



**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**w Garwolinie**

---

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI***  
***BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

***za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku***



## **I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY**

### **1. Podstawowe informacje na temat Banku**

**Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Garwolinie**

**Forma prawna :** Spółdzielnia

**KRS:** 0000088240

**REGON:** 000508112

**NIP:** 8260005889

**Kraj siedziby:** Rzeczpospolita Polska

**Adres siedziby:** 08-400 Garwolin, ul. Kościuszki 24

**Telefon:** (25) 682 27 97

**Faks** (25) 682 47 99

**Strona internetowa:** [www.bsgarwolin.com.pl](http://www.bsgarwolin.com.pl)

Bank Spółdzielczy w Garwolinie został wpisany do rejestru sądowego dnia 11-02-2002 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **0000088240**. Na mocy Zarządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 maja 2020r. w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych nastąpiła zmiana właściwości Sądu rejestrowego Banku. Obecna właściwość Sądu dla Banku Spółdzielczego to: Sąd Rejonowy Lublin – Wschód z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

### **2. Przedmiot działania Banku**

Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19Z – 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.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim.

### **Jednostki organizacyjne banku:**

1. Jednostka Podstawowa (Centrala): 08-400 Garwolin, ul. Tadeusza Kościuszki 24,



- 
2. Oddział w Żelechowie: 08-430 Żelechów, ul. Józefa Piłsudskiego 22,
  3. Oddział w Wildze: 08-470 Wilga, ul. Władysława Reymonta 2A,
  4. Filia w Borowiu: 08-412 Borowie, ul. Bankowa 9,
  5. Filia w Górznie: 08-404 Górzno, ul. Bankowa 4,
  6. Filia w Miastkowie Kościelnym: 08-420 Miastków Kościelny, ul. Rynek 7,
  7. Filia w Trojanowie: 08-455 Trojanów, Trojanów 63A,
  8. Filia w Pilawie: 08-440 Pilawa, ul. Aleja Wyzwolenia 140,
  9. Filia w Parysowie: 08-441 Parysów, ul. Rynek 40,

### **3. 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 roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A - umowa z dnia 26 marca 2002 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

W 2022 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego. Z dniem 31-07-2022 roku - w związku z przejściem na emeryturę - pracę w Banku zakończył Pan Roman Odalski - Prezes Zarządu i Pani Alicja Kęcikiewicz - Wiceprezes Zarządu. Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 36/2022 z dnia 29-07-2022 roku powołała na Członka Zarządu Pana Damiana Kaczorowskiego i uchwałą nr 34/2022 Pana Krzysztofa Mirończuka jako p.o. Prezesa Banku Spółdzielczego do czasu uzyskania zgody wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. W dniu 09-12-2022 Pan Krzysztof Mirończuk po pozytywnym zaopiniowaniu przez KNF został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2022 z dnia 09-12-2022r. na Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie. Obecny skład Zarządu przedstawia się następująco:

- **Prezes Zarządu - Krzysztof Mirończuk**
- **Członek Zarządu – Ryszard Samson**
- **Członek Zarządu – Damian Kaczorowski**

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 58/2022 z dnia 29-12-2022r oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 51/2022r. z dnia 30 -12-2022r.



---

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy 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.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2022r wyniosło 59 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2022 roku nakłady na koszty szkoleń wyniosły 36331,77 zł.:

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

Funkcjonowanie Banku w 2022 roku pozostawało głównie pod wpływem skutków pandemii Covid-19, konfliktu wojennego na Ukrainie oraz wakacji kredytowych. Opisane czynniki w połączeniu z niepewnością gospodarczą rekordową inflacją oraz wyhamowaniem akcji kredytowej zmieniły warunki prowadzenia biznesu bankowego powodując dodatkowe koszty i ograniczenie przychodów. Ukształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad 20 lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego stopa referencyjna NBP osiągnęła na koniec 2022 r. 6,75%, wobec 1,75% na koniec 2021 r. Tym samym utrzymujące się w 2022 roku wysokie stopy procentowe, pomimo niesprzyjających okoliczności, znacząco poprawiły rentowność portfela kredytowego, co skutkowało wypracowaniem satysfakcjonującego wyniku finansowego.

Lista wyzwań dla sektora bankowego, a w tym spółdzielców w 2023 r., jest długa. Przede wszystkim zagrożeniem mogą być turbulencje w globalnej gospodarce wywołane inwazją Rosji na Ukrainę i izolacją gospodarczą Rosji przez świat zachodni oraz potencjalne dalsze opóźnienia w otrzymywaniu przez Polskę środków unijnych. Zjawiska te mogą doprowadzić do spowolnienia w Polsce, a to oznaczałoby pogorszenie jakości portfela kredytowego oraz dalsze zmniejszenie się popytu na kredyt. Po drugie istotny wpływ zaznaczy inflacja i to w dwóch wymiarach: zarządzania własnymi kosztami w obliczu rosnących płac oraz rosnących cen energii i monitorowania sytuacji kredytobiorców i wrażliwości ich modeli na inflację. Nowych utrudnień może dostarczyć otoczenie regulacyjne oraz potencjalne zagrożenia dotyczące cyberbezpieczeństwa. Należy się spodziewać presji płacowej i wzrostu kosztów odsetkowych w zależności od zachowania konkurencji.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. W obecnych warunkach szczególnego znaczenia dla przyszłości Banku nabiera właściwe zarządzanie ryzykiem stopy



procentowej oraz skala materializacji ryzyka kredytowego. Na bieżąco dokonywany jest przegląd efektywności kosztowej.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

**Czynniki makrootoczenia:**

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 4) niestabilność polityki pieniężnej.
- 5) niepewność geopolityczna spowodowana wybuchem wojny oraz zaburzenia w handlu międzynarodowym a przede wszystkim na rynku surowców energetycznych.

**Czynniki otoczenia rynkowego:**

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.
- 3) rozwój zaawansowanych technologii w usługach bankowych.

**Czynniki wewnętrzne:**

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych.

**Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:**

- 1) Wsparcie finansowe  
W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach 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 173 041,67 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 5 995,7 tys. zł, czyli o 3,35%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 7,54%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 7,17%



- 
- kredyty osób prywatnych – 69,74%
  - kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 4,62%
  - kredyty jednostek budżetowych – 10,9%
  - kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,02%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 13,35%
- kredyty na nieruchomości 6,05%
- kredyty obrotowe- 2,97%
- kredyty w rachunku bieżącym – 1,69%
- kredyty w ROR – 0,14%
- pożyczki mleczarskie dla dostawców mleka – 0,73%
- kredyty mieszkaniowe – 60,36%
- kredytowa linia hipoteczna - 6,31%
- kredyty udzielone na cele konsumpcyjne – 4,52%
- uniwersalny kredyt hipoteczny – 3,87%
- kredyty pozostałe – 0,00%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły w wartości nominalnej 4 826,71 tys. zł, co stanowi 2,79% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do grudnia 2021 r. wzrósł o 0,67 pp.

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 Systemu Ochrony Zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2019 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20 % uznanego kapitału Banku.

## **2. Działalność depozytowa**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 459019,85 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 377018,43 tys. zł oraz sektor budżetowy 82001,42 tys. zł

Analizując strukturę terminową to depozyty bieżące wyniosły 394894,45 tys. zł natomiast depozyty terminowe zamykały się kwotą 64125,40 tys. zł.



W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty spadły o 21558,37 tys. zł. tj. o 4,49%.

