



Bank Spółdzielczy
W BELSKU DUŻYM

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
IM. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Belsk Duży, czerwiec 2025

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**.

Akta rejestrowe Banku są przechowywane przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy.

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 **01.01.2024r.** do **17.12.2024r.** w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **101/2023** z dnia **20.12.2023r.** Po przeprowadzonej weryfikacji od dnia **18.12.2024r.** do dnia sporządzenia sprawozdania obowiązują zapisy Regulaminu Organizacyjnego zatwierdzonego Uchwałą Zarządu nr **350/2024** z dnia **18.12.2024r.**

Od dnia **01.01.2024r.** do dnia **17.12.2024r.** w Banku obowiązywał schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr **17/2021** z dnia **22.09.2021r.**, natomiast dnia **18.12.2024r.** wprowadzono schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr **30/2024** z dnia **18.12.2024r.**, 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 2024r. do 31 grudnia 2024r. skład Zarządu Banku nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2024r. 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 01.01.2024r. do 31.12.2024r. Rada Nadzorcza działała w następującym pięcioosobowym składzie:

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

8. Komitet Audytu Banku

W 2024 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku w składzie:

Michał Jabłoński	– Przewodniczący
Paweł Woźniak	– Członek
Zbigniew Biniszewski	– Członek

9. Pełnomocnicy Zarządu Banku

W 2024 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2024 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. 2024, poz. 619 z późn. zm.) prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku powierzono Głównemu Księgowemu.

11. Członkowie Banku

Stan Członków Banku na dzień 1 stycznia 2024r. wynosił 159 osób.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2024r. wynosił 430 osób.

12. Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Banku w 2024 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 2024 roku koszt szkoleń wyniósł 38 340,90 zł.

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

W 2024 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) wzrost gospodarczy i koniunktura ekonomiczna
- 2) inflacja i polityka pieniężna NBP
- 3) polityka fiskalna i programy rządowe
- 4) rynek pracy i wynagrodzenia

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) konkurencja ze strony banków komercyjnych i fintechów
- 2) kondycja sektora rolno-spożywczego
- 3) wzrost kosztów operacyjnych
- 4) cyfryzacja i zmiany w zachowaniach klientów
- 5) sytuacja geopolityczna

Czynniki wewnętrzne

Rozwój infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych oraz bezpieczeństwa danych wykorzystywanych dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów

Bank w 2024 roku funkcjonował w wymagającym otoczeniu rynkowym. Kluczowe czynniki wpływające na jego działalność to:

- stabilizacja inflacji i wysokie stopy procentowe – wpływ na oprocentowanie kredytów i depozytów;
- kondycja sektora rolnego – kluczowa dla klientów banku, zwłaszcza sadowników;
- wzrost kosztów operacyjnych – w tym wynagrodzeń, energii, cyberbezpieczeństwa;
- konkurencja banków komercyjnych i fintechów – potrzeba cyfryzacji usług bankowych;
- zmieniające się zachowania klientów – większa popularność bankowości mobilnej.

Dostosowanie się do tych uwarunkowań wymagało od banku elastyczności, inwestycji w nowe technologie oraz odpowiedniego zarządzania ryzykiem kredytowym.

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 (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 776).

W 2024 roku Bank nie korzystał z ww. wsparcia finansowego.

2. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank w 2024r. 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 2024** roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **84 815 197,45zł.**

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił **spadek** wartości kredytów o **336 069,13 zł**, czyli o ok. **0,39%**.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

– kredyty rolników indywidualnych	– 70,11 %
– kredyty podmiotów finansowych	– 5,08 %
– kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni	– 11,59 %
– kredyty osób prywatnych	– 10,04 %
– kredyty przedsiębiorców indywidualnych	– 3,18 %

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

– kredyty inwestycyjne i na nieruchomości	– 44,77 %
– kredyty obrotowe i w rachunku	– 49,34 %
– kredyty pozostałe	– 5,89 %

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2024r. wyniosły **4 377 518,90 zł**, co stanowi **5,16%** obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2023 zmniejszył się o 0,11 p.p.

Członkowie Banku w 2024 roku zaciągali kredyty w wysokości 3 525 100,00zł.

Na dzień 31 grudnia 2024r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 30 400 812,86 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 2024 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 2024 roku wartość nominalna depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 277 062 434,58 zł, w tym sektor niefinansowy 257 529 206,23 zł oraz sektor budżetowy 19 533 228,35 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 69 445 915,72 zł. tj. o 33,45%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (102 740 577,37 zł) i depozyty bieżące (174 321 857,21 zł).

W 2024 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 3 960 116,81 zł, natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2024r. wyniosło 9 639 332,14 zł, co stanowi 9,45% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2024 roku stanowiły kwotę 19 574 855,29 zł.

W 2024 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

	31.12.2023		31.12.2024		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista oraz ROR	144 435 657,06	69,57	154 996 158,09	60,32	107,31
Terminowe	63 180 861,80	30,43	101 940 577,37	39,68	161,35
RAZEM	207 616 518,86	100%	256 936 735,46	100%	123,76

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 31.12.2024r. znajdowały się następujące instrumenty:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2024r. /zł/
1	2
Instrumenty kapitałowe	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
– 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
Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności:	
– Bankowe Papiery Wartościowe (BPW)	1 566 266,16
– Obligacje	2 018 356,09
– Bony NBP	164 947 341,43
– Pożyczka podporządkowana	1 361 360,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym, posiadając jego akcje w kwocie 2 786 416,00 zł, co stanowi 8,65 % kapitału Tier I oraz 7,33% funduszy własnych ogółem.

Bank udzielił Bankowi Zrzeszającemu pożyczkę podporządkowaną w kwocie 1 361 360,00 zł, co stanowi 4,22% kapitału Tier I oraz 4,22% 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 0,0003% kapitału Tier I oraz 0,0003% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada 100% udziałów w spółce „Nieruchomości BS” sp. z o.o. w kwocie 3 500 000,00 zł, co stanowi 10,86% kapitału Tier I i 10,84% funduszy własnych.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2024 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2024 roku Bank wspomagał finansowo:

▪ dofinansowanie do imprez dziecięcych/szkolnych:	3.800,00 zł
▪ dofinansowanie OSP:	8.000,00 zł
▪ dofinansowanie imprez sportowych:	16.000,00 zł
▪ dofinansowanie imprez gminnych:	10.400,00 zł
▪ dofinansowanie wyjazdów do teatru, wycieczki zagranicznej dla Członków Banku:	78.290,60 zł
▪ pozostałe (w tym Szlachetna Paczka):	6.544,85 zł

Razem: 123.035,45 zł

5. Gospodarka własna

W 2024 roku Bank przeznaczył kwotę 782 605,54 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	188 933,42	- drukarki 3 sztuki - niszczarka 3 sztuki - komputery 7 sztuk, - szafy metalowe 3 sztuki, - biurko 1 sztuka, - instalacja fotowoltaiczna
2.	Wartości niematerialne i prawne	21 463,50	- Red Hat Enterprise Linux serwer standard - Licencje na moduł asist IRRBB
3.	Nakłady na remont budynku Centrali	572 208,62	- Remont elewacji budynku - Wykonanie nowego oznaczenia budynku Banku (logo i pylon) - Wykonanie instalacji fotowoltaicznej na dachu budynku Banku
RAZEM:		782 605,54	

6. Pozostała działalność

W 2024 roku Bank nadal upowszechniał usługi elektroniczne poprzez zwiększenie liczby Klientów z dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej. Bank kontynuował wydawanie kart debetowych i kredytowych. Udostępniono nową aplikację BSBD Junior dla Klientów w wieku 0-13 lat. Wdrożono również segmentację Klienta detalicznego, w tym uruchomiony został pakiet dla młodych „Takie Konto Spoko”. Wdrożono również dwa systemy zwiększające bezpieczeństwo transakcji zlecanych w kanałach elektronicznych, tj. BIK CFD oraz FDS SGB, a także jeden system monitorujący bezpieczeństwo transakcji kartowych FDS Kartowy. Bank dla zwiększenia odporności cyfrowej uruchomił również SOC przy współpracy z firmą Atende SA.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2024 roku suma bilansowa wyniosła 318 306 195,78zł i zwiększyła się o 31,43% 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 19 440 454,41 zł co przy kosztach 12 400 246,23 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie **7 040 208,18 zł brutto**, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie **1 338 174,00 zł**. Wynik netto wyniósł zatem **5 702 034,18 zł**.

W 2024 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 135,76%.

Zarząd Banku proponuje Zgromadzeniu Przedstawicieli Banku, aby zysk netto za 2024 rok w wysokości 5 702 034,18 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	5 000 000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	500 000,00 zł
Fundusz społeczno-wychowawczy:	143 005,18 zł
Oprocentowanie udziałów (tzw. dywidenda):	59 029,00 zł
Razem:	5 702 034,18 zł

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego Banku na 2025 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 323 383 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 76 667 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 259 243 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 4 441 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Działalność Banku w 2024 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	318 306 195,78
Baza depozytowa	277 062 434,58

Obligo kredytowe	84 815 197,45
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	19 440 454,41
Zysk brutto	7 040 208,18
Podatek	1 338 174,00
Zysk netto	5 702 034,18

Wskaźnik	Wartość /%/
współczynnik kapitałowy T1	30,05
całkowity współczynnik kapitałowy	30,05
wskaźnik płynności LCR	790,99
udział kredytów zagrożonych	5,16
wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej	26,65
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	30,06
wskaźnik aktywów pracujących	95,02

Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,11
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	17,69
wskaźnik marży na aktywach	4,57
wskaźnik C/I	52,39

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2024r. stanowią **32 229 394,73** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,2730 zł** daje 7 542 568,39 EURO.

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.: /zł/
Fundusze własne, w tym:	32 229 394,73
Kapitał Tier I, w tym	32 229 394,73

Kapitał podstawowy Tier I	32 229 394,73
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	107 267 034,53
z tytułu ryzyka kredytowego	81 997 349,66
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	25 269 684,88
Łączny współczynnik kapitałowy	30,05 %
Współczynnik kapitału Tier I	30,05 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,05 %
Kapitał wewnętrzny	8 581 362,76

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.

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 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 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 2025 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 323.383 tys. zł tj. o 1,72% i wypracowanie wyniku na poziomie 4.441 tys. zł netto, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu 37.822 tys. zł., a łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu 35,69% przy spadku

udziału kredytów zagrożonych do poziomu 4,33%, także wzrost poziomu orezerwowania do 87,70%, co jest zgodne ze Strategią rozwoju Banku.

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. Zmianę 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. Dystrybucję środków dla rolnictwa,
22. Współpracę 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. Rozwój usług świadczonych za pośrednictwem bankowości internetowej,
27. Wspieranie lokalnych grup producenckich na rynkach elektronicznych,

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

Belsk Duży, dnia 06.06.2025r.

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