

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2024 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie (ul. Łomżyńska 20, KRS: 0000147464 Sąd rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 745-000-16-93, REGON: 000504077) za rok obrotowy 01.01.2024 - 31.12.2024.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., a obszarem jego działania jest cały kraj.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie od samego początku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie w 2024 roku oraz latach poprzednich nie zawierał umowy holdingu.

I. Sytuacja gospodarcza kraju

W 2024 r. polska gospodarka urosła realnie o 2,9 proc., w porównaniu do końca 2023 roku. Za wyraźnym spowolnieniem wzrostu gospodarczego stoi m.in. niemały spadek konsumpcji. Wszystkie cztery podane poniżej wskaźników odnotowały wzrost w porównaniu do 2023 roku. Miernikiem, który zanotował największy wzrost w trakcie roku jest spożycie w sektorze gospodarstw domowych, którego wzrost wynosił 3,1%.

Tabela 1. Zmiana PKB w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego (dane GUS)

Wyszczególnienie	PKB	Nakłady brutto na środki trwałe	Spożycie w sektorze gospodarstw domowych	Wartość dodana brutto
2020	-2,5%	-9,0%	-3,0%	-1,8 pp.
2021	5,7%	8,0%	6,2%	5,8 pp.
2022	4,9%	4,6%	3,0%	4,9 pp.
2023	0,2%	8,0%	-1,0%	1,1 pp.
2024	2,9%	1,3%	3,1%	2,1 pp.

Inflacja

Wskaźnik wzrostu cen w Polsce na koniec grudnia 2024 r. wynosił 3,6% w porównaniu do analogicznego miesiąca w roku poprzednim. W 2024 roku zauważalna była tendencja spadkowa wskaźnika inflacji. Niższy poziom inflacji w 2024 roku niż w 2023 roku był spowodowany ustabilizowaniem się cen na rynku. Ceny nadal

są wysokie, ale ich dynamika nie jest już tak widoczna jak w 2023 roku przez co doszło do spadku ogólnego poziomu inflacji. Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 r. był znacznie niższy niż rok temu. W tabeli nr 2 zostały wymienione czynniki, które w głównej mierze wpływają na poziom wskaźnika inflacji CPI. Ceny żywności, napoi bezalkoholowych i alkoholowych oraz wyrobów tytoniowych wzrosły o 4,1% w porównaniu do poprzedniego roku, natomiast ceny nośników energii wzrosły o 4,3%. W jednym z wymienionych czynników, wskaźnik inflacji paliw do prywatnych środków transportu był na poziomie ujemnym względem 2023 roku i wyniósł -1,8%.

Tabela 2. Inflacja – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2021-2024, r/r (na podstawie danych GUS)

Wyszczególnienie	$\frac{\text{I-XII 2021}}{\text{I-XII 2020}}$	$\frac{\text{I-XII 2022}}{\text{I-XII 2021}}$	$\frac{\text{I-XII 2023}}{\text{I-XII 2022}}$	$\frac{\text{I-XII 2024}}{\text{I-XII 2023}}$
Ogółem	5,1%	16,6%	6,2%	3,6%
Żywność, napoje bezalkoholowe i alkoholowe oraz wyroby tytoniowe	2,9%	21,5%	1,0%	4,1%
Nośniki energii	7,1%	31,5%	-0,4%	4,3%
Paliwa do prywatnych środków transportu	22,1%	13,5%	-0,6%	-1,8%

W 2024 roku nie doszło do obniżenia stóp procentowych w Polsce. Na koniec 2024 roku główna stopa procentowa osiągnęła poziom 5,75%.

Rynek pracy

Na koniec grudnia 2024 roku stopy bezrobocia w porównaniu do analogicznego miesiąca 2023 r. posiadała taką samą wartość. Stopa bezrobocia na koniec 2024 roku wynosiła 5,1. Niski poziom wskaźnika może być spowodowany wysokimi cenami dóbr podstawowych w Polsce, przez co biedniejsze gospodarstwa domowe nie są w stanie utrzymywać się z zasiłków otrzymywanych z lokalnych ośrodków pomocy społecznej i próbują podjąć pracę w celu zdobycia wynagrodzenia. W tych trudnych czasach rynek pracy oferuje wiele możliwości zatrudnienia. Dzisiejsze społeczeństwo stara się wybiegać w przyszłość. Umowy „pracy na czarno” są coraz rzadziej stosowane, aby uniknąć w przyszłości otrzymania niskich dochodów z tytułu świadczenia emerytalnego.

Dług publiczny

Według stanu na koniec września 2024 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 498 mld zł, tj. o 170 mld zł (12,80%) więcej niż na koniec 2023 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest wyższe niż średnie z ostatnich 10 lat, która wynosi 5,6% (bez uwzględnienia roku 2020, w którym zadłużenie wzrosło głównie na skutek konieczności finansowania działań przeciw epidemii).

II. Sytuacja finansowa Banku

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Szczytnie w 2024 roku była stabilna. Wynik z tytułu odsetek został wykonany w 103,81% wyniku planowanego. Przychody i koszty odsetkowe zostały zrealizowane powyżej zakładanego planu (odpowiednio w 103,36% oraz 102,30%). Największy udział w zwiększeniu przychodów i kosztów miały odsetki związane z obsługą klientów niefinansowych. Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 1 875 283,68 zł niż rok temu. Przychody z tytułu prowizji zostały wykonane w 99,29% planu i tym samym były o 47 305,47zł (tj. o 0,70%) niższe od roku poprzedniego. Dynamika wyniku z tytułu prowizji w stosunku do roku poprzedniego wyniosła 97,2% tj. 97,18% wartości planowanej na koniec 2024 roku. Wynik na operacjach finansowych był powyżej wartości planowanej i wyniósł 158 089,32 zł. Wynik z pozycji wymiany był wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim o 251 831,27 zł, a plan został wykonany w 211,30%. Wynik z działalności bankowej był wyższy o 104,56% od roku 2023 (tj. o 2 501 611,80 zł), natomiast wykonanie planu tego wyniku wyniosło 103,76%. Koszty działania banku były powyżej planu, którego wykonanie wyniosło 106,52%. Wysokość kosztów poniesionych z tytułu amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była wyższa o 1,15% od planu na 2024 rok. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 10 767 088,99 zł (przy odpisach na rezerwy w wysokości 24 218 715,75 zł i rozwiązaniu rezerw na poziomie 13 451 626,76 zł), co spowodowało, iż wykonanie planu tej pozycji rachunku wyników było na poziomie 144,74%.

Tym samym wynik finansowy brutto na koniec roku wyniósł 20 429 413,49 zł tj. 89,85% wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto na koniec roku wyniósł 15 840 318,49 zł tj. 100,96% planu na 2024 rok. Wynik ten umożliwia dalszy wzrost funduszy własnych Banku, co zapewnia bezpieczeństwo działania na właściwym poziomie.

W 2024 roku Bank prowadził swoją działalność w centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark i Olsztyn oraz w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie.

III. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2024 roku baza depozytowa osiągnęła poziom 935 195 486,02 zł i była wyższa od stanu na koniec 2023 roku o 143 529 205,02 tj. o 18,13%. Największy wzrost odnotowano w depozytach dla osób prywatnych (wzrost o 98 896 780,51 zł), oraz wśród depozytów udzielanych instytucją rządowym i samorządowym (wzrost o 31 734 980,40 zł).

W 2024 roku stan depozytów wg. wartości nominalnej dla poszczególnych sektorów ukształtował się następująco (w zł):

Podmioty	<i>Rachunki bieżące</i>	<i>Rachunki terminowe</i>
<i>Finansowe</i>	2 977 697,20	393 019,19
<i>Niefinansowe:</i>	421 068 498,61	396 065 274,18
- osoby prywatne	248 875 967,19	363 539 756,29
- podmioty gospodarcze	172 192 531,42	32 525 517,89
<i>Institucje rządowe i samorządowe</i>	98 724 642,67	15 966 354,17
RAZEM:	935 195 486,02	

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank udostępniał szeroką ofertę depozytową rachunków i lokat terminowych. Prowadzono rachunki w złotych i walutach wymienialnych – USD, EUR, GBP, SEK i CHF. Klientom indywidualnym i instytucjom proponowano usługę bankowości internetowej, usługę BLIK, karty debetowe.

W celu utrzymania prawidłowej konkurencji na rynku międzybankowym Bank dokonał aktualizacji swoich produktów depozytowych dostosowując ją do warunków rynkowych (brak zmian stóp procentowych przez RPP) i oczekiwań klientów. W celu utrzymania prawidłowej konkurencji na rynku międzybankowym, Bank przedłużył promocję „PROMUJEMY oszczędzanie”. W skład akcji promocyjnej wchodzi następujące produkty: KONTO+, Skarbonka, Skarbonka JUNIOR I SMART oraz Konto JUNIOR i SMART. Produkty oznaczone nazwami JUNIOR oraz SMART zostały utworzone w celu pozyskania najmłodszych Klientów.

IV. Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytowego (kapitał) wyniosła ogółem 619 869 564,94 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. spadła o 6 292 334,40 zł, czyli o 1,00%. Działalność kredytowa pozostawała w dalszym ciągu podstawową działalnością Banku, o czym świadczy udział kredytów wg wartości bilansowej w aktywach ogółem, który wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 55,93%. W działalności kredytowej dominują należności od sektora niefinansowego (81,77% udziału w strukturze).

Tabela poniżej przedstawia portfel kredytowy z podziałem na placówki według wartości nominalnej na koniec 2024 roku w porównaniu do 2023 roku:

Jednostka	Portfel kredytowy (nominal) wg stanu na 31.12.2023 r. (w zł)	Portfel kredytowy (nominal) wg stanu na 31.12.2024 r. (w zł)	Przyrost/spadek Portfela kredytowego
Oddział w Szczytnie	206 220 940,26	187 399 515,17	-18 821 425,09
Oddział w Dźwierzutach	45 768 920,06	43 238 476,03	-2 530 444,03
Oddział w Pasymiu	47 605 356,31	54 217 814,63	6 612 458,32
Oddział w Wielbarku	43 012 242,72	40 046 104,48	-2 966 138,24
Oddział w Olsztynie	91 477 729,87	98 084 933,68	6 607 203,81
Oddział w Świętajnie	40 486 190,15	44 350 634,03	3 864 443,88
Oddział w Biskupcu	34 923 986,87	33 708 143,53	-1 215 843,34
Filia Szczytno Nr 1	59 876 587,65	60 853 413,64	976 825,99
Filia Purda	27 663 442,24	24 405 769,95	-3 257 672,29
Oddział w Jedwabnie	16 182 051,27	18 129 242,33	1 947 191,06
Filia Szczytno Nr 2	12 944 541,94	15 435 607,47	2 491 065,53
Razem:	626 161 989,34	619 869 654,94	-6 292 334,40

Na koniec 2024 r. struktura należności według grup podmiotów przedstawiała się w sposób następujący:

Podmiot	Wartość nominalna	Struktura
rolnicy	78 516 272,86	12,67%
osoby fizyczne	241 696 760,57	38,99%
spółki, spółdzielnie	129 431 190,10	20,88%
przedsiębiorcy indywidualni	60 837 126,21	9,81%
jednostki budżetowe	108 371 561,58	17,48%
podmioty niekomercyjne	716 743,62	0,12%
spółki państwowe	300 000,00	0,05%
Razem	619 869 654,94	100,00%

Największą grupę kredytobiorców stanowią osoby fizyczne. Udzielone im kredyty wynoszą 38,99% obligi kredytowego Banku (wzrost udziału r/r o 2,58 pp.).

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2023 r. (w %)	Stan na dzień 31.12.2024 r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2024 r. (w %)	Dynamika %
Finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
Spółki państwowe	100 000,00	0,02%	300 000,00	0,05%	300,00%
Przedsiębiorstwa i spółki	115 066 497,22	19,46%	110 884 052,93	19,46%	96,37%
Przedsiębiorcy indywidualni	54 251 885,85	9,17%	45 847 248,92	8,05%	84,51%

Osoby prywatne	220 065 883,26	37,21%	229 544 721,41	40,29%	104,31%
Rolnicy indywidualni	75 383 832,78	12,75%	74 024 495,45	12,99%	98,20%
Podmioty niekomercyjne	321 312,10	0,05%	716 743,62	0,13%	223,07%
Budżet i instytucje niekomercyjne	126 242 679,45	21,35%	108 371 561,58	19,02%	85,84%
RAZEM	591 432 090,66	100,00%	569 688 823,91	100,00%	96,32%

Należności zagrożone na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 50 180 831,03 zł, co stanowi 8,10% całości obliża kredytowego (na koniec 2023 roku było to odpowiednio 34 729 898,68 zł i 5,55%). Należności zagrożone są w całości należnościami od sektora niefinansowego.

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2023	Wartość 31.12.2024	Dynamika
Należności normalne	563 988 836,02	547 273 083,90	97,04%
Należności pod obserwacją	27 443 254,64	22 415 740,01	81,68%
Należności zagrożone	34 729 898,68	50 180 831,03	144,49%
- Należności poniżej standardu	10 738 404,17	22 605 805,46	210,51%
- Należności wątpliwe	3 704 352,57	3 273 441,21	88,37%
- Należności stracone	20 287 141,94	24 301 584,36	119,79%
Razem	626 161 989,34	619 869 654,94	99,00%

V. Wyniki ekonomiczne oraz ważniejsze wskaźniki działalności Banku

Wyszczególnienie	Rok 2023	Rok 2024	Dynamika
Suma bilansowa	918 454 153,62	1 067 477 731,66	116,2%
Należności od sektora finansowego	133 766 220,21	170 479 397,50	127,4%
Należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	605 412 672,11	597 017 431,06	98,6%
Dłużne papiery wartościowe	131 801 951,55	255 164 620,07	193,6%
Zobowiązania od sektora finansowego	44 827,63	3 370 974,87	7 519,9%
Zobowiązania od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	796 552 256,66	935 666 309,49	117,5%
Kapitał zapasowy	66 827 928,52	79 503 415,30	119,0%
Wynik finansowy brutto	20 499 843,45	20 429 413,49	99,7%
Wynik finansowy netto	15 787 098,45	15 840 318,49	100,3%

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 1 067 477 731,66 zł, co oznacza wykonanie planu finansowego na 2024 rok w tym zakresie w 116,23%.

Aktywa

Na koniec 2024 roku aktywa razem wyniosły 1 067 477 731,66 zł i wzrosły o 149 023 578,04 zł (dynamika 116,2%). W strukturze aktywów wg wartości bilansowej główną pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 488 158 030,63 zł (przy dynamice 102,02% w stosunku do 31.12.2023 r.). Aktywa te (w wartości nominalnej) były szczegółowo opisane w punkcie IV sprawozdania pt. Działalność kredytowa.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 170 479 397,50 zł (na 31.12.2023 r. 133 766 220,21 zł). Depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS wyniósł 60 408 740,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 108 859 400,43 zł,
- kasa i operacje z bankiem centralnym: 14 693 603,56 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 7 334 276,94 zł.

Na dzień 31.12.2024 Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 6 499 850,00 zł, akcje ITCARD S.A. o wartości bilansowej 100 000,03 zł, jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Otwartych w łącznej wysokości 5 734 553,30 zł, obligacje komercyjne o łącznej wartości 11 595 046,08 zł (w tym Banku Zrzeszającego w wysokości bilansowej 6 540 796,08 zł), obligacje komunalne o łącznej wartości 8 761 963,60 zł, obligacje wyemitowane przez Skarb Państwa o wartości 7 883 499,87 zł oraz obligacje z gwarancją Skarby Państwa o wartości 16 963 030,53 zł, tj. wyemitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego – 11 905 760,79 zł, wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju – 5 057 269,74 zł. Bank posiadał również bony NPB o wartości bilansowej 209 961 080,00 zł oraz udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. w wysokości 4 900 000,00 zł, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 000,00 zł. Udział Banku w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zrzeszającego nie przekracza 1%.

Pasywa

Na koniec grudnia 2024 roku pasywa razem wyniosły 1 067 477 731,66 zł i wzrosły o 149 023 578,04 zł tj. o 16,2%. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 820 801 768,65 zł i wzrosły w trakcie 2024 roku o 107 253 199,93 zł (dynamika 115,03%). Istotną pozycją pasywów są także zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 roku wyniosły 114 864 540,85 zł i spadły w trakcie 2024 roku o 31 860 853,11 zł (dynamika 138,38%).

Powyższe zobowiązania w wartości bilansowej występują w bilansie Banku jako bieżące (522 568 008,73 zł) i terminowe (416 469 275,63 zł).

Tabela: Struktura terminowa zobowiązań (depozytów z odsetkami bez sektora finansowego)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023 w zł	Struktura na dzień 31.12.2023	Stan środków na dzień 31.12.2024 w zł	Struktura na dzień 31.12.2024	Dynamika %
Bieżące	465 673 463,56	58,46%	522 568 008,73	55,65%	112,22%
Terminowe	330 923 620,73	41,54%	416 469 275,63	44,35%	125,85%
RAZEM	796 597 084,29	100,00%	939 037 284,36	100,00%	117,88%

Pozostałą część pasywów stanowią:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 7 326 007,27 zł (spadek o -11 766 346,50 zł),
- koszty i przychody rozliczane w czasie w wysokości 1 443 714,76 zł (spadek o 73 641,88 zł),
- rezerwy w wysokości 14 831 129,62 zł (wzrost o 2 149 663,21 zł),
- kapitały oraz zysk netto, który został wyszczególniony i opisany w poniższym punkcie sprawozdania.

Kapitały (fundusze) i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku wyniosła na dzień 31.12.2024 r. 92 350 685,02 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim kapitał podstawowy Tier I w wysokości 88 195 561,02 zł oraz fundusze uzupełniające Tier II w wysokości 4 155 124,00 zł. W skład funduszu podstawowego Tier I wchodzi fundusze zasadnicze w kwocie 80 695 334,15 zł, pozycje dodatkowe o wartości 8 296 143,00 zł oraz pozycje pomniejszające fundusze podstawowe w kwocie 795 916,13 zł.

W 2024 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 20 429 413,49 zł, co stanowi 99,66% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2024 rok wyniósł 15 840 318,49 zł, co oznacza wzrost o 53 220,04 zł w odniesieniu do poprzedniego roku (dynamika 100,34%). Planowany na koniec 2024 roku wynik finansowy brutto Banku został osiągnięty w 89,85%, natomiast wynik finansowy netto w 100,96% planu.

Współczynnik kapitałowy (wyplacalności) ukształtował się na koniec 2024 roku na poziomie 17,15% i był wyższy od wartości określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

VI. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

Bank dostosowywał w 2024 r. regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykami do obowiązujących regulacji zewnętrznych, w szczególności unijnej dyrektywy CRD IV, rozporządzenia CRR i CRR II, a także rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji również w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka.

Istotną rolę pełni Sekcja Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego, a także kontrolę adekwatności kapitałowej. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyliczane są fundusze własne, a następnie - łączny współczynnik kapitałowy.

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego). Proces przeglądu istotności ryzyk dokonywany jest według procedury wewnętrznej „Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” oraz na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału, umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

W 2024 roku Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Suma minimalnych wymogów kapitałowych wyniosła 43 073 077,46 zł i składała się z następujących wymogów:

- z tytułu ryzyka kredytowego – 34 616 709,97 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – 8 456 367,49 zł,
- z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) – 0,00 zł.

Na podstawie analizy przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- b) ryzyko płynności,
- c) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności.

Ad. a) Głównym obszarem generującym ryzyko kredytowe w Banku są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 34 616 709,97 zł. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyliczany z uwzględnieniem współczynnika wsparcia wobec małych i średnich przedsiębiorstw, do których zaliczane są również gospodarstwa rolne.

Ad. b) Na dzień 31.12.2024 roku limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności w Banku były zachowane i wynosiły:

- NSFR 151% (wartość minimalna 113%),
- wskaźnik dźwigni finansowej 7,98% (wartość minimalna 6,00%),
- wskaźnik zrywalności depozytów 0,03 (wartość maksymalna 1,00).

Ad. c) Poziom ryzyka walutowego w Banku jest na niskim poziomie, gdyż całkowita pozycja walutowa stanowiła jedynie 0,07% funduszy własnych. Wynik z tytułu wymiany na dzień 31.12.2024 r. był dodatni i wyniósł 749 148,11 zł.

Na dzień 31.12.2024 r. wszystkie limity wewnętrzne odnoszące się do ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

W teście zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego wyznaczony poziomy 4% funduszy własnych oraz 3% annualizowanego wyniku odsetkowego nie zostały przekroczone i wyniósł odpowiednio 0,69% funduszy własnych oraz 1,24% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Test warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi – 9 101 tys. zł, co stanowi 9,85% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 20% funduszy własnych. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wynosiła -4 416 tys. zł i stanowiła 8,65% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 15% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Test warunków skrajnych dla ryzyka opcji klienta wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi – 7 tys. zł, co stanowi 0,01% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 2% funduszy własnych. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wynosiła -3 tys. zł i stanowiła 0,01% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 3% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Ad. d) W zakresie ryzyka operacyjnego w ciągu całego 2024 roku w Banku wystąpiło dwadzieścia zdarzeń, które zostały zarejestrowane w systemie do zarządzania ryzykiem operacyjnym AZRO. Były to zarówno incydenty jak i zdarzenia rzeczywiste.

Bank stosuje minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda BIA) w ramach Filaru I.

Ad. e) W Banku stale monitorowane jest ryzyko braku zgodności. Zarząd Banku przyjął jakościowe strategiczne limity na ryzyko braku zgodności określone jako „zerowa” tolerancja. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Bank utrzymuje na wyższym niż wymagany przez instytucje nadzorcze poziomie, sumę funduszy własnych w stosunku do sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego

(wyłacalności). Minimalny wymagany przez Komisję Nadzoru Finansowego poziom współczynnika kapitałowego (wyłacalności) na dzień 31.12.2024 r. wynosił 10,50%, a w Banku osiągnął on poziom 17,15% dla wymogów kapitałowych z tytułu Filaru I, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku odpowiednio zabezpieczał poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wyłacalności, to znaczy instrumentów takich, jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Nowa Ustawa AML), która nałożyła na Bank obowiązek dokonania okresowej oceny ryzyka Banku. Ocena ta dotyczyła ryzyk związanych z działalnością danej instytucji obowiązanej z uwzględnieniem ryzyka dotyczącego klientów, państw/obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji oraz kanałów ich dostaw. W związku z wejściem w życie powyższej ustawy Bank Spółdzielczy w Szczytnie corocznie dokonuje oceny ryzyka. Finalna ocena ryzyka rezydualnego Banku uplasowała się na poziomie niskim. Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przysługuje prawo żądania w dowolnym momencie od instytucji przekazania takiej oceny ryzyka.

W trakcie 2024 roku przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2023 r. (Bank uzyskał w wyniku tego procesu ocenę odpowiednio 2,90 przy ocenie najlepszej 1 i ocenie najgorszej 4. Ocena BION uległa pogorszeniu w stosunku do roku poprzedniego, w którym ocena wynosiła 2,70.

Rok 2024 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka prowadzonej przez Bank działalności, a w szczególności na zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego.

VII. Działalność samorządowa

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jak i prawne. Na koniec 2024 roku liczba członków wynosiła 2 567. Wartość udziałów wyniosła 1 115 400,00zł. Ilość członków uległa zmniejszeniu o 26 udziałowców.

Miejscowe samorządy, osoby prywatne, rolnicy i przedsiębiorcy są blisko związani z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie. Współpraca polega na zapewnieniu im konkurencyjnej oferty produktów bankowych. Bank współpracuje też z innymi instytucjami jak Urzędy Pracy, jednostki straży pożarnej oraz licznymi szkołami. Bank

wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność, sponsoruje różne inicjatywy i przedsięwzięcia. W 2024 roku Bank kontynuował umowy sponsorskie/stypendialne z lokalnymi klubami sportowymi oraz sportowcami, a także z osobami z innych dziedzin życia publicznego.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 27 czerwca 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2023 rok, zmian w Statucie Banku oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Rada Nadzorcza Banku

W grudniu 2024 roku ze stanowiska Członka Rady został odwołany Pan Władysław Kulas. Na dzień 31.12.2024 roku skład Rady Nadzorczej wyglądał następująco:

- Andrzej Kabała – Przewodniczący Rady
- Jerzy Choroszewski – Zastępca Przewodniczącego Rady,
- Kazimierz Oleszkiewicz – Sekretarz Rady,
- Kazimierz Malik – Członek Rady,
- Stanisław Ceberek – Członek Rady,
- Mieczysław Bałdyga – Członek Rady,
- Bożena Małyńska (osoba reprezentująca gminę Biskupiec) – Członek Rady,
- Teresa Śniechowska – Członek Rady,
- Andrzej Górczyński – Członek Rady,
- Anna Deptuła – Członek Rady.

Zarząd Banku

W dniu 31.12.2024 roku ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych została odwołana Pani Ewa Budna (odejście na emeryturę), natomiast na jej miejsce został powołany dotychczasowy Członek Zarządu ds. Finansowo – Księgowych Pan Grzegorz Michalecki. Na koniec 2024 roku skład Zarządu Banku wyglądał następująco:

1. Krzysztof Karwowski - Prezes Zarządu,
2. Tomasz Błaszczak - Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia i IT,
3. Grzegorz Michalecki - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 51 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 318 uchwał. Dotyczyły one głównie wprowadzenia regulacji produktowych i analiz ryzyka.

Organizacja wewnętrzna Banku

W 2024 roku Bank prowadził swoją działalność w Centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark i Olsztyn oraz w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie.

Zarządzanie ryzykami i sprawozdawczość, a także sprawy administracji oraz zespoły backoffice'owe zajmujące się działalnością kredytową podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność handlową (kredytową i depozytową) nadzoruje Wiceprezes ds. Handlowych, natomiast pion techniczny, informatyczny oraz księgowy nadzorowane są przez Wiceprezesa ds. Wsparcia i IT. Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz Struktura Organizacyjna zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Na koniec 2024 roku stan zatrudnienia wyniósł 128,88 etaty (132 pracowników), co oznacza spadek zatrudnienia w stosunku do końca 2023 roku o 9,65 etatu (9 pracowników). Aktualny stan zatrudnienia jest ustabilizowany. Stan osobowy zabezpiecza potrzeby Banku i zapewnia należyłą obsługę klientów. Wzorem lat poprzednich Bank kierował pracowników na szkolenia zewnętrzne (w szczególności e-learningowe) organizowane przez Bank Zrzeszający oraz przez innych organizatorów. W roku 2024 uczestniczono łącznie w 81 szkoleniach.

Informacje dodatkowe

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie z zapisem Statutu Bank Spółdzielczy w Szczytnie działa na obszarze całego kraju, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2024 r. 1,48%, wobec 1,72% na dzień 31.12.2023 r.
3. Bank ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dziennik Urzędowy KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacje o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, który określa zasady wynagradzania pracowników Banku, oraz Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczym w Szczytnie, który określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Bank wprowadził także przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

4. Bank upublicznia sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania.

5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

VIII. Inwestycje

W roku 2024 zrealizowano inwestycje, dzięki którym poprawiły się warunki obsługi klientów i wzrosła efektywność wykonywanej pracy. Inwestycje te wpływają również korzystnie na wizerunek Banku. Do ważniejszych przedsięwzięć zaliczyć należy:

1) Sprzęt komputerowy i oprogramowanie:

- Zakupiono sprzęt komputerowy na łączną kwotę 108 438,56 zł, z czego 11 500,50 zł to kwota zakupu zasilaczy awaryjnych zaksięgowanych w środki trwałe. W związku z niską ceną jednostkową obciążone zostały jednorazowo koszty rzeczowe jednostek na kwotę 96 938,06 zł.
- Zakupiono licencje na łączną kwotę 377 613,36 zł, z czego kwota 302 703,00 zł została wniesiona na ewidencję Wartości Niematerialnych i Prawnych, a kwota 68 751,39 zł zaksięgowana jest w kosztach w czasie i obciąża koszty proporcjonalnie do ich ważności (1 rok), a kwota 6 158,97 zł obciąża jednorazowo koszty rzeczowe.

2) Urządzenia techniczne i wyposażenie:

Do placówek Banku zakupiono urządzenia i wyposażenie na łączną kwotę 78 917,66, z czego 27 175,01 zł to kwota zakupu mebli oraz klimatyzatora do serwerowni zapasowej w budynku Oddział Dźwierzuty zaksięgowanych w środki trwałe. Zakupy, które ze względu na niską wartość obciążały jednorazowo koszty rzeczowe na łączną kwotę 51 742,65 zł.

Środki transportu

Ponadto w 2024 r. wykupiono z umów leasingu 5 samochodów do celów służbowych na łączną kwotę 116 313,00 zł.

IX. Spółka celowa BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.

Strategia rozwoju Banku zakłada, iż w kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Szczytnie będzie dążył do dalszego zrównoważonego rozwoju oraz zwiększania skali działalności, a tym samym potencjalnej możliwości rozbudowy przedsiębiorstwa. W celu zwiększenia bezpieczeństwa, jakości oferowanych usług, jakości zarządzania posiadanymi środkami trwałymi, oraz poprawy efektywności działania poprzez podział zakresu obowiązków według wiedzy i kompetencji Bank dokonał w roku 2020 powołania spółki celowej do zarządzania nieruchomościami będącymi obecnie oraz w przyszłości własnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Powołanie nastąpiło po otrzymaniu wszystkich

wymaganych prawem zgód, zarówno od Rady Nadzorczej Banku jak również od Banku Zrzeszającego.

Spółka o nazwie BS Szczytno Nieruchomości Spółka z o.o. została zawiązana aktem notarialnym w dniu 10 grudnia 2020 r. Repertorium „A” Nr 11400/2020 sporządzonym przez notariusza Edmunda Kucińskiego w Kancelarii Notarialnej przy ulicy 1 Maja 40 A w Szczytnie. W dniu 18.12.2020 roku, postanowieniem Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka została wpisana do KRS pod numerem 0000874676.

Spółka posiada nr statystyczny REGON 387695657 i NIP 745-185-48-60.

BS Nieruchomości Spółka z o.o. działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych. Pełna nazwa Spółki: BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Siedzibą Spółki jest Miasto Szczytno.

Adres: 12-100 Szczytno, ul. Plac Juranda 3

- **Przedmiot działalności**

Zgodnie z § 6 Aktu założycielskiego Spółki przedmiotem działalności Spółki jest m.in.:

- 1) **68.10.Z** - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 2) **68.20.Z** - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
- 3) **68.32.Z** - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;
- 4) **68.31.Z** - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami;
- 5) **41.10.Z** - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków;
- 6) **41.20.Z** - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych.

- **Zatrudnienie i organizacja pracy w Spółce**

W okresie sprawozdawczym Spółka realizowała swoje podstawowe cele i zadania poprzez powołany w akcie założycielskim dwuosobowy Zarząd oraz zatrudnionych pracowników. W Spółce na dzień sprawozdawczy było zatrudnionych na umowę o pracę łącznie 2 osoby.

- **Organy Spółki**

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników,
- 2) Zarząd.

- **Zgromadzenie Wspólników**

Na dzień 31 grudnia 2024 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, posiadający łącznie 4.900 udziałów co stanowi 100% głosów.

- **Zarząd**

W okresie sprawozdawczym Spółką zarządzał Zarząd dwuosobowy w składzie:

Leszek Michał Przybysz - Prezes Zarządu,

Agata Białobrzewska – Członek Zarządu

Zarząd jest organem wykonawczo - zarządzającym Spółki, który prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Zarząd działa na podstawie przepisów prawa, umowy Spółki, uchwał zgromadzenia wspólników.

Aktualna sytuacja finansowa w Spółce

- ✓ **Bilans**

Bilans Spółki na 31 grudnia 2024 r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 7 544 tys. zł.

W strukturze aktywów największy udział stanowią aktywa trwałe w wysokości 6 989 tys. zł co stanowi 92,64% aktywów ogółem oraz w drugiej kolejności aktywa obrotowe o wartości 555 tys. zł. co stanowi 7,36% aktywów ogółem.

Głównym składnikiem aktywów obrotowych są należności krótkoterminowe oraz środki pieniężne na rachunku bankowym.

W strukturze pasywów największy udział stanowią kapitały własne, które stanowią 69,41% pasywów (wynoszące 5 236 tys. zł) oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w wysokości 2 308 tys. zł co stanowi 30,59% pasywów ogółem, w tym zobowiązania długoterminowe w wysokości 2 004 tys. zł i zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 304 tys. zł.

- ✓ **Rachunek zysków i strat**

Na 31.12.2024 roku zysk netto wyniósł 153,19 tys. zł.

Spółka w całym 2024 roku osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 1 461 tys. zł i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 1 140 tys. zł.

W 2024 roku przychody ze sprzedaży pochodziły z wynajmu zakupionych budynków, maszyn i urządzeń oraz innych środków trwałych, w tym recyklerów, switch'y, serwerów i oprogramowania oraz sprzedaży 3 szt. recyklerów dla firmy ITCARD S.A. z siedzibą w Warszawie.

W związku z zaciągniętymi kredytami na zakup środków trwałych Spółka poniosła w 2024 roku koszty finansowe z tytułu odsetek bankowych w kwocie 163 tys. zł.

Łączny zysk z działalności operacyjnej w 2024 roku zamknął się kwotą 342 tys. zł. i spadł w ciągu roku o 79 tys. zł. Obciążony kosztami z tytułu zaciągniętych kredytów, pozwolił na wygenerowanie zysku brutto na poziomie 178 tys. zł.

✓ **Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy Spółki na 31 grudnia 2024 r. wynosi 4 900 000,00 zł i dzieli się na 4.900 udziały o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy.

Wszystkie udziały w Spółce objął jedyny Wspólnik tj. Bank Spółdzielczy w Szczytnie.

✓ **Majątek trwały w Spółce**

Wartość aktywów trwałych Spółki na 31 grudnia 2024 r. wynosi 6 989 140,40 zł. Spółka od początku działalności zakupiła łącznie 4 budynki, co stanowi główny składnik środków trwałych.

Majątek Spółki jest zabezpieczony przed wszelkimi możliwymi ryzykami poprzez ubezpieczenie majątku od ognia i innych zdarzeń losowych.

✓ **Sytuacja majątkowa Spółki i perspektywy rozwoju na przyszłość**

Spółka nie posiada żadnych przeterminowanych zobowiązań wobec kontrahentów, jak również wobec Skarbu Państwa, a płynność finansowa jest zachowana. Należności są regulowane przez kontrahentów terminowo (do 2 tygodni od wystawienia płatności).

✓ **Ważniejsze wydarzenia i inwestycje w Spółce**

Działania inwestycyjne Zarządu Spółki w 2024 roku były oparte na założeniach i uchwałach przyjętych wspólnie przez Zarząd i Zgromadzenie Wspólników Spółki.

Poniżej najważniejsze wydarzenia mające istotny wpływ na działalność Spółki w 2024 roku.

