

*Załącznik
do Uchwały ZP BS w Jedwabnem
Nr .../2025
z dnia 06.2025 r.*

**S p r a w o z d a n i e
z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2024 r.**

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2024 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	- Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Forma prawna	- Spółdzielnia
KRS	- 0000120464
REGON	- 000494002
NIP	- 718-11-03-539
Kraj siedziby	- Rzeczpospolita Polska
Siedziba	- Jedwabne
Adres	- 18-420 Jedwabne, ul. Wojska Polskiego 1
Telefon	- (86) 217 20 23
Fax	- (86) 217 20 23 wew. 33
Strona internetowa	- www.bsjedwabne.pl
e-mail:	- bsjedwabne@naszbank.pl

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Jedwabnem oraz 2 Oddziały w Przytułach i Radziłowie.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 25 osób w tym w Centrali Banku 15 osób oraz w Oddziałach 10 osób. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

Bank zgodnie ustawą z dnia 7 grudnia 2020 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych.

II. WŁADZE BANKU

Władze statutowe Banku Spółdzielczego w Jedwabnem pracowały w niżej wymienionym składzie:

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbyło się w dniu 27 czerwca 2024 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 27 czerwca 2024 r. było:

1. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2023,
2. Przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego Banku i sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego,
3. Przedstawienie informacji o realizacji zaleceń i wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli wraz z realizacją wniosków i postulatów z Zebrań Grup Członkowskich,
4. Przewyświetlenie projektu kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2024 r.,
5. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania Banku Spółdzielczego w Jedwabnem, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego i informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
6. Przewyświetlenie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy w Jedwabnem może zaciągnąć w 2024 r.
7. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2023 r.
8. Dokonanie samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem oraz skuteczności jej działania.
9. Dokonanie indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej wtórnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
10. Dokonanie weryfikacji Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem.
11. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2023;

- b) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2023;
- c) zatwierdzenia kierunków działalności gospodarczej i społeczno-kulturalnej Banku na 2024 r.;
- d) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jedwabnem, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego;
- e) zatwierdzenia sprawozdania zaleceń i wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli wraz z realizacją wniosków i postulatów z Zebrań Grup Członkowskich;
- f) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań;
- g) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023;
- h) udzielenia absolutorium Dariuszowi Duchnowskiemu – Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2023 rok;
- i) udzielenia absolutorium Alicji Wądołowskiej - Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2023 rok;
- j) udzielenia absolutorium Joannie Leszczewskiej - Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2023 rok;
- k) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem oraz skuteczności jej działania za 2023 rok;
- l) zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem.

Podjęte do zrealizowania uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały w pełni wykonane.

2. Komitet Audytu:

1. Sławomir Bagiński – *Przewodniczący*
2. Andrzej Bajkowski – *Członek*
3. Zdzisław Niebrzydowski – *Członek*

3. Rada Nadzorcza:

1. Andrzej Bajkowski – *Przewodniczący Rady Nadzorczej*
2. Wojciech Mordasiewicz - *Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Sekretarz Rady Nadzorczej*
4. Mirosław Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
5. Józef Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
6. Zdzisław Niebrzydowski – *Członek Rady Nadzorczej*
7. Andrzej Chrzanowski - *Członek Rady Nadzorczej*
8. Sławomir Bagiński - *Członek Rady Nadzorczej*
9. Jacek Bielski – *Członek Rady Nadzorczej*

4. Zarząd:

1. Dariusz Duchnowski – *Prezes Zarządu*
2. Alicja Wądołowska – *Wiceprezes Zarządu*
3. Joanna Leszczewska – *Członek Zarządu*

III. SYTUACJA GOSPODARCZA I EKONOMICZNA BANKU W 2024 r.

W roku 2024 Bank Spółdzielczy w Jedwabnem funkcjonował w dalszym ciągu pod presją wojny w Ukrainie. Sytuacja gospodarcza w istotnym stopniu pozostawała uzależniona od przebiegu zbrojnego konfliktu Rosji z Ukrainą, w związku z bardzo bliskim sąsiedztwem Ukrainy z Polską.

