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 65,98%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 27,29%
- kredyty pozostałe – 6,72%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022r. wyniosły **4 537,14 tys. zł**, co stanowi **5,15%** obligu kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2021 zwiększył się o 1,04 p.p.

Członkowie Banku w 2022 roku zaciągnęli kredyty w wysokości 1 698 600,00zł.

Na dzień 31 grudnia 2022r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 15 353 335,52 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% uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2022 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 2022 roku wartość nominalna depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 176 254,69 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 155 727,67 tys. zł oraz sektor budżetowy 20 527,01 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły się o 783,69 tys. zł. tj. o 0,44%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (65 088,97 tys. zł) i depozyty bieżące (111 165,73 tys. zł).

W 2022 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 1 051 000,00 zł, natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2022r. wyniosło 3 115 898,60 zł, co stanowi 4,79% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2022 roku stanowiły sumę 7 497 876,55 zł.

W 2022 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021		31.12.2022		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista oraz ROR	118 426,00	67,49	111 165,72	63,07	93,86
Terminowe	57 045,00	32,51	65 088,96	36,92	114,10
RAZEM	175 471	100%	176 254,68	100%	100,44

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 31.12.2022r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa 1	Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł 2
Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności:	
Instrumenty kapitałowe	
- akcje SGB-Banku SA	2 786,42
- 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	2 140,55
- Obligacje	2 016,29
- Bony	50 439,47

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 786,42 tys. zł, co stanowi 11,33 % kapitału Tier I oraz 11,29% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w BPS w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I oraz 0,02 % funduszy własnych ogółem oraz udziały w Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,0040% kapitału Tier I oraz 0,0040% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada 100% udziałów w spółce „Nieruchomości BS” sp. z o.o. w kwocie 3 500 tys. zł, co stanowi 14,24% kapitału Tier I i 14,19% funduszy własnych.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2022 roku Bank wspomagał finansowo:

- dofinansowanie do imprez dziecięcych oraz wyposażenie szkół:	2.749,99 zł
- dofinansowanie OSP:	1. 000,00 zł
- pozostałe:	2.973,93 zł
- dofinansowanie imprez sportowych:	8.100,00 zł
- dofinansowanie imprez gminnych:	1.900,00 zł
- dofinansowanie wyjazdów do teatru	3.510,00 zł
Razem:	20 233,92 zł

5. Gospodarka własna

W 2022 roku Bank przeznaczył kwotę 494 584,10zł 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	319 129,15	- Serwer Thinksystem 2 sztuki - Urządzenie wielofunkcyjne 4 sztuki - Projektor, wzmacniacz, kopiarka Richach -Komputery 10 sztuk - Drukarka Canon -Bankomat -Notebook
2.	Wartości niematerialne i prawne	175 454,95	- Licencja na oprogramowanie NOVUM -Licencje Windows 5 sztuk -Moduł obsługi wniosków JB
RAZEM:		494 584,10zł	

6. Pozostała działalność

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do usług bankowości elektronicznej, Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych udostępnił również swoim klientom aplikację mobilną BSBD Mobile.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 206 408 tys. zł i wzrosła się o 2,75% w stosunku do roku ubiegłego. Na zmianę sumy bilansowej największy wpływ miał wypracowany zysk.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 13 798,81 tys.zł co przy kosztach 10 468,33 tys.zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 3 330,49 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 779,67 tys. zł, w związku z czym wynik netto wyniósł 2 550,82 tys. zł.

W 2022 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 142,82%.

Zarząd Banku proponuje Walnemu Zgromadzeniu, aby zysk netto za 2022 rok w wysokości 2 550 822,63 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	2 450 000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	0,00 zł
Fundusz społeczno-wychowawczy:	76 372,63 zł
Dywidenda:	24 450,00 zł
Razem:	2 550 822,63

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2023 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 199 336 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 70 630 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 150 874 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 3 091 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Działalność Banku w 2022r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	206 407 996,25
Baza depozytowa	176 254 686,26
Obligacje kredytowe	88 099 578,76
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	13 798 814,67
Zysk brutto	3 330 487,63
Podatek	779 665,00
Zysk netto	2 550 822,63

Wskaźnik	Wartość /%/
współczynnik kapitałowy T1	26,84
całkowity współczynnik kapitałowy	26,84
wskaźnik płynności LCR	544
udział kredytów zagrożonych	5,15
wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	42,68
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	49,98
wskaźnik aktywów pracujących	92,59

Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,24
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	10,38
wskaźnik marży na aktywach	5,48
wskaźnik C/I	58,90

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022r. stanowią **24 573 305,82** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości **4,6899** zł daje 5 239 622,55 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne, w tym:	24 573 305,82
Kapitał Tier I, w tym	24 573 305,82
Kapitał podstawowy Tier I	24 573 305,82
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	91 544 722,06

z tytułu ryzyka kredytowego	81 141 855,18
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	10 402 866,88
Łączny współczynnik kapitałowy	26,84
Współczynnik kapitału Tier I	26,84
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26,84
Kapitał wewnętrzny	7 323 577,76

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 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 2023 roku zmniejszenie sumy bilansowej do kwoty 199 336 tys.zł tj. o 3,42% i wypracowanie wyniku na poziomie 3 091 tys. zł netto, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu 27 103 tys.zł., a łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu 26,84% przy wzroście udziału kredytów zagrożonych do poziomu 5,50%, także wzrost poziomu orezerwowania do 82,71%, 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 kart przedpłaconych i bardziej wyjątkową 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, 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 wzmoczony 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 29.05.2023r.

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