

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli za rok obrotowy 01.01. - 31.12.2024.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest uniwersalnym bankiem z tradycjami, stworzonym po to, by służyć lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1929 r. i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał, łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, rolników, firm, jednostki samorządu terytorialnego, stawiając na wysoką jakość działania. Dowodem skuteczności i jakości usług jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście funduszy własnych, stanu depozytów oraz sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 22 grudnia 2015 roku System Ochrony Zrzeszenia BPS. Decyzja Komisji to początek drogi w budowaniu solidarnościowego systemu gwarancji i wsparcia banków spółdzielczych. Jest to powrót do idei spółdzielczości w wymiarze grupy banków, które tworzą mechanizm monitorowania ewentualnych zagrożeń oraz solidarnie będą się wspierać w sytuacjach kryzysowych.

W odpowiedzi na wyzwania wynikające ze zmian otoczenia prawnego i rynkowego nowych ram dla sektora bankowości spółdzielczej, Bank Spółdzielczy w Suchowoli dostosował swój model funkcjonowania do uregulowań prawnych zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i z tym dniem stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewni wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Udzieli także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników systemu.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2024 r. odbyło się jedno posiedzenie Zebranie Przedstawicieli w dniu 21 maja 2024 r., które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2023 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli,

2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem BS w Suchowoli Rada Nadzorcza obecnie liczy 5 osób. W 2024 roku Rada Nadzorcza wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 15.09.2023 roku pracowała w następującym składzie:

1. Puchlik Teresa – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Kłoczko Arkadiusz – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Lipski Stanisław – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Piluk Celina – Członek Rady Nadzorczej
5. Gniedziejko Mirosław- Członek Rady Nadzorczej

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli w roku 2024 pracował w następującym składzie:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

W ciągu 2024 r. Zarząd odbył 16 protokołowanych posiedzeń. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: podejmowanie decyzji kredytowych, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych w Banku kontroli, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne, analiza sytuacji ekonomicznej Banku oraz ocena wyników

finansowych. Zarząd na bieżąco zapoznawał się i analizował informacje otrzymane zgodnie z systemem funkcjonowania informacji zarządczej.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji KNF.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank Spółdzielczy w Suchowoli wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS dnia 30.07.2003 r. roku pod numerem KRS 0000169185.

Najwyższym organem Banku Spółdzielczego jest Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego. Zebrania grup członkowskich stanowią członkowie (właściciele) Banku, zamieszkujący lub prowadzący działalność gospodarczą na terenie obsługiwanym przez Bank.

Zgodnie ze Statutem, Członkiem Banku Spółdzielczego w Suchowoli może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna. Warunkiem członkostwa w Banku jest złożenie deklaracji, zadeklarowanie i wniesienie jednego udziału oraz wpłacenie wpisowego. Wysokość jednego udziału wynosi 300,00 zł.

Od kilku lat udziałowcami Banku jest stabilna liczba członków.

Strukturę właścicielską przedstawia poniższa tabela.

