



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie**

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Garwolinie za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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

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. Filia w Żelechowie: 08-430 Żelechów, ul. Józefa Piłsudskiego 22,
3. Filia 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,

W 2023 roku uchwałą nr 57/2023 z dnia 25.10.2023 r. przekształcono oddziały w Wildze i Żelechowie na Filie Banku Spółdzielczego.

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

Skład Zarządu przedstawia się następująco:

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



Na dzień 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 57/2023 z dnia 25.10.2023r oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr41/2023r. z dnia 25.10.2023r.

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 2023r wyniosło 56,5 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2023 roku nakłady na koszty szkoleń wyniosły 35945 zł.:

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

Uwarunkowania dla działalności sektora bankowego, w tym bankowości spółdzielczej determinują zasadniczo aspekty polityczne, ekonomiczne, prawno-regulacyjne oraz wewnętrzne. Poza przedmiotowymi okolicznościami, które są ważne dla wszystkich instytucji finansowych istnieją szczególne przesłanki charakterystyczne dla indywidualnego podmiotu. Na tym tle funkcjonowanie Banku Spółdzielczego w Garwolinie w 2023 roku pozostawało głównie pod wpływem skutków dekonunktury, wysokiej inflacji, wakacji kredytowych, wyborów parlamentarnych oraz konfliktu wojennego na Ukrainie. Nie bez znaczenia pozostawała nadal kwestia krajobrazu gospodarczego istniejącego po pandemii Covid-19, chociaż poziom niewiadomej w tym przypadku był nieporównywanie mniejszy niż poprzednio.

Znaczący wpływ na lokalne bankowanie wywarła niepewność gospodarcza oraz nie najlepsze nastroje ekonomiczne miejscowej społeczności sprzężone z ostrożnym podejściem do oceny zdolności kredytowej. Opisane czynniki w połączeniu ze zmianami demograficznymi utrudniały aktywowanie akcji kredytowej. Ponadto na warunki prowadzenia



biznesu bankowego oddziaływały wysokie wymagania regulacyjne, przy braku zachowania zasady proporcjonalności, jak również zwiększające się obciążenia sprawozdawcze i informacyjne oraz rosnące prawa konsumentów.

Patrząc historycznie należy przypomnieć, iż wcześniejsze 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 czego stopa referencyjna NBP osiągnęła na koniec 2022 r. 6,75%, wobec 1,75% na koniec 2021 r oraz 5,75% na koniec 2023 roku. Utrzymujące się ciągle wysokie stopy procentowe, pomimo niesprzyjających okoliczności, znacząco poprawiły rentowność portfela kredytowego, co skutkowało wypracowaniem bardzo satysfakcjonującego zysku za 2023 r. Poprawa wyniku finansowego zmniejszyła zainteresowanie przeglądem efektywności kosztowej, zwłaszcza w zakresie rentowności placówek bankowych. Nie oznacza to jednak dalszego odroczenia działań zapobiegających przeinwestowaniu w formułę oddziałową. Kluczową kwestią jest współmierne zagospodarowanie siły kadrowej tkwiącej w rozbudowanej sieci sprzedaży do możliwości jej wykorzystania.

Lista wyzwań dla sektora bankowego, a w tym spółdzielców w 2023 r., jest długa, toteż w pierwszej kolejności trzeba się skupić na specyficznych dla tutejszego Banku warunkach działania. Przede wszystkim w ramach celów krótkoterminowych należy zadbać o zwiększanie wagi kredytów oraz przyciągać depozyty, w tym klientowskie wykorzystując umiejętność taniego mobilizowania pasywów. Dalej należy ukierunkować się na dywersyfikację portfela kredytowego oraz substytuowanie dochodów odsetkowych innymi źródłami. W centrum zainteresowania - z przyczyn naturalnych - nadal pozostaną małe podmioty gospodarcze i gospodarstwa domowe osłabione w obliczu spowolnienia gospodarczego i wysokich kosztów utrzymania. Tym samym zwrócić trzeba szczególną uwagę na jakość portfela kredytowego, żeby nie stała się obciążeniem w trudnych realiach funkcjonowania. Na poważnie trzeba brać zapowiedzi powolnego wzrostu akcji kredytowej, co wymagać będzie poświęcenia większej uwagi na kształtowanie dobrych kontaktów z klientami, o wysokiej jakości obsługi już nie wspominając. Inwestycje w nowe technologie i bezpieczeństwo teleinformatyczne powinny pozostawać w zgodzie z tradycyjnymi kanałami świadczenia usług. Znamienna dla Banku bankowość relacyjna i starzenie się społeczeństwa wymaga zachowania dotychczasowych form bankowania.



Z oczywistych względów trudno jest budować długoterminowe wiążące scenariusze na przyszłość, gdyż zawsze mogą pojawić się nieoszacowane ryzyka jak np. kolejne moratoria kredytowe, czy też potrzeba ponoszenia dodatkowych obciążeń finansowych. Z pewnością 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. Według ekspertów spowolnienie w Polsce stało się faktem, a to może oznaczać pogorszenie jakości portfela kredytowego oraz dalsze zmniejszenie się popytu na kredyt. Po drugie istotny wpływ na biznes bankowy ciągle wywiera 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. Nie można w obecnym stanie zapominać o zabezpieczeniu fizycznym bezpieczeństwa placówek, centrów zapasowych i utrzymaniu ciągłości działania. Należy się spodziewać presji płacowej i wzrostu kosztów odsetkowych w zależności od zachowania konkurencji. Wyzwaniem będzie zarządzanie siecią placówek terenowych w związku z zapleczem kadrowym i kosztami ich utrzymania

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 kosztów działania.

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 2023 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

2) Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2023r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 181 013 360 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 7 971 690 zł, czyli o 4,60%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 12,51%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 4,19%
- kredyty osób prywatnych – 68,12%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 4,58%
- kredyty jednostek budżetowych – 10,58%
- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,02%

Struktura produktowa portfela kredytowego przedstawiała się następująco:



-
- kredyty inwestycyjne –13,82%
 - kredyty na nieruchomości 7,99%
 - kredyty obrotowe- 7,47%
 - kredyty w rachunku bieżącym – 1,49%
 - kredyty w ROR – 0,13%
 - pożyczki mleczarskie dla dostawców mleka – 0,57%
 - kredyty mieszkaniowe – 54,75%
 - kredytowa linia hipoteczna - 4,10%
 - kredyty udzielone na cele konsumpcyjne – 6,44%
 - uniwersalny kredyt hipoteczny – 3,24%
 - kredyty pozostałe – 0,00%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wzrosły o 4 056 620 zł. i wyniosły w wartości nominalnej 8 883 320 zł, co stanowi 4,91% obligu kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do grudnia 2022 r. wzrósł o 2,12 pp.

Wskaźnik kredytów zagrożonych (RWEF) wyrażonych wartości bilansowej brutto wyniósł 4,99%, natomiast wskaźnik NPL(wskaźnik kredytów zagrożonych) wyniósł 3,90, wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami i odpisami aktualizującymi wyniósł 76,66 – obowiązujące limity nie osiągnęły wartości przekraczających ich dopuszczalne poziomy.

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. Wśród najwyższych zaangażowań znajdują się Jednostki Samorządu Terytorialnego.

2. Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 478 829 997 zł, w tym sektor niefinansowy 422 452 651zł oraz sektor budżetowy

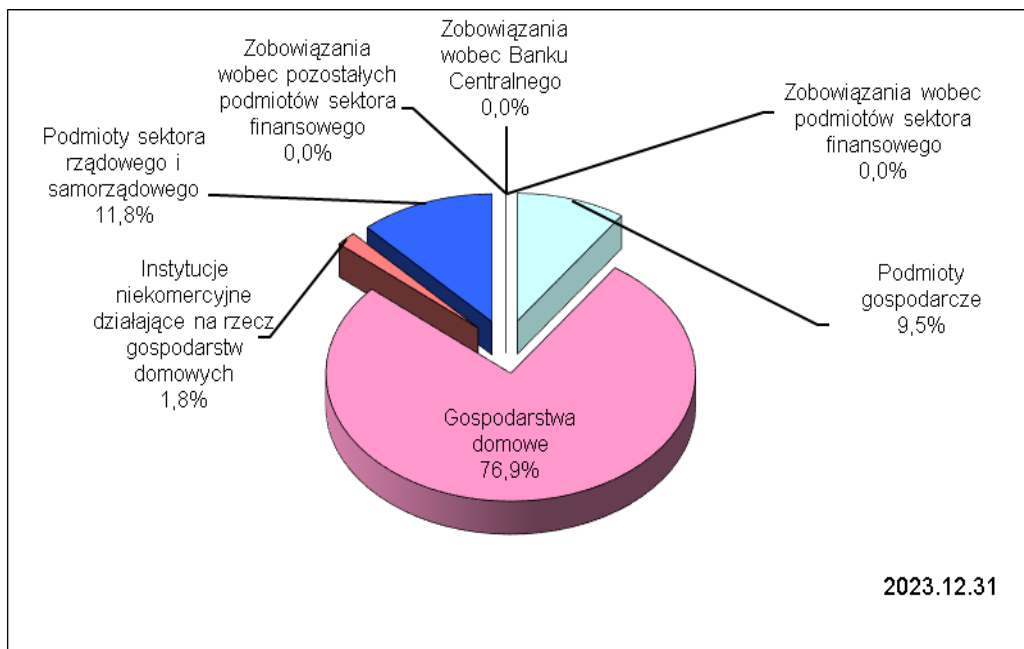


56 377 345zł. Analizując strukturę terminową to depozyty bieżące wyniosły 396 199 330 zł natomiast depozyty terminowe zamykały się kwotą 82 630 666 zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 19 810 146 zł. tj. o 4,31%.

Na koniec 2023 roku struktura terminowa i podmiotowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	394.894.451,53	86,03	396.199.330	82,74	100,33
Terminowe	64.125.399,05	13,97	82.630.666	17,26	128,86
RAZEM	459.019.850,58	100,00	478.829.997	100,00	104,32

Struktura podmiotowa depozytów





2. Działalność inwestycyjna

W 2023 roku działalność inwestycyjna Banku opierała się przede wszystkim na nabywaniu i sprzedaży bonów NBP oraz obligacji komercyjnych przedsiębiorstw. Portfel instrumentów finansowych bank klasyfikował następująco:

- 1) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023r. znajdowały się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2023 wartość bilansowa</i>
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>	
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	
- akcje BPS	2.242.984
- udział w SSOZ	5.000
<i>Instrumenty dłużne</i>	
- bony pieniężne NBP	199.872.914
-obligacje komunalne	30.116.486
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne</i>	
- Inne obligacje BPS	2.388.891
- obligacje Skarbu Państwa	5.027.917
-Obligacje PFR	5.048.881
-Obligacje BGK	12.493.126
- Obligacje komercyjne	1.092.610



Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2.242.984zł, co stanowi 5,14 % kapitału Tier I oraz 5,14% funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000 zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01 % 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 2023 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2023 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 2023 roku suma bilansowa wyniosła 544 079 269 zł. i wzrosła o 8,21% w stosunku do roku ubiegłego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 40 941 798 zł. co przy kosztach 17 270 364 zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 23 671 434 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 4 843 254 zł. wynik netto wyniósł 18 828 180 zł.

W 2023 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 104,51%.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

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



BANK SPÓŁDZIELCZY w Garwolinie

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Garwolinie za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

Suma bilansowa	544 079 268,70
Baza depozytowa	478 829 996,56
Obligo kredytowe	174 671 677,87
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	40 941 798,34
Zysk brutto	23 671 434,04
Podatek	4 843 254,00
Zysk netto	18 828 180,04

1) współczynnik kapitałowy T1	17,96
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,96
3) wskaźnik płynności LCR	4,50
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	4,91
5) wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej	32,10
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	36,48
7) wskaźnik aktywów pracujących w sumie bilansowej	98,72

Analiza rentowności:

Wyszczególnienie	31 gru 22	31 gru 23	Różnica w p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA	1,83%	3,63%	1,80
Stopa zwrotu z funduszy ROE	31,33%	53,56%	22,23
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	5,61%	6,42%	0,81
Wskaźnik poziomu kosztów	46,44%	35,21%	-11,22
Rentowność brutto	62,97%	138,93%	75,95
Rentowność netto	46,67%	110,50%	63,84
Udział kosztów działania z amortyzacją w wyniku działalności bankowej	41,11%	26,42%	-14,70



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 31.12.2023r. wyniósł 3,63% i był zdecydowanie wyższy od wskaźnika dla grupy (aktywa powyżej 500 mln. zł) zrzeszonych banków spółdzielczych, który wyniósł 2,3%.

Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na 31.12.2023r. wyniósł 53,56%, w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych wyniósł 25,29%. Znacznemu obniżeniu uległ wskaźnik kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej, który ukształtował się na poziomie 26,42% , w grupie rówieśniczej wyniósł on 39,71%.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 r. stanowią **38923726** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,3480** daje **8952098,90 EURO**. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika kapitałowego, który na dzień 31.12.2023r. wynosił 17,96%. Wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. Każdorazowo ponad 96% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	38 923 726,00	29 892 568,00
Kapitał Tier I, w tym:	38 923 726,00	29 892 568,00
- Kapitał podstawowy Tier I	38 923 726,00	29 892 568,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	216 697 146,00	188 446 692,92
- z tytułu ryzyka kredytowego:	171 405 278,00	159 192 704,92
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	45 291 868,00	29 253 988,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,96	15,86
Współczynnik kapitału Tier I	17,96	15,86
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,96	15,86
Kapitał wewnętrzny	17 752 390,00	15 112 130,00

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



Bank Spółdzielczy w Garwolinie

Zestawienie na 31 grudnia 2023 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	13 712,42	13 712,42	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	3 623,35	3 623,35	0,00
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego	17 335,77	17 335,77	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	262,23	X	262,23
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	262,23	X	262,23
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	179,40	X	179,40
Ryzyko płynności	0,00	X	0,00
Ryzyko biznesowe	0,00	X	0,00
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
Kapitał wewnętrzny	17 777,41	17 335,77	441,63
Uznany kapitał	38 923,73		
Fundusze własne	38 923,73	X	X
Kapitał podstawowy CET1	38 923,73	X	X
Kapitał Tier I	38 923,73	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	21 146,32	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	17,96	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	17,96	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	17,96	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	7,08	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	17,52	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. DZIAŁALNOŚĆ BANKU A OCHRONA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w swojej codziennej działalności nie zapomina o środowisku naturalnym. Realizacja misji Banku polegająca na zaspokojeniu potrzeb lokalnej społeczności następuje z uwzględnieniem społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) oraz wpływu funkcjonowania Banku jako przedsiębiorstwa i pracodawcy na środowisko naturalne (ESG). W ramach zarządzania wewnętrznego w 2023 roku Bank wprowadził system elektronicznej obsługi dokumentów celem ograniczenia w myśl zasady paperless obiegu dokumentacji papierowej. Przy zakupie wyposażenia Bank bierze pod uwagę czynniki ekologiczne przede wszystkim energooszczędność oraz emisyjność, dodatkowo bierze aktywny udział w życiu lokalnej społeczności poprzez wspieranie finansowe różnych inicjatyw m.in. na zakupie mundurów strażackich, kamery termowizyjnej dla OSP. Sztandardowym przykładem działań jest włączenie do oferty produktowej kredytu ekologicznego na realizację przedsięwzięć ekologicznych. Badając zdolność kredytową klientów Bank szacuje ryzyka ESG, monitoruje je i ocenia. Dzięki identyfikacji ryzyk ESG Bank ma możliwość wsparcia finansowego zrównoważonych środowiskowo i odpowiedzialnych społecznie projektów i dezaprobować przedsięwzięcia o negatywnym wpływie na środowisko.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

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

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 559 894 000 zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie 173 060 000. zł.



- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie 480 493 000 zł.
- wypracowanie zysku netto na poziomie 13 738 700 zł.

2. Strategia działania i plan finansowy.

Zgodnie z załącznikiem do Strategii (Strategiczny Plan Działania) na rok 2024 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
- 2) Budowa podjazdu dla niepełnosprawnych
- 3) Lifting pomieszczeń biurowych na poddaszu
- 4) Przeniesienie agregatu zasilającego

3/ W zakresie zasobów informatycznych:

- 1) Przeniesienie centrum zapasowego
- 2) Zakup i wdrożenie systemów zasilania gwarantowanego,
- 3) Wymiana szafy serwerowej,
- 4) Standaryzacja sprzętu i oprogramowania komputerowego użytkowników,
- 5) Zakup systemu ochrony bankomatów w urządzenia barwiące

4/ W zakresie zasobów ludzkich:

- 1) Realizowanie bieżących potrzeb szkoleniowych ukierunkowanych odpowiednio na rozwój umiejętności podstawowych i specjalistycznych,
- 2) Udoskonalenie systemu motywacyjnego,

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 na obecnym poziomie portfela kredytowego, zapewniając odpowiedni poziom adekwatności kapitałowej przy równoczesnym odroczeniu płatności rat z tytułu wakacji kredytowych.
- 2) Alokowanie środków pieniężnych w aktywa rentowne o akceptowalnym poziomie ryzyka,
- 3) Zapewnienie optymalnego poziomu aktywów płynnych,
- 4) Utrzymanie dość wysokiego udziału depozytów stabilnych w pasywach,
- 5) Zapewnienie odpowiedniego źródła finansowania należności długoterminowych,
- 6) Zapewnienie możliwości natychmiastowego pozyskania środków,
- 7) Utrzymanie kosztów wynagrodzeń na dotychczasowym poziomie,
- 8) Zabezpieczenie adekwatnego do rozwoju skali działalności poziomu funduszy własnych,

Część z nakreślonych celów operacyjnych ma charakter zamknięty w roku 2024, 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 2024

Na rok 2024 zaplanowano następujące nowe inicjatywy biznesowe:

- 1) Wprowadzenie kart Mastercard
- 2) Wprowadzenie karty wielowalutowej

4. Planowane nakłady w zakresie zasobów materialnych

Na rok 2024 zaplanowano następujące nakłady w kwocie 460.000 zł na zwiększenie aktywów trwałych:

- 1) Budowa podjazdu dla niepełnosprawnych przy budynku Centrali – 150.000 zł,
- 2) Standaryzacja sprzętu komputerowego użytkowników – 70.000 zł,
- 3) Wymiana ruterów w filiach banku -30.000 zł
- 4) Zakup i wdrożenie systemów zasilania gwarantowanego - 60.000 zł
- 5) Wymiana szafy serwerowej – 50.000 zł
- 6) Zakup systemu ochrony bankomatów w urządzenia barwiące -100.000 zł.

Pozostałe w kwocie 570 000zł przeznaczone na:



- 1) Remont elewacji zewnętrznej budynku w Garwolinie 300.000 zł,
- 2) Lifting pomieszczeń biurowych na poddaszu budynku w Garwolinie – 150.000 zł.
- 3) Przeniesienie agregatu zasilającego -20.000 zł
- 4) Przeniesienie centrum zapasowego – 100.000 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 do 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 Damian Kaczorowski

3. Członek Zarządu Ryszard Samson

Garwolin, dnia 06-05-2024

(miejsce i data sporządzenia)