

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŚWIECIU W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ustawy Prawo Bankowe przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Świeciu za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2024 roku odbyło się jedno sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2023 rok i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Świeciu.

2. Rada Nadzorcza Banku

Od 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza pracowała w 9 osobowym składzie:

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Opoka Tadeusz | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Rusin Tomasz | - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Cumbrowska Maria | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Czechowska Katarzyna | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Drewczyński Grzegorz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Fąs Krystian | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Kantak Katarzyna | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Karczewski Mariusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 9. Kaszubowski Andrzej | - Członek Rady Nadzorczej |

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w ramach struktury Rady Nadzorczej funkcjonował 3 osobowy Komitet Audytu, który tworzyli: Mariusz Karczewski –

Przewodniczący Komitetu, Katarzyna Czechowska – Członek Komitetu i Andrzej Kaszubowski – Członek Komitetu.

Komitet ten działa na podstawie „Regulaminu działalności Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Świeciu”. W 2024 roku Komitet Audytu obradował 7 razy. Na swoich posiedzeniach Komitet spotykał się z Bieglym Rewidentem i jego Asystentem, zajmował się przeglądem procedur w zakresie bezpieczeństwa banku oraz obowiązującymi w Banku procedurami z zakresu zarządzania ryzykiem, wynikami kontroli wewnętrznej i przygotowaniem planu pracy komitetu audytu na 2025 rok oraz analizą danych ekonomicznych w zakresie zarządzania ryzykami bankowymi, przede wszystkim ryzykiem kredytowym i kapitałowym.

W dniu 15.10.2024 roku Członkowie Komitetu Audytu brali udział w szkoleniu on-line pod nazwą „Obowiązki organów statutowych Banku, w tym Rady Nadzorczej i Komitetu audytu w zakresie oceny sprawozdania finansowego za rok 2024”. Natomiast cała Rada Nadzorcza brała udział w dniu 24.04.2024 roku w szkoleniu pt. „Ocena efektywności działania banku, bieżące zagrożenia i wyzwania regulacyjne” i w dniu 04.12.2024 roku w szkoleniu pt. „Bezpieczeństwo IT z perspektywy Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w związku z wejściem w życie Rozporządzenia DORA”.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu w roku 2024 pracował w niezmienionym w porównaniu do 2023 roku składzie:

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Brygida Fotta | – Prezes Zarządu |
| 2. Justyna Tober | – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych |
| 3. Barbara Ratkowska | – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych |

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Obsługę klientów bank realizował w oparciu o następujące jednostki organizacyjne:

1. Jednostka macierzysta w Świeciu - Centrala,
2. O/BS w Bukowcu,
3. O/BS w Dragaczu,
4. Punkt Kasowy w Świekatowie,
5. Punkt Kasowy Kościuszki,
6. Punkt Kasowy w Dolnej Grupie.

Bank udostępniał klientom 24-godzinny dostęp do środków za pomocą 4 bankomatów zlokalizowanych w placówkach naszego Banku i 2 w lokalach usługowych.

W okresie sprawozdawczym struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Świeciu nie uległa zmianie.

W ramach struktury organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą działają następujące działy: zespół produktów oszczędnościowo-rozliczeniowych, zespół produktów kredytowych, zespół analityków kredytowych, zespół monitoringu, zespół ds. informatyki i rozwoju produktów, stanowisko kontroli wewnętrznej, stanowisko organizacyjno-administracyjne, zespół finansowo-księgowy, zespół sprawozdawczości, zespół analiz ryzyka.

Zarządzanie zasobami ludzkimi w roku 2024 realizowano w oparciu o „Politykę kadrową BS w Świeciu”, określającą cele, zasady, metody i instrumenty mające za zadanie kształtowanie zespołu pracowniczego Banku, z uwzględnieniem równowagi interesów stron, które mają udział w organizacji. Zatrudnienie w Banku według stanu na dzień 31.12.2024 r. wynosiło 44 pracowników, w tym dwóch pracowników przebywało na urlopie macierzyńskim oraz jeden na urlopie wychowawczym. W 2024 r. zatrudnionych zostało 4 pracowników, natomiast odejścia z pracy dotyczyły 2 pracowników. Zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty na 31.12.2024 r. wynosiło 43 etaty. Większość pracowników Banku w podanym okresie stanowiły kobiety (na dzień 31.12.2024 r. było to 41 kobiet na 44 zatrudnionych pracowników). Osoby zatrudnione do 26 roku życia stanowiły 11,00 % osób zatrudnionych, natomiast osoby powyżej 55 roku życia stanowiły 7,00 % osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Świeciu.