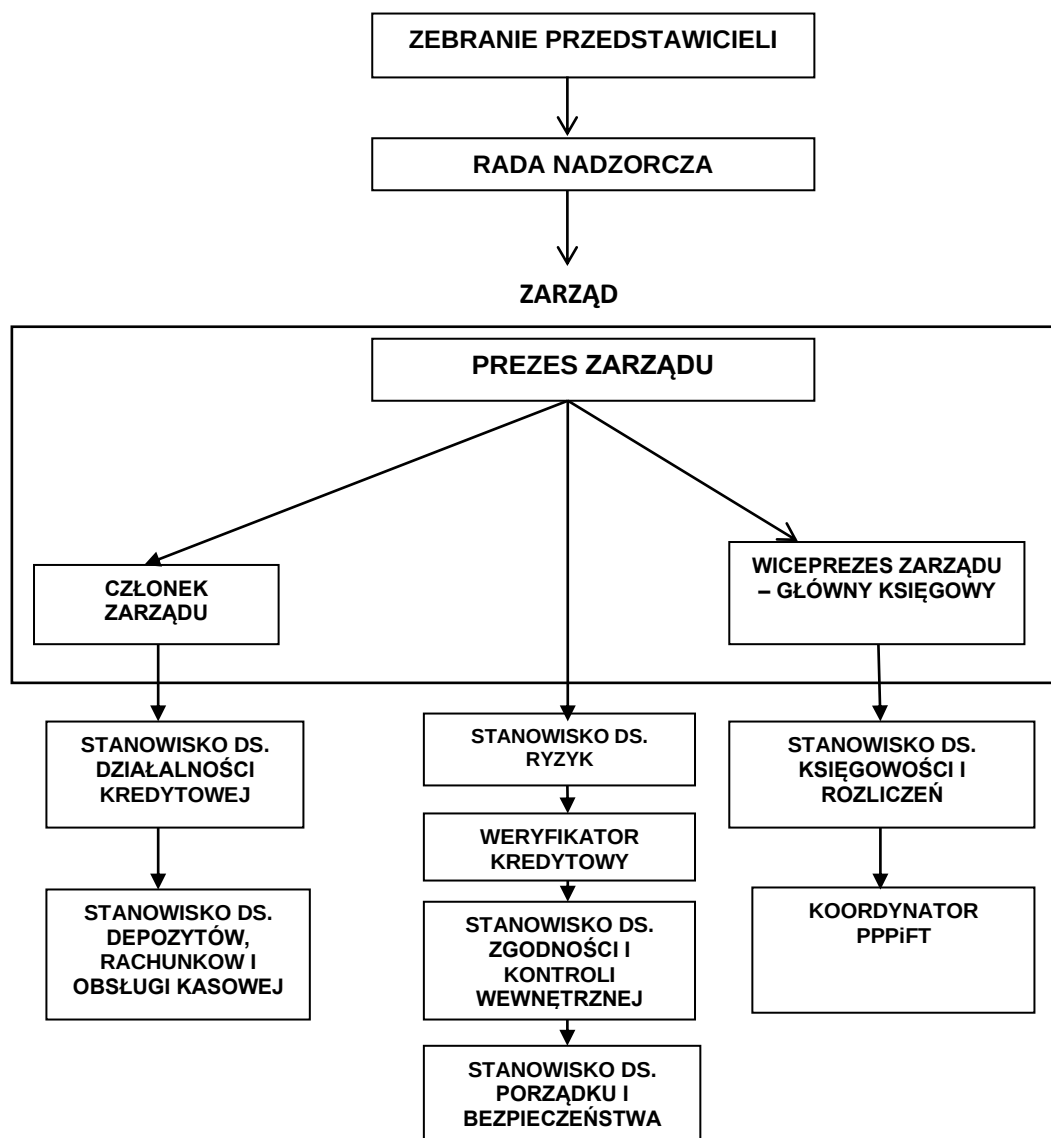
Tabela: Struktura właścicielska Banku

Liczba członków Banku	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2024
osoby fizyczne	716	704	669	646	620

Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz. Zarząd składa się z Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła żadna istotna zmiana w strukturze organizacyjnej Banku. A schemat organizacyjny Banku przedstawia się następująco:

SCHEMAT ORGANIZACYJNY



Bank na koniec 2024 roku zatrudniał 1 pracownika na umowę zlecenie (pobierającego emeryturę) i 13 pracowników na umowę o pracę (w tym Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu i Członek Zarządu). Na koniec 2024 r. średni stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Suchowoli wyniósł 11,9 etatu.

Podstawowe statystyki zatrudnienia na 31.12.2024 roku przedstawiają się następująco:

Stan na dzień 31/12/2024 roku	Ogółem	Mężczyźni	Kobiety
Liczba pracowników	14	0	14
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę o pracę	13	0	13
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę zlecenie	1	0	1

Spśród zatrudnionych pracowników 10 osób posiada wykształcenie wyższe, co stanowi 71,43% ogółu pracowników Banku. W ramach zrealizowanej polityki kadrowej pracownicy w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy. Wszyscy pracownicy posiadają aktualne zaświadczenia badań lekarskich i przeszkolenia w zakresie bhp.

W 2024 r. wynagrodzenia pracowników z pochodnymi stanowiły kwotę 1.446 tys. zł i były wyższe o 332 tys. zł niż w roku 2023. Pozostałe koszty działania Banku stanowią kwotę 472 tys. zł i są niższe o 174 tys. zł niż w roku 2023. Niższe niż w roku 2023 koszty działania Banku to przede wszystkim niższe koszty poniesione na remont i wyposażenie budynku, które w głównej mierze obciążały budżet roku 2022 i roku 2023.