- 1) W dniu 26 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu oraz Sprawozdanie Finansowe za 2023 rok, dokonało podziału wyniku za rok 2023 oraz udzieliło absolutorium Zarządowi Spółki.
- 2) W lutym 2024 roku Zarząd Spółki dla nieruchomości znajdującej się przy ul. Ogrodowej 17 w Szczytnie zlecił badania konserwatorskie w tym:
 - badania konserwatorskie elewacji z rozpoznaniem historycznych nawarstwień i program prac konserwatorskich, rozpoznanie pierwotnych otworów,
 - badania konserwatorskie i program prac stolarki wewnątrz budynku,
 - uzyskaniu niezbędnych pozwoleń w Wojewódzkim Urzędzie Ochrony Zabytków.

- 3) W marcu 2024 roku Zarząd Spółki dla nieruchomości znajdującej się przy ul. Ogrodowej 17 w Szczytnie zlecił opracowanie koncepcji wzmocnienia fundamentów (dokumentu niezbędnego do uzgodnienia z konserwatorem zabytków) oraz projektu technicznego. Zlecenie realizowała firma Budokop Geotechnika Spółka z Ograniczoną Odpowiedzialnością z siedzibą w Elblągu.
- 4) W sierpniu 2024 roku została podjęta przez Wspólników decyzja o zbyciu przez BS Nieruchomości Sp. z o.o.. trzech bankomatów (recyklerów) należących do Spółki. Trzy recyklery, które znajdowały się poza placówkami Banku (ul. Ludowa 36, 11-300 Biskupiec, ul. Chrobrego 5, 12-100 Szczytno oraz ul. Solidarności 6, 12-100 Szczytno) generowały potencjalne ryzyko w przypadku ich zasilania przez pracowników Banku. Wspólnik wyraził chęć ich sprzedaży w grudniu 2023 roku i zobowiązał Zarząd Spółki do uczestniczenia w rozmowach i wypracowania wspólnego stanowiska w tej kwestii.
- 5) W listopadzie 2024 roku Zarząd Spółki dla nieruchomości znajdującej się przy ul. Ogrodowej 17 w Szczytnie zlecił opracowanie ekspertyzy pożarowej, która będzie uzgodniona z komendą wojewódzką Państwowej Straży Pożarnej.

X. Zamierzenia na 2025 rok

Głównym celem przyjętym przez Bank do realizacji w 2025 r. jest dalsza poprawa wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową Banku (w szczególności ocena BION oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia), zrównoważony rozwój działalności handlowej, pozyskiwanie nowych klientów oraz poprawa warunków ich obsługi.

Obligo kredytowe w 2025 roku powinno wzrosnąć o 4% (czyli o 24 795 tys. zł) i osiągnąć poziom 644 665 tys. zł. Depozyty natomiast powinny wzrosnąć o 46 760 tys. zł, co stanowi wzrost o 5% w stosunku do roku poprzedniego i na koniec 2025 roku osiągnąć stan 981 955 tys. zł.

W celu pozyskania klientów Bank doskonali produkty i usługi. Planuje się również zwiększenie sprzedaży produktów oraz poprawę jakości świadczonych usług poprzez systematyczne szkolenie pracowników i doskonalenie metod pracy.

Wszelkie działania Zarządu Banku Spółdzielczego będą zmierzały do pełniejszego zaspokojenia potrzeb i wymagań naszych Klientów oraz do dalszego rozwoju Banku.

Z ważniejszych zadań inwestycyjnych realizowane będą remonty oraz modernizacje placówek Banku. Zarząd poprzez swoje działania (w tym marketingowe) będzie starał się umocnić swoją pozycję na dotychczasowych rynkach przy jednoczesnym szukaniu szans

na pozyskanie nowych klientów. W zakresie działalności podstawowej Banku w 2025 roku zakładany jest stabilny rozwój Banku, wynikający ze wzrostu działalności kredytowej i depozytowej. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą nadal realizować założoną politykę zgodnie z nową Strategią Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2025 będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szczytnie na rok 2025.

Zarząd planuje wypłatę dywidendy na poziomie 10% wartości funduszu udziałowego z zysku 2024 roku, co nie wpłynie na ograniczenie wzrostu funduszy własnych Banku.

W zakresie ryzyk Bank będzie systematycznie wdrażał nowe oraz aktualizował posiadane regulacje wynikające z przepisów zewnętrznych, rekomendacji KNF oraz zmian wynikających z nowelizacji ustaw. Ponadto będzie dokonywał niezbędnych zmian w regulacjach w celu spełnienia obowiązku obligatoryjnej sprawozdawczości. W dłuższym horyzoncie czasowym Bank szczególną uwagę planuje poświęcić informatyzacji, w szczególności ryzykom na jakie narażony jest Bank, zautomatyzowaniu procesów pozyskiwania danych i monitoringowi ryzyk istotnych.

Pracownicy Banku będą systematycznie uczestniczyć w szkoleniach, w związku z dużą zmiennością przepisów prawa.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są niepewnością, trudno bowiem przewidzieć zmiany wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, na przykład zachowania konkurencji na obsługiwanym rynku, nowinek technologicznych, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, a także poziomu rezerw celowych.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2024 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 330 z późn. zm.).

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Szczytnie*

Szczytno, dn. 12.06.2025 r.