Przeciętna liczba zatrudnionych w 2024 roku w przeliczeniu na etaty wyniosła 43,71.

W celu zapewnienia ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku zarządzano planem kadry rezerwowej dla kluczowych komórek organizacyjnych Banku w formie Tabeli sukcesji. Dotyczyła ona stanowisk kierowniczych oraz stanowisk, które mają znaczący wpływ na zapewnienie ciągłości realizacji funkcji Banku.

Pracownicy Banku systematycznie podnoszą kwalifikacje, efektem czego jest zatrudnienie w Banku 23 osób z wykształceniem wyższym, co stanowi 52,00 % zatrudnienia, wykształceniem średnim 19 osób, co stanowi 43,00 % zatrudnienia oraz z wykształceniem zawodowym i podstawowym - zatrudnienia 2 osób (Zespół do spraw gospodarczych) co stanowi 5,00 %.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana była na podstawie corocznego Planu szkoleń przyjmowanego przez Zarząd Banku, a udział w szkoleniach traktowano jako podstawowy element rozwoju, poszerzania wiedzy i umiejętności oraz poprawy jakości pracy i dążenia kadry do profesjonalizmu. Pod pojęciem szkoleń należy rozumieć szkolenia obowiązkowe, stacjonarne, wyjazdowe, kursy specjalizacyjne, konferencje, webinaria, sesje on-line / e-szkolenia oraz inne formy podnoszenia kwalifikacji zawodowych. Bank współpracuje głównie z Bankowym Ośrodkiem Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. w Poznaniu, Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Centrum Rozwoju Finansów, UKNF, KZBS, Asseco Poland S.A. oraz ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie. W 2024 roku pracownicy uczestniczyli łącznie w 151 szkoleniach.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2022/06 z 30.06.2022 r. dotyczącymi analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE dla celów obliczeń przyjęto dane:

- 1) stan zatrudnienia na dzień 31.12.2024 r.;
- 2) pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze czasu pracy są przeliczani do wielkości pełnego etatu;
- 3) pominięto pracowników, którzy zostali zatrudnieni w ciągu ostatnich 3 miesięcy 2024 roku;
- 4) w stosunku do wynagrodzenia pracowników zatrudnionych przez okres krótszy niż od początku roku dołożono wszelkich starań aby przedstawić kwotę, którą pracownicy otrzymaliby gdyby byli wynagradzani przez cały rok obrachunkowy w pełnym wymiarze czasu pracy;
- 5) pominięto pracowników długotrwale nieobecnych (powyżej 3 m-cy) na dzień 31.12.2024 r.;
- 6) uwzględniono wynagrodzenie całkowite (podstawowe i zmienne) wypłacone w 2024 roku (brutto).

Uwzględniając powyższe założenia stwierdza się, iż na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik wynagrodzeń w BS w Świeciu wynosi 6,24 % co oznacza, że kobiety w 2024 roku otrzymały o 6,24 % mniejsze wynagrodzenie niż mężczyźni. Żadna z osób zatrudnionych

w Banku Spółdzielczym w Świeciu nie spełnia warunków art. 9ca ust 5 pkt 2 Prawa bankowego.

W 2024 roku pracownicy korzystali ze świadczeń z ZFŚS, w ramach których dofinansowano tzw. „wczasy pod gruszą”, przyznano świadczenia na „Gwiazdkę 2024” dla pracowników, dzieci pracowników oraz emerytów i rencistów BS w Świeciu. Na wniosek pracownika dofinansowano także wyjazd na obóz sportowy dziecka. W 2024 roku wypłacono dwie nagrody jubileuszowe, premie kwartalne dla pracowników oraz premię roczną dla Członków Zarządu.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2024 roku z 208 904 274,55 zł do 230 724 236,45 zł, tj. o 21 819 961,90 zł co daje dynamikę – 110,44 %.

W strukturze aktywów dominują należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024 roku wyniosły 98 325 488,14 zł (dynamika 129,28 %) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 70 339 288,00 zł. Drugą istotną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 roku wyniosły 77 934 666,97 zł (na 31.12.2023 roku 79 232 859,85 zł).

Wartość bilansowa kredytów wyniosła ogółem 101 862 402,67 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 roku spadła o 3 018 941,73 zł, tj. dynamika 97,12 %. Kredyty sektora finansowego wyniosły na dzień 31.12.2024 roku 2 458 850,52 zł, tj. spadek o 975 308,09 zł, dynamika 71,60 %.

Kredyty sektora niefinansowego wyniosły na dzień 31.12.2024 roku – 77 934 666,97 zł, tj. spadek do stanu na 31.12.2023 roku o 1 298 192,88 zł, dynamika 98,36 %.

Kredyty sektora budżetowego wyniosły na 31.12.2024 roku 21 468 885,18 zł, tj. spadek do stanu na 31.12.2023 roku o 745 440,76 zł, dynamika 96,64 %.

Tabela: Wartość bilansowa netto kredytów klasyfikowanych do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 roku	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 roku	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	762 166,54	0,8	868 916,47	0,8	87,7
Przedsiębiorcy indywidualni	2 774 929,58	2,8	4 326 515,48	4,2	64,1
Osoby prywatne	26 308 475,72	26,2	27 712 041,79	26,8	94,9
Rolnicy indywidualni	45 380 202,80	45,3	43 878 942,51	42,4	103,4
Instytucje niekomercyjne	1 085 005,93	1,1	1 110 703,15	1,1	97,7
Instytucje samorządowe	21 468 885,18	21,4	22 214 325,94	21,4	96,6
Instytucje finansowe	2 458 850,52	2,4	3 434 158,61	3,3	71,60
RAZEM	100 238 516,27	100,0	103 545 603,95	100,0	96,8

Wartość bilansowa kredytów zagrożonych wzrosła i wyniosła 1 420 052,21 zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 1,39 % wartości bilansowej kredytów (na koniec 2023 roku było to odpowiednio 882 040,91 zł i 0,84 %). Wskaźnik kredytów zagrożonych w wartości nominalnej (kredyty zagrożone/kredyty ogółem) wynosi 2,90 %.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 21 468 885,18 zł
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 5 056 063,79 zł
- rzeczowe aktywa trwałe i WNiP : 1 775 046,27 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 20 780 sztuk o łącznej wartości 2 078 000,00 zł oraz 1 udział Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w wysokości 1 000,00 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1 % (0,34 %). Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

Bank posiada także 300 szt. bankowych papierów wartościowych (Serii G), 1 000 szt. (Serii H) oraz 550 szt. (Serii I) emitowanych przez SGB-Bank S.A. w Poznaniu o łącznej wartości (z odsetkami) 1 893 782,29 zł.

W 2024 roku Bank nabywał także bony pieniężne NBP, których wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 roku wynosiła 19 993 617,14 zł oraz Bank nabył obligacje komunalne, których wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 roku wynosiła 1 503 225,21 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 roku wyniosły 183 175 057,15 zł i wzrosły w trakcie 2024 roku o 18 120 805,33 zł (dynamika 110,96 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 roku wyniosły 13 615 812,94 zł i spadły w trakcie 2024 roku o 954 036,34 zł (dynamika 93,45 %).

Powyższe zobowiązania to głównie zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące (141 074 197,31 zł) i terminowe (56 019 310,91 zł).