II. SYTUACJA GOSPODARCZA I EKONOMICZNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2024 R.

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z działalności Banku za 2024 rok przedstawia się następująco:

1. Suma bilansowa

O wielkości i znaczeniu Banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo rozwoju sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2024 r. wartość sumy bilansowej netto osiągnęła poziom 74 451,97 tys. zł (dynamika 110,52% - wzrost w stosunku do roku 2023).

Wartość sumy bilansowej w kolejnych miesiącach kształtowała się następująco (w tys. zł):



2. Aktywa

Najwyższą pozycję po stronie aktywów stanowią należności z tytułu posiadanych dłużnych papierów wartościowych i na dzień 31.12.2024 r. stanowiły one kwotę 40.111,32 tys. zł (kwota 34.988,88 tys. zł to bony pieniężne, a 5.122,44 tys. zł to obligacje skarbowe), dynamika posiadanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do końca 2023 r. wyniosła 780,94%. Drugą pozycję stanowią należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 19.198,27 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2023 r. osiągnęła poziom 39,25%. W analizowanym okresie nastąpił spadek należności od sektora niefinansowego i wzrost należności z tytułu posiadanych dłużnych papierów wartościowych, co wynikało z przesunięcia lokowania wolnych środków z lokat międzybankowych na rzecz zakupu bonów pieniężnych, których oprocentowanie jest wyższe niż oprocentowanie lokat międzybankowych. W analizowanym okresie nastąpił wzrost należności od sektora budżetowego o 2.167,93 tys. zł i osiągnęły wartość 3.021,74 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 452,95 tys. zł. Udział w kapitale i głosach WZA nie przekracza 1%. Bank posiada także 1 udział wniesiony do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 tys. zł.

Sytuację Banku po stronie aktywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Aktywa Banku (w tys. zł)

Aktywa	XII.2023	XII.2024	Różnica	Dynamika % 2024/2023
Kasa	1.203,54	1.843,70	640,16	153,19
Należności od sektora finansowego	48.913,63	19.198,27	-29.715,36	39,25
Należności od sektora niefinansowego	10.576,07	9.517,66	-1.058,41	89,99
Należności od sektora budżetowego	853,82	3.021,74	2.167,92	353,91
Dłużne papiery wartościowe	5.136,29	40.111,32	34.975,03	780,94
Akcje i udziały	454,95	454,95	0	100,00
Aktywa trwałe	184,97	225,75	40,78	122,05
Inne aktywa	7,23	41,83	34,60	578,56
Rozliczenia międzyokresowe	34,62	36,75	2,13	106,15
Aktywa netto	67.365,12	74.451,97	7.086,85	110,52

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Suchowoli w roku 2024 udzielił kredytów na łączną kwotę 7.373 tys. zł

Wyплаты kredytów w roku 2024 przedstawiają się następująco:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym rolników – 2.681,00 tys. zł
- 2) kredyty w rachunku bieżącym przedsiębiorców – 530,00 tys. zł
- 3) kredyty w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym – 55,00 tys. zł
- 4) kredyty gotówkowe - 207,00 tys. zł
- 6) kredyty „Szybka inwestycja” rolników – 1.364,00 tys. zł
- 7) kredyty gotówkowe „Ubezpieczona gotówka” - 237,00 tys. zł
- 8) kredyty obrotowe w rachunku kredytowym - 153,00 tys. zł
- 9) kredyty obrotowy udzielony JST – 2.146,00 tys. zł

Stan zadłużenia w wartościach nominalnych na koniec 2024 roku wyniósł ogółem. 12.719.944,47 zł.

W porównaniu do końca roku 2023 oblięo kredytowe wzrosło o kwotę 1.067.376,37 zł.

Należności kredytowe Banku Spółdzielczego w podziale na produkty

Produkt	Portfel kredytowy na dzień 31.12.2024
Kredyty gotówkowe	211 757,00
Kredyty gotówkowe bezpieczna gotówka	10 415,00
Kredyty gotówkowe „Zielony kredyt”	65 841,00
Kredyty gotówkowe „Ubezpieczona gotówka”	249 838,00
Kredyty mieszkaniowe „Mój dom”	168 184,00
Kredyty w rachunku rolników	802 856,47
Kredyty w rachunku przedsiębiorców	0,00
Kredyty JST	3 002 128,00
Kredyty obrotowe rolnicze w r-ku kredytowym	100 000,00
Kredyty inwestycyjne rolnicze	4 285 006,00
Kredyty inwestycyjne przedsiębiorcy	24 000,00
Kredyty Zakup ziemi	439 770,00
Kredyty preferencyjne	3 360 149,00
Razem	12 719 944,47

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 70,66 % ogólnego oblięa kredytowego, następnie:

- 0,19 % przedsiębiorcy indywidualni
- 5,55 % osoby prywatne
- 23,60 % jednostka samorządu terytorialnego

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w naszym Banku wynosi – 1,31%. Wpływ na to ma rzetelność oceny zdolności kredytowej i znajomość możliwości kredytowania przez Bank naszych klientów. Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwraca na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 54.847,77 tys. zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 4.540,69 tys. zł (dynamika 109,03%).

