

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SŁAWNIE***

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

WSTĘP

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (Dz.U.2023.120 tj.) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Sławnie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne

Pełna nazwa Banku: **BANK SPÓŁDZIELCZY W SŁAWNIE**

Adres siedziby: **76-100 SŁAWNO, UL.M.KOPERNIKA 5**

Bank został wpisany do rejestru sądowego: **KRS NR 000133977**

Bank powstał: **01.12.1945r.**

Przedmiot działalności Banku według PKD: **6419Z**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie **powiatów sławieńskiego, koszalińskiego i szczecineckiego oraz powiatów: słupskiego, bytowskiego, człuchowskiego, złotowskiego, drawskiego, świdwińskiego, białogardzkiego, kołobrzeskiego i m. Koszalin.**

W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy w Sławnie prowadził działalność operacyjną w następujących placówkach:

- **Oddział w Sławnie**
- **Oddział w Białym Borze**
- **Oddział w Malechowie**
- **Oddział w Polanowie**
- **Oddział w Sianowie**
- **Filia w Kobylnicy.**

3. Władze Banku

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W roku 2024 Zebranie Przedstawicieli odbyło się 13 czerwca 2024r. Wzięło w nim udział 26 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie ZP podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za rok 2023, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Sławnie, udzielenia Członkom Zarządu absolutorium, uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank

może zaciągać, oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego, oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania, oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej, zatwierdzania kierunków działalności na rok 2024, przyjęcia zmian do „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”, przystąpienia Banku do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

RADA NADZORCZA

W okresie sprawozdawczym, obejmującym rok 2024, skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Sławnie Rada Nadzorcza liczy osiem osób w następującym składzie:

- Maria Ginda – Przewodnicząca,
- Aneta Leśniak – Zastępca Przewodniczącej,
- Renata Gierszewska – Sekretarz,
- Krzysztof Beca – członek,
- Kazimierz Małecki – członek,
- Włodzimierz Olszewski – członek,
- Mieczysław Suchanowski – członek,
- Zbigniew Woropaj – członek.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2024 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 59 uchwał.

Również w niezmienionym składzie w Banku funkcjonował **Komitetu Audytu**:

- Aneta Leśniak – Przewodnicząca,
- Maria Ginda – członek,
- Mieczysław Suchanowski – członek.

Komitet Audytu w roku 2024 odbył 8 protokołowanych posiedzeń.

ZARZĄD

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie w okresie sprawozdawczym pracował w niezmienionym składzie:

- Aleksandra Bukowska – Prezes Zarządu,
- Andrzej Dukszo – Zastępca Prezesa,
- Agata Myszorek – Członek Zarządu.

Zarząd Banku kierował Bankiem i reprezentował go na zewnątrz, a członkowie Zarządu posiadali właściwe uprawnienia wynikające z dokonanego podziału kompetencji.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 83 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 296 uchwał dotyczących bieżącej działalności, wprowadzenia zmian w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 49 pracowników (w etatach – 49), z tego w centrali 21 osób oraz w oddziałach 28 osoby.

W porównaniu do 2023 roku stan zatrudnienia nie uległ zmianie.

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

Jednostka	Ilość pracowników na 31.12.2024r.	Wykształcenie		Rodzaj umowy o pracę – na czas:	
		Wyższe	Średnie	Nieokreślony	Określony
Centrala	21	20	1	21	0
O/Sławno	11	9	2	8	3
O/Biały Bór	4	4	0	4	0
O/Malechowo	4	4	0	4	0
O/Polanów	4	4	0	4	0
O/Sianów	4	3	1	4	0
F/Kobylnica	1	1	0	1	0
Razem	49	45	4	46	3
Udział	100 %	91,84 %	8,16 %	93,88 %	6,12 %

Struktura wiekowa pracowników przedstawia się następująco:

Struktura wiekowa	Ilość pracowników na 31.12.2024 r.	Udział w strukturze wiekowej
< 30 lat	11	22,45 %
31-40 lat	12	24,49 %
41-50 lat	17	34,69 %
51-60 lat	8	16,33 %
>60 lat	1	2,04 %
Razem	49	100 %

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli w licznych szkoleniach i konferencjach, na których podnosili swój poziom wiedzy oraz nabywali nowe umiejętności. W Banku funkcjonuje polityka kadrowa i szkoleniowa oraz stworzony jest plan rezerwy kadrowej. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 92% pracowników posiada wyższe wykształcenie. Zarządzanie kadrą zakłada zrównoważony poziom zatrudnienia, unikanie nadmiernej rotacji pracowników oraz ciągłe doskonalenie umiejętności i wiedzy.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

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

AKTYWA BANKU

Suma bilansowa netto na dzień 31.12.2024r. wyniosła 440.145 tys. zł. i w stosunku do 31.12.2023r. zwiększyła się o 37.314 tys. zł., tj. o 9,26 %.

1. Należności

Należności od sektora finansowego na 31.12.2024r. wyniosły 219.726 tys. zł. i w stosunku do 31.12.2023 r. zwiększyły się o 70.331 tys. zł. tj. o 47,08 %, z uwagi na lokowanie części wolnych środków w lokatach w Banku Zrzeszającym. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym o wartości 164.233 tys. zł.

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego i budżetu, które na 31.12.2024 r. wyniosły 163.650 tys. zł, tj. 37,18 % sumy bilansowej.

Na przestrzeni minionego roku Bank udzielił 476 kredytów, na łączną kwotę 54.082 tys. zł, w tym dla sektora budżetowego 3 kredyty na łączną kwotę 12.300 tys. zł.

Podmiotom niefinansowym udzielono 473 kredytów na łączną kwotę 41.782 tys. zł, w tym 89 kredytów dla rolnictwa o wartości 13.791 tys. zł.

Na koniec 2024 roku ogólna wartość obligacji kredytowego wyniosła 170.841 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 7.541 tys. zł, tj. o 4,62 %. Strukturę obligacji w porównaniu r/r przedstawia poniższa tabela.

Struktura kredytów wg podmiotów przedstawia się następująco:

L.p.	Kredyty	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	
1.	Przedsiębiorstwa	8 751	5,36%	11 488	6,72%	131,28%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	21 745	13,32%	18 296	10,71%	84,14%
3.	Osoby prywatne	47 915	29,34%	50 688	29,67%	105,79%
4.	Rolnicy indywidualni	46 409	28,42%	47 327	27,70%	101,98%
5.	Instytucje niekomercyjne	5 817	3,56%	6 076	3,56%	104,45%
6.	Instytucje samorządowe	31 138	19,07%	31 948	18,70%	102,60%
7.	Podmioty finansowe	1 525	0,93%	5 018	2,94%	329,05%
	RAZEM	163 300	100,00%	170 841	100,00%	104,62%

Kredyty zagrożone na 31.12.2024 r. wynosiły 3.402 tys. zł, co stanowi 1,99% całości obligacji kredytowego. Na przestrzeni 2024 r. wskaźnik kredytów zagrożonych zmniejszył się o 0,78 pp.

Wskaźnik kredytów zagrożonych dla sektora niefinansowego i budżetowego wg WBB wynosi 2,12% i jest znacznie niższy od średniego wskaźnika w grupie banków będących uczestnikami SSO SGB , który na dzień 31.12.2024r. wyniósł 3,76 %.

Struktura kredytów zagrożonych na koniec 2024r. ukształtowała się następująco: kredyty w kategorii poniżej standardu 38,76 %, w wątpliwej 39,87 % oraz w straconej 21,37 %.

Występujące w Banku ryzyko kredytowe kompensowane jest na bieżąco tworzonymi rezerwami i odpisami. Stan rezerw i odpisów na należności zagrożone w analizowanym okresie wyniósł 1.779 tys. zł, osiągając wymagany zgodnie z obowiązującymi przepisami poziom. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami i odpisami ukształtował się na poziomie 50,89 %.

2. Pozostałe istotne pozycje aktywów

Bank posiada dłużne papiery wartościowe, na które składają się bony pieniężne o wartości bilansowej 36.988 tys. zł oraz bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A. - 2.018 tys. zł.

Do innych istotnych pozycji aktywów należą:

- kasa, operacje z Bankiem Centralnym : 7.120 tys. zł.
- aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne netto : 5.800 tys. zł.

Bank posiada także akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 3.640 tys. zł oraz w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony Instytucjonalnej udział w wysokości 1 tys. zł.

3. Aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne

Na dzień 31.12.2024 r. środki trwałe brutto wynosiły 12.729 tys. zł, z tego:

- grunty	236 tys.zł
- budynki i budowle (gr.1-2)	8.095 tys.zł
- kotły grzejne (gr.3)	124 tys.zł
- maszyny i urzadz. techniczne (gr.4-6)	1.693 tys.zł
- samochód służbowy (gr.7)	224 tys.zł
- pozostałe środki trwałe (gr. 8)	1.576 tys.zł
- inwestycje w obcym środku trwałym	83 tys.zł
- wartości niematerialne i prawne	697 tys.zł
- środki trwałe w budowie	1 tys.zł

Ogółem:	12.729 tys. zł
---------	----------------

Umorzenie majątku trwałego ogółem :	- 6.929 tys. zł
-------------------------------------	-----------------

Wartość netto

5.800 tys. zł

Majątek trwały Banku stanowi 1,32 % sumy bilansowej. W okresie sprawozdawczym udział środków trwałych w sumie bilansowej zmniejszył się o 0,08 pp.

PASYWA BANKU

1. Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego

Wg stanu na dzień 31.12.2024 roku Bank posiadał zobowiązania wobec sektora finansowego w wysokości 1.927 tys. zł. Są to środki zgromadzone na rachunkach Kas Zapomogowo – Pożyczkowych.

W analizowanym okresie źródłem finansowania aktywów Banku były przede wszystkim środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego i budżetowego, których stan na dzień 31.12.2024 r. ukształtował się na poziomie 371.354 tys. zł, co stanowi 84,37 % sumy bilansowej.

W omawianym okresie sprawozdawczym Bank odnotował przyrost depozytów od sektora niefinansowego o 5,6 %, których wartość na 31.12.2024r. wyniosła 321.158 tys. zł. Największą kwotę depozytów zgromadziły osoby prywatne tj. 234.852 tys. zł, co stanowi 63,24 % depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych.

W porównaniu do roku ubiegłego, nastąpił wzrost o 16,08 % środków zgromadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego, których wartość na dzień 31.12.2024r. wyniosła 50.196 tys. zł.

Ogólna wartość depozytów wg stanu na dzień 31.12.2024r. wynosiła 373.281 tys. zł:

z tego:

bieżące	246 057 tys. zł
terminowe	127 224 tys. zł
w tym odsetki	971 tys. zł

Struktura depozytów wg podmiotów oraz dynamika przedstawia się następująco:

L.p.	Depozyty	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	
1.	Przedsiębiorstwa	19 680	5,67%	18 203	4,87%	92,49%
	Bieżące	15 530	4,47%	14 800	3,96%	95,30%
	Terminowe	4 150	1,20%	3 403	0,91%	82,00%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	16 220	4,67%	14 289	3,83%	88,09%
	Bieżące	16 096	4,63%	14 162	3,79%	87,98%
	Terminowe	124	0,04%	127	0,04%	102,42%

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

3.	Osoby prywatne	211 096	60,77%	234 852	62,92%	111,25%
	Bieżące	104 474	30,08%	122 838	32,91%	117,58%
	Terminowe	106 622	30,69%	112 014	30,01%	105,06%
4.	Rolnicy indywidualni	41 264	11,88%	38 620	10,35%	93,59%
	Bieżące	41 261	11,88%	38 584	10,34%	93,51%
	Terminowe	3	0,00%	36	0,01%	1100,00%
5.	Instytucje niekomercyjne	15 858	4,57%	15 194	4,70%	95,81%
	Bieżące	13 888	4,00%	12 070	3,23%	86,91%
	Terminowe	1 970	0,57%	3 124	0,83%	158,58%
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	43 241	12,44%	50 196	13,45%	116,08%
	Bieżące	42 323	12,18%	41 846	11,21%	98,87%
	Terminowe	918	0,26%	8 350	2,24%	909,59%
6.	Sektor finansowy	0	0	1 927	5,16%	
	Bieżące	0	0	1 757	4,71%	
	Terminowe	0	0	170	0,45%	
	RAZEM	347 359	100,00%	373 281	100,00%	107,46%
	Bieżące	233 572	74 %	246 057	66 %	105,35%
	Terminowe	113 787	26 %	127 224	34 %	111,81%

Udział działalności dewizowej w aktywach i pasywach Banku nadal jest nieduży, kształtuje się na poziomie 3,79 % sumy bilansowej. Wg stanu na 31.12.2024r. Bank prowadził 822 rachunki walutowe (mniej o 20 w porównaniu do roku ubiegłego) z tego: 733 rachunków bieżących (17 rachunki mniej) oraz 89 rachunki lokat terminowych (mniej o 3 rachunki).