Tabela: Struktura depozytów ogółem

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 roku	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2023 roku	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	5 383 799,74	2,8	4 422 773,92	2,5	121,7
Przedsiębiorcy indywidualni	8 432 285,23	4,3	9 877 323,82	5,5	85,4
Osoby prywatne	123 081 329,08	62,4	107 645 379,33	59,8	114,1
Rolnicy indywidualni	31 367 635,60	15,9	33 513 059,13	18,6	93,6
Instytucje niekomercyjne	15 209 645,63	7,7	9 895 353,75	5,5	153,7
Instytucje samorządowe	13 618 812,94	6,9	14 572 849,28	8,1	93,4
RAZEM	197 093 508,22	100,00	179 926 739,23	100,00	109,5

Tabela: Depozyty bieżące i terminowe

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 roku	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023 roku	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	141 074 197,31	71,6	131 624 989,23	73,1	107,2
Terminowe	56 019 310,91	28,4	48 301 750,00	26,9	116,0
RAZEM	197 093 508,22	100,0	179 926 739,23	100,0	109,5

3. Fundusze i wynik finansowy, wykonanie planu finansowego, propozycja podziału nadwyżki bilansowej

Suma funduszy własnych brutto Banku na dzień 31.12.2024 roku wzrosła na przestrzeni 2024 roku o 5 374 431,00 zł i wyniosła 26 668 818,54 zł. Na fundusze banku składają się przede wszystkim: fundusz zasobowy wynoszący 26 160 000,00 zł, fundusz udziałowy 396 780,00 zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny 112 038,54 zł.

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS w Świeciu nr 12/2024 z dnia 21.05.2024 roku dokonano odpisu z podziału zysku na udziały członkowskie, w wyniku powyższego 1 udział członkowski wzrósł z kwoty 280,00 zł do kwoty 340,00 zł.

Bank na 31.12.2024r. ma 1 044 członków, którzy posiadają 1 167 udziałów.

Uznany kapitał netto banku (26 555 660,37 zł) w przeliczeniu na wartość euro na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 6 214 757,87 tys. EUR. (licząc po 4,273 zł/EUR).

Zysk netto za 2023 rok wyniósł 5 502 277,86 zł, z tego na fundusz zasobowy przeznaczono kwotę 5 307 771,00 zł, co stanowiło 96,46 % zysku netto.

W 2024 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5 874 289,56 zł, co daje dynamikę na poziomie 85,23 % r/r. Zysk netto za 2024 rok wyniósł 4 682 007,56 zł, co oznacza spadek o 820 270,30 zł w porównaniu do zysku z 2023 roku (dynamika 85,09 %).

Podatek dochodowy za 2024 rok wyniósł 1 192 282,00 zł, co oznacza spadek o 197 995,00 zł w porównaniu do podatku z 2023 roku (dynamika 85,76 %).

Przychody z tytułu odsetek za rok 2024 wyniosły 14 425 423,45 zł, tj. 122,93 % planu, a koszty z tytułu odsetek 2 411 543,79 zł, tj. 100,84 % planu na rok 2024. Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 760 103,99 zł, a koszty 268 828,49 zł.

Wynik na działalności bankowej był niższy niż w roku 2023 o 343 180,21 zł (97,55% dynamiki) i wyniósł 13 687 242,67 zł.

W strukturze kosztów dominują koszty działania banku i stanowią 62,79 % kosztów ogółem. W strukturze dochodów dominują przychody z tytułu odsetek i stanowią 83,97 % dochodów ogółem.

Wykonanie planu finansowego na rok 2024:

<u>Plan finansowy na 2024 rok</u>		<u>Wykonanie planu</u>	<u>% planu</u>
♦ koszty razem	11 956 000,00	11 304 354,97	tj. 94,55 %
♦ przychody razem	15 161 000,00	17 178 644,53	tj. 113,30 %
♦ wynik brutto / zysk /	3 205 000,00	5 874 289,56	tj. 183,28 %
♦ wynik netto / zysk /	2 565 000,00	4 682 007,56	tj. 182,53 %
♦ podatek dochodowy	640 000,00	1 192 282,00	tj. 186,29 %

Zarząd proponuje następujący podział nadwyżki bilansowej:

na fundusz zasobowy	4 524 980,00 zł
na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00 zł
podział zysku pomiędzy członków	43 443,74 zł
na ZFŚS	63 583,82 zł

W związku ze stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego na temat podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024 przez banki spółdzielcze (pismo KNF z dnia 15.01.2025 roku o uzależnieniu wypłaty dywidendy od wysokości wskaźnika ROE netto osiągniętego przez bank za poprzedni rok)) oraz w celu utrzymania funduszy własnych na właściwym poziomie Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu proponuje przyznanie dywidendy udziałowej w/w wartości.

4. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne na dzień 31.12.2024 roku

Współczynnik wypłacalności	- 27,78 %
Rentowność = zysk brutto / koszty	- 51,96 %
Rentowność aktywów ROA netto	- 2,03 %
Rentowność kapitału ROE netto	- 17,63 %
Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej	- 94,33 %
Udział pasywów pracujących w sumie bilansowej	- 85,29 %
Średni koszt pozyskania środków	- 1,30 %
Średnie oprocentowanie aktywów pracujących	- 6,65 %
Średnie oprocentowanie kredytów	- 8,00 %

III. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. tekst jednolity z dnia 26.09.2024 r. Dz.U. z 2024 r. poz. 1646 z późn. zmianami niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Świeciu i posługuje się skrótem „BS w Świeciu”.
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. Bank Spółdzielczy w Świeciu nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.
4. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A., tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.
6. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zarządzanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
7. W 2024 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 776 oraz tekst jednolity Dz.U. 2024 poz. 1207).
8. Na dzień 31.12.2024 r. Bank nie jest stroną umowy wsparcia finansowego, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.

9. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 rok 2,03 % i spadła w stosunku do roku 2023 o 0,60 p.p (dla roku 2023 wynosiła 2,63 %).
10. 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.
11. 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.
12. Obrót za 2024 r. wyniósł 17 178 644,53 zł.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (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.

Bank wprowadził przyjęty przez Zarząd „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Świeciu” oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Świeciu.” Regulaminy te określają zasady wynagradzania pracowników i członków Zarządu Banku.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Świeciu” oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Świeciu”.

Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Świeciu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Nowej Umowy Kapitałowej zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół analiz ryzyka i Komórka ds. zgodności między innymi identyfikują, limitują i monitorują ryzyka oraz gromadzą dane, przetwarzają je, dokonują pomiaru i raportują Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

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

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

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów,

w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

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

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
 - stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banków oraz prowadzenia monitoringu kredytów,
 - ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń,
 - inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 35 % funduszy własnych Banku,
 - utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym,
 - utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania (portfel kredytowy jest równy sumie wszystkich kapitałów kredytów oraz wszystkich zobowiązań pozabilansowych),
 - dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,

- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
 - ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.
- b) ryzyko koncentracji, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże,
 - ograniczanie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 125 % kapitału Tier I,
 - ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 19 % kapitału Tier I,
 - ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- c) ryzyko płynności, które Bank ocenia na poziomie umiarkowanym, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - realizowanie strategii finansowania,
 - pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
 - zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
 - dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
 - dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
 - identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.
- d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, które Bank ocenia na poziomie podwyższonym, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,
 - ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 8,5% sumy bilansowej,
 - zmniejszanie ryzyka bazowego,
 - dążenie do wypracowania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
- e) ryzyko operacyjne, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenie jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
- posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

- f) ryzyko kapitałowe, które Bank ocenia na niskim poziomie, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
 - ograniczanie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej,
 - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 12,5 %,
 - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie **10,5 %**,
 - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie **9 %**,
 - obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 74 %, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10,81 %,
 - dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90 % kapitału Tier I,
 - dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego, zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% wymaga zgody Spółdzielni,
 - przekazywanie na fundusze własne minimum 85 % nadwyżki bilansowej,
 - posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5 % sumy bilansowej Banku,
 - ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instrumentach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów strategicznych,
 - nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,
 - utrzymanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości równej co najmniej obowiązującemu Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM,
 - utrzymanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 6 %.

