



SPÓŁDZIELCZA GRUPA BANKOWA  
BANK SPÓŁDZIELCZY W CZŁUCHOWIE

**SPRAWOZDANIE**  
**z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie**  
**w 2024 roku**

## Spis treści

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| WSTĘP .....                                                             | 3  |
| OGÓLNE INFORMACJE O BANKU .....                                         | 3  |
| Dane ogólne .....                                                       | 3  |
| Władze Banku .....                                                      | 3  |
| 1. Zebranie Przedstawicieli.....                                        | 3  |
| 2. Rada Nadzorcza Banku.....                                            | 4  |
| 3. Zarząd Banku.....                                                    | 4  |
| Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek .....                      | 5  |
| Pracownicy.....                                                         | 5  |
| AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU .....                                 | 7  |
| Aktywa.....                                                             | 7  |
| 1. Należności .....                                                     | 8  |
| 2. Należności zagrożone i rezerwy .....                                 | 9  |
| 3. Pozostałe istotne pozycje aktywów .....                              | 10 |
| Pasywa.....                                                             | 10 |
| 1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego..... | 10 |
| 2. Fundusze .....                                                       | 13 |
| 3. Pozostałe istotne pozycje pasywów.....                               | 13 |
| Rachunek wyników .....                                                  | 13 |
| Kluczowe wskaźniki efektywności.....                                    | 15 |
| INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ .....    | 16 |
| 1. Ryzyko kredytowe i koncentracji. ....                                | 16 |
| 2. Ryzyko płynności. ....                                               | 18 |
| 3. Ryzyko stopy procentowej. ....                                       | 18 |
| 4. Ryzyko walutowe .....                                                | 19 |
| 5. Ryzyko operacyjne.....                                               | 20 |
| 6. Ryzyko braku zgodności .....                                         | 20 |
| 7. Ryzyko kapitałowe .....                                              | 21 |
| POZOSTAŁE INFORMACJE .....                                              | 21 |
| Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności .....                      | 22 |
| Informacje dotyczące: .....                                             | 22 |
| ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024 .....               | 24 |
| PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2024 ROKU.....                          | 24 |
| INFORMACJA DODATKOWA.....                                               | 25 |

## WSTĘP

Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku.

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego. Podlega ono badaniu i jest ono ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

## OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

### Dane ogólne

|                    |                                                                 |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Nazwa              | <b>Bank Spółdzielczy w Człuchowie</b>                           |
| Forma prawna       | <b>spółdzielnia</b>                                             |
| Numer KRS          | <b>0000085632</b>                                               |
| Numer REGON        | <b>000498537</b>                                                |
| Numer NIP          | <b>8431014270</b>                                               |
| Adres siedziby     | <b>77-300 Człuchów, ul. Zamkowa 23</b>                          |
| Telefon            | <b>59 83 43 287, 59 83 42 472</b>                               |
| Strona internetowa | <b><a href="http://www.bsczluchow.pl">www.bsczluchow.pl</a></b> |

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z SGB- Bank S.A. w Poznaniu i przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

## Władze Banku

### 1. Zebranie Przedstawicieli

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli, które obradowało w dniu 12 czerwca 2024 r.

Podjęto na nim 14 Uchwał, w tym m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2023 – Uchwała nr 4/2024;
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2023 – Uchwała nr 5/2024;
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2023 – Uchwała nr 6/2024;
- podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2023 – Uchwała nr 7/2024;
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2023 – Uchwały nr 8/2024, 9/2024, 10/2024;
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Człuchowie może zaciągać – Uchwała nr 11/2024;
- kolegalnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Człuchowie wybranej na kadencje w latach 2024-2028 – Uchwała nr 12/2024;

- oceny adekwatności regulacji dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie – Uchwała nr 13/2024;
- zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Człuchowie – Uchwała nr 14/2024.

## 2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Człuchowie, Rada Nadzorcza liczy 8 osób. Skład Rady Nadzorczej, po dokonanych wyborach zmienił się i pełniącego swoje obowiązki do dnia 23.05.2024 roku Tadeusza Orzłowskiego zastąpił od dnia 24.05.2024 roku Bogumił Maślanyk.

Aktualnie Rada Nadzorcza i Komitet Audytu działają w następującym składzie:

| Imię i nazwisko           | Funkcja                                                    |
|---------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1. Bronisław Kołodziej    | Przewodniczący Rady Nadzorczej,<br>Członek Komitetu Audytu |
| 2. Marian Janta Lipiński  | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej                  |
| 3. Henryk Gwizdała        | Sekretarz Rady Nadzorczej                                  |
| 4. Krzysztof Mróz         | Członek Rady Nadzorczej                                    |
| 5. Jarosław Miluszkiewicz | Członek Rady Nadzorczej                                    |
| 6. Bogumił Maślanyk       | Członek Rady Nadzorczej                                    |
| 7. Elżbieta Napiórkowska  | Członek Rady Nadzorczej,<br>Przewodniczący Komitetu Audytu |
| 8. Aleksandra Sierant     | Członek Rady Nadzorczej,<br>Członek Komitetu Audytu        |

Rada odbyła w 2024 roku 11 spotkań, na których podjęła 69 uchwał.

Komitet Audytu spełnia wymagania art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym - większość członków Komitetu, w tym Przewodniczący, jest niezależna od Banku.

Komitet Audytu odbył w 2024 roku 10 posiedzeń, na których realizował min. czynności związane z:

- rewizją finansową, w tym oceną badania sprawozdania finansowego i rekomendowaniem Radzie Nadzorczej zatwierdzenia badanego przez Związek Rewizyjny rocznego sprawozdania finansowego,
- kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta,
- rekomendowaniem Radzie Nadzorczej zmian w regulaminie Komitetu Audytu,
- monitorowaniem: skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, procesu sprawozdawczości.

## 3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie w roku 2024 nie uległ zmianie. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Zarząd Banku pracował w następującym składzie:

| Imię i nazwisko        | Funkcja                            |
|------------------------|------------------------------------|
| 1. Mariola Mikołajczyk | Prezes Zarządu                     |
| 2. Barbara Makowska    | Wiceprezes Zarządu ds. finansowych |
| 3. Kinga Przełożna     | Wiceprezes Zarządu ds. handlowych  |

Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie odbył w sprawozdawanym okresie 77 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznał się i analizował materiały zgodnie z przyjętym zakresem wynikającym z systemu informacji zarządczej, wprowadził 246 uchwał związanych z zarządzaniem bieżącą działalnością Banku, w tym min. z: przyjmowaniem nowych oraz zmianą istniejących procedur, wprowadzaniem nowych usług, zmianą taryfy opłat i prowizji, analizą funkcjonowania placówek, spraw członkowskich. Zarząd wykonywał swoje zadania określone w Prawie spółdzielczym oraz Statucie Banku w sposób oznaczony w tych aktach oraz unormowany w Regulaminie działania Zarządu, uchwalonym przez Radę Nadzorczą Banku. Wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie, oprócz kolegialnego zarządzania Bankiem, zajmowali się również nadzorem nad wydzielonymi obszarami działalności bankowej.

## Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek

Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Obszarem działania Banku jest województwo pomorskie oraz powiat złotowski, szczecinecki i sępoleński, przy czym jako podstawowy teren działania przyjmuje się powiat człuchowski oraz powiaty sąsiadujące, a więc: chojnicki, złotowski, szczecinecki, sępoleński.

Bank na koniec 2024 roku działał poprzez Centralę zlokalizowaną w Człuchowie, a także 4 Oddziały:

- Oddział Człuchów,
- Oddział Czarne,
- Oddział Debrno,
- Oddział Przechlewo

oraz Filię Rzeczenica stanowiącą placówkę Oddziału Czarne.

Bank w 2024 roku nie tworzył nowych placówek i nie likwidował dotychczas istniejących. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym, natomiast Centrala realizuje zadania organizacyjne i merytoryczne, kluczowe dla całego Banku oraz nadzoruje ich wykonanie przez pozostałe jednostki organizacyjne Banku.

Bank w 2024 roku nie prowadził działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiadał podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego, w związku z tym nie zawiera umów określonych w tym artykule.

## Pracownicy

Na koniec 2024 roku w Banku zatrudnionych było 51 osób w przeliczeniu na pełne etaty i w stosunku do końca poprzedniego roku stan zatrudnienia uległ zwiększeniu o 3 osoby. W Centrali zatrudnionych było, podobnie jak w roku ubiegłym, 25 pracowników a w Oddziałach 26 i tu nastąpiło wspomniane zwiększenie zatrudnienia.

Strukturę wykształcenia pracowników, jak i formy zatrudnienia w rozbiciu na poszczególne placówki zawiera przedstawiona poniżej tabela.

| Jednostka     | Ilość pracowników na 31.12.2024 | Wykształcenie |          | Rodzaj umowy o pracę - czas: |           |
|---------------|---------------------------------|---------------|----------|------------------------------|-----------|
|               |                                 | Wyższe        | Średnie  | Nieokreślony                 | Określony |
| Centrala      | 25                              | 22            | 3        | 21                           | 4         |
| O/ Człuchów   | 7                               | 6             | 1        | 6                            | 1         |
| O/ Czarne     | 8                               | 8             | 0        | 6                            | 2         |
| O/ Debrzno    | 5                               | 4             | 1        | 5                            | 0         |
| O/ Przechlewo | 6                               | 5             | 1        | 5                            | 1         |
| <b>Razem</b>  | <b>51</b>                       | <b>45</b>     | <b>6</b> | <b>43</b>                    | <b>8</b>  |
| <b>Udział</b> |                                 | 88,24%        | 11,76%   | 84,31%                       | 15,69%    |

Działalność szkoleniowa w sprawozdawanym okresie prowadzona była w oparciu o Plan szkoleń przyjęty przez Zarząd w dniu 17 stycznia 2024 roku. Zarząd uznaje stałą potrzebę podnoszenia kwalifikacji, co wpływa na to, że pracownicy Banku, w tym kadra kierownicza, corocznie uczestniczą w licznych szkoleniach. Rzucały one w znaczący sposób na utrzymanie ryzyka prowadzenia działalności na akceptowalnym poziomie, które istotnie się zwiększyło z uwagi na trudną sytuację makroekonomiczną w Polsce oraz wprowadzanie w życie szeregu nowych przepisów. Liczne szkolenia realizowane przez firmy szkoleniowe, ale także przez KNF, SSO-SGB, Bank Zrzeszający oraz dostawcę podstawowego systemu informatycznego związane były m.in. z:

- wdrożeniem wymogów dotyczących operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (Rozporządzenia DORA),
- zasadami zachowania bezpieczeństwa informacji,
- zarządzaniem ryzykiem, w tym ryzykiem ESG,
- wdrażaniem nowych programów i produktów, zmianą funkcjonalności oprogramowania,
- obsługą rachunków bankowych,
- finansowaniem kredytów hipotecznych,
- przeciwdziałaniem procesowi prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zagrożeniami z tym związanymi,
- zasadami i dobrymi praktykami dotyczącymi ciągłości działania,
- sprawami podatkowymi w tym schematami podatkowymi.