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa, która realizowana jest w coraz większej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej (Internet Banking oraz aplikacji mobilnej Nasz Bank).

Do dyspozycji klientów w roku 2024 postawionych było 6 sztuk bankomatów oraz jeden recykler, będących własnością Banku.

W roku 2024 kontynuowano działania zapewniające wzrost liczby oraz bezpieczeństwa użytkowanych kart wydanych przez SGB. Nastąpiło dalsze upowszechnianie wśród klientów kart bankomatowych oraz operacji wykonanych przy ich pomocy.

2. Fundusze własne banku

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2024r. wyniosła 50.670 tys. zł. i zwiększyła się w stosunku do 31.12.2023r. o 10.940 tys. zł, tj. o 27,5%.

Największą pozycję funduszy stanowi fundusz zasobowy wynoszący 50.112 tys. zł. Fundusz zasobowy wzrósł w stosunku do roku 2023 w efekcie przeznaczenia na niego 98,2% wypracowanego w 2023 roku zysku netto w wysokości 10.977 tys. zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Fundusz udziałowy wynosi 266,4 tys. zł. co stanowi 0,53 % funduszy własnych banku. Wg danych na dzień 31.12.2024r. udziały Banku Spółdzielczego w Sławnie posiadało 884 członków. W porównaniu do roku ubiegłego liczba członków zmniejszyła się o 10 osób. Na dzień 31.12.2024r. udziały w tut. Banku posiadało 876 osób fizycznych oraz 8 osób prawnych.

Wszyscy członkowie banku wnieśli co najmniej jeden pełny udział w niezmienionej od 1992 roku kwocie 200 zł.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	Plan na 2025 r.
Fundusze własne, w tym:	39 730,00	50 670,00	62 505,00
Kapitał Tier I, w tym:	39 675,00	50 617,00	62 505,00
- Kapitał podstawowy Tier I	39 675,00	50 617,00	62 505,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	55,00	53,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	163 934,00	181 836,00	169 214,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	129 858,00	137 271,00	150 476,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	34 076,00	44 566,00	18 738,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,24 %	27,87 %	36,94 %
Współczynnik kapitału Tier I	24,20 %	27,84 %	36,94 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,20 %	27,84 %	36,94 %
Kapitał wewnętrzny	13 115	14 547	15 626

Poziom funduszy własnych był wyższy od wymaganych przepisami. Udział kapitału Tier I w funduszach własnych wyniósł 99,9 %, a udział kapitału Tier II w funduszach własnych wyniósł 0,1% co świadczy o dobrej strukturze posiadanych kapitałów.

Wg stanu na dzień 31.12.2024r. współczynnik kapitału Tier I wyniósł 27,84 % wobec minimalnego określonego w Strategii kapitałowej Banku (11,50%), natomiast łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 27,87 % i również był wyższy od minimalnego określonego w Strategii kapitałowej Banku (14 %).

Kapitał wewnętrzny Banku w kwocie 14.547 tys. zł stanowił 29 % kapitałów własnych Banku.

3. Wynik finansowy banku

W 2024 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 14.810 tys. zł. i jest wyższy o 783 tys. zł. tj. o 5,6 % od zysku wypracowanego w ubiegłym roku. Podatek dochodowy za 2024 rok wyniósł 2.715 tys. zł

Zysk netto za 2024 rok wyniósł 12.095 tys. zł, co oznacza wzrost w stosunku do 31.12.2023r. o 918 tys. zł.

Plan finansowy w zakresie wyniku brutto został wykonany w 165,12 %.

Przychody

Przychody ogółem za 2024 rok wyniosły 32.129 tys. zł. W porównaniu do roku 2023 zmniejszyły się o 1.065 tys. zł. tj. o 3,21 %.

W strukturze przychodów największą pozycję stanowią przychody z tytułu odsetek, które wyniosły 26.589 tys. zł. W porównaniu do roku 2023 zmniejszyły się o 51 tys. zł. i stanowiły 82,76% przychodów ogółem. Zmniejszyły się one w stosunku do poprzedniego roku o 0,2 %. Kolejną grupę przychodów stanowiły przychody prowizyjne (9,03%), które wyniosły 2.901 tys. zł i zmniejszyły się o 128 tys. zł, tj. o 4,23 % w porównaniu do poprzedniego roku.

Koszty

Koszty Banku wyniosły 17.319 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego okresu zmniejszyły się o 1.848 tys. zł. tj. o 9,6 %.

Największą pozycję stanowią koszty działania banku, które wyniosły 10.618 tys. zł. Stanowiły one 61,31 % kosztów ogółem i w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 1.286 tys. zł. W kosztach działania największą pozycję stanowią wynagrodzenia z narzutami oraz z rezerwami na przyszłe zobowiązania – 43,76 % ogólnych kosztów banku. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 1.262 tys. zł tj. o 20 %. Odpis na ZFŚS w 2024r. wyniósł 129 tys. zł. Ponadto Bank wdrożył Pracownicze Plany Kapitałowe do których wg stanu na koniec 2024r. przystąpiło 29% pracowników tj. 14 osób, a poniesione koszty wyniosły 28 tys. zł.

Koszty odsetek zmniejszyły się o 15,50 % tj. o kwotę 715 tys. zł do wysokości 3.898 tys. zł.

Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 546 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 9 tys. zł. (wzrost o 1,68%).

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 31.12.2024r. wyniosła -646 tys. zł (w roku ubiegłym 925 tys. zł.).

III. WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rok 2024 w działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie to kolejny okres intensywnej pracy. Okres wysiłku zmierzającego do poprawy funkcjonalności Banku, jego bezpieczeństwa i poprawy jakości obsługi klientów.

W sprawozdawanym okresie Bank zrealizował zadania inwestycyjne w kwocie 775 tys. zł. Środki te przeznaczono na:

- | | |
|--|-------------|
| - przekształcenie prawa użytkowania wieczystego gruntów w prawo własności
dotyczy Oddziałów w Sianowie, Polanowie oraz Białym Borze | 197 tys. zł |
| - maszyny i urządzenia techniczne (gr.3-6) | 401 tys. zł |
| - pozostałe środki trwałe (gr.8) | 61 tys. zł |
| - wartości niematerialne i prawne | 62 tys. zł |
| - remonty w Oddziałach | 54 tys. zł |

Najwyższe nakłady zostały poczynione na wymianę sprzętu teleinformatycznego oraz licencji oprogramowania i wyniosły w sprawozdawanym okresie około 60 % wszystkich wydatków.

W 2025 roku Zarząd Banku planuje przeznaczyć na inwestycje kwotę 1 360 tys. zł, z tego m.inn. na:

- zakup sprzętu komputerowego, oprogramowania i innego sprzętu technicznego – 950 tys. zł.
- remonty w Oddziałach – 250 tys. zł.
- przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własność (Oddział w Malechowie) – około 60 tys. zł.

W sprawozdawanym okresie kontynuowano działania mające na celu promowanie postaw proekologicznych, poprzez korzystne warunki kredytu EKO! Dla klientów indywidualnych, umożliwiającego finansowanie eko-inwestycji, m.inn. fotowoltaiki, pomp ciepła, wymiany stolarki okiennej, sprzętu AGD starej generacji na AAA++. W ofercie Banku znajdują się również kredyty dla rolników na finansowanie inwestycji proekologicznych m.inn. odnawialnych źródeł energii, termomodernizacji, technologii służących zmniejszaniu zużycia energii oraz kredyty dla klientów instytucjonalnych na termomodernizację wraz z przedsięwzięciem OZE, które umożliwia uzyskanie dofinansowania z BGK na cele związane z inwestycjami w energię odnawialną dla budynków wielorodzinnych.

Bank w swojej działalności uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju już od kilku lat wprowadzając m.inn. elektroniczny obieg dokumentów w wybranych obszarach działania, ograniczanie zużycia energii elektrycznej poprzez wykorzystywanie oświetlenia LED oraz energooszczędnych urządzeń, prawidłową segregację śmieci, ograniczanie zużycia papieru poprzez korzystanie z platform do wymiany informacji i wysyłki dokumentów.

Bank Spółdzielczy w Sławnie zgodnie ze Strategią działania na lata 2021-2025 w najbliższym roku będzie umacniał swoją pozycję na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku. Bank będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych funduszy własnych. Istotnym elementem jest ich budowa głównie poprzez ich powiększanie z zysków wygenerowanych. Finansowanie działalności kredytowej w dalszym ciągu oparte będzie na solidnej bazie depozytowej.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku na rok 2025. Zarząd Banku zakłada względną stabilność sytuacji ekonomiczno-finansowej. Zwiększanie funduszy własnych gwarantuje dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku. Wzrost funduszy własnych nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymywaniu znaczącej części nadwyżki bilansowej w Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2024	Plan na 2025 r.
Suma bilansowa	440 144	470 238
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	163 649	180 253
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	371 353	392 615
Przychody ogółem	32 128	29 386
Koszty ogółem	17 318	18 773
Zysk brutto	14 810	10 613
Podatek dochodowy	2 715	2 120
Zysk netto	12 095	8 493
Przychody z tytułu odsetek	26 589	24 772
Przychody z tytułu prowizji	2 901	2 960
Koszty z tytułu odsetek	3 899	3 961
Koszty działania Banku i amortyzacja w tym:		
• Wynagrodzenia	5 726	6 271
• Pozostałe	4 208	4 990
• Amortyzacja	546	596
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	2,75	2,06
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	23,87	14,71
Marża odsetkowa	5,39	4,75

Plan na 2025 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia mogą być obarczone błędami wynikającymi z uwarunkowań zewnętrznych, które będą w roku 2024 determinowane przede wszystkim przez wysoką inflację oraz trwającą od 2022 r. wojnę na Ukrainie.

Zdarzenia te, niewątpliwie wywierają negatywny wpływ na funkcjonowanie całej gospodarki, także sektora bankowego. Kanałów oddziaływania jest wiele, głównie wiążą się one z niższym popytem na usługi bankowe, pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów w związku z tym spadkiem jakości portfela kredytowego, koniecznością restrukturyzacji kredytów, rosnącą inflacją i wiążącym

się z tym wzrostem kosztów, osłabieniem złotego i wzrostem potrzeb płynnościowych. To wszystko powoduje ryzyko pogorszenia wyników banku i niezrealizowanie prognoz finansowych.

Dla Banku zarządzanie ryzykiem nadal będzie jednym z najważniejszych procesów, mających wpływ na bezpieczeństwo, efektywność czy również strategię dalszego działania, gdyż w czasie kryzysu wzajemne oddziaływanie na siebie poszczególnych składników ryzyka może zwielokrotnić zagrożenie.

Zarząd w dalszym ciągu będzie monitorował sytuację gospodarczą podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tych sytuacji. W swojej działalności Bank będzie rozwijał działalność depozytową i kredytową poprzez wprowadzanie nowych produktów, dostosowywanie oferty do wymagań rynku oraz warunków konkurencji. W dalszym ciągu Zarząd będzie dokładał wszelkich starań, aby podnosić kwalifikacje pracowników i unowocześnić system informatyczny, sprzętowy, wygląd oddziałów oraz wprowadzać nowoczesne usługi i produkty.

IV. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM , ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINASOWEGO

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które miały wpływ na sytuację Banku.

V. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i

skuteczność. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójne ze strategią zarządzania Bankiem oraz systemem zarządzania ryzykiem.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

W roku 2024 zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią oraz zasadami w zakresie ryzyk uznanych za istotne.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie raportów przygotowywanych przez niezależny od jednostek biznesowych, odpowiedzialny za pomiar, monitorowanie i raportowanie Zespół Analiz Ryzyka.

Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka, jak również informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego norm nadzorczych oraz wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Zarządzanie ryzykiem miało na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

Bank zarządzał rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne SSO SGB.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składała się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

a) ryzyko kredytowe - ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4,5%;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Na system zarządzania ryzykiem kredytowym składały się pisemne procedury, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Apetyt na ryzyko Banku wyznaczały przyjęte limity, dostosowane do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą Banku. Ograniczały one ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, a także dotyczące koncentracji całego portfela. Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełnił również dostęp do zewnętrznych baz danych: BIK, KRD itp.

W roku 2024 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Profil ryzyka kredytowego w Banku odznacza się stabilnym trendem. Świadczy o tym między innymi niski poziom wskaźnika należności zagrożonych oraz nie ulegająca zasadniczym zmianom struktura obligi.

b) ryzyko koncentracji - zarządzane jest tak jak ryzyko kredytowe, na podstawie pisemnych procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmowały:

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

c) ryzyko operacyjne - rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja ta obejmuje również ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego. W ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia również ryzyko modeli, prowadzenia działalności (conduct risk), ICT, prawne, prania pieniędzy i

finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) oraz powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w roku 2024 miał na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Do głównych zadań systemu należy dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat, stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank wykorzystuje w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI), ponadto identyfikuje główne źródła zagrożeń występujących w działalności, organizacji i otoczeniu Banku w ramach tzw. samooceny ryzyka operacyjnego. Bank określił tolerancję/apetyt na ryzyko oraz zdefiniował procesy kluczowe i krytyczne, dla których opracował plany ciągłości działania. Poziom ryzyka operacyjnego w roku 2024 kształtował się na poziomie średnim i mieścił się w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

- d) ryzyko płynności** - to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko finansowania. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty oraz zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. Bank codziennie dokonuje kalkulacji wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, wynikających z zapisów Dyrektywy CRD i Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wykorzystanie limitów określających dopuszczalny poziom ryzyka płynności w Banku, kształtowało się zgodnie z ustalonymi i obowiązującymi normami.
- e) ryzyko walutowe** – to obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystnych zmian kursów walutowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej w zakresie posiadanych uprawnień walutowych oraz minimalizowanie ryzyka walutowego. W celu minimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę domkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku, czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe. Wg stanu na 31.12.2024r. nie występuje zagrożenie z tytułu ryzyka walutowego z uwagi na nieznaczną skalę działalności walutowej Banku.
- f) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym** - to obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp

procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. W ramach ryzyka wyodrębniono: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w ramach ustanowionych limitów.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2024 roku składała się głównie z narażenia na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyka bazowego i w ocenie Banku kształtowała się na podwyższonym poziomie.

g) ryzyko kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz nie wystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie. W ramach ryzyka kapitałowego Bank wyróżnia ryzyko nadmiernej dźwigni.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku to m.in.:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka-przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynników kapitałowych na poziomie nie niższym niż określone w „Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym”.

Mając na uwadze powyższe cele Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności;
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- wyznacza kapitał wewnętrzny;
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- przeprowadza testy warunków skrajnych;
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

W roku 2024 Bank spełniał wymogi nadzorcze w zakresie posiadanych funduszy własnych, co obrazują osiągnięte współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni na poziomie wyższym od wymogów nadzorczych. Poziom kapitałów Banku jest adekwatny do prowadzonej działalności.

h) ryzyko braku zgodności - definiowane jest w Banku Spółdzielczym w Sławnie jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami

zewnętrznymi. Ponadto Bank dąży i dba o wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów oraz stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Realizacja celów w Banku odbywała się w oparciu o procedury umożliwiające identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli tego ryzyka. Ponadto w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności podejmowane były sprawne i skuteczne działania naprawcze. Pracownik zatrudniony na Stanowisku Zgodności i Kontroli Wewnętrznej systematycznie podnosi swoje kompetencje.

W roku 2024 nie stwierdzono istotnych przypadków naruszeń w obszarze ryzyka braku zgodności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalne poziomy współczynnika wypłacalności oraz wewnętrzny współczynnika wypłacalności przyjęte w Strategii Banku Spółdzielczego w Sławnie wynoszą odpowiednio 14% oraz 10%, a na dzień 31.12.2024 r. osiągnęły takie same poziomy, tj. po 27,87%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Dodatkowo Bank wyliczał wskaźnik dźwigni finansowej jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej. Wg stanu na 31.12.2024r. wyniósł on 21,25% przy minimum określonym na poziomie 6%.

VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA

W 2024 roku kontrola wewnętrzna na pierwszym i drugim poziomie prowadzona była w oparciu o plany testowania sporządzone na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Matrycy funkcji kontroli oraz o dodatkowe plany zatwierdzone przez Zarząd.

Kontrolę na pierwszym poziomie realizowali kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi i wyznaczeni pracownicy. Natomiast kontrola na drugim poziomie realizowana była przez niezależne komórki, tj. Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Głównego Księgowego, Zespół Analiz Ryzyka, Zespół Analiz Kredytowych i Administratora Bezpieczeństwa Informacji.

Bank objęty jest audytem wewnętrznym wykonywanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. W roku 2024 SSO SGB przeprowadził w Banku audyt kompleksowy w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. W wyniku audytu nie stwierdzono istotnych i krytycznych nieprawidłowości. Poziom ryzyka kredytowego w Banku oceniono jako niski.

Nieprawidłowości nie wykazało także coroczne badanie bilansu.

Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej prowadzi monitoring stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych po audytach wewnętrznych oraz kontroli wewnętrznej, celem korygowania

zaistniałych usterek i nieprawidłowości oraz poprawy skuteczności i efektywności sprawowanej kontroli wewnętrznej.

Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej sporządza okresowo sprawozdania dotyczące kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, które prezentuje w cyklach kwartalnych Zarządowi oraz w cyklach półrocznych Radzie Nadzorczej. Dodatkowo w okresach rocznych sporządza i prezentuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej raport z weryfikacji procedur i mechanizmów kontrolnych.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza dokonują corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

VIII. ŁAD KORPORACYJNY

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i Klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Bank przyjął Uchwałą Zarządu nr 67/2022 w dniu 31.03.2022r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą RN nr 16/2022 w dniu 11.04.2022r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą ZP nr 17/2022 w dniu 22.06.2022r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Sławnie, która podlega corocznym przeglądom oraz ocenie.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank się zobowiązuje. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku <https://bsslawno.pl>.

Wszystkie zagadnienia objęte „Polityką ładu korporacyjnego” były w 2024 roku realizowane.

IX. INFORMACJE DODATKOWE

Na podstawie art.111a ustawy Prawo bankowe w sprawozdaniu z działalności Bank podaje:

1. Bank Spółdzielczy w Sławnie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt.48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
3. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 2,75% wobec uzyskanej 2,77% w 2023 roku.
4. Suma bilansowa na dzień 31.12.2024r. wyniosła 440 144 676,08 zł.
5. Liczba pracowników na dzień 31.12.2024r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 49 osób.
6. Bank wykazał zysk brutto za 2024 rok w kwocie 14 809 655,25 zł.
7. Podatek dochodowy wyniósł 2 714 854 zł.
8. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

9. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
10. Bank Spółdzielczy w Sławnie nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 Ustawy Prawo bankowe. Bank nie zawarł umowy wsparcia finansowego, o której mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.
11. Bank nie korzystał w 2024 r. z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
12. System zarządzania, w tym system 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.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę „Politykę wynagrodzeń” określającą zasady wynagradzania pracowników banku oraz Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Sławnie” oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli „Politykę odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sławnie”. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej w roku 2023 zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sławnie uczestniczą na bieżąco w szkoleniach w zakresie pełnionych przez nich funkcji.

13. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
14. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał informacje, o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia 575/2013.

X. POZOSTAŁE INFORMACJE

1. Bank Spółdzielczy w Sławnie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
2. Informacje dotyczące prowadzenia działalności w warunkach inflacji.
Na przestrzeni 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniała stóp procentowych.
3. Bank, zgodnie z określonymi celami strategicznymi, ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu),

społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank identyfikuje klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizuje wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania, a także podczas monitoringu ekspozycji kredytowych. Bank ogranicza udzielanie nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG, a także z określonych branż.

Na dzień bilansowy Bank nie posiada ekspozycji kredytowych o podwyższonym ryzyku ESG.

4. W roku 2024 klienci Banku mogli nadal korzystać z ustawowych „wakacji kredytowych”, w trakcie których bank nie naliczał odsetek od kredytów objętych wakacjami. W roku 2024 „wakacje kredytowe” zastosowano w odniesieniu do 24 umów kredytowych, co stanowiło 9,23 % ogółu umów uprawnionych do skorzystania. Wartość utraconych przychodów to 175 tys. zł, co stanowiło 0,54% wszystkich przychodów banku.

Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuowania działalności na co najmniej 12 miesięcy.

ZARZĄD BANKU:

1. *Aleksandra Bukowska* *Prezes Zarządu*

2. *Andrzej Dukszt* *Zastępca Prezesa*

3. *Agata Myszorek* *Członek Zarządu*
(imię i nazwisko) (stanowisko) (podpis)

Sławno, dnia 08 maj 2025 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)