W roku 2024 nastąpiły duże podwyżki cen na produkty żywnościowe, wzrosły ceny energii elektrycznej i gazu ziemnego dla gospodarstw domowych gdyż zlikwidowano Vat na produkty żywnościowe, wycofano się z niektórych tarcz osłonowych, w związku z tym nasi klienci odczuli to w swoich opłatach i wydatkach, a w związku z tym wpłynęło to także na sytuację finansową Banku. Nie osiągnęliśmy już tak dużego wyniku finansowego jak w roku 2023, ale dalej wynik naszego Banku pozostaje na zadawalającym wysokim poziomie.

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 Jedwabnem z działalności Banku za 2024 rok przedstawia się następująco:

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2024 r. posiadał w swoim portfelu kredytowym **należności od sektora niefinansowego** według wartości bilansowej w kwocie ogółem 32 111 726,62 zł z tego:

- należności w rachunku bieżącym w kwocie 225 921,79 zł
- należności terminowe w kwocie 31 885 804,83 zł

Należności od sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 18 774 589,40 zł z tego:

- należności terminowe w kwocie 18 774 589,40 zł

Stan zadłużenia na koniec 2024 r. wyniósł ogółem 51 403 423,75 zł.

W porównaniu do końca 2023 r. obligo kredytowe zmalało o 2 875 806,83 zł.

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 49,86% ogólnego obliga kredytowego, następuje:

- 36,50% jednostki budżetowe
- 10,93% osoby prywatne
- 2,67% przedsiębiorstwa prywatne, spółki,
- 0,04% przedsiębiorcy indywidualni.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach ogółem w naszym Banku w 2024 r. wyniósł 0,0 % wobec 1,3 % w naszej grupie rówieśniczej (grupa IV).

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 zwracał 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.

Plan kredytowy na dzień 31.12.2024 r. został wykonany w 96,46% zaplanowanego obliża kredytowego.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Działalność oszczędnościowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2024 r. posiadał:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego według wartości bilansowej w kwocie 118 275 946,46 zł, z tego:

➤ Rachunki oszczędnościowe w kwocie 54 115 254,67 zł, w tym:

- bieżące 17 788 045,07 zł
- terminowe 36 327 209,60 zł

➤ Pozostałe w kwocie 64 160 691,79 zł w tym:

- bieżące 64 131 606,74 zł
- terminowe 29 085,05 zł

Zobowiązania wobec sektora budżetowego według wartości bilansowej w kwocie 17 963 979,22 zł, z tego:

- bieżące 14 481 939,54 zł
- terminowe 3 482 039,68 zł

Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni i osoby prywatne.

Na dzień 31.12.2024 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 135 870 145,75 zł, w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 39 468 554,40 zł, co stanowi 29,05% ogółem zgromadzonych oszczędności, w tym:

➤ wkłady 1 miesięczne	- 1 910 042,35 zł	co stanowi	1,41%
➤ wkłady 3 miesięczne	- 15 667 982,96 zł	-,,-	11,53%
➤ wkłady 6 miesięczne	- 13 724 587,58 zł	-,,-	10,10%
➤ wkłady 12 miesięczne	- 8 159 467,33 zł	-,,-	6,00%
➤ wkłady 36 miesięczne	- 6 474,18 zł	-,,-	0,01%

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 96 401 591,35 zł tj. 70,95% - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

➤ rachunki bieżące	- 32 269 984,61 zł	co stanowi	23,75%
➤ pozostałe bieżące	- 64 131 606,74 zł	-,,-	47,20%

Struktura sektorowa depozytów przedstawia się następująco:

- 45,97% stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 39,55% ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 13,22% bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 0,68% stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,46% stanowią depozyty instytucji niekomercyjnych
- 0,12% stanowią depozyty przedsiębiorców.

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2024 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2023 r., w 2024 r. nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 8 919 499,97 zł.

Wkłady płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 3 954 957,23 zł natomiast wkłady terminowe wzrosły się o kwotę 4 964 542,74 zł,

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2024 r. został wykonany w 107,58%. Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 123,72%, a plan depozytów bieżących w 102,12%.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich dla rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w IV kwartale 2024 r.