Pozwalały one realizować na bieżąco zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku.

W sprawozdawanym okresie przeprowadzono także szereg szkoleń wewnętrznych wynikających z aktualnych potrzeb Banku, w tym w zakresie: procedury anonimowego informowania o nieprawidłowościach, zasad etyki oraz zasad zarządzania konfliktami interesów, cyberbezpieczeństwa, w tym szczególnie zagrożeń socjotechnicznych, analizy transakcji podejrzanych (AML), przepisów dotyczących rachunków uśpionych, zmian wprowadzonych w regulacjach wewnętrznych, zasad bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych oraz prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z umów zawartych z BGK, bezpieczeństwa i higieny pracy.

Poniesione w roku sprawozdawczym koszty szkoleń wyniosły 245 073,43 zł i były wyższe niemalże dwukrotnie od kosztów roku poprzedniego. Bank w 2024 roku nie korzystał z refundacji kosztów usług rozwojowych.

## AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Człuchowie w 2024 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania wynikającymi ze Strategii Banku Spółdzielczego w Człuchowie na lata 2021-2025 oraz w oparciu o Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Człuchowie na lata 2024-2028.

Wyznaczone w Strategii cele strategiczne to:

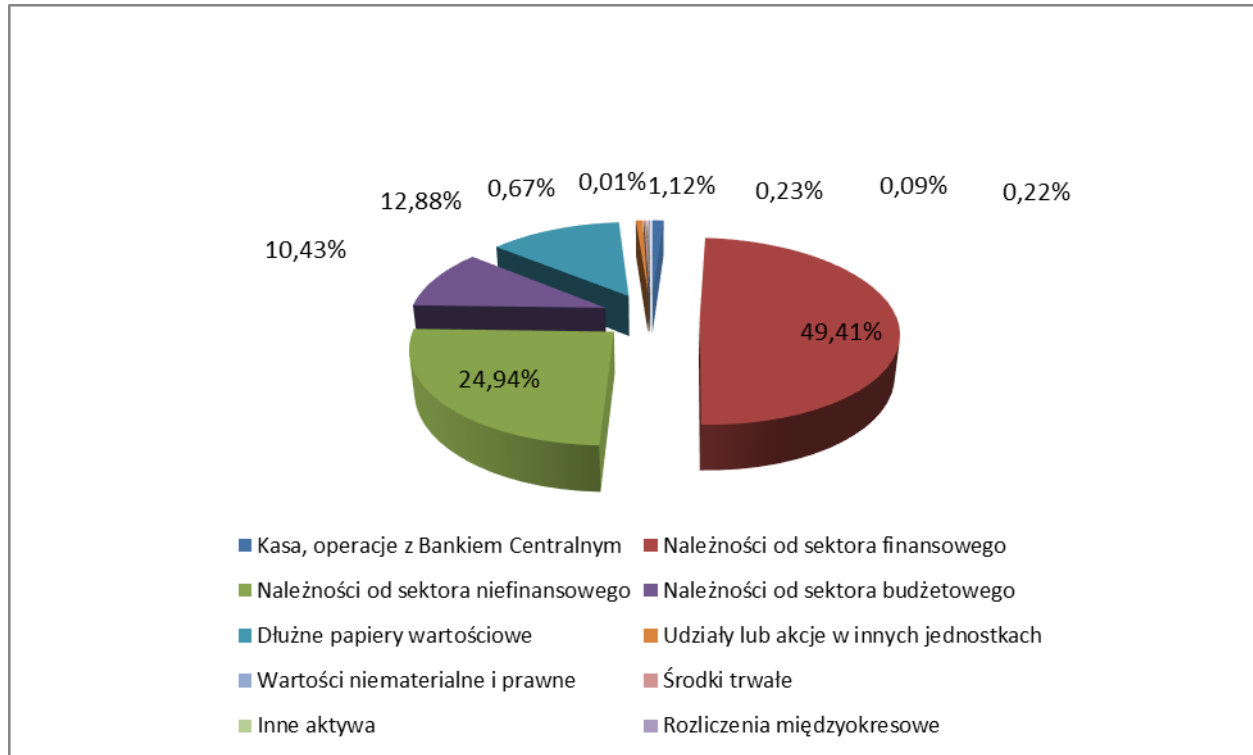
- unowocześnienie wizerunku Banku na rynku lokalnym,
- Klientocentryczność,
- Digitalizacja,
- Efektywność.

Rynek, na którym powinien dalej rozwijać się Bank to sektor rolnictwa, sektor nieruchomości, JST, małych i średnich przedsiębiorstw, mikroprzedsiębiorstw oraz detaliczny, który do tej pory był w miarę stabilnym i przewidywalnym rynkiem rozproszonego ryzyka oraz rynkiem perspektywnym.

### Aktywa

Suma bilansowa na przestrzeni 2024r. wzrosła z 389 222 723,95 zł do 475 206 927,76 zł, tj. o 22,09%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2024r., w tym zakresie, w 113,49%. Struktura aktywów przedstawiona została na poniższym wykresie:

Struktura aktywów na dzień 31.12.2024 roku



## 1. Należności

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024r., wyniosły 234 804 741,80 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 43,27%, tj.: 70 915 693,82 zł. Tak istotny wzrost tych należności w porównaniu do roku ubiegłego wynikał z dużego wzrostu sumy bilansowej przy zdecydowanie niższym przyroście łącznego portfela kredytowego. Należności te stanowiły 49,41% wszystkich aktywów Banku. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym o wartości 183 110 043,06 zł. W tej grupie udzielone kredyty stanowiły 973 046,12 zł.

Należności od sektora niefinansowego o wartości 118 508 702,01 zł, stanowiące kolejną najwyższą składową aktywów, nieznacznie spadły w stosunku do poprzedniego okresu, tj. o 0,87%, jednakże obniżając swój udział w sumie aktywów z 30,71% do 24,94%. Należności sektora budżetowego w sprawozdawanym okresie zwiększyły swój udział w strukturze należności, wzrastając o 23,97% do kwoty 49 572 944,71 zł. Strukturę podmiotową wszystkich należności prezentuje poniższa tabela:

**Tabela nr 1: Struktura podmiotowa należności**

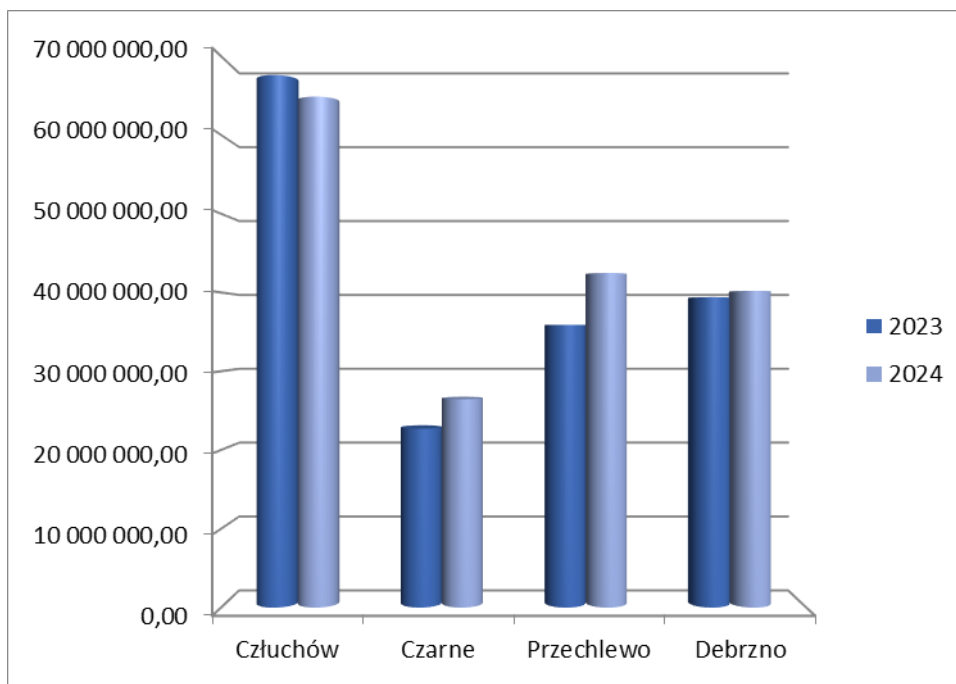
| Wyszczególnienie                      | Wartość na dzień 31.12.2023r. | Struktura %    | Wartość na dzień 31.12.2024r. | Struktura %    | Dynamika %     |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1. Sektor finansowy</b>            | <b>163 889 047,98</b>         | <b>50,67%</b>  | <b>234 804 741,80</b>         | <b>58,28%</b>  | <b>143,27%</b> |
| <b>2. Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>119 544 766,94</b>         | <b>36,96%</b>  | <b>118 508 702,01</b>         | <b>29,42%</b>  | <b>99,13%</b>  |
| Przedsiębiorstwa i spółki             | 18 747 032,17                 | 5,80%          | 25 270 223,24                 | 6,27%          | 134,80%        |
| Przedsiębiorcy indywidualni           | 9 498 454,05                  | 2,94%          | 6 487 067,74                  | 1,61%          | 68,30%         |
| Osoby fizyczne                        | 46 765 725,62                 | 14,46%         | 42 639 721,43                 | 10,58%         | 91,18%         |
| Rolnicy indywidualni                  | 43 823 263,70                 | 13,55%         | 43 441 149,02                 | 10,78%         | 99,13%         |
| Instytucje niekomercyjne              | 710 291,40                    | 0,22%          | 670 540,58                    | 0,17%          | 94,40%         |
| <b>3. Sektor budżetowy</b>            | <b>39 988 651,82</b>          | <b>12,36%</b>  | <b>49 572 944,71</b>          | <b>12,30%</b>  | <b>123,97%</b> |
| <b>RAZEM</b>                          | <b>323 422 466,74</b>         | <b>100,00%</b> | <b>402 886 388,52</b>         | <b>100,00%</b> | <b>124,57%</b> |

