

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SŁOMNIKACH***

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

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

Adres siedziby: 32-090 Słomniki, ul. Żeromskiego 1a

Bank został wpisany do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000074896

Bank powstał: 21 marca 1926 roku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – Pozostałe pośrednictwo pieniężne

Zgodnie ze Statutem, Bank nie działa na terenie całego kraju i nie prowadzi działalności w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich. Bank działa na terenie województwa małopolskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

- Oddział w Radziemicach 74,
- Oddział w Iwanowicach Dworskich ul. Jurajska 11.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie :

- Danuta Pawlik – Prezes Zarządu
- Marta Nowak – Wiceprezes Zarządu
- Marcin Graca – Wiceprezes Zarządu

Posiedzenia Zarządu odbywały się w każdą środę tygodnia w tym 58 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 196 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku wybrana przez Zebranie Przedstawicieli 27 kwietnia 2023 roku działała w następującym składzie:

- Przewodniczący Rady - Adam Szczęśniak
- Zastępca Przewodniczącego - Marek Jantos
- Sekretarz Rady - Danuta Adamiec
- Członkowie Rady: Cecylia Wykurz, Władysław Szyba, Wiesław Molga,
Stanisław Kołacz, Wojciech Pabiańczyk, Zbigniew Wcisło.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2024 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 78 uchwał.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank na 31.12.2024r zatrudniał ogółem 35 pracowników tj 34,25 w przeliczeniu na pełne etaty.

Zmiany w zatrudnieniu w 2024 roku:

- zatrudniono 4 osoby, rozwiązano umowy z 3 osobami, 2 osoby przeszły na emeryturę.

Na dzień 31.12.2024 rok:

- 1 pracownica korzysta z urlopu wychowawczego.

Ponadto absencja chorobowa w roku sprawozdawczym wyniosła 314 dni kalendarzowych, tj. 1,26 etatu.

Zmiany w strukturze organizacyjnej nie wystąpiły.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, umowy)

1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowymi ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

Podstawowe segmenty działalności Banku:

Działalność depozytowa

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku Bank zgromadził depozyty w łącznej kwocie 329 063 tys. zł. z tego:

- wkłady płatne na każde żądanie i środki na rachunkach bieżących – 178 263 tys. zł. tj. 54% ogółu depozytów,

- wkłady i lokaty terminowe - 150 800 tys. zł. tj. 46% ogółu depozytów.

W porównaniu do stanu na 1 stycznia 2024 roku nastąpił wzrost depozytów o kwotę 53 162 tys. zł / dynamika 119 %/, przy czym:

- depozyty bieżące podmiotów niefinansowych wzrosły o kwotę	11 680 tys. zł.
- depozyty terminowe podmiotów niefinansowych wzrosły o kwotę	35 281 tys. zł.
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego zmalały o kwotę	6 201 tys. zł.

Struktura podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

- osoby prywatne	209 078 tys. zł. tj. 63% bazy depozytowej,
- podmioty gospodarcze	87 689 tys. zł. tj. 27% bazy depozytowej,
- jednostki samorządu terytorialnego	32 296 tys. zł. tj. 10% bazy depozytowej,

Procentowy udział w gromadzeniu depozytów przez jednostki organizacyjne Banku przedstawia się następująco:

- placówka macierzysta	185 158 tys. zł. tj. 56% ogółu depozytów /wzrost 30 556 tys./
- Oddział w Radziemicach	62 153 tys. zł. tj. 19% ogółu depozytów /wzrost 6 644 tys./
- Oddział w Iwanowicach Dworskich	81 752 tys. zł. tj. 25% ogółu depozytów /wzrost 15 962 tys./

Tytułem należnych wkładcom odsetek od zgromadzonych środków w roku sprawozdawczym Bank dopisał kwotę 5 691 tys. zł. oraz utworzył rezerwę na odsetki za 2024 rok do dopisania w roku bieżącym na kwotę 1 583 tys. zł.

W 2024 roku na skutek wysokich podstawowych stóp procentowych NBP widoczna jest zmiana struktury depozytów nastąpił wzrost depozytów terminowych o 4% natomiast bieżące obniżyły się o 4%.

wartości rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi na odsetki wynosi 86,81% natomiast suma rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych na odsetki stanowi 3,50% portfela kredytowego brutto.