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 6.339,67 tys. zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 549,56 tys. zł (dynamika 109,49%).

Fundusz zasobowy na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 10.554,80 tys. zł i wzrósł w porównaniu do 31.12.2023 r. o 2.401,87 tys. zł (dynamika 129,46%).

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 2.151,72 tys. zł i był niższy o 300,16 tys. zł od osiągniętego w 2023 roku.

Sytuację banku po stronie pasywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Pasywa banku (w tys. zł)

Pasywa	XII.2023	XII.2024	Różnica	Dynamika % 2024/2023
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50.307,08	54.847,77	4.540,69	109,03
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5.790,11	6.339,67	549,56	109,49
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	325,16	208,15	-117,01	64,01
Koszty i przychody rozliczanie w czasie	27,44	24,36	-3,08	88,78
Rezerwy	17,99	42,26	24,27	234,91
Kapitał (fundusz) podstawowy	257,10	247,80	-9,3	96,38
Kapitał (fundusz) zapasowy	8.152,93	10.554,80	2.401,87	129,46
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35,44	35,44	0,00	100,00
Zysk (strata) netto	2.451,88	2.151,72	-300,16	87,76
PASYWA RAZEM	67.365,12	74.451,97	7.086,85	110,52

Działalność oszczędnościowa

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 54.847.767,17 zł i środki sektora budżetowego 6.339.669,42 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2024 r. łącznie zgromadzono oszczędności na kwotę 61.187.436,59 zł, w tym:

- a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 15.373.211,49 zł, tj. 25,12% depozytów ogółem
- b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 45.814.225,10 zł tj. 74,88% depozytów ogółem.

Porównując stan zgromadzonych oszczędności na dzień 31.12.2024 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2023 r., w roku 2024 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 5.090.245,06 zł.

Wkłady oszczędnościowe terminowe wzrosły o kwotę 1.952.234,64 zł., wkłady płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 3.138.010,42 zł.

Depozyty Banku Spółdzielczego w Suchowoli:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2024 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	903.107,29	7.713,17	1,48
Rolnicy indywidualni	23.864.386,18	-	39,00
Przedsiębiorcy indywidualni	2.548.779,09	-	4,17
Osoby prywatne	27.105.833,51	148.420,89	44,30
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	425.661,10	-	0,70
Razem sektor niefinansowy	54.847.767,17	156.134,06	89,64
Instytucje rządowe	-	-	-
Instytucje samorządowe	6.339.669,42	-	10,36
Razem sektor budżetowy	6.339.669,42	-	10,36
SUMA OGÓŁEM	61.187.436,59	156.134,06	100,00

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tylko od oferty cenowej, lecz również od korzystnej oferty produktowej. Zarząd wprowadził do oferty produkty depozytowe o szerokim przekroju dostosowane do wymogów i zasobności klienta.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank prowadził 1.432 sztuk rachunków oszczędnościowych terminowych i bieżących rozliczeniowych.

4. Fundusze własne

Fundusze własne Banku gwarantują rozmiar działalności i bezpieczeństwo Banku. Zarząd Banku prowadząc działalność bankową przyjął sobie za cel zasadniczy – ciągle zwiększanie poziomu funduszy własnych Banku, przede wszystkim w oparciu o wypracowany zysk netto i przeznaczaniu go w maksymalnym stopniu na fundusz zasobowy.

Struktura funduszy własnych wyliczona na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. na dzień 31.12.2024 r. kształtowała się następująco:

Lp.	Współczynnik	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana	Dynamika % XII.2024/ XII.2023
1	Łączny kapitał (suma Tier 1 i Tier 2)	8.445,47	10.838,04	2.392,57	128,33%
2	Kapitał Tier 1 po pomniejszeniach, w tym:	8.445,47	10.838,04	2.392,57	128,33%
2a	Fundusz zasobowy	8.152,93	10.554,80	2.401,87	129,46%
2b	Fundusz udziałowy wykazywany dla potrzeb wyliczania wskaźników kapitałowych	257,10	247,80	-9,30	96,38%
2c	Fundusz z aktualizacji wyceny	35,44	35,44	0,00	100,00%
3	Kapitał Tier 1 (CET1)	8.445,47	10.838,04	2.392,57	128,33%
4	Kapitał dodatkowy Tier (AT1)	0,00	0,00	0,00	0,00%
5	Kapitał Tier 2	0,00	0,00	0,00	0,00%

Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2024 r. ukształtowały się na poziomie 10.838,044,72 zł., tj. 2.536.401,76 euro (wg kursu za 1 euro na 31.12.2024 r. – 4,2730 zł). Fundusze własne uległy zmianie w wyniku przeznaczenia na fundusz zasobowy kwoty 2.401.877,05 zł zysku netto za rok 2023.

5. Wynik finansowy

W 2024 r. Bank wypracował wynik brutto w wysokości 2.360,72 tys. zł, co stanowi 87,75% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Po odliczeniu podatku dochodowego w kwocie 209,01 tys. zł zysk netto za 2024 r. wyniósł 2.151,72 tys. zł, co stanowi 87,76% zysku netto wypracowanego w roku poprzednim.

Podstawową pozycją wyniku z działalności bankowej jest wynik odsetkowy (88,22%) i na koniec 2024 r. osiągnął poziom 3.737,31 tys. zł i był niższy niż na koniec 2023 r. o 184,15 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 498,83 tys. zł i był niższy o 20,58 tys. zł od osiągniętego na koniec roku 2023.

Na dzień 31.12.2024 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 4.236,14 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. był o 204,73 tys. zł niższy.

Koszty działania Banku na koniec grudnia 2024 r. wyniosły 1.917,43 tys. zł i były wyższe od kosztów roku 2023 o 157,35 tys. zł.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia poniższa tabela:

Tabela: główne pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie:	XII.2023	XII.2024	Różnica	Dynamika % 2024/2023
Przychody z tytułu odsetek	4.466,83	4.217,25	-249,58	94,41%
Koszty odsetek	545,38	479,94	-65,44	88,00%
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3.921,46	3.737,31	-184,15	95,30%
Przychody z tytułu prowizji	550,95	535,60	-15,35	97,21%
Koszty prowizji	31,53	36,78	5,25	116,65%
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	519,41	498,83	-20,58	96,04%
Wynik operacji finansowych	0	0	0	-
wynik z pozycji wymiany	0	0	0	-
Wynik na działalności bankowej	4.440,87	4.236,14	-204,73	95,39%
Pozostałe przychody operacyjne	0	41,52	41,52	-
Pozostałe koszty operacyjne	4,20	4,83	0,63	115,00%
Koszty działania banku	1.760,08	1.917,43	157,35	108,94%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	41,08	37,24	-3,84	90,65%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3,18	5,65	2,47	177,67%
Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości	57,81	48,23	-9,58	83,43%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-54,63	-42,58	12,05	77,94%
Wynik działalności operacyjnej	2.690,15	2.360,72	-329,43	87,75%
Zysk (strata) brutto	2.690,15	2.360,72	-329,43	87,75%
Podatek dochodowy	238,28	209,01	-29,27	87,72%
Zysk (strata) netto	2.451,88	2.151,72	-300,16	87,76%

W ciągu roku sprawozdawczego zakupiono następujące środki trwałe:

1. Klimatyzator Rotenso Imoto – 6.027,00 zł
2. Bankomat SIGMA ST400 EVO – 71.991,90 zł

6. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024 r. (w %)
1	Współczynnik kapitałowy	55,54
2	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (z uwzgl. Filaru II)	55,54
3	Wskaźnik jakości kredytów	1,31
4	ROE (netto)	19,85
5	ROA (netto)	2,89
6	Udział kredytów w depozytach stabilnych	27,04
7	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	82,13
8	Udział wyniku z działalności bankowej w aktywach	5,69
9	Udział kredytów netto w sumie bilansowej	16,84
10	Wskaźnik kredytów do depozytów	20,49
11	Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	45,26

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników i inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy.

Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 55,54% i jego poziom wzrósł w porównaniu do końca 2024 r. o 8,60%.

III. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Zarząd Banku Uchwałą 54/BS/2014 z dnia 19.12.2014 r. zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz.17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. W 2024 r. Uchwałą Zarządu nr 56/BS/2024 z dnia 28.08.2024 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2024 z dnia 28.08.2024 r. została przyjęta nowa zweryfikowana „Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Bank posiada wprowadzony Uchwałą Zarządu „Regulamin wynagradzania pracowników zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” oraz „Zasady wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli” wprowadzone przez Radę Nadzorczą, ponadto w katalogu regulacji Banku znajdują się również „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Suchowoli” oraz „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Suchowoli” wprowadzone Uchwałami Zarządu i Uchwałami Rady Nadzorczej.

Bank Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w 2024 roku przyjął nową zweryfikowaną „Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Suchowoli” oraz Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej „Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli”. Zgodnie z tymi procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci obowiązkiem oceny odpowiedzialności. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku określone w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe. Członkowie Organów uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

W Banku system kontroli wewnętrznej funkcjonuje w oparciu o zapisy zawarte w przyjętym „Regulaminie kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Suchowoli”, który został wprowadzony Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej. Zarząd Banku raz w roku dokonuje przeglądu zarządczego w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przekazuje sprawozdanie Radzie Nadzorczej.

Bank raz w roku ogłasza informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z art. 111a Prawa bankowego oraz określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Bank nie posiada instrumentów finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych oraz utraty płynności. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.

Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym Bank realizuje poprzez zarządzanie wszystkimi ryzykami uznanymi przez Bank jako istotne. Cele i metody określa przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w 2024 roku w Banku Spółdzielczym w Suchowoli uznano:

- a. kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji)
- b. stopy procentowej w księdze bankowej,
- c. operacyjne (w tym ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego),
- d. ryzyko braku zgodności
- e. płynności i finansowania,
- f. kapitałowe,
- g. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- h. ryzyko dźwigni finansowej,
- i. ryzyko reputacji.

Przeglądu dokonano również oceny istotności ryzyk trudno mierzalnych i ich wpływ na sytuację Banku i stwierdzono, że ryzyka te nie są istotne w działalności Banku. Poddano również weryfikacji przyjęte w Strategii i Polityce kapitałowej kapitałowe plany awaryjne. Plany są dostosowane do skali i złożoności ryzyka – nie wymagają zmiany.

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Na dzień 31.12.2024 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową wyniósł 938,69 tys. zł.

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko zarządzania relacjami z klientami oraz ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (w tym ryzyko naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych). Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyniki pomiaru wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Na dzień 31.12.2024 r. wymóg liczony metodą podstawowego wskaźnika (BIA) wyniósł 622,37 tys. zł.

Ryzyko stopy procentowej jest to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta.

Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, dokonuje analiz otrzymanych z Banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości, analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.

Na dzień 31.12.2024 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej ukształtował się na poziomie 693,83 tys. zł.

Płynność banku definiuje się jako zdolność banku do terminowego regulowania bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Celem zarządzania płynnością w Banku jest znalezienie racjonalnego kompromisu pomiędzy bezpieczeństwem banku, a uzyskiwaniem optymalnej rentowności z prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Zagrożenie płynności w Banku jest niewielkie, gdyż zarówno baza depozytowa, jak i działalność kredytowa rozwijają się stabilnie.

Na dzień 31.12.2024 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie wystąpił.

Szczegółowe informacje z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyk zawiera pkt. 46 dodatkowej informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Zakłada się osiągnięcie w najbliższym roku funduszy własnych banku w kwocie 12.940 tys. zł, w tym udziałowego w kwocie 248 tys. zł.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r., niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Suchowoli działa na terenie województwa podlaskiego.
2. Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest jednostką samodzielną i nie posiada oddziałów. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
4. W 2024 roku Bank wypracował sumę bilansową w wysokości 74.451.974,26 zł.
5. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2024 r. wyniosła 4.842.609,72 zł przy poniesionych kosztach 2.481.886,32 zł.
6. Bank wykazał zysk brutto w wysokości 2.360.723,40 zł.
7. Podatek dochodowy wyniósł 209.005,00 zł.
8. Na koniec 2024 r. przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 12 etatów.
9. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła 2,89% na koniec 2024 roku wobec 3,65% na koniec 2023 r.
10. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 ustawy Prawo bankowe i nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1.
11. Bank Spółdzielczy w Suchowoli w 2024 roku nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
12. Bank w 2024 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
13. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

14. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art.22aa.
15. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
16. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI I KIERUNKI ROZWOJU BANKU W 2025 R.

Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2024 r.

Okres sprawozdawczy w działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli to okres intensywnej pracy.

Zdarzenia wpływające znacząco na działalność Banku w roku sprawozdawczym to utrzymywanie się relatywnie wysokich stóp procentowych i wysokiego wskaźnika inflacji. W celu poszerzenia ofert produktowej w 2024 r. wprowadzono do oferty usługę BLIK oraz Aplikację Mobilną Nasz Bank. Aplikacja umożliwi korzystanie z usług Banku na urządzeniach mobilnych typu smartfon czy tablet, w swobodny i bezpieczny sposób, dając dostęp do finansów bez względu na czas i miejsce. Aplikacja będzie mogła posłużyć do autoryzacji dyspozycji składanych przez Internet Banking zastępując jednorazowe hasła autoryzujące wysyłane za pomocą komunikatów SMS. Usługa BLIK umożliwi klientom Banku dokonywanie płatności, przelewów i wypłat gotówki telefonem w sposób prosty i bezpieczny bez konieczności podawania jakichkolwiek danych.

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z klientem. Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności oraz wiarygodności.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym i społecznym. Wysiłek naszego Banku został dostrzeżony w środowisku lokalnym, czego potwierdzeniem są otrzymane podziękowania i dyplomy za wspieranie lokalnych inicjatyw.

Przewidywany rozwój jednostki

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Suchowoli na lata 2024-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej plan finansowy Banku Spółdzielczego w Suchowoli na rok 2025. Bank będzie dążył do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej poprzez zwiększanie zakresu, poziomu i jakości świadczonych usług.

Kierunki rozwoju Banku w 2025 r.

W 2025 roku Bank będzie starał się utrzymywać trend wzrostowy w zakresie wyników finansowych oraz wskaźników efektywności, dostosowanych do profilu i skali działalności. Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się także wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest i będzie ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi, gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych. Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do osób prowadzących działalność gospodarczą i Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Główne kierunki działalności Banku na 2025 r.:

1. Stały systematyczny rozwój działalności bankowej mierzonej wzrostem sumy bilansowej, depozytów i kredytów.
2. Dążenie do zwiększenia obliża kredytowego w zakresie kredytów detalicznych, kredytów dla osób prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą oraz JST.
3. Dbłość o jakość portfela kredytowego.
4. Reagowanie na zmiany stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.
5. Analiza potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości oraz realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne.
6. Utrzymanie dotychczasowego profilu klientów, tj. obsługę rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych z terenu działania Banku. Podejmowane będą działania zmierzające do utrzymania aktualnej grupy, jak i pozyskiwanie nowych klientów.

7. Systematyczne powiększanie oferty produktowej.
8. Finansowanie rozwoju działalności ekologicznych.
9. Stała dywersyfikacja oferty produktowej, szczególnie poprzez rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych – rozwój sprzedaży rachunków internetowych.
10. Stały wzrost wykorzystania narzędzi informatycznych w celu doskonalenia jakości obsługi.
11. Dobór, monitoring oraz doskonalenie (prowadzenie szkoleń) pracowników sprzedażowych, mogących sprostać wymaganiom konkurencji banków komercyjnych.
12. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych adekwatnych do rozwoju oferty – udział w działaniach promocyjnych i reklamowych Zrzeszenia.
13. Środki finansowe pozyskane od klientów zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych lokować w sposób bezpieczny zabezpieczający interesy Banku, w pierwszej kolejności na zabezpieczenie zgłaszanych potrzeb kredytowych.
14. Rozwijanie działalności ubezpieczeniowej.
15. Wykorzystywanie wskaźników ekonomicznych do analizy efektywności prowadzonej działalności i do podejmowania decyzji.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2024 roku, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, głównie sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Przy formułowaniu planu działań na 2025 r. Bank uwzględnił:

- zaostrzenie nakładanych na banki norm nadzorczych, połączone ze wzrostem obowiązków sprawozdawczych,
- systematyczny wzrost kosztów,
- koszty wdrożenia nowych technologii,
- inne niekorzystne zjawiska mogące mieć znaczący wpływ na rozwój naszego Banku (czego przykładem jest konflikt zbrojny na Ukrainie).

Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Sporządził:

Zarząd Banku:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

Suchowola, dnia 28.03.2025 r.