

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRYBOWIE**  
*Za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku*

**I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY**

**1. Podstawowe informacje na temat banku**

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Grybowie**

Adres siedziby: **Grybów, ul. Rynek 13**

Bank Spółdzielczy w Grybowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000020987. Bank posiada nr statystyczny REGON 000499548 oraz NIP 738 00 09 530.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

**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 itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzieleniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa małopolskiego. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank liczył 13 jednostek organizacyjnych, tj.:

- Centrala w Grybowie,
- Oddziały:
  - 1) Bobowa,
  - 2) Korzenna,
  - 3) Uście Gorlickie,
  - 3) POK Ptaszkowa,
  - 4) POK Florynka,
  - 5) POK Krużłowa,
  - 6) POK Siedliska,
- Punkty Obsługi Klienta:
  - 1) POK Grybów,
  - 2) POK Stróże,
  - 7) POK Łęka,
  - 8) POK Ropa,
  - 9) POK Śnietnica.

**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 25.03.2002 r., z późniejszymi zmianami. W dniu 29.12.2015 r. bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

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

Zarządu Banku:

- |                               |   |                    |
|-------------------------------|---|--------------------|
| 1. Antoni Klimontowski        | - | Prezes Zarządu     |
| 2. Małgorzata Frączek-Kłapacz | - | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Wojciech Jasiński          | - | Wiceprezes Zarządu |

Na dzień 31.12.2023 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny oraz schemat organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 108/2023 z dnia 18.12.2023 r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 53/2023 z dnia 19.12.2023 r.

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.

Na dzień 31.12.2023 r. bank zatrudniał 71 osób na 70,625 etatach. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2023 roku pracownicy uczestniczyli w 162 szkoleniach.

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

*Zdarzenia istotne wpływające na działalność banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:*

**Czynniki makro-otoczenia:**

- 1) wysokość stopy inflacji,

- 2) wysokość stopy redyskonta weksli,
- 3) wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej,
- 5) wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB)

#### **Czynniki otoczenia rynkowego:**

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) cyfryzacja produktów i usług finansowych,
- 4) sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej
- 5) zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

#### **Otoczenie prawne:**

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się:

- wakacje kredytowe – ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
- 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 2023 roku bank nie korzystał z w/w wsparcia finansowego.

#### **Czynniki wewnętrzne wpływające na działalność Banku w 2023 r.:**

- 1) zmiana na Stanowisku ds. Zgodności, związana z przejściem na emeryturę dotychczasowego pracownika Stanowiska ds. Zgodności,
- 2) rozpoczęcie współpracy z Agencją Konsultant Sp. zo.o. z siedzibą w Warszawie, 02-672 Warszawa ul. Domaniewska 39, (umowa na dostęp do systemu z dnia 31.05.2023r.), w ramach której Bank został multiagentem w zakresie sprzedaży polis ubezpieczeniowych poniższych towarzystw:
  - a) Wiener Towarzystwem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie ul. Wołoskiej 22A , umowa agencyjna nr 2700428481 zawarta w dniu 29.08.2023r.
  - b) Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na życie S.A Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, umowa agencyjna nr 1085/JKW/2023 zawarta w dniu 11.08.2023r.

- c) SALTUS Towarzystwem Ubezpieczeń na życie Spółką akcyjną w Sopocie ul. Władysława IV 22; 81-743 Sopot, umowa agencyjna zawarta w dniu 11.08.2023r.
  - d) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-082 Warszawa, aneks z dnia 11.08.2023r. do umowy agencyjnej numer 9040238072 z dnia 26.05.2021r.
  - e) Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A z siedzibą w Warszawie, rondo I.Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa, umowa agencyjna nr DA/14455, z dnia 14.09.2023r.
  - f) InterRisk Towarzystwem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie przy ul. Stanisława Noakowskiego nr 22, umowa numer 05/758/A3/2023 z dnia 01.08.2023r.
- 3) podpisanie umowy o współpracy z firmą BD Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wierzbowej 9/11, 00-094 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 361627, posiadającą numer NIP 5213574408. Współpraca obejmuje wdrożenie w środowisku IT Banku Spółdzielczego oprogramowania w postaci aplikacji webowej (dostęp przez przeglądarkę www na komputerze lub na urządzeniach mobilnych) do obsługi procedury kredytowania klientów segmentu detalicznego wraz z budową i wdrożeniem modeli oceny ryzyka kredytowego dla klientów gotówkowych.
- 4) konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa.