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	419.247.223,00	87,24	394.894.451,53	86,03	76,30
Terminowe	61.331.301,88	12,76	64.125.399,05	13,97	104,55
RAZEM	480.578.524,88	100,00	459.019.850,58	100,00	95,51

## 2. Działalność inwestycyjna

W 2022 roku działalność inwestycyjna Banku opierała się przede wszystkim na nabywaniu i sprzedaży bonów NBP. Portfel instrumentów finansowych bank klasyfikował następująco:

- 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. znajdowały się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b><i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i></b>	
<b><i>Instrumenty kapitałowe</i></b>	
- akcje BPS	2 243
- udział w SSOZ	5
<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	
- bony pieniężne NBP	190000
-obligacje komunalne	33548



<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne</i>	
- Inne obligacje BPS	2 350
- obligacje Skarbu Państwa	5 000
-Obligacje PFR	5 000
-Obligacje BGK	12500

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 243 tys. zł, co stanowi 7,50 % kapitału Tier I oraz 7,50% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I oraz 0,02 % funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

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

### **3. Pozostała działalność**

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez usługi Internet-Bankingu, aplikację mobilną Nasz Bank, usługę Moje ID, transakcje dokonywane za pomocą BLIK a także transakcje płatności natychmiastowych ekspres eliksir. Bank kontynuował także wydawanie kart bankomatowych.

## **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 502 789,48 tys. zł. i spadła o 1,81% w stosunku do roku ubiegłego. Na wielkość sumy bilansowej największy wpływ miała niepewna sytuacja ekonomiczno -gospodarcza, osłabienie kursów złotego, galopująca inflacja oraz negatywne skutki związane z wybuchem wojny na Ukrainie, takie jak zaburzenia w handlu, rosnące ceny surowców i nośników energii, migracja ludności itp...

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 32 302,72 tys. zł. co przy kosztach 19 925,87 tys. zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 12 376.86 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 3165,52 tys. zł. wynik netto wyniósł 9211,34 tys. zł.

W 2022 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 504%.





Tak wysokie zrealizowanie planu było konsekwencją wzrostu stóp procentowych. Rada Polityki Pieniężnej w 2022 roku osiem razy podnosiła stopy procentowe. Przez ten czas stopa referencyjna wzrosła z 2,25% na początku roku, aż do 6,75% na koniec roku.

## **2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność**

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

Suma bilansowa	502789479,44
Baza depozytowa	459019850,58
Obligo kredytowe	166134710,03
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	32302721,93
Zysk brutto	12376855,76
Podatek	3165517
Zysk netto	9211338,76

1) współczynnik kapitałowy T1	15,86
2) całkowity współczynnik kapitałowy	15,86
3) wskaźnik płynności LCR	3,62
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	2,79
5) wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	33,04
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	37,73
7) wskaźnik aktywów pracujących w sumie bilansowej	97,28

Analiza rentowności:



## BANK SPÓŁDZIELCZY w Garwolinie

Wyszczególnienie	31 gru 21	31 gru 22	Różnica w p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA	0,27%	1,83%	1,56
Stopa zwrotu z funduszy ROE	4,39%	31,33%	26,94
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	1,80%	5,61%	3,81
Wskaźnik poziomu kosztów	83,81%	46,44%	-37,37
Rentowność brutto	15,46%	62,97%	47,52
Rentowność netto	12,35%	46,67%	34,31
Udział kosztów działania z amortyzacją w wyniku działalności bankowej	82,96%	41,11%	-41,84

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków. Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, Bank odznacza się relatywnie wysokim wskaźnikiem ROA netto który na dzień 31.12.2022r. wyniósł 1,83% i był zdecydowanie wyższy od wskaźnika dla grupy (aktywa powyżej 500 mln. zł) zrzeszonych banków spółdzielczych, który wyniósł 1,64%.

Osiągnięta rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na 31.12.2022r. wyniósł 31,33%, w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych wyniósł 21,26%. Znaczemu obniżeniu uległ wskaźnik kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej, który ukształtował się na poziomie 41,11%, w grupie rówieśniczej wyniósł on 43,70%.

### 1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. stanowią **29 892 568 zł** co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,6899** daje **6 373 817,78 EURO**. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika kapitałowego, który na dzień 31.12.2022r. wynosił 15,86%. Wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. Każdorazowo ponad 96% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.



## BANK SPÓŁDZIELCZY w Garwolinie

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	29 892 568,00	28 652 700,00
Kapitał Tier I, w tym:	29 892 568,00	28 652 700,00
- Kapitał podstawowy Tier I	29 892 568,00	28 652 700,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	188 446 692,92	185 280 356,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	159 192 704,92	165 939 768,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	29 253 988,00	19 340 588,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,86	15,46
Współczynnik kapitału Tier I	15,86	15,46
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,86	15,46
Kapitał wewnętrzny	15 112 130,00	14 863 010,00

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

### Bank Spółdzielczy w Garwolinie Zestawienie na 31 grudzień 2022 roku

#### Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla kapitału regulacyjnego	Alokacja kapitału ponad kapitał regulacyjny
Ryzyko kredytowe	12 735,28	12 735,28	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	2 340,22	2 340,22	0,00
<b>Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczeniem kapitału regulacyjnego</b>	<b>15 075,50</b>	<b>15 075,50</b>	<b>0,00</b>
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	X	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	X	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	X	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	X	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	X	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00	X	0,00
Ryzyko płynności	0,00	X	0,00
Ryzyko biznesowe	36,63	X	36,63
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	X	0,00
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0,00	X	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	X	0,00
ryzyko utraty reputacji	0,00	X	0,00
ryzyko transferowe	0,00	X	0,00
ryzyko rezydualne	0,00	X	0,00
Ryzyko modeli	0,00	X	0,00
Ryzyko nadmiernej dźwigni	0,00	X	0,00
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>15 112,13</b>	<b>15 075,50</b>	<b>36,63</b>
Uznany kapitał	29 892,57		
Fundusze własne	29 892,57	X	X
Kapitał podstawowy CET1	29 892,57	X	X
Kapitał Tier I	29 892,57	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	14 780,44	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	15,86	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	15,86	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	15,86	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	5,87	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	15,82	X	X



---

## V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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 niezależność 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.

Do ryzyk uznanych za istotne mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji oraz nadmiernej dźwigni finansowej)
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)
- 5) ryzyko biznesowe,
- 6) ryzyko modeli.

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 Nr 31/2018r. Rady Nadzorczej z dnia 28 grudnia 2018r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

## **VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

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

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 494735 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 163850 tys. zł.
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 443971 tys. zł.
- wypracowanie zysku netto na poziomie 7102,4 tys. zł.

### **2. Strategia działania i plan finansowy.**

Zarząd Banku planuje w 2023 roku sumę bilansową na poziomie 494735 tys. zł i wypracowanie wyniku na poziomie 7102,4 tys. zł.

Zgodnie z załącznikiem do Strategii (Strategiczny Plan Działania) na rok 2023 założono następujące cele operacyjne:

#### 1/ W zakresie sprzedaży i marketingu:

- 1) Weryfikacja taryfy prowizji i opłat, weryfikacja oprocentowania depozytów i kredytów,
- 2) Aktywne wykorzystanie reklamy Zrzeszenia oraz własną działalność reklamową, marketingową i sponsoringową,

#### 2/ W zakresie zasobów materialnych:

- 1) Remont elewacji zewnętrznej Centrali Banku i lifting wewnątrz Banku z uwzględnieniem nowoczesnych standardów bezpieczeństwa, dostępu do zasobów lokalowych i informatycznych,
- 2) Archiwizacja dokumentów z Zakładowego Archiwum w filii Miastków i filii Pilawa

#### 3/ W zakresie zasobów informatycznych:

- 1) Wdrożenie elektronicznego obiegu dokumentów (EOD)
- 2) Standaryzacja sprzętu i oprogramowania komputerowego użytkowników,