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

Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2024 r. znajdują się następujące papiery wartościowe w wartości bilansowej:

1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	- 2 474 767,54
• <i>Instrumenty kapitałowe:</i>	- 1 088 520,00
➤ Akcje BPS S.A.	- 1 083 520,00
➤ Udział w SSOZ BPS S.A.	- 5 000,00
• <i>Instrumenty dłużne:</i>	- 1 386 247,54
➤ Obligacje podporządkowane BPS S.A.	- 1 232 589,04
➤ Obligacje komercyjne BPS S.A.	- 153 658,50
 2. Inwestycje utrzymane do terminu wymagalności:	 - 82 458 944,35
• <i>Instrumenty dłużne:</i>	- 82 458 944,35
➤ Obligacje skarbowe DS0725	- 5 014 929,29
➤ Obligacje komercyjne BGK FPC0328	- 4 472 878,89
➤ Obligacje komercyjne BGK FPC0631	- 2 993 376,17
➤ Bony pieniężne NBP	- 69 977 760,00

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2024 r. według wartości bilansowej wyniosły 83 845 191,89 zł, natomiast wartość nominalna stanowiła kwotę 84 350 000,00 zł.

Udziały lub akcje w innych jednostkach to kwota 1 088 520,00 zł.

Produkty bankowe

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest 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 firm, spółek i jednostek samorządu terytorialnego.

Działalność samorządowa i społeczno-kulturalna

Na dzień 31.12.2024 r. Bank nasz zrzeszał 1 388 członków, fundusz udziałowy wynosił 347 000,00 zł.

Od wielu lat Bank czynnie wspiera lokalne środowisko i przeznacza środki na fundusz społeczno – kulturalny z wypracowanego zysku na cele społeczne. Jest to sposób podziękowania za zaufanie, którym jesteśmy obdarzani przez mieszkańców naszego terenu, a zarazem dowód na to, że Bankowi nie zależy tylko na zysku, ale również na dobrej współpracy z lokalną społecznością. Poprzez dofinansowywanie organizacji i stowarzyszeń, darowizny i wspieranie inicjatyw lokalnych, Bank kreuje swój pozytywny wizerunek w środowisku.

Dofinansowanie z Banku pomogło też w organizacji wielu projektów kulturalnych, edukacyjnych i społecznych.

Sprawy organizacyjne i rentowność Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 104 protokółowane posiedzenia, na których:

- analizował realizację planu ekonomiczno-finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował realizację planu inwestycyjnego i pozyskania funduszy własnych,
- analizował poziom wszystkich ryzyk bankowych, szczególnie ryzyka kredytowego i ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka kapitałowego i ryzyka braku zgodności,
- podejmował decyzje w sprawach wykreślenia wieloletnich członków,
- wprowadzał procedury dotyczące wykonywanych przez bank czynności bankowych,
- podejmował decyzje o udzielaniu kredytów,
- przygotował materiały na Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli,
- kontrolował rejestry i zgłoszenia wydanych kredytów,
- kontrolował występowanie różnic kasowych,
- kontrolował limity pogotowia kasowego,
- zajmował się innymi sprawami wymagającymi decyzji Zarządu.

W 2024 roku w ramach inwestycji zakupiono min.:

- ✓ Laptop DELL Vostro 3530
- ✓ Oprogramowanie BACKON II – Moduł „I see you”
- ✓ Rozszerzenie licencji aSIST na Moduł IRRBB
- ✓ System SmartStain EVE-S (kasety barwiące do bankomatu w O/Przytuły)

Dodatkowo przy bankomacie w O/Radziłów zainstalowano podest z barierką.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w 2024 r. realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na 2024 r. W 2024 r. Bank kontynuował działalność w swoich placówkach obsługę klientów w Banku macierzystym i Oddziałach w Przytułach i Radziłowie, na terenie trzech gmin Jedwabne, Przytuły i Radziłów oraz w województwie podlaskim i powiatach sąsiadujących z województwem podlaskim.