### **Informacja dot. Ustawowych wakacji kredytowych**

Na podstawie przepisów Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Kredytobiorcy mogą (na okres wynoszący maksymalnie 8 miesięcy z godnie terminami określonymi w w/w ustawie) wnioskować o zawieszenie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych kredytu hipotecznego tzw. „Wakacje kredytowe”. Na 31 grudnia 2023 r. liczba kredytów hipotecznych, dla których klienci Banku Spółdzielczego w Grybowie mogli skorzystać z wakacji kredytowych, wynosiła 732 szt. o łącznej wartości bilansowej brutto 77 178,18 tys. zł. Na 31.12.2023 r. złożono 337 szt. wniosków dla kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 52 648,00 tys. zł. Do dnia 31 grudnia 2023 r. zawieszono raty kapitałowe o łącznej sumie 1 006 tys. zł oraz raty odsetkowe o łącznej wartości 3 117,00 tys. zł.

Łączna wartość nadpłat kapitału dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 4 913,00 tys. zł.

**Zdarzenia wpływające na działalność banku, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego, a do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.**

Brak istotnych zdarzeń.

**Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.**

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

**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.

**Brak zdarzeń, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego o charakterze istotnym.**

### **III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU**

#### ***1. Działalność kredytowa***

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 119 308 960,09 zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 9 532 997,28 zł, czyli o 7,40%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- Kredyty rolników indywidualnych – 0,90%
- Kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 1,82%
- Kredyty osób prywatnych – 85,65%
- Kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 2,60%
- Kredyty na rzecz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,00%
- Kredyty jednostek budżetowych – 9,03%.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- Kredyty na działalność gospodarczą – 5,323% w tym:
  - ✓ Kredyty inwestycyjne – 1,308%

- ✓ Kredyty obrotowe i w rachunku – 2,348%
- ✓ Kredyty komercyjne i nieruchomości inne niż mieszkaniowe – 1,666%
- ✓ Inne należności – 0,001%
- Kredyty detaliczne – 85,649% w tym:
  - ✓ ROR-0,373%
  - ✓ Gotówkowe – 15,747%
  - ✓ Hipoteczne – 1,015%
  - ✓ Samochodowe - 0,389%
  - ✓ Mieszkaniowe – 67,261%
  - ✓ Pozostałe – 0,864%
- Kredyty jednostek budżetowych – 9,028% w tym:
  - ✓ Obrotowe – 4,717%
  - ✓ Inwestycyjne – 4,311%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wynosiły 1 698 080,41 zł w wartości nominalnej, co stanowi 1,41% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2022 wzrósł o 91,56 p.p.

Zgodnie z art. 79 a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% kapitału TIER 1.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20% kapitału TIER 1.

## **2. Działalność depozytowa**

W roku 2023 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 31.12.2023 r. portfel depozytów (w wartości nominalnej) z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 439 653 319,09 zł, w tym sektor niefinansowy 348 522 646,26 zł oraz sektor budżetowy 91 130 672,83 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił spadek depozytów o 12 011 255,76 zł tj. o 2,66%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów depozyty terminowe (78 855 787,58 zł) i depozyty bieżące (360 797 531,51 zł).

W 2023 r. struktura terminowa depozytów (w wartości nominalnej) przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a`vista	360 797 531,51	82,06	395 727 527,86	87,62	91,17
Terminowe	78 855 787,58	17,94	55 937 046,99	12,38	140,97
Razem	439 653 319,09	100	451 664 574,85	100	97,34

Od 02.10.2023 r. Bank oferuje w aplikacji mobilnej możliwość zakładania Lokaty na nowe środki.

### 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 31.12.2023 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2023 r. w zł
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	1 481 242,05
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	1 481 242,05
-akcje BPS	1 471 742,05
-udział w SSO	5 000,00
-udział w SHP Składnica w Grybowie	4 500,00
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b>	19 438 644,65
<b>Instrumenty dłużne</b>	19 438 644,65
-bony pieniężne NBP	0,00
-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 423 895,78
-inne obligacje BPS	305 161,26
-obligacje PFR	2 026 024,28
-obligacje BGK FPC	10 997 440,76
-obligacje komunalne	4 686 122,57

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając akcje w kwocie 1 471 742,05 zł co stanowi 4,35% kapitału Tier I oraz 4,23 % funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,014% kapitału Tier I oraz 0,014% funduszy własnych ogółem. Bank ma również udziały w SHP Składnica w Grybowie w kwocie 4 500,00 zł co stanowi 0,013 % kapitału Tier I 0,013% 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.