- g) ryzyko braku zgodności, które Bank ocenia na niskim poziomie, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - systematyczne podnoszenie kompetencji Komórki ds. zgodności.
- h) ryzyko walutowe, które Bank ocenia na umiarkowanym poziomie, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:
- dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2 % funduszy własnych Banku,
 - prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
 - utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
 - podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym,
 - niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Bank w celu zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych środków oraz utrzymania płynności dąży do minimalizacji ryzyka w zakresie prowadzonej działalności doskonaląc metody jego ograniczenia, m. in. poprzez stosowanie i przestrzeganie ustalonych limitów czy przyjmowanie adekwatnych zabezpieczeń w działalności kredytowej.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego

(współczynnik wypłacalności) wynosi 12,5 %, a na dzień 31.12.2024 r. osiągnął on poziom 27,78 %, 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.

Rok 2024 był kolejnym rokiem szkolenia (w trybie on-line) pracowników i Rady Nadzorczej, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i kredytowego.

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

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024

W ramach dywersyfikacji oferty produktowej zauważono rozwój w zakresie usług internetowych i sprzedaży ubezpieczeń jako zabezpieczenie kredytów oraz ubezpieczenia majątkowe i na życie. W roku 2024 kontynuowano sprzedaż kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne i mieszkaniowe oraz świadczenie usługi Western Union i Express Elixir. W celu pozyskania młodych klientów utrzymuje się w sprzedaży Konto dla młodych – Start i poleca nowoczesne usługi mobilne. BS w Świeciu nadal uczestniczył w tzw. mobilnym przyspieszeniu w grupie SGB w ramach którego świadczone nowoczesne usługi bankowe, takie jak: SGB mobile, Blik i Profil zaufany.

W celu wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania banku w 2024 roku Bank dokonał wymiany licznej ilości komputerów oraz zakupił i wdrożył nowe oprogramowania. Zakupiono przede wszystkim licencje Office 2021, BIK ToolBox w wersji Plus, Wapro Gang, Portal Kadrowy, aSIST na moduł IRRBB, Moduł mDataFlow – sekretariat, Analiza Bankowa, Wakacje kredytowe i inne na łączną wartość 48 tys. zł. Zakup sprzętu to wartość 259 tys. zł. Ponadto Bank wydał na różnego rodzaju usługi teleinformatyczne prawie 614 tys. zł. Łączne wydatki na zakupy sprzętu, oprogramowania, opłat za licencje oraz koszty dodatkowe w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego wyniosły w 2024 roku – 921 tys. zł.

W 2024 roku wyremontowano Punkt Kasowy w Dolnej Grupie, biura na I piętrze w O/BS w Bukowcu oraz odnowiono elewację w siedzibie Banku przy ul. Wojska Polskiego 127a.

W dniu 22.07.2024 roku został zamontowany nowy bankomat na Osiedlu Marianki w nowej lokalizacji pod adresem Al. Jana Pawła II 6c. Z lokalizacji Al. Jana Pawła II 11 bankomat został zutylizowany a umowa na wynajem lokalu rozwiązana.

Informacje na temat zagadnień środowiska naturalnego

Działania Banku w 2024 roku z podziałem na poszczególne obszary ESG:

Obszar E – czyli jak dbaliśmy o środowisko?

W ramach tego obszaru bank realizował w 2024 roku następujące działania:

- prowadził politykę paperless – czyli starał się ograniczać zużycia papieru w celu zmniejszenia śladu węglowego, w tym trwały prace nad wdrożeniem wydruków pdf na drukarkach laserowych,
- zmniejszył emisję CO₂ do atmosfery poprzez produkcję energii elektrycznej w instalacjach fotowoltaicznych (w 2023 roku Bank zainstalował panele fotowoltaiczne na dachach budynków stanowiących własność banku)
- oferował kredyt EKO! na realizację przedsięwzięć proekologicznych, sprzyjających ochronie środowiska,
- promował ekologiczne zachowania wśród pracowników, m.in. poprzez segregację odpadów, dojazd do pracy hulajnogą, rowerem, wspólnie jednym samochodem,
- promował energooszczędność w banku, m.in. poprzez wyłączanie urządzeń z sieci poza godzinami pracy, niepozostawianie urządzeń w trybie „standby”,
- przy zakupie wyposażenia biur starał się brać pod uwagę czynniki ekologiczne, w tym energooszczędność,
- zapewniał „długiego życie” urządzeniom komputerowym (zwłaszcza drukarkom) poprzez niezbędne naprawy i poprawną konserwację,
- starał się maksymalnie ograniczyć drukowania poprzez stosowanie papieru z recyklingu, wdrożenie e-faktur i tam, gdzie to jest tylko możliwe elektronicznego obiegu dokumentów, Zespół sprawozdawczości, tam gdzie było to możliwe, nie drukował sprawozdań a ich podpisywanie odbywało się w pliku za pomocą podpisu elektronicznego,
- wykorzystywał w większości oświetlenia ledowego, zakupiono lampy ledowe do następnych biur i a także piwnicy.

Obszar S – czyli jak realizowaliśmy działania w obszarze odpowiedzialności społecznej?

W ramach tego obszaru bank realizował następujące działania:

- sponsorował i promował wydarzenia sportowe,
- wspierał transformację energetyczną klientów,
- zwiększał świadomość finansową klientów poprzez rozwój usług zdalnych i mobilnych, bez konieczności użycia transportu i papieru,
- promował BSGo Junior i wdrożenie BSGo Kids w bankowości internetowej.

Obszar G – czyli co robiliśmy w obszarze ładu korporacyjnego?

W ramach tego obszaru bank realizował następujące działania:

- wdrażał automatyzacje procesów back office,
- prowadził edukację ekologiczną wśród pracowników (szkolenia z zakresu ekologii) i klientów banku,
- rozpowszechniał cyfryzację wśród klientów banku, w tym usługi trwałego nośnika danych.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Świeciu na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

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

VII. INFORMACJE, KTÓRE MOGŁYBY W ISTOTNY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA OCENĘ SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ ORAZ WYNIK FINANSOWY

Ważnym wydarzeniem w roku 2024 była trwająca od 2022 roku wojna na terenie Ukrainy.

W 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała o zmianie stóp procentowych. Utrzymujące się nadal wysokie podstawowe stopy procentowe NBP oraz stawki WIBOR wpłynęły na osiągnięcie przez Bank wysokiego wyniku finansowego.

Bank w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świeciu” określił cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji, w tym w zakresie ryzyka ESG. Cele te obejmują identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużenia okresu kredytowania, a także ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG.

W 2024 roku klienci nadal korzystali z ustawowo wprowadzonej pomocy kredytobiorcom spłacającym kredyty hipoteczne w PLN, polegającej na zawieszeniu spłaty rat kredytów (Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom). W 2024 roku w Banku łącznie objętych „wakacjami kredytowymi” zostało 67 sztuk kredytów mieszkaniowych.

Wg stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank odnotował zainteresowanie „wakacjami kredytowymi” na poziomie 17 % obligi kredytów uprawnionych do skorzystania z „wakacji kredytowych” (14 % ilości umów uprawnionych do skorzystania z „wakacji kredytowych”). Wszystkie złożone przez klientów wnioski dotyczące „wakacji kredytowych” zostały pozytywnie zweryfikowane i zaakceptowane.

Na dzień bilansowy, wartość nominalna kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe, wynosi 921 072,61 zł (3 sztuk), co stanowi 1,1 % obligi kredytowego s. niefinansowego (0,3 % wszystkich umów kredytowych s. niefinansowego).

Wśród ekspozycji objętych "wakacjami kredytowymi" żadna ekspozycja kredytowa nie należy do kategorii kredytów zagrożonych. Wszystkie kredyty objęte "wakacjami kredytowymi" stanowią kredyty mieszkaniowe tj. 100,00 %, pożyczki hipoteczne stanowią 0,00 %. Zawieszenie spłat kredytów i odsetek (tzw. wakacje kredytowe) wpłynęło na zmniejszenie wyniku finansowego Banku w 2024 r. o 51 750,90 zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Świeciu w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności na stronie internetowej Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu

Prezes Zarządu -

Wiceprezes Zarządu -

Wiceprezes Zarządu -

Świecie, dnia 27.03.2025 roku