W 2024 r. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 11 294 848,12 zł – dynamika do roku 2023 – 100,38%, poniósł koszty w kwocie 6 712 760,63 zł – dynamika do roku 2023 – 107,30%.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 4 582 087,49 zł., natomiast netto 3 706 191,49 zł.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2024 r. jest niższy o 8,28 % od wyniku za rok 2023. Zaś wynik finansowy netto jest niższy od wyniku netto 2023 roku o 9,89 %.

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2024 r. stanowi 122,19 %, natomiast netto 123,53 % zaplanowanego wyniku rocznego.

Wypracowywanie zysków i budowanie funduszy własnych jest niezbędne dla dalszego rozwoju Banku.

Badanie bilansu rocznego za 2023 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Rady Nadzorczej.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem realizując swoją misję wynikającą ze Strategii działania Banku:

- świadczy kompleksowe, profesjonalne i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, pozostałych klientów detalicznych, rolników i małych i średnich przedsiębiorstw zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, jednostek samorządu terytorialnego,
- podejmuje i wspiera inicjatywy mające na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności,
- pragnie być lokalnym partnerem klientów, którym świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe,
- oferuje bezpieczne i rentowne deponowanie środków finansowych, kierując się dobre swoich klientów.

Przewidywany rozwój jednostki

W okresie trwania aktualnej strategii działania Bank będzie starał się utrzymać trend wzrostowy w zakresie wyników finansowych oraz wskaźników efektywności, dostosowanych do profilu i skali działalności.

Kierując się troską o dalszy dynamiczny rozwój Banku, wzrost jego siły ekonomicznej, przyjęto następujące planowane działania na 2024 rok:

- 1) stały systematyczny rozwój działalności bankowej mierzonej wzrostem sumy bilansowej, depozytów i kredytów,
- 2) doskonalenie metod monitorowania i redukcji poziomu ryzyk występujących w działalności Banku poprzez szkolenie pracowników,
- 3) systematyczne powiększanie oferty produktowej,
- 4) zwiększanie stabilności bazy depozytowej,
- 5) rozwój sprzedaży rachunków internetowych,
- 6) rozwój współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego w zakresie kredytowania inwestycji,
- 7) finansowanie rozwoju działalności ekologicznych,
- 8) udział w działaniach promocyjnych i reklamowych Zrzeszenia,
- 9) uczestniczenie w organizacji konsorcjów kredytowych z Bankiem Zrzeszającym oraz innymi Bankami Spółdzielczymi,

- 10) prowadzenie szkoleń i budowanie postaw prosprzedażowych wśród pracowników Banku,
- 11) śledzenie zmian w ofercie banków konkurencyjnych i dostosowanie własnej oferty do zmieniających się wymagań klientów.

Przy formułowaniu planu działań na 2024 r. Bank uwzględnił:

- a) zaostrenie nakładanych na banki norm nadzorczych, połączone ze wzrostem obowiązków sprawozdawczych,
- b) koszty wdrażania nowych technologii,
- c) inne niekorzystne zjawiska mogące mieć znaczący wpływ na rozwój naszego Banku (czego przykładem jest konflikt zbrojny na Ukrainie).

Pracownicy placówek bankowych, w dalszym ciągu zachęcają klientów do korzystania z naszych usług poprzez elektroniczne kanały dostępu i bankomaty, by do minimum ograniczyć obrót gotówkowy w kasach.

Pomimo nadal trwającej trudnej sytuacji w otoczeniu Zarząd widzi jednak duże możliwości dalszego, stabilnego rozwoju Banku.

Planowane działania, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających bezpieczne funkcjonowanie, mają na celu utrzymanie przez Bank stabilnej pozycji na rynku lokalnym oraz jego zrównoważony dalszy rozwój.