Bank nie nabywał udziałów własnych zgodnie z art. 49 ust. 5 ustawy o rachunkowości.

#### **4. Gospodarka własna**

Bank w 2023 r. przeprowadził remont Centrali Banku oraz Oddziałów. W przypadku Centrali remont polegał na gruntownym odnowieniu korytarzy i klatki schodowej, natomiast w Oddziałach odnowiono m.in. biura pracowników.

W dwóch oddziałach tj. Bobowej i Korzennej zainstalowano instalacje fotowoltaiczne w celu optymalizacji kosztowej energii elektrycznej.

Istotnym zdarzeniem było również przejście Banku do Centrum Przetwarzania Danych.

Bank na bieżąco dokonuje aktualizacji swoich zasobów sprzętowych oraz oprogramowania.

#### **5. Pozostała działalność**

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji i rozwoju lokalnej społeczności. Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2023 roku wyniosła 28 500,00 złotych.

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

### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 503 750 684,18 zł i wzrosła o 1,76% w stosunku do roku ubiegłego. Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 42 741 526,45 zł, co przy kosztach 24 122 383,15 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 18 619 143,30 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 3 307 621,00 zł wyniósł 15 311 522,30 zł netto. W 2023 r. bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 127,4%.



Za 2023 r. Bank dokonał korekty wyceny aktywów wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość korekty ESP wyniosła:

- dla kredytów 439 497,03 zł
- dla obligacji -5 556,84 zł
- dla lokat międzybankowych -41 711,63 zł.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 527 mln zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 112 mln zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 356 mln zł,

## 2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

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

	2023	2022
Suma bilansowa	503 750 684,18	495 038 968,89
Baza depozytowa (wartość nominalna)	439 653 319,09	451 664 574,85
Obligo kredytowe (wartość nominalna)	119 308 960,09	128 841 957,37
Obrót w roku obrotowym:		
- przychody	42 741 526,45	32 044 315,18
- koszty	24 122 383,15	17 545 745,39
Zysk brutto	18 619 143,30	14 498 569,79
Podatek	3 307 621,00	2 847 648,00
Zysk netto	15 311 522,30	11 650 921,79
1) współczynnik kapitałowy T1	22,25	15,78
2) całkowity współczynnik kapitałowy	22,25	16,23
3) wskaźnik płynności LCR	1,55	3,29
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	1,41	0,69
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	23,68	26,03
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	27,14	28,53
7) wskaźnik aktywów pracujących	94,50	96,20

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,96%	2,41%
2) stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	54,47%	53,54%
		4,89%

3) wskaźnik marży odsetkowej	5,41%	43,76%
4) wskaźnik C/I	37,48%	

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

### 3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 r. stanowią 34 827 742,03 zł. co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,3480 daje 8 010 060,26 euro.

Na dzień 31.12.2023 r. bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:
Fundusze własne w tym:	34 827 742,03
Kapitał Tier I, w tym	33 802 742,03
Kapitał podstawowy Tier I	33 802 742,03
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	1 025 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	151 915 767,25
z tyt. ryzyka kredytowego	108 134 119,62
z tyt. ryzyka walutowego	-
z tyt. ryzyka operacyjnego	43 781 647,63
Łączny współczynnik kapitałowy	22,93
Współczynnik kapitału Tier I	22,25
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,25
Kapitał wewnętrzny	16 015 151,89

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

## V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom

bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczenia.

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 mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko walutowe,
- 9) ryzyko braku zgodności,
- 10) ryzyko wyniku finansowego,
- 11) ryzyko koncentracji bazy depozytowej – jako ryzyko czasowo istotne.

**Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowania jest rachunkowość zabezpieczeń**

Ryzyko dotyczące zmiany cen jest uznawane przez Bank jako ryzyko nieistotne ze względu na skalę i specyfikę produktów nabywanych i oferowanych przez Bank. Ryzyko

istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych również uznawane jest przez Bank jako nieistotne. Ryzyko utraty płynności finansowej analizowane jest w ramach wskazanego ryzyka płynności i finansowania.