- 4/ W zakresie zasobów ludzkich:
  - 1) Realizowanie bieżących potrzeb szkoleniowych ukierunkowanych odpowiednio na rozwój umiejętności podstawowych i specjalistycznych,
  
- 5/ W zakresie organizacji i zarządzania:
  - 1) Ciągłe doskonalenie oferty produktowej i sposobów ich sprzedaży z wykorzystaniem dostępnej nowoczesnej technologii,
  
- 6/ W zakresie ekonomii i finansów:
  - 1) utrzymanie jakości portfela kredytowego -rozumianego jako udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym na poziomie nie wyższym niż 5%
  - 2) Utrzymanie na obecnym poziomie portfela kredytowego, zapewniając odpowiedni poziom adekwatności kapitałowej przy równoczesnym odroczeniu płatności rat z tytułu wakacji kredytowych.
  - 3) Alokowanie środków pieniężnych w aktywa rentowne o akceptowalnym poziomie ryzyka,
  - 4) Zapewnienie optymalnego poziomu aktywów płynnych,
  - 5) Utrzymanie dość wysokiego udziału depozytów stabilnych w pasywach,
  - 6) Zapewnienie odpowiedniego źródła finansowania należności długoterminowych,
  - 7) Zapewnienie możliwości natychmiastowego pozyskania środków,
  - 8) Utrzymanie kosztów wynagrodzeń na dotychczasowym poziomie,
  - 9) Zabezpieczenie adekwatnego do rozwoju skali działalności poziomu funduszy własnych,

Część z nakreślonych celów operacyjnych ma charakter zamknięty w roku 2023, natomiast część będzie kontynuowana w kolejnych latach realizacji Strategii – szczegółowy harmonogram realizacji zadań zawarty został w załączniku do Strategii –Strategiczny Plan działania.

### **3. Nowe inicjatywy biznesowe Banku na rok 2023**

Na rok 2023 zaplanowano następujące nowe inicjatywy biznesowe:

- 1) Wdrożenie elektronicznego obiegu dokumentów w celu usprawnienia procesu akceptacji wniosków i umów kredytowych,

### **4. Planowane nakłady w zakresie zasobów materialnych**

Na rok 2023 zaplanowano następujące nakłady na zwiększenie aktywów trwałych:

- 1) Zakup bankomatów dla Centrali Banku w Garwolinie i O/Żelechów– 300 tys. zł,
- 2) Remont budynku Centrali – 680 tys. zł,
- 3) Standaryzacja sprzętu komputerowego użytkowników – 100 tys. zł,



---

Pozostałe:

- 1) Niszczenie i utylizacja dokumentacji z zakładowego archiwum w F/ Miastków i Pilawa – 50 tys. zł.
- 2) Wdrożenie EOD - 80 tys. zł.

Realizacja wszystkich powyżej wskazanych kierunków strategicznych zostanie wsparta ewolucją kultury organizacyjnej. Zaangażowanie pracowników (mierzone efektami realizacji zadań) wspiera atrakcyjny system wynagradzania i możliwości rozwoju osobistego poprzez dostępność oferty szkoleniowej.

Wyżej zaprezentowana koncepcja wydaje się optymalną biorąc pod uwagę obecny stopień rozwoju naszej instytucji, a także stopień rozwoju, w tym poziom integracji Grupy BPS, w której ramach funkcjonujemy. Jest to strategia aktywnej kontynuacji, bazująca na sprawdzonej wieloletniej praktyce wyposażona w elementy niezbędne dla rozwoju oraz umiejscowienia Banku na zmieniającym się rynku.

**ZARZĄD BANKU:**

**1. Prezes Zarządu Krzysztof Mirończuk**

**2. Członek Zarządu Ryszard Samson**

**3. Członek Zarządu Damian Kaczorowski**

**Garwolin, dnia 25-05-2023**  
(miejsce i data sporządzenia)