W należnościach sektora niefinansowego i budżetowego łącznie kredyty stanowią niemalże stu procentową wartość.

Najistotniejszymi grupami podmiotów sektora niefinansowego korzystającymi z kredytów w Banku byli rolnicy indywidualni oraz osoby fizyczne. Należności w sektorze niefinansowym, w stosunku do roku poprzedniego istotnie wzrosły w grupie przedsiębiorstw i spółek (nominalnie o 6 523 191,07 zł), natomiast w pozostałych grupach podmiotów odnotowano spadek ich wartości. W 2024 roku niskie było zainteresowanie osób fizycznych kredytowaniem, co przełożyło się na najistotniejszy spadek ich wartości, bo o 4 126 004,19 zł. Natomiast bardzo wysoko przyrosły kredyty sektora budżetowego (o 23,97%) zwiększając portfel kredytowy o 9 584 292,89 zł.

W portfelu kredytowym Banku dominują kredyty udzielone przez Oddział Człuchów, chociaż z wyraźną tendencją spadkową w roku sprawozdawczym.

### Zmiana stanu kredytów w poszczególnych Oddziałach w latach 2023 -2024



Zgromadzone przez Bank depozyty w wartości nominalnej w pełni pokrywają posiadany portfel kredytowy a wskaźnik pokrycia na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 224,76% dając możliwość istotnego zwiększenia akcji kredytowej.

## 2. Należności zagrożone i rezerwy

W stosunku do poprzedniego roku, należności zagrożone w wartości bilansowej obniżyły się o 2 777 679,51 zł i wyniosły 904 931,23zł. W znacznej mierze wynikało to ze spłaty kredytów przez jednego klienta przekwalifikowanego w 2023 roku do sytuacji poniżej standardu. Wszystkie należności zagrożone to należności od sektora niefinansowego i w wartości bilansowej netto stanowiły one 0,54% wartości bilansowej wszystkich należności oraz 1,48% kapitału uznanego.

Występujące w Banku ryzyko kredytowe, kompensowane jest na bieżąco tworzonymi rezerwami. Strukturę tych należności prezentuje poniższa tabela.

**Tabela nr 2: Struktura podmiotowa należności zagrożonych**

| Podmiot                 | Należności zagrożone | Struktura %    | Poniżej standardu | Struktura %    | Wątpliwe          | Struktura %    | Stracone    | Struktura %  |
|-------------------------|----------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------|--------------|
| Działalność gospodarcza | 681 869,84           | 75,35%         | 0                 | 0,00%          | 681869,84         | 100,00%        | 0,00        | 0,00%        |
| Rolnictwo               | 223 061,39           | 24,65%         | 223 061,39        | 100,00%        | 0                 | 0,00%          | 0,00        | 0,00%        |
| Osoby fizyczne          | 0                    | 0,00%          | 0                 | 0,00%          | 0                 | 0,00%          | 0,00        | 0,00%        |
| <b>Razem</b>            | <b>904 931,23</b>    | <b>100,00%</b> | <b>223 061,39</b> | <b>100,00%</b> | <b>681 869,84</b> | <b>100,00%</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00%</b> |

W strukturze, podobnie jak w roku ubiegłym dominują należności podmiotów gospodarczych, a następnie rolnictwa.

Zgodnie z przyjętą Polityką Kredytową Banku, rezerw celowych nie pomniejsza się o posiadane zabezpieczenia.

Wartość rezerw na należności bilansowe powiększona o wartość odpisów aktualizujących na należności zagrożone wyniosła 4 512 750,20 zł. Rezerwy celowe wraz z odpisami aktualizującymi odsetki pokrywają należności zagrożone w wartości bilansowej brutto w 83,30%.

### 3. Pozostałe istotne pozycje aktywów

Bank posiada dłużne papiery wartościowe, na które składają się bony pieniężne o wartości bilansowej 49 984 036,48 zł, obligacje BGK serii FPC0328 na kwotę 10 105 351,75 zł oraz bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A. - 1 130 791,41 zł.

Do innych istotnych pozycji aktywów należą:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 5 297 330,08 zł,
- aktywa trwałe netto: 1 092 789,06 zł.

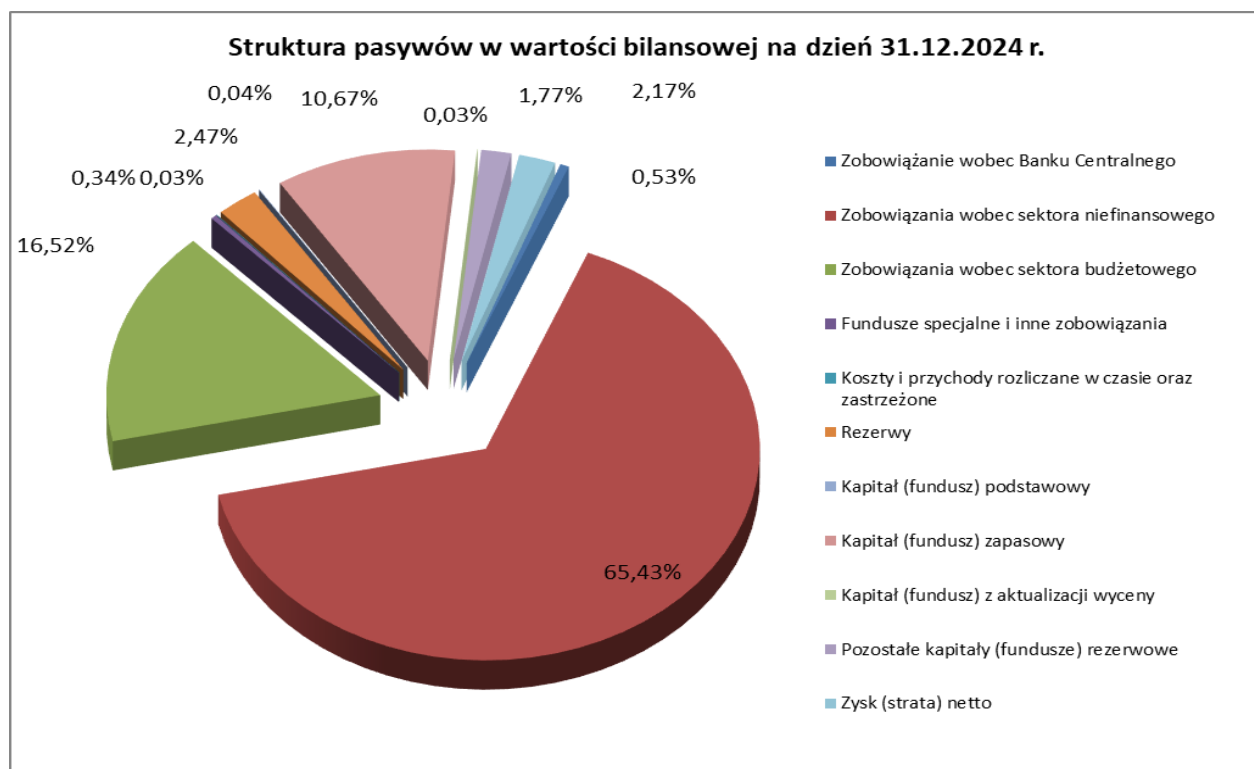
Bank posiada także akcje Banku Zrzeszającego, tj. akcje AB, AF, AK, AL, U, AM, AO, AP o łącznej wartości 3 169 860,41 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA SGB-Bank S.A. nie przekracza 1%. Ponadto w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony Instytucjonalnej, Bank posiada także udział w wysokości 1 000,00 zł. Bank nie posiada własnych udziałów.

## Pasywa

### 1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego

W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (65,43%), które wyniosły 310 928 617,94 zł i wzrosły w trakcie roku o 43 230 570,95 zł (16,15%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie 78 484 146,97 zł, stanowiące 16,52% wszystkich pasywów. Zobowiązania wobec sektora samorządowego bardzo istotnie wzrosły w roku sprawozdawczym, bo o 31 414 426,15 zł (66,74%).

Struktura pasywów na dzień 31.12.2024 roku



Bank zgromadził na koniec 2024 roku zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego o łącznej wartości 391 905 407,42 zł, które wzrosły w okresie sprawozdawczym o 77 137 639,61 zł, czyli niemalże 25% ich wolumenu.