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 Uchwałę Rady Nadzorczej Nr 49/2021 z dnia 30.12.2021 r. i Uchwałę ZP Nr 11/2022 z dnia 28.06.2022 r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego. Polityka podlega regularnemu przeglądowi i aktualizacji.

## **VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

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

Bank planuje w 2023 r. zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 527 mln zł tj. o ponad 5%, co jest zgodne ze Strategią działania.

Za bardzo ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje utrzymanie wysokich stóp procentowych na rynku oraz sytuację w gospodarce światowej spowodowaną wojną na Ukrainie. Sytuacja dla finansów Banku ze względu na podwyżki stóp jest bardzo korzystna, natomiast obciążona jest dość dużą niepewnością związaną ze wzrostem obciążeń kredytobiorców, co może przełożyć się na wzrost portfela „złych” kredytów oraz niską dynamikę sprzedaży nowych kredytów. Zarząd Banku będzie monitorował wpływ sytuacji ekonomicznej w kraju na działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby wykorzystać wysoki poziom stóp procentowych dla dynamicznego rozwoju Banku.

Jednocześnie bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) zwiększenie sprzedaży kredytów w celu osiągnięcia stałego wzrostu wskaźnika kredytów do depozytów,
- 2) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 3) wzrost przychodów pozaodsetkowych,
- 4) dążenie do proporcjonalnego wzrostu kosztów działania do wzrostu zewnętrznych kosztów,

Zgodnie z art. 49 ust. 3 pkt. 2 ustawy o rachunkowości, bank sformułował cele rozwoju na dalsze lata zgodnie z problematyką ESG. Strategia ESG ma na celu prezentację koncepcji Banku dotyczącej podejścia do zagadnień z obszaru zrównoważonego rozwoju, realizacji celów Agendy 2030 oraz celów strategicznych Banku. W naszych działaniach będziemy wspierać cele które są najbardziej spójne z naszą działalnością biznesową i na realizację których mamy największy wpływ jako instytucja finansowa.

Cele w zakresie obszaru środowiskowego (E)

1) Minimalizacja dokumentacji papierowej w procesach sprzedażowych, obsługi klienta oraz sprawozdawczych,

KPI: obniżenie udziału dokumentów papierowych o 10% do końca 2026 roku.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Bank generuje 40% mniej dokumentów papierowych w stosunku do roku bazowego 2023 r.

2) Niski udział kredytów z wysokim ryzykiem ESG w portfelu kredytowym,

KPI: w całym okresie trwania strategii wskaźnik <5% obliga kredytowego.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Portfel kredytów banku z wysokim ryzykiem ESG <5% obliga kredytowego.

3) Wprowadzenie do oferty „zielonych produktów” kredytowych dla klientów Banku,

KPI: wprowadzenie do 30.06.2025 r. pierwszego „zielonego produktu” do oferty Banku.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Bank z sukcesem sprzedaje „zielone produkty” na lokalnym rynku.

Cele w zakresie obszaru społecznego (S)

1) Stałe promowanie wydarzeń lokalnych związanych z promocją zdrowego trybu życia, kultywowania tradycji regionu oraz rozwojem osobistym.

Cele w zakresie obszaru kultury i ładu organizacyjnego (G)

1) Stałe kształcenie i rozwój kompetencji pracowników Banku.

2) Stworzenie informacyjnej zakładki „ESG” na stronie Banku w celu łatwiejszej komunikacji swoich celów klientom Banku

## **2. Obowiązki złożenia sprawozdania z działalności**

Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie zarządu pełniący funkcję w dacie sporządzenia sprawozdania. Sprawozdania nie podpisują byli członkowie zarządu, chociażby pełnili swoje funkcje w roku obrotowym, którego sprawozdanie dotyczy.

Sprawozdanie z działalności mamy obowiązek złożyć do KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Wraz ze sprawozdaniem z działalności składamy sprawozdanie finansowe, sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz uchwałę Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającą sprawozdanie finansowe w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku:

1. Prezes Zarządu – Antoni Klimontowski
2. Wiceprezes Zarządu – Małgorzata Frączek - Kłapacz
3. Wiceprezes Zarządu – Wojciech Jasiński

Grybów, dnia 28.03.2024 r.