Analiza sytuacji Banku

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy oraz sytuacja ekonomiczna – finansowa za rok 2024 w stosunku do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	2024 r.	2023 r.	Dynamika
1) suma bilansowa	161 922 729,44	149 201 998,81	108,53%
2) wynik finansowy brutto	4 582 087,49	4 995 890,40	91,72%
3) wynik finansowy netto	3 706 191,49	4 112 879,40	90,11%
4) obligo kredytowe	51 403 423,75	54 279 230,58	94,70%
5) baza depozytowa	135 870 145,75	126 950 645,78	107,03%
6) fundusze własne	20 849 726,00	16 774 395,00	124,29%

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. stanowią 20 849 726,00 zł, co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 zł daje 4 879 411,65 EUR. Fundusze własne wzrosły o 4 075 331,00 zł.

Rok 2024 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o 8,53%, wzrost bazy depozytowej o 7,03 % przy spadku wyniku finansowego netto o 9,89% oraz spadku obliża kredytowego o 5,30%

IV. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego działania Banku. System zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zapewnia identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności osób uczestniczących w tych procesach. Przy badaniu poszczególnych rodzajów ryzyka stosowane są metody opisane w regulacjach obowiązujących w Banku.

Regulacje te dotyczą: metod, oceny i monitorowania ryzyk. Poddawane są one corocznemu przeglądowi i weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych, które są dostosowywane do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zatwierdzonymi politykami w zakresie zarządzania ryzykami jako istotne ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem zidentyfikowano:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
2. Ryzyko płynności i finansowania,
3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko braku zgodności,
6. Ryzyko biznesowe,
7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną pozostałych ryzyk.
8. Ryzyko ESG

Według stanu na koniec grudnia 2024 r. realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na wyniki Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2024 r. – 0,0%.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących przepływów pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Na przestrzeni całego 2024 r. nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank wyznacza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, który na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 596 % przy limicie wewnętrznym 217,0%. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR wyniósł 235 % przy limicie wewnętrznym 146,0%.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, gdyż przyszłe przepływy pieniężne związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów w 2024 r. wyniosła 5,10%.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2024 r. wyniosło 21 677 tys. zł, wskaźnik luki ukształtował się natomiast na poziomie 0,14. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko stopy procentowej na 31.12.2024 r. kształtowało się na podwyższonym poziomie nie stwarzając zagrożenia dla sytuacji Banku.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych oraz zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, ocenę i raportowanie, przeciwdziałanie ryzyku oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania tym ryzykiem zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe zasilanie). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się jako umiarkowany. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr (proces przemieszczania się pracowników w strukturach organizacyjnych: wymiana, zatrudnianie, zwalnianie i odchodzenie pracowników z miejsca pracy) jest marginalna.

Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, które zostały adoptowane do skali i złożoności prowadzonej działalności.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się pracowników Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów etycznych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem obejmuje w szczególności:

- zapobieganie angażowania w działalność niezgodną z prawem,
- zapewnienie ochrony informacji,
- propagowanie standardów etycznych i monitorowanie ich funkcjonowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zapobieganie sytuacjom, w których postępowanie pracowników Banku w sprawach służbowych sprawiałoby wrażenie interesowności,
- profesjonalne, rzetelne i przejrzyste formułowanie oferty produktowej,
- niezwłoczne, uczciwe i profesjonalne rozpatrywanie wniosków i reklamacji klientów.

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2024 r. w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka. Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy, UODO).

W roku 2024 w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkoleń pracowników. W ocenie Banku ryzyko braku zgodności jest na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatności kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez wewnętrzne i zewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższe Bank regularnie:

- 1) identyfikuje ryzyka związane z prowadzeniem swojej działalności;
- 2) zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- 3) wyznacza kapitał wewnętrzny;
- 4) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- 5) przeprowadza testy warunków skrajnych;
- 6) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- 7) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowania strategii i planów finansowych Banku.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31 grudnia 2024 r. zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyniósł 4 531 965,00 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się współczynnika kapitałowego Banku, na poziomie 36,80%.

Na łączny kapitał na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego składały się:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 3 221 883,00 zł
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 1 310 082,00 zł

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2024 r. wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 477 179,00 zł. Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy wyniósł 27,76 %.

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie skali prowadzonej działalności.

Ryzyko ESG

ESG jest to sposób zarządzania uwzględniający środowisko, społeczną odpowiedzialność i ład korporacyjny. Ryzyko ESG jest rozumiane jