



Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
Spółdzielcza Grupa Bankowa

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO IM. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Belsk Duży, marzec 2021

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 **01.01.2020r.** do **31.12.2020r.** w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr **65/2019** z dnia **30.12.2019r.** natomiast Uchwałą Rady Nadzorczej **29/2019** z dnia **20.12.2019r.** zatwierdzono schemat organizacyjny, z mocą obowiązującą od **1 stycznia 2020r.**, który obowiązywał w całym 2020r.

W grudniu 2020r. w związku ze zmianami w strukturze organizacyjnej Banku (zmniejszenie składu Zarządu z 4 do 3 osób), Zarząd Banku Uchwałą nr **67/2020** z dnia **31.12.2020r.** zatwierdził nowy Regulamin Organizacyjny, natomiast Uchwałą Rady Nadzorczej **21/2020** z dnia **21.12.2020r.** zatwierdzono schemat organizacyjny, z mocą obowiązującą od **1 stycznia 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 2020r. do 31 grudnia 2020r. skład Zarządu Banku nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2020r. przedstawiał się następująco:

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego im. Stępczyka w Belsku Dużym, w związku z zamiarem przejścia na emeryturę dotychczas sprawującego funkcje Prezesa Zarządu Pana Tomasza Kabasa oraz uzyskaniem we wrześniu 2020r. zgody KNF, powołała z dniem **1 stycznia 2021 roku Pana Huberta Batora na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego im. Stępczyka w Belsku Dużym** (po uprzednio dokonanej pozytywnej ocenie odpowiedniości kandydata na Prezesa), który objął bezpośredni nadzór nad pionem organizacji i nadzoru obejmującym zarządzanie ryzykiem istotnym, do którego zalicza się:

- Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- Zespół Ryzyk i Analiz,
- Stanowisko ds. Monitoringu,
- Stanowisko Analiz Kredytowych,
- Stanowisko ds. koordynacji działalności kredytowej, restrukturyzacji i windykacji
- Zespół ds. Kadr i Administracji

7. Rada Nadzorcza Banku

W okresie od 1 stycznia 2020r. do 31 grudnia 2020r. 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 2020 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 2020r. do 31 grudnia 2020r. skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

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

9. Pełnomocnicy Zarządu Banku

W 2020 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2020 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 2020r. wynosił 153 osoby.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2020r. wynosił 153 osoby.

12. Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Banku w 2020 roku wyniosło 35 etatów.

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2020 roku koszt szkoleń wyniósł 47 668,91zł.

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 2020 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 2020 roku Bank nie korzystał z ww. wsparcia finansowego.

Bank korzystał w 2020 roku z następującego wsparcia:

- W zakresie struktury zatrudnienia

Z tytułu umowy o zorganizowanie zatrudnienia w ramach prac interwencyjnych Bank otrzymał dofinansowanie w łącznej kwocie 5.654,28 zł, 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 2019 r. poz. 1482 ze zm.).

- W zakresie działalności szkoleniowej

W 2020 r. Bank uczestniczył w projekcie „Przepis na Menedżera”.

Z tego tytułu Bank pozyskał 80 % refundacji kosztów usługi rozwojowej, która stanowiła pomoc de minimis (pomoc publiczną) w kwocie 19.551,22 zł.

- W związku z wystąpieniem epidemii COVID-19

Na podstawie przepisów Ustawy z dnia 02.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 z późn.zm.), Bank wystąpił do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z wnioskiem o zwolnienie z obowiązku opłacenia należności składek za marzec - kwiecień - maj 2020 r. dla 50 % ich łącznej kwoty.

Bank otrzymał z tego tytułu zwolnienie z opłacania należności z tytułu składek w łącznej kwocie 104.910,14 zł.

Bank wystąpił również do Powiatowego Urzędu Pracy w Grójcu z wnioskiem o udzielenie dofinansowania części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenia społeczne w przypadku obrotów gospodarczych w następstwie COVID-19, zgodnie z art. 15z z b za lipiec - sierpień - wrzesień 2020 r. Bank otrzymał z tego tytułu dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników w łącznej kwocie 152.796,33 zł.

Otrzymane świadczenia stanowiły pomoc publiczną, mającą na celu zaradzenie poważnym zaburzeniom w gospodarce, o której mowa w Sekcji 3.1 Komunikatu Komisji - Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (2020/C 91 I/01) (Dz. Urz. UE C 91 I z 20.03.2020 r.) oraz pozwoliły na utrzymanie zatrudnienia w Banku.

2. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank w 2020r. 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 2020** roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **93 905 tys. zł.**

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił **wzrost** wartości kredytów **o 991 tys. zł**, czyli o **1,06%**.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 65,70%
- kredyty podmiotów finansowych – 3,64%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 13,02%
- kredyty osób prywatnych – 10,12%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 5,37%
- kredyty jednostek budżetowych – 2,15%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 53,07%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 30,37%
- kredyty pozostałe – 16,56%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. wyniosły **4 367 tys. zł**, co stanowi **4,65%** obligu kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2019 zmniejszył się o 0,07 p.p.

Członkowie Banku w 2020 roku zaciągnęli kredyty w wysokości 4 330 000,00zł.

Na dzień 31 grudnia 2020r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 19 319 857,95zł.

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 2020 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 2020 roku wartość nominalna depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 182 700 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 172 376 tys. zł oraz sektor budżetowy 10 324 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 7 537 tys. zł. tj. o 4,30%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (65 299 tys. zł) i depozyty bieżące (117 401 tys. zł).

W 2020 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 855 541,95zł, natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. wyniosło 8 188 095,43zł, co stanowi 6,90% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2020 roku stanowiły sumę 9 966 817,27 zł.

W 2020 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019		31.12.2020		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista oraz ROR	92 274	52,68	117 401,00	64,26	141,64
Terminowe	82 889	47,32	65 299,00	35,74	70,76
RAZEM	175 163	100%	182 700	100%	104,30

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 31.12.2020r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa 1	Stan na 31 grudnia 2020 w tys. zł 2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
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	1617
- Obligacje	1001
- Bony	26 569

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 136 tys. zł, co stanowi 9,09 % kapitału Tier I oraz 9,08 % 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 0,0043% kapitału Tier I oraz 0,0043% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada 100% udziałów w spółce „Nieruchomości BS” sp. z o.o. w kwocie 3 500 tys. zł, co stanowi 14,90% kapitału Tier I i 14,88% funduszy własnych.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2020 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2020 roku Bank wspomagał finansowo:

- dofinansowanie do wyjazdów i imprez dziecięcych oraz wyposażenie szkół:	5.000,00 zł
- dofinansowanie OSP:	5. 000,00 zł
- dofinansowanie leczenia, pozostałe:	974,25 zł
Razem:	10 974,25 zł

5. Gospodarka własna

W 2020 roku Bank przeznaczył kwotę 378 019,79zł 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	338 461,76	- zestaw komputerowy 4 szt. - serwery 5 szt. - UPS - drukarki 2 szt. - bankomat - szafy metalowe 3 szt.
2.	Wartości niematerialne i prawne	39 558,03	- Licencja na moduł EBA – wersja jedno stanowiskowa - Licencje na aplikacje Asseco SCSSA (e-podpisy) - ESET Endpoint Protection - Licencje na moduł podstawowy 5500 rachunków na Asseco AML - Licencje na funkcjonalność systemu DefBank – ewidencja nominatów - Licencja na indywidualne rachunki podatkowe - Licencja WINDOWS AD
RAZEM:		378 019,79zł	-

6. Pozostała działalność

W 2020 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do usług bankowości elektronicznej, Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych rozpoczął również procedurę autoryzacji transakcji BLIK.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 207 518 tys. zł i wzrosła o 3,75% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 6 345 tys.zł co przy kosztach 5 635 tys.zł., co pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 710 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 171 tys. zł, w związku z czym wynik netto wyniósł 539 tys. zł.

W 2020 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 270,65%.

Zarząd Banku proponuje Walnemu Zgromadzeniu, aby zysk netto za 2020 rok w wysokości 538 570,12 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	500 000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	0,00 zł
Fundusz społeczno-wychowawczy:	38 570,12 zł
Dywidenda:	0,00 zł
Razem:	538 570,12 zł

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2021 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie ok. 206 000 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie ok. 88 000 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie ok. 172 000 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie ok. 200 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Działalność Banku w 2020r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	207 518 302,19
Baza depozytowa	182 699 899,52
Obligo kredytowe	93 904 854,71
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	6 344 983,91
Zysk brutto	710 090,12
Podatek	171 520,00
Zysk netto	538 570,12

Wskaźnik	Wartość [%/]
współczynnik kapitałowy T1	24,86
całkowity współczynnik kapitałowy	24,86
wskaźnik płynności LCR	725
udział kredytów zagrożonych	4,65
wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	45,26
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	51,39
wskaźnik aktywów pracujących	66,00

Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,26
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	2,29
wskaźnik marży na aktywach	2,10
wskaźnik C/I	84,86

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020 r. stanowią **23 490 355,89** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszającym przez NBP wysokości **4,6148** zł daje 5 090 221,87 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	23 490 355,89
Kapitał Tier I, w tym	23 490 355,89
Kapitał podstawowy Tier I	23 490 355,89
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00

Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	94 485 649,24
z tytułu ryzyka kredytowego	82 403 286,24
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	12 082 363,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,86
Współczynnik kapitału Tier I	24,86
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,86
Kapitał wewnętrzny	7 558 851,94

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.

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 2021 roku zmniejszenie sumy bilansowej do kwoty 206 000 tys. zł tj. o 0,73% i wypracowanie wyniku na poziomie ok. 200 tys. zł netto, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu ok. 24 000 tys. zł., a łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu ok. 25,00% przy niewielkim wzroście udziału kredytów zagrożonych do poziomu ok. 5%, także wzrost poziomu orezerwowania do ok. 65,00%, 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, 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.

Bank ponadto planuje wzmocnienie kadry operacyjnej na stanowiskach obsługi kredytowej celem umożliwienia sprzedaży kredytów w dwóch Filiach Banku w Grójcu.

Belsk Duży, dnia 25 marca 2021r.

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