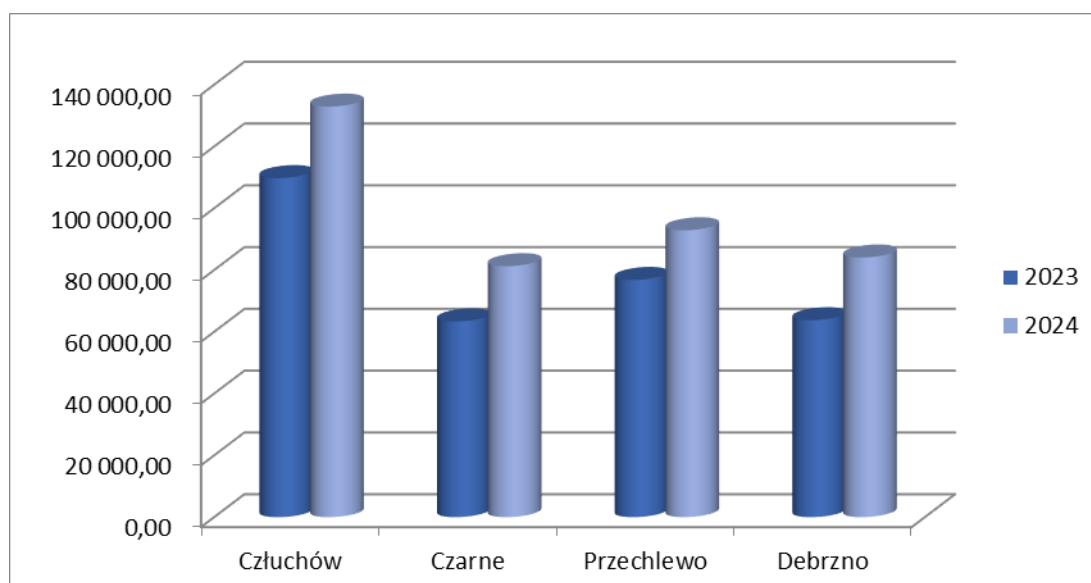
**Tabela nr 3: Struktura terminowa zobowiązań**

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2023r. w zł | Struktura %    | Stan środków na dzień 31.12.2024 r. w zł | Struktura %    | Dynamika %     |
|------------------|-----------------------------------------|----------------|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bieżące          | 215 925 289,47                          | 68,60%         | 247 875 391,72                           | 63,25%         | 114,80%        |
| Terminowe        | 98 842 478,34                           | 31,40%         | 144 030 015,70                           | 36,75%         | 145,72%        |
| <b>RAZEM</b>     | <b>314 767 767,81</b>                   | <b>100,00%</b> | <b>391 905 407,42</b>                    | <b>100,00%</b> | <b>124,51%</b> |

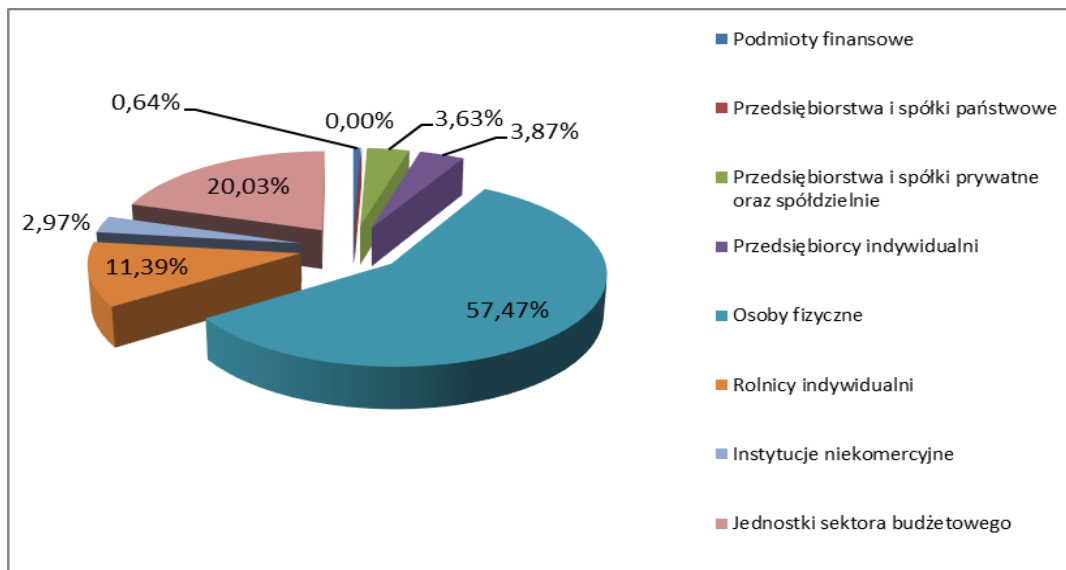
W strukturze terminowej zobowiązań podobnie jak w roku ubiegłym przeważały zobowiązania bieżące, przy bardzo wysokim wzroście depozytów terminowych. Wzrost zobowiązań ogółem był wyższy od zakładanego przez Bank i osiągnęły one 116,59% wartości planowanej.

Depozyty wzrosły we wszystkich placówkach Banku.

**Zmiana stanu depozytów w poszczególnych Oddziałach w latach 2023 -2024**



### Struktura podmiotowa depozytów na dzień 31.12.2024 roku



W strukturze podmiotowej dominują depozyty osób fizycznych stanowiąc 57,47% całej bazy depozytowej, które pomimo znacznego wzrostu, bo o 37 108 705,81 zł (19,73%) obniżyły swój udział w sumie depozytów z 59,77% w roku ubiegłym. Istotnie natomiast zwiększył się udział depozytów jednostek samorządu terytorialnego z 14,95% do 20,03%. Przyrost ten stanowił 31 414 426,15 zł a więc 66,74%, przy czym nie miała wpływu na to zmiana zakresu obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego. W porównywanym okresie wzrost wystąpił niemalże we wszystkich grupach podmiotów, za wyjątkiem rolników indywidualnych, gdzie odnotowano obniżenie ich poziomu o 1 061 621,12 zł.

**Tabela nr 4: Struktura podmiotowa depozytów**

| Wyszczególnienie                                     | Depozyty na dzień 31.12.2023 w zł | Struktura %    | Depozyty na dzień 31.12.2024r. w zł | Struktura %    | Dynamika %     |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Podmioty finansowe                                   | 0,00                              |                | 2 492 642,51                        | 0,64%          |                |
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe                  | 2 033,83                          | 0,00%          | 17 390,42                           | 0,00%          | 855,06%        |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie | 10 847 628,29                     | 3,45%          | 14 214 382,68                       | 3,63%          | 131,04%        |
| Przedsiębiorcy indywidualni                          | 12 909 508,66                     | 4,10%          | 15 183 539,51                       | 3,87%          | 117,62%        |
| Osoby fizyczne                                       | 188 121 122,96                    | 59,77%         | 225 229 828,77                      | 57,47%         | 119,73%        |
| Rolnicy indywidualni                                 | 45 720 014,65                     | 14,52%         | 44 658 393,53                       | 11,39%         | 97,68%         |
| Instytucje niekomercyjne                             | 10 097 738,60                     | 3,21%          | 11 625 083,03                       | 2,97%          | 115,13%        |
| Jednostki samorządu terytorialnego                   | 47 069 720,82                     | 14,95%         | 78 484 146,97                       | 20,03%         | 166,74%        |
| <b>RAZEM</b>                                         | <b>314 767 767,81</b>             | <b>100,00%</b> | <b>391 905 407,42</b>               | <b>100,00%</b> | <b>124,51%</b> |

Analiza zmian poziomu depozytów ogółem, a także w ujęciu podmiotowym, uwidacznia ich wzrost i pewne przesunięcia w strukturze, głównie związane z istotnym wzrostem środków jednostek samorządowych.

Ta największa grupa pasywów, niezmiennie stanowi główne i wystarczające źródło finansowania działalności kredytowej. Depozyty podmiotów finansowych stanowią przeniesione z grupy podmiotów sektora instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych środki Kas Zapomogowo-Pożyczkowych.

## 2. Fundusze

Fundusze w wartości bilansowej wynosiły 59 466 883,95 zł stanowiąc 12,51% sumy bilansowej. Na przestrzeni roku wzrosły one o 17,57% w następstwie przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli całego wyniku finansowego 2023 roku w kwocie 8 897 481,10 zł na ich zasilenie. Na ich wartość wpłynęło także pomniejszenie funduszu udziałowego o kwotę 9 500,00 zł w następstwie otrzymania zgody uprzedniej, z tytułu przewidywanych wypłat udziałów członkowskich.

Największą kwotę funduszy tworzy fundusz zasobowy 50 716 528,06 zł i fundusz ogólnego ryzyka 8 400 000,00 zł. Fundusz udziałowy stanowi niewielką część funduszy, i wynosi 205 300,00 zł, przy niewykorzystanej zgodzie uprzedniej pomniejszającej ich wartość o 1 000,00 zł. Osoby fizyczne posiadają 1970 udziałów a osoby prawne 93 udziały.

Natomiast fundusze własne Banku uwzględniane do wyliczania współczynnika wypłacalności wzrosły o 17,14% do 61 071 567,86 zł, nieznacznie się różniąc od wartości planowanej (realizacja 99,73%). Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się w wysokości 34,19% kształtując się na poziomie wyższym -od zeszłorocznego (30,08%).

## 3. Pozostałe istotne pozycje pasywów

W strukturze pasywów istotny udział mają również rezerwy w kwocie 11 748 212,04 zł, z dominującą rezerwą na ryzyko ogólne o wartości 8 400 000,00 zł tworzoną zgodnie z przepisami art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawa bankowego, przeznaczoną na pokrycie ryzyka związanego z prowadzoną działalnością Banku, w tym ryzyka operacyjnego, a także na należności i udzielone zobowiązania pozabilansowe nieobjęte rezerwami celowymi.

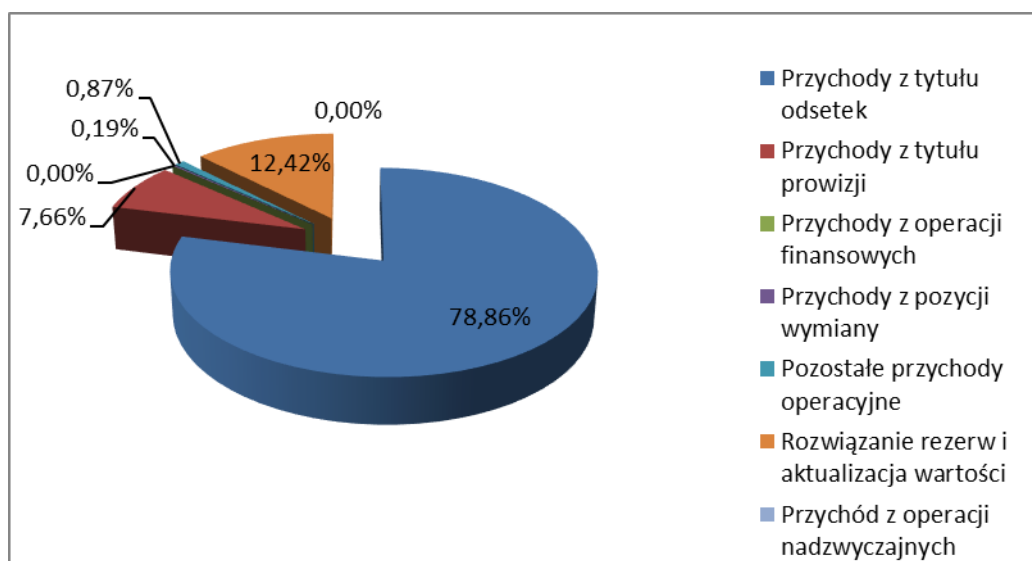
Istotny udział w sumie bilansowej stanowi także wynik finansowy netto (2,17%) w kwocie 10 310 475,70 zł.

## Rachunek wyników

Bank osiągnął w 2024 roku łączny przychód w kwocie 33 804 715,92 zł, który wzrósł z 29 642 272,30 zł w roku ubiegłym, a więc o 14,04%. Podstawowym źródłem przychodów w Banku są odsetki stanowiące 78,86% przychodów ogółem. Przyrosły one w stosunku do poprzedniego roku tylko o 2,69% na co miało wpływ obniżenia stóp procentowych przez RPP w czwartym kwartale 2023 roku.

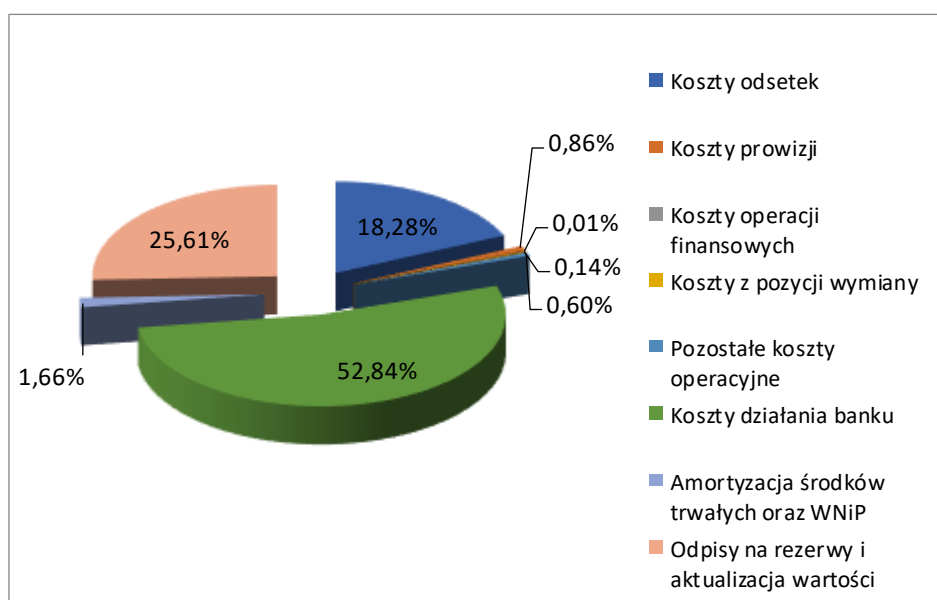
Przychody prowizyjne w kwocie 2 588 318,93 zł (7,66% w sumie przychodów) wzrosły tylko o 0,19%.

### Struktura przychodów Banku na dzień 31.12.2024 roku



Koszty Banku wyniosły 21 086 937,22 zł i w stosunku do poprzedniego okresu, w którym stanowiły 18 056 162,20 zł, przyrosły o 16,79%. Głównym elementem kosztów niezmiennie są koszty działania Banku stanowiące 52,84% wszystkich kosztów (w 2023 roku 53,31%), a w nich wynagrodzenia z narzutami stanowiące 41,15% ogólnych kosztów Banku.

### Struktura kosztów Banku na dzień 31.12.2024 roku



Pomimo spadku stop referencyjnych w IV kwartale 2023 roku i uwzględnienia tego w wycenie produktów depozytowych dla klientów, koszty odsetkowe przyrosły o 20,74% do 3 854 416,10 zł w efekcie wysokiego przyrostu depozytów terminowych.

W sprawozdawczym okresie wzrosła wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności odsetkowych, jednakże przy uwzględnieniu wartości rozwiązanych rezerw wynik finansowy z tego tytułu zwiększył się o 2 618 815,57 zł w stosunku do roku ubiegłego. Tak jak w roku ubiegłym, Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 1 400 000,00 zł.

Tabela nr 5: Wybrane wielkości rachunku zysków i strat

| Wybrane wielkości                      | Dane na<br>31.12.2023 | Dane na<br>31.12.2024 | Dynamika<br>2024/2023 | Zmiana        |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Wynik z tytułu odsetek                 | 22 767 776,28         | 22 802 927,78         | 100,15%               | 35 151,50     |
| Wynik z tytułu prowizji                | 2 415 194,73          | 2 407 002,98          | 99,66%                | -8 191,75     |
| Wynik na działalności bankowej         | 25 223 281,92         | 25 244 106,60         | 100,08%               | 20 824,68     |
| Koszty działania banku                 | 9 626 541,82          | 11 142 124,50         | 115,74%               | 1 515 582,68  |
| Amortyzacja                            | 225 815,82            | 349 803,04            | 154,91%               | 123 987,22    |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji | 3 820 907,09          | 1 202 091,52          | 31,46%                | -2 618 815,57 |
| Zysk brutto                            | 11 586 110,10         | 12 717 778,70         | 109,77%               | 1 131 668,60  |
| Podatek                                | 2 688 629,00          | 2 407 303,00          | 89,54%                | -281 326,00   |
| Zysk netto                             | 8 897 481,10          | 10 310 475,70         | 115,88%               | 1 412 994,60  |

Wypracowany przez Bank, bardzo dobry **zysk brutto** w kwocie **12 717 778,70 zł**, był wyższy o 1 131 668,60 zł w stosunku do roku ubiegłego, tj.: o 9,77%.

Po skorygowaniu o podatek dochodowy w wysokości 2 407 303,00 zł (część bieżąca 2 223 174,00 zł a odroczone 184 129,00 zł) **zysk netto** wyniósł **10 310 475,70 zł**, (wzrost o 15,88%) i stanowił 115,48% wielkości założonej w Planie finansowym na 2024 rok.

## Kluczowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności ukształtowały się w większości na nieznacznie niższym poziomie niż w roku poprzednim.

Tabela nr 6: Wskaźniki efektywności

| Wyszczególnienie                   | Dane na<br>31.12.2023 | Dane na<br>31.12.2024 | Różnica/zmiana<br>w % |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ROA brutto                         | 2,98%                 | 2,68%                 | -0,30%                |
| ROA netto                          | 2,29%                 | 2,17%                 | -0,12%                |
| ROE brutto                         | 22,22%                | 20,82%                | -1,40%                |
| ROE netto                          | 17,07%                | 16,88%                | -0,19%                |
| Aktywa na 1 zatrudnionego          | 8 108 806,75          | 9 317 782,90          | 114,91%               |
| Wynik finansowy na 1 zatrudnionego | 185 364,19            | 202 166,19            | 109,06%               |

Wszystkie wskaźniki efektywności na dzień sprawozdawczy znajdują się na dobrym poziomie a w stosunku do 2023 roku nastąpiła poprawa wskaźników efektywności zatrudnienia. W wyniku dużego przyrostu funduszy, po podziale wysokiej nadwyżki finansowej z 2023 roku, a także sumy bilansowej w 2024 obniżyła się efektywność zarówno kapitałów, jak i aktywów, przy czym jest ona nadal wysoka.

W całym okresie sprawozdawczym Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie ich dyspozycje, a także zobowiązania wobec pracowników i innych podmiotów.

Bank dbał o zachowanie prawidłowej, wymaganej regulacjami nadzorczymi, płynności finansowej oraz adekwatności kapitałowej.

## INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię, w szczególności dotyczy to: procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych przez Spółdzielnię w procesach prewencji.

Bank systematycznie podejmuje działania zmierzające do doskonalenia metod ograniczania ryzyk, zapewnienia płynności i bezpieczeństwa zgromadzonych środków.

W związku z dynamicznie zmieniającą się sytuacją gospodarczą, jak i zmieniającymi się wymogami Europejskiego Banku Centralnego dotyczącymi standardów oceny ryzyka, konieczne było doskonalenie narzędzi jego oceny.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznawał w 2024 roku za ryzyka istotne w prowadzonej działalności, następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji,
- 4) ryzyko walutowe,
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko braku zgodności.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka (których nie traktuje jako istotne):

- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

### 1. Ryzyko kredytowe i koncentracji.

Bank zdeponowane przez Klienta środki inwestuje w działalność kredytową, a nadwyżkę środków lokuje głównie w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe, w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB. Zarządzanie ryzykiem kredytowym wynikające z obowiązującej w 2024 roku polityki kredytowej realizowano, m.in. poprzez dywersyfikację ryzyka oraz monitorowanie portfela kredytowego. Zarządzanie to koncentrowało się na optymalnym zabezpieczeniu się Banku przed nadmiernym ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i do łącznego zaangażowania kredytowego, poprzez budowanie portfela kredytowego o zróżnicowanej strukturze sektorowej, branżowej, produktowej. Realizowano to poprzez wprowadzenie odpowiednich procedur kredytowych, a także szeregu limitów. Zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem, Bank utrzymywał w 2024 roku jakość portfela kredytowego, wyrażoną

udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 9%, oraz zapewniał pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%. Bank ograniczał też ryzyko utraty wartości aktywów, wynikające z pozostałych (poza kredytami) aktywów. Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 100% Kapitału Tier I Banku. W 2024 roku limity koncentracji zaangażowań oraz sumy zaangażowań Banku, wyznaczone Ustawą Prawo bankowe, nie zostały przekroczone. Ustalone przez Bank wewnętrzne limity ograniczające ryzyko kredytowe były systematycznie monitorowane. W 2024 roku odnotowano jedno przekroczenie akceptowalnego wskaźnika jakości dla sektora podmiotów gospodarczych wg stanu na dzień 31.01.2024r. Wskaźnik jakości w tym portfelu wyniósł 22,27% względem akceptowalnej wartości 20,00%. Przekroczenie wskaźnika wynikało z przekwalifikowania jednego dużego klienta w tej grupie podmiotów do sytuacji nieregularnej. Wskaźnik ten w pozostałych miesiącach 2024 roku nie przekraczał 20% a na dzień bilansowy wynosił 12,23%. Wyznaczony w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku udział kredytów zabezpieczonych hipoteką w wysokości 90% portfela kredytowego był zachowany i na 31 grudnia 2024 roku wyniósł 58,20% portfela. Łączna wartość bilansowa netto (powiększona o wartość pozabilansową) ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości wyniosła 64 892,97 tys. zł, tj. 35,41% należności. Bank posiadał w portfelu kredytowym kredyty udzielone członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska, których wartość nie może przekraczać 25% kapitału podstawowego Tier I. Łączna suma kredytów, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych takim osobom stanowiła 7,40% kapitału podstawowego Tier I Banku, nie przekraczając przyjętego w artykule 79a Prawa bankowego limitu. Wskaźnik Texas przedstawiający stosunek kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (NPL) wg wartości bilansowej brutto do kapitałów własnych (fundusze własne i skumulowane odpisy aktualizujące) wyniósł 8,30%, obniżając się z poziomu 14,65% na koniec 2023 roku. Udział kredytów nieregularnych w wartości bilansowej brutto (bez sektora finansowego) ukształtował się na niższym niż w roku ubiegłym poziomie (5,07%) i wyniósł 3,14%, nie przekraczając dopuszczalnego poziomu ryzyka przyjętego regulacjami wewnętrznymi. Poziom utworzonych rezerw celowych był adekwatny do stanu należności zagrożonych i zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe, przy wskaźniku orezerwowania w wysokości 83,30%. Bank nie pomniejsza tworzonych rezerw o przyjęte zabezpieczenia. Poziom ekspozycji kredytowych, w przypadku których zawarto aneks dotyczący zawieszenia spłat zobowiązań kredytowych, w związku z epidemią koronawirusa SARS-Cov-2, wyniósł 3 923,32 tys. zł co stanowiło 2,25% portfela kredytowego ogółem w wartości nominalnej. Klienci dokonują spłat zobowiązań kredytowych zgodnie z nowymi harmonogramami spłat, przy czym na dzień sprawozdawczy nie odnotowano opóźnień w spłacie tych kredytów, chociaż dwóch kredytobiorców, którzy skorzystali z „wakacji kredytowych” zostało przekwalifikowanych do wyższej kategorii ryzyka. Ponadto od 29 lipca 2022 r. obowiązuje ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która zawiera przepisy o wsparciu kredytobiorców związane z obsługą kredytów mieszkaniowych. W ramach wakacji kredytowych można było zawiesić 8 rat kredytu mieszkaniowego: cztery w 2022r. oraz cztery w 2023r. Od 15.05.2024r. zaczęły obowiązywać przepisy przedłużające wakacje kredytowe w 2024 rok. Dzięki temu Klienci od 01 czerwca 2024 roku mogli zawieszać spłatę rat kredytu (na maksymalnie cztery miesiące w trakcie 2024 roku). Na dzień 31.12.2024r. w Banku złożono 104 wnioski (wartość skumulowana) o ustawowe wakacje kredytowe w latach 2022-2023 oraz 11 wniosków o wakacje kredytowe w 2024 roku; łączna suma rat kapitałowych

wynosi 309,86 tys. zł a rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi 1 177,10 tys. zł. Bank monitoruje sytuację klientów, którzy wystąpili z wnioskiem o odroczenie terminów spłat zobowiązań kredytowych.

## **2. Ryzyko płynności.**

Podstawowym zadaniem w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Ich łączna kwota powinna stanowić, zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem, co najmniej 60,00% pasywów ogółem. Na koniec 2024 roku depozyty przeszło dwukrotnie pokrywały udzielone kredyty (przy czym depozyty stabilne w 191,84%). Na dzień bilansowy stanowiły one 82,47% pasywów ogółem. W bazie depozytowej przeważają depozyty złożone przez podmioty sektora niefinansowego stanowiąc 79,34% depozytów ogółem, 20,02% depozytów należy do sektora budżetowego, a 0,64% do sektora finansowego. Bank w przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania, poprzez uzyskanie środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie jego możliwości. Na koniec grudnia wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 705,80%, a najniższa wartość wskaźnika LCR w 2024 roku wyniosła 592,98% i wystąpiła w dniu 27.12.2024r. W całym sprawozdawczym okresie nie wystąpiły problemy z utrzymaniem wymaganej wielkości wskaźnika. Wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto - wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na dzień sprawozdawczy osiągnął wielkość 193,01%, przekraczając wymagany przepisami poziom. W 2024 roku najniższa wielkość wskaźnika wystąpiła w dniu 03.12.2024r. i wyniosła 186,79%. Wysoki poziom wskaźnika pokrycia należności powiększonych o majątek trwały bazą depozytową powiększoną o fundusze własne, który wynosił 267,80%, świadczy o tym, że Bank posiada na bezpiecznym poziomie źródła długoterminowego finansowania, a więc może rozwijać działalność kredytową. W całym 2024 roku sytuacja płynnościowa Banku pozostawała stabilna, wszystkie ustanowione limity były zachowane, a Bank posiadał zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Bank jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, który zapewnia płynność i adekwatność kapitałową wszystkim jednostkom, które go tworzą, dlatego też w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

## **3. Ryzyko stopy procentowej.**

Bank stara się optymalizować wynik odsetkowy w warunkach zmienności stóp procentowych i ograniczyć negatywny wpływ zmian stóp procentowych poprzez kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymując akceptowalny poziom ryzyka w granicach wyznaczonych limitów. Tak jak w latach poprzednich, istniejące w 2024 roku niedopasowanie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych skutkowało niekorzystnym wpływem na wynik finansowy, przy obniżaniu stóp rynkowych. Ryzyko to, co prawda nie zmaterializowało się w 2024 roku (RPP nie dokonała obniżki stóp procentowych), jednak może mieć duży wpływ na działalność Banku w kolejnych latach w sytuacji wystąpienia prognozowanych

spadków stóp procentowych. Wymaga więc to szczególnej uwagi w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej. Wg danych na koniec 2024 roku, przy równomiernym spadku stóp procentowych o 100 pb. i aktualnej na dzień analizy strukturze bilansu, obniżenie wyniku odsetkowego wyniosłoby 2 289 tys. zł. W warunkach skrajnych, a więc przy spadku stóp procentowych o 250 pb. negatywny wpływ na wynik to 5 821 tys. zł, co stanowiło 25,53% wyniku odsetkowego na koniec roku i 9,80% kapitału Tier I. Przekroczony został poziom 5,00% kapitału Tier I i Bank powiadomił o tym UKNF oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB. Największy wpływ na zmienność wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 100 pb. jak i 250 pb. ma ryzyko niedopasowania (spadek wyniku odsetkowego odpowiednio o 2 847 tys. zł i 7 212 tys. zł). Wpływ ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności na ryzyko stopy procentowej w całym 2024 roku nie był istotny. Na dzień 31.12.2024r. Bank zabezpieczał dodatkowy kapitał na ryzyko stopy procentowej w wysokości 424 666,46 zł. Wszystkie limity wewnętrzne ograniczające ryzyko stopy procentowej były zachowane. Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta przy spadku stóp procentowych o 250 pb. był wykorzystany na poziomie 75,37%, natomiast wrażliwość wyniku z tytułu tych ryzyk stanowiła 9,80% kapitału Tier I. Wykorzystanie limitu maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku dla sześciu scenariuszy szokowych na dzień sprawozdawczy stanowiło 53,79%. Apetyt na ryzyko stopy procentowej określony przez limit alokacji kapitału był zachowany (wykorzystanie limitu 13,91%).

#### 4. Ryzyko walutowe

Celem działalności walutowej jest obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Poziom ryzyka walutowego w Banku w okresie sprawozdawczym był, tak jak w poprzednich latach, niski, co wynikało z faktu, że działalność walutowa stanowiła niewielki wycinek działalności Banku - aktywa walutowe wynosiły, na koniec 2024 roku, 1,69% aktywów ogółem wobec 2,07% na koniec poprzedniego roku. Mikroskala prowadzonej działalności walutowej w połączeniu z zarządzaniem opartym o zasadę nie wystawiania się na wysoką ekspozycję na ryzyko walutowe oraz utrzymywanie wysokiej puli środków płynnych w walucie ogranicza poziom ryzyka walutowego.