Oprócz zaangażowania zgromadzonych środków w działalność kredytową Bank zainwestował nadwyżkę środków w kwocie 225 460 tys. zł następująco:

- lokaty w Banku Zrzeszającym BPS S.A.	95 889 tys. zł.
- depozyt obowiązkowy	21 574 tys. zł.
- obligacje Skarbu Państwa	37 014 tys. zł.
- obligacje PFR	6 047 tys. zł.
- bony pieniężne NBP i obligacje BPS S.A.	44 434 tys. zł.
- akcje i udziały w BPS S.A., SSOZ BPS, PartNet sp z o.o	1 659 tys. zł.
- pożyczka podporządkowana	1 322 tys. zł.
- gotówka w kasach i środki na rachunku bieżącym	17 521 tys. zł.

Pozostała działalność

Bank prowadzi działalność kasowo-rozliczeniową.

Obsługuje 12.915 rachunki bankowe, w tym:

- dla osób prywatnych	- 7 400
- dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych	- 4 849
- dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	- 256
- dla instytucji samorządowych	- 410

Bank prowadzi pełną obsługę dewizową łącznie z kantorem w placówce macierzystej.

Bank wydał posiadaczom rachunków bankowych 4 515 karty płatnicze oraz 144 karty kredytowe.

4 148 posiadaczy rachunków bankowych korzysta z usługi eBankNet /zarządzanie rachunkiem przez Internet/ oraz 15 klientów z usługi eCorpoNet.

5 240 posiadaczy rachunków bankowych korzysta z usługi SMSbanking /powiadamianie sms-em o operacjach i saldzie na rachunku bankowym/.

W roku sprawozdawczym zrealizowanych zostało 58 077 czynności kasowych, z tego:

- w placówce macierzystej	29 271 tj. 50%
- w Oddziale w Radziemicach	16 611 tj. 29%
- w Oddziale w Iwanowicach Dworskich	12 195 tj. 21%

Klienci - rok 2024

Klientami naszego Banku są: osoby prywatne, małe i średnie przedsiębiorstwa, /prowadzące działalność w formie spółek prywatnych, spółdzielni/przedsiębiorcy indywidualni oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Wśród klientów Zarząd Banku wyłonił grupę „klientów strategicznych” biorąc pod uwagę wielkość zaangażowania zarówno po stronie aktywnej jak i pasywnej bilansu Banku.

Do tej grupy klientów wg stanu na 31 grudnia 2024 roku zakwalifikowano:

a/ trzy podmioty, w których jednostkowe zaangażowanie Banku osiągnęło lub przekroczyło 10% kapitału uznanego, przy łącznym zaangażowaniu 13 156 tys. zł. co stanowi 9% portfela kredytowego, w tym:

- jedna jednostka samorządu terytorialnego z zaangażowaniem 5 960 tys. zł,
- dwa podmioty z zaangażowaniem 7 196 tys. zł.

b/ dziewięciu dużych deponentów /osoby prawne – 1% bazy depozytowej, osoby fizyczne – 0,5% bazy depozytowej/ z łącznym zaangażowaniem w kwocie 45 825 tys. zł. co stanowi 13,93% sumy zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego, w tym:

- czterech dużych deponentów spośród osób fizycznych, których depozyty indywidualne przekraczają 0,5% bazy depozytowej /1 645 tys. zł/ na łączną kwotę 8 385 tys. zł.
- pięciu dużych deponentów spośród osób prawnych, których depozyty indywidualne przekraczają 1% bazy depozytowej /3 291 tys. zł/ na łączną kwotę 37 440 tys. zł.

2. *Informacje o zdarzeniach istotnie wpływających na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego*

Bank funkcjonuje w Zrzeszeniu BPS SA na podstawie zawartej Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od dnia 31 grudnia 2015 roku.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Bank zawarł umowy ubezpieczenia:

- 1/ kompleksowego ubezpieczenia mienia Banku z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- 2/ ubezpieczenia ryzyk cybernetycznych z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.,
- 3/ ubezpieczenia ryzyk sprzeniewierzenia i przestępstw komputerowych dla instytucji finansowych z Colonnade Insurance S.A.,
- 4/ ubezpieczenia szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności zawodowej instytucji finansowej z Colonnade Insurance S.A.,
- 5/ ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej agenta z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group.

Bank zawierał Umowy konsorcjum bankowego mające na celu wspólne kredytowanie przedsięwzięć inwestycyjnych z:

- 1/ Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. jako bank inicjujący w zakresie kredytowania nakładów w gospodarstwie ogrodniczym,
- 2/ Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie jako bank uczestniczący w zakresie kredytowania nakładów inwestycyjnych i obrotowych,
- 3/ Małopolskim Bankiem Spółdzielczym jako bank uczestniczący w zakresie kredytowania jednostki samorządu terytorialnego,
- 4/ Bankiem Spółdzielczym w Zatorze jako bank uczestniczący w zakresie kredytowania nakładów inwestycyjnych.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność banku:

- fundusz udziałowy / wniesiony do 28.06.2013 r/	260 tys. zł.
- fundusz zasobowy	29 823 tys. zł.
- kapitał rezerwowy	34 tys. zł.
- inne całkowite dochody /kapitał z aktualizacji wyceny/	329 tys. zł.