Wszystkie wyznaczone limity w obszarze ryzyka walutowego zostały zachowane. Najwyższa całkowita pozycja walutowa w 2024 roku stanowiła zaledwie 0,16% funduszy własnych Banku, ustalonych na dzień wystąpienia tej pozycji i w 8,20% wykorzystała limit ustanowiony dla pozycji całkowitej. Natomiast najwyższe realizacje limitów dla indywidualnych pozycji w EUR, USD i GBP wyniosły odpowiednio 9,24%, 19,55% i 9,99% ustalonych limitów.

Bank dąży do minimalizacji ryzyka związanego z wahaniami kursów walut starając się utrzymać jak najniższe pozycje walutowe. Całkowita pozycja walutowa w minionym okresie nigdy nie generowała ryzyka rynkowego i nie przekraczała wyznaczonej, w tym zakresie, normy. Przeprowadzony test warunków skrajnych nie wskazał na konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej, jaką byłby spadek kursu walutowego o 45% i utrzymywanie się takiej sytuacji przez 12 miesięcy

## 5. Ryzyko operacyjne

W roku sprawozdawczym Bank monitorował ryzyko operacyjne głównie poprzez zbieranie informacji o incydentach ryzyka operacyjnego i o poniesionych stratach z tego tytułu. Ryzyko to utrzymywane było na poziomie akceptowalnym, w związku z tym w 2024 roku nie występowała konieczność podejmowania dodatkowych, szczególnych działań ograniczających ryzyko. Poniesione straty bezpośrednio w całym roku wyniosły łącznie 23 498,31 zł, co stanowiło 1,93% tolerowanych przez Bank strat rocznych wyznaczonych w Strategii zarządzania ryzykiem, przy czym straty odzyskane stanowiły 14 409,08 zł. Wyznaczone limity w obszarze ryzyka operacyjnego nie były przekroczone, zarówno w zakresie łącznego limitu alokacji funduszy na ryzyko operacyjne i ryzyko zgodności, a także w zakresie globalnego limitu strat rocznych ogółem, jak i w poszczególnych kategoriach ryzyka. Największe wykorzystanie limitu odnotowano w kategorii „Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów” i wynosiło 10,57%.

W Banku występuje średni poziom ryzyka operacyjnego, na co wpływa fakt, że Bank prowadzi tylko podstawową działalność bankową i rozwija się w umiarkowanym tempie, natomiast cyberzagrożenia podwyższają ten poziom w całym sektorze bankowym.

W efekcie szczegółowej analizy zdarzeń jakie zostały zarejestrowane w Banku w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, przeprowadzonej samooceny oraz oceny ryzyk związanych z transakcjami płatniczymi, podejmowane były w 2024 roku działania mające na celu ograniczenie możliwości i zakresu zmaterializowania się ryzyka operacyjnego w przyszłości. Wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne, w tym systemowe oraz przeprowadzone zostały szkolenia w obszarach, w których ujawniono najistotniejsze nieprawidłowości.

Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 8 400 000,00 zł, przeznaczoną na absorpcję strat związanych między innymi z prowadzeniem działalności operacyjnej, która stanowi istotny bufor ochronny dla kapitałów w sytuacji wystąpienia znacznej, nieoczekiwanej straty w obszarze tego ryzyka.

## 6. Ryzyko braku zgodności

Profil ryzyka braku zgodności ustalany jest m.in. na podstawie analizy danych zawartych w rejestrze naruszeń compliance.

Ocena poziomu ryzyka braku zgodności, w oparciu o dane ilościowe, szacowanie jakościowe oraz prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych niezgodności, potencjalnych skutków finansowych jak i niefinansowych wskazała, że:

- 1) poziom ryzyka narażenia Banku na ryzyko braku zgodności jest niski i akceptowalny dla Banku;
- 2) skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz ogólnie przyjętych standardów postępowania uznać można za dopuszczalne;
- 3) nie stwierdzono znacznego pogorszenia się profilu ryzyka braku zgodności;
- 4) nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności;
- 5) nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania oraz wysokimi kosztami.

Natomiast, w celu utrzymania tego ryzyka na dotychczasowym poziomie oraz w celu unikania występowania skutków niefinansowych (np. utraty dobrej reputacji), w Banku wskazano konieczność kontynuowania podjętych w latach wcześniejszych działań,

a więc m.in.: przeprowadzania szkoleń wewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem szkoleń w obszarach nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, testowania przyjętych mechanizmów kontrolnych oraz zwiększenia ilości testowania poziomego i pionowego w obszarach o największej ilości występujących błędów wynikających z nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, bieżącego dostosowywania regulacji do zmian przepisów prawa, bieżącego aktualizowania wiedzy pracowników, przeprowadzania szkoleń wewnętrznych. W okresie sprawozdawczym nie odnotowano naruszenia obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej w zakresie bancassurance. W 2024 roku Bank nie prowadził spraw sądowych i nie poniósł żadnych kosztów w wyniku niekorzystnego rozstrzygnięcia spraw sądowych. W Banku nie wystąpiły konflikty interesów. Bank wprowadził zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszania zasad etyki.

## 7. Ryzyko kapitałowe

Bank kształtuje rozmiar działalności na poziomie adekwatnym do wielkości posiadanych funduszy własnych. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynników kapitałowych. W całym 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy znajdowały się na wysokim poziomie i wynosiły na koniec roku odpowiednio 34,19% i 32,39%. Tak wysoki poziom współczynników pozwala przyjąć, iż fundusze własne Banku zabezpieczają poziom wszystkich zidentyfikowanych ryzyk uznanych za istotne. Wskaźnik dźwigni finansowej także kształtował się przez cały rok na wysokim poziomie a na koniec roku wyniósł 23,72%. Bank przez cały 2024 rok realizował przyjęte długoterminowe cele kapitałowe określone w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego. Ustalone przez Bank limity alokacji kapitału, w zakresie poszczególnych ryzyk występujących w działalności bankowej, były przez cały rok zachowane. W strukturze funduszy niezmiennie od wielu lat przeważa kapitał podstawowy, przy dominującym udziale w nim funduszu zasobowego. Bank monitoruje spełnianie wymogów nałożonych przez BFG w postaci wskaźników MREL-TREA i MREL-TEM. W okresie ich obowiązywania Bank nie miał problemów z ich dotrzymaniem.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

Dobre wyniki finansowe pozwoliły na doinwestowanie obszaru IT. Wdrożono usługi zwiększające bezpieczeństwo transakcji w bankowości elektronicznej, dokonano kolejnej wymiany sprzętu informatycznego, a także rozpoczęto proces wdrażania nowych rozwiązań w obszarze doskonalenia zabezpieczeń systemu informatycznego, w celu przeciwdziałaniu zagrożeniom związanym z coraz większą cyfryzacją. Działania te były podejmowane przez nasz Bank indywidualnie jak i we współpracy ze Zrzeszeniem SGB. Bank w roku sprawozdawczym wprowadził aplikację Nasz Bank Junior umożliwiającą obsługę elektroniczną najmłodszej grupie -naszych klientów.

Bank w 2024 roku nie skorzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

## **Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności**

Bank określił kluczowe niefinansowe wskaźniki ryzyka w Strategii Banku Spółdzielczego w Człuchowie na lata 2021-2025 w obszarze strategii zrównoważonego rozwoju. Wskaźniki określono dla działań społecznych, wspierania zielonej transformacji i kultury organizacji. Są one corocznie monitorowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą i uwzględniane w ocenie efektywności działania w aspekcie niefinansowym.

### **Informacje dotyczące:**

#### **➤ zagadnień społecznych**

W Strategii Banku na lata 2021-2025, w obszarze tym, wyznaczono cele polegające na:

- edukacji i współpracy z klientami w zakresie zrównoważonego rozwoju gospodarczego,
- dbaniu o pracowników, tworzeniu jasnych zasad zatrudnienia, wspieraniu różnorodności.

Bank w swojej działalności marketingowej podejmował szereg działań, które miały przyczynić się do zbudowania dobrych relacji z otoczeniem społecznym i pozytywnego wizerunku w środowisku lokalnym. Jednym z elementów strategii marketingowej jest działalność sponsoringowa Banku. W okresie sprawozdawczym Bank uczestniczył w regionalnych imprezach sportowych i rekreacyjnych, przekazując środki, między innymi na:

- organizację Człuchowskiego Balu Świętych,
- wsparcie klubów i organizacji sportowych oraz dofinansowanie organizowanych przez nie konkursów, turniejów, imprez i obozów,
- imprezy samorządowe, w tym: dożynki, festyny rodzinne, powiatowe mistrzostwa w lepieniu pierogów,
- imprezy kulturalne, w tym przeglądy zespołów folklorystycznych i festiwale,
- inicjatywy społeczne i charytatywne (dzień dziecka).

Bank także podejmuje działania edukacyjne dla najmłodszych uczestnicząc w spotkaniach, które miały na celu przybliżenie dzieciom i zapoznanie ich z tematami z obszaru działalności Banku i funkcjonowania pieniądza. Działania edukacyjne w obszarze ESG skierowane do wszystkich klientów Banku (w tym również potencjalnych) realizowano również za pośrednictwem Facebooka Banku, gdzie publikowano także posty o treściach społecznych/ekologicznych.

W trosce o zrównoważony rozwój pracowników, Bank stara się tworzyć przyjazne środowisko pracy uznając pracowników Banku za najbardziej wartościowy element organizacji, dążąc do zharmonizowania interesów stron, które mają udział w organizacji, tj.: pracowników, udziałowców i klientów. Służy temu program szkoleń podnoszących wszechstronną wiedzę pracowników (także wiedzę dotyczącą ESG). Bank z najwyższą starannością dba o to by wszelkie formy wspierania rozwoju kwalifikacji zawodowych pracowników, realizowane były z poszanowaniem zasady równego dostępu. Zapewnia udziału personelu i członków organów Banku w szkoleniach i spotkaniach lub innych formach pozyskiwania umiejętności i wiedzy z zakresu budowania przyjaznego i różnorodnego miejsca pracy. Na jednego pracownika Banku przypadało w 2024 roku ponad 10 szkoleń. Szersze informacje o działalności szkoleniowej ujęto w części: Ogólne informacje o Banku, w punkcie Pracownicy. Budując zasady identyfikowania się pracowników z celami organizacji, w 2024 roku Bank dokonał przeglądu płac monitorując zagadnienia braku dyskryminacji zatrudniania i wynagradzania kobiet. Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zatrudniał 44 kobiety i 7 mężczyzn, przy czym kobiety otrzymały w sprawozdawczym okresie, średnie wynagrodzenie wyższe od

mężczyzn o 7,82%. W okresie całego 2023 roku odeszły z pracy 2 osoby a zatrudniono 5 i dotyczyło to tylko kobiet.

➤ **środowiska naturalnego – wspieranie zielonej transformacji**

Bank dążąc do stałej redukcji oddziaływania na środowisko w swojej działalności uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju od kilku lat wprowadzając elektroniczny obieg dokumentów w coraz to nowych obszarach działania. W 2024 roku Bank wdrożył elektroniczne procesy modyfikacji produktów, wnioskowania o spisanie/ umorzenie należności, przeniesienie należności do ewidencji pozabilansowej, rozszerzył wnioskowania o urlop z tytułu opieki na dzieckiem i siły wyższej, wdrożył rejestrację należności spisywanych w straty. Procesy te pozwalają na eliminację zbędnego obiegu dokumentów papierowych. Bank podejmuje także szereg innych działań, które sprzyjają ochronie środowiska, nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi:

- selektywna zbiórka śmieci w większości jego placówek,
- wyznaczenie miejsc do parkowania dla rowerów,
- dostępność wody dla czworonożnych przyjaciół naszych klientów,
- oszczędność energii elektrycznej, np. poprzez zastąpienie części komputerów przez laptopy, które są mniej energochłonne, czy poprzez rozpoczętą wymianę oświetlenia.

W trosce o środowisko naturalne Bank dba o zgodność z przepisami wszelkich realizowanych działań, monitorując swój wpływ na środowisko poprzez zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych, jak i współpracę z firmą specjalistyczną do odbioru zużytego sprzętu elektronicznego.

W sprawozdawanym okresie kontynuowano działania związane z angażowaniem się w finansowanie zrównoważonych inwestycji i tworzenie zielonych produktów finansowych, poprzez korzystne warunki kredytu EKO! dla klientów indywidualnych, umożliwiającego finansowanie eko-inwestycji, m.in. fotowoltaiki, pomp ciepła, wymiany stolarki okiennej, sprzętu AGD starej generacji na AAA. Na koniec sprawozdawanego okresu Bank posiadał 1,03% portfela zaangażowanego w zielone produkty.

W kontekście oferowania produktów i usług bankowych w zakresie ESG pracownicy kontynuowali oferowanie klientom usługi „BIOMETRII” jako opcji „bezkartowej” obsługi bankomatu, ograniczając w ten sposób produkcję plastiku.

Bank ogranicza finansowanie przedsięwzięć o zidentyfikowanym podwyższonym ryzyku ESG, ustalając limit dla nowego finansowania klientów instytucjonalnych o zidentyfikowanym podwyższonym ryzyku czynników ESG na poziomie nie przekraczającym 4% portfela kredytowego, w wartości nominalnej.

➤ **Kultury organizacyjnej**

Bank dążąc do transparentności działania ujawnia podstawowe informacje związane z zarządzaniem ryzykiem ESG, udoskonala procedury określające metodykę i narzędzia oceny klientów kredytowych pod kątem ESG, obejmując tą oceną wszystkich klientów instytucjonalnych.

## ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024

Na działalność Banku w 2024 roku, podobnie jak w roku ubiegłym, istotny wpływ miało funkcjonowanie w środowisku wysokich stóp procentowych, co przełożyło się na dobre wyniki ekonomiczne.

Bank dokonał w 2024 roku korekty wyceny zobowiązań depozytowych, lokat międzybankowych i papierów wartościowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te pozycje bilansu, które w latach wcześniejszych, w tym zakresie, wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę wyniku finansowego przy zastosowaniu metody liniowej i metody efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej korekty wyceny ESP wynik odsetkowy Banku, i w efekcie finansowy, uległ zwiększeniu o 3 269,95 zł. Natomiast z tytułu korekty przychodów wynikających z wakacji kredytowych wynik finansowy obniżył się o 82 420,05 zł.

Nie odnotowano istotnych zdarzeń wpływających na działalność Banku, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego.

W 2024 roku nie przeprowadzano w Banku kontroli ani inspekcji za wyjątkiem miejscowego audytu Western Union w zakresie prowadzonych działań w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przeprowadzonego w jednym z oddziałów Banku. Audyt nie wykazał nieprawidłowości.

## PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2025 ROKU

Niepewna sytuacja polityczna na świecie i tocząca się wojna w Ukrainie, mogą mieć duży wpływ na stan polskiej gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego, zarówno w skali globalnej jak i lokalnej. Przewidywane w 2025 roku umocnienie kursu polskiej waluty ma ułatwić obniżenie inflacji, przynajmniej w początkowym okresie roku. Analitycy spodziewają się, że w nadchodzących miesiącach zwolni dynamika płac. Niższe tempo wzrostu wynagrodzeń w tym roku będzie w dużym stopniu związane z mniejszą niż w ubiegłych latach podwyżką płacy minimalnej. W ocenie Rady Polityki Pieniężnej w 2025 r. inflacja będzie wyraźnie wyższa od celu, przy czym z 50-procentowym prawdopodobieństwem ceny średnio wrosną między 4,1% a 5,7%. Mające istotny wpływ na sytuację wszystkich banków zmiany stop procentowych zależą będą od projekcji inflacji i PKB, która pokaże, co może się dziać z inflacją nie tylko w bieżącym czy przyszłym roku, ale też w 2027 r. Hamując na obniżki stóp procentowych, wpływa niepewność jakie efekty da odmrożenie cen nośników energii, a także zaplanowane wysokie wydatki rządowe. W efekcie wysokich stóp procentowych wyniki banków są wysokie, jednakże należy się liczyć z dużym wpływem na ich wielkość potencjalnego spadku stóp procentowych już w bieżącym roku.

Plan finansowy na 2025 rok wprowadzony został w styczniu bieżącego roku i zakłada umiarkowany rozwój działalności, przyjmując wzrost działalności depozytowej na poziomie 4,00% w porównaniu z końcem 2024 roku. W związku z tym, Plan finansowy na ten rok wyznacza wzrost sumy bilansowej o 6,00%, natomiast tempo rozwoju działalności kredytowej zostało ustalone na poziomie 3,00%, przy założeniu przyrostu należności zarówno od podmiotów niefinansowych jak i należności od sektora instytucji samorządowych. Wskaźnik jakości kredytów ustalono w wysokości 3,00%.

Zysk brutto założono w wysokości 12 816 tys. zł, uwzględniając utrzymywanie się stóp procentowych na aktualnym poziomie lub ich spadek pod koniec roku.

W bieżącym roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze IT, w tym wymiana dużej części stacji roboczych, wdrożenie trwałego nośnika, zmiana strony internetowej. Przewidywane są także niezbędne nakłady na zwiększenia bezpieczeństwa ICT w związku z szybkim postępem technologicznym, wysokim zagrożeniem cyberprzestępczością, co wynika także z wdrożenia Digital Operational Resilience Act (DORA), kluczowego rozporządzenia Unii Europejskiej, mającego na celu wzmocnienie odporności operacyjnej sektora finansowego na zagrożenia cybernetyczne.

Jednocześnie Bank w 2025 roku zakłada udział w projektach podejmowanych przez SGB-Bank mających na celu „mobilne przyspieszenie”, poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych na rynku.

Poważnym wyzwaniem, przed jakimi stoi Bank jest proces przejścia z dotychczasowych wskaźników WIBOR i WIBID na WIRF. Zaprzestanie publikowania stawek WIBOR, WIBID nastąpi z dniem 31.12.2027 roku.

## INFORMACJA DODATKOWA

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17). Odpowiednia regulacja została przyjęta w Banku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank dokonał oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, która została zawarta w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej przyjętej przez Zgromadzenie Przedstawicieli. Informacja o zaktualizowanej we wrześniu 2024 roku Polityce ładu korporacyjnego zostanie przedstawiona Zgromadzeniu Przedstawicieli w 2025 roku, w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, która określa zasady przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń (w tym członkom Zarządu). Informacje o polityce wynagrodzeń oraz o kształtowaniu się wynagrodzeń podlegają upublicznieniu w ramach ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych i wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

Bank wprowadził Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, a także Politykę odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Człuchowie. Zarówno Członkowie Rady jak i Zarządu zostali objęci oceną odpowiedniości w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i uzyskali pozytywną ocenę zarówno indywidualną jak i kolegiąlną.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie zawiera prawdziwy obraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń,
- ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, uwzględnione zostały wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej jeden rok od dnia bilansowego, a kontynuacja działalności Banku jest w tym okresie niezagrażona, chociaż trudna sytuacja geopolityczna na świecie może wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Banku.

Człuchów, dnia 22 maja 2025 r.

**ZARZĄD**

Banku Spółdzielczego w Człuchowie

Prezes Zarządu - Mariola Mikołajczyk

Wiceprezes Zarządu - Barbara Makowska

Wiceprezes Zarządu – Kinga Przełożna