Fundusze własne na koniec 2024 roku wyniosły kwotę 30 407 744,19 zł. tj. 7 116 251,86 EURO wg kursu z dnia 31 grudnia 2024 roku /4,2730/.

Zgodnie z wymogami nadzorczymi w zakresie posiadania przez banki niezbędnego wyposażenia kapitałowego na zabezpieczenie generowanego ryzyka, Bank zabezpieczył w dotychczasowej formule ryzyko kredytowe i operacyjne.

Według danych na 31 grudnia 2024 roku:

- całkowita kwota ekspozycji ważonych ryzykiem z zastosowaniem współczynnika wsparcia wyniosła 101 203 tys. zł.
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 8 096 tys. zł.
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 2 716 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 22,50%.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku został oszacowany dodatkowy wymóg kapitałowy wyznaczany w II filarze z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w kwocie 1 311 tys. zł. Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych wynosi 39,87%.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 8,14%.

W celu minimalizacji negatywnego wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na poziom bezpieczeństwa działania Banku wprowadzono zasady umożliwiające monitorowanie:

1. wpływu podstawowych parametrów rynkowych tj. stóp procentowych, cen papierów wartościowych i innych parametrów cenowych na wynik finansowy /ryzyko rynkowe/:

- 1.1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- analizowano raporty struktury bilansu według stopy procentowej,
- analizowano strukturę aktywów i pasywów według terminów przeszacowania,
- analizy luki i podatności na zmiany stóp procentowych.

- 1.2. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych,
- strat na utrzymywanych pozycjach walutowych z tytułu zmian kursów walutowych w ramach - stosowania metody wartości zagrożonej (VAR).

2. zdolność i gotowość do spłaty zobowiązania wynikającego z umowy kredytowej /ryzyko kredytowe/:

- 2.1. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym:

- wprowadzono limity zaangażowania wobec podmiotów,
- monitorowano portfel kredytowy,
- na bieżąco kontrolowano przestrzeganie przez komórki kredytowe procedur i zasad udzielania kredytów.

3. możliwość terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku /ryzyko płynności/,

3.1. Zasada zarządzania ryzykiem płynności.

Na wypadek zagrożenia utraty płynności przez Bank zostały opracowane plany awaryjne pozyskania środków i utrzymania płynności.

3.2 Zarządzanie bieżącą płynnością:

- na bieżąco kontrolowano wysokości sald na rachunku bieżącym w oparciu o prognozę operacji wchodzących i wychodzących z rachunku w celu efektywnego wykorzystania zgromadzonych środków ze szczególnym uwzględnieniem pokrycia bieżących rozliczeń i utrzymania stanu rezerwy obowiązkowej,

- na bieżąco kontrolowano wielkości zasileń i odprowadzeń gotówki przez jednostki operacyjne Banku,

- na bieżąco monitorowano stan gotówki w kasach.

3.3. Zarządzanie płynnością krótko- i średnioterminową:

- analizowano strukturę (dopasowanie) aktywów i pasywów zarówno według terminów umownych, jak i terminów zapadalności i wymagalności,

- dokonywano oceny „stabilności” depozytów (analiza osadu i odpływu środków przed umownym terminem).

3.4. Zarządzanie płynnością długoterminową:

- analizowano poziom luki między aktywami i pasywami o terminie zapadalności i wymagalności powyżej 5 lat w celu właściwego kształtowania wielkości inwestycji długoterminowych.

3.5. Analiza nadzorczych miar płynności na każdy dzień roboczy:

- udział aktywów płynnych w aktywach ogółem – na dzień 31.12.2024r. wynosi- 44,36.

3.6. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31-12-2024 -3,73.

3.7. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR na dzień 31-12-2024 – 2,21.

4. ryzyko straty spowodowanej błędami ludzkimi, awariami systemów oraz nieadekwatnymi procedurami i systemem kontroli /ryzyko operacyjne/.

4.1. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- organizowano system szkoleń,

- zapewniono bezpieczeństwo funkcjonowania systemów komputerowych poprzez stosowanie zabezpieczeń przed „niepożądanym” dostępem oraz zabezpieczenie awaryjnych kopii baz danych,

- wprowadzanie i monitorowanie zdarzeń operacyjnych w systemie OperNet.

5. Zrównoważony rozwój i stosowanie ESG,

5.1 zasady zarządzania ryzykiem ESG:

- ocena ryzyka ESG na etapie dokonywania oceny wiarygodności i zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych,

- ocena wrażliwości klientów na ryzyko ESG,

- ocena wpływu kredytowania na ESG.

IV. WYNIKI FINANSOWE

Prowadząc działalność gospodarczą Bank w roku sprawozdawczym:

- uzyskał przychody w łącznej kwocie	25 855 tys. zł.
- poniósł koszty prowadzonej działalności	16 111 tys. zł.
- wypracował wynik finansowy brutto w kwocie	9 744 tys. zł.
- podatek dochodowy w kwocie	1 856 tys. zł.
- wypracował wynik finansowy netto w kwocie	7 888 tys. zł.

Podstawowe wskaźniki:

Stopa zwrotu z aktywów netto -ROA netto	2,30%
ROE netto – zysk netto/fundusze własne	28,21%
Rozpiętość odsetkowa	5,08%

Stosunek kosztów działania do wyniku na działalności bankowej 47,47%

Zarząd Banku przedstawi na Zebraniu Przedstawicieli wniosek o przeznaczenie wypracowanego wyniku finansowego netto w kwocie 7 888 287,09 zł. następująco:

1/ na fundusz zasobowy kwotę 7 805 626,89 zł,

2/ jako dywidendę w formie oprocentowania do udziałów członkowskich w kwocie 82 660,20 zł.

V. NAKŁADY INWESTYCYJNE W ROKU SPRAWOZDAWCZYM

- zespoły komputerowe,	93 tys. zł.
- urządzenia techniczne, maszyny i wyposażenie,	127 tys. zł.
- wartości niematerialne i prawne /oprogramowanie/	58 tys. zł.
- modernizacja budynku Oddziału w Radziemicach	766 tys. zł.
- łącznie	1 044 tys. zł.

VI. INFORMACJA O AKTUALNEJ ORAZ PRZEWIDYWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ

W związku z bieżącą sytuacją w Polsce i na świecie Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku w 2024 roku.

Bank podejmował czynności gwarantujące bezpieczeństwo płynnościowe Banku, polegające na zapewnieniu odpowiedniego poziomu gotówki w kasach i bankomatach. W 2024 roku Klienci mieli zapewniony stały dostęp do gotówki.

Wejście w życie z dniem 15 maja 2024 roku przepisów ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, zapisy ustawy przedłużyły obowiązywanie tzw. Ustawowych wakacji kredytowych na 2024 rok, oraz wprowadziły dodatkowe kryteria dostępowe.

Z wakacji kredytowych w Banku, na 162 umowy wszystkich złotych kredytów mieszkaniowych skorzystało 12 uprawnionych Kredytobiorców, których łączna wartość bilansową brutto kredytów w przypadku których został złożony wniosek, wyniosła 3 604,64 tys. zł. Łączny wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy jako utracone przychody to 10,70 tys. zł.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno – finansowego na 2025 rok zakłada:

1/ osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie	388 592 tys. zł,
2/ osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie	339 831 tys. zł
3/osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie	141 740 tys. zł,
4/ wypracowanie zysku netto na poziomie	6 035 tys. zł

VII. ZDARZENIA DOTYCZĄCE ROKU OBROTOWEGO, MAJĄCE WPŁYW NA ISTOTNĄ ZMIANĘ STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH ORAZ WYNIKU FINANSOWEGO

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje bieżącą sytuację w Polsce i na świecie. Sytuacja ta nie powoduje wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Banku.

VIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Przyjęta Strategia działania na lata 2023-2027 zakłada dalszy zrównoważony rozwój zarówno w zakresie działalności depozytowej jak i kredytowej.

Zakłada również wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku przy minimalizacji narażenia na występujące ryzyka.

Głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Słomnikach będzie utrzymanie stabilnej pozycji rynkowej banku, poprzez wykorzystanie istniejących zasobów wewnętrznych oraz posiadanej zdolności do konkutowania, w celu przeciwdziałaniu zagrożeniom ze strony makro i mikrootoczenia.

Optymalizacja kosztów działania oraz wzrost funduszy własnych Banku pozwala na zwiększenie skali działalności oraz zakresu oferowanych usług.

Zarząd w dalszym ciągu będzie monitorował potencjalny wpływ sytuacji geopolitycznej, inflacji oraz wysokość stóp procentowych na sytuację Banku.

W roku sprawozdawczym nie wystąpiły inne zdarzenia mające istotny wpływ na zmianę struktury pozycji bilansowych.

Słomniki, 2025-05-21

Zarząd Banku:

Prezes	Danuta Pawlik
Wiceprezes ds. handlu	Marcin Graca
Wiceprezes ds. finansowo księgowych	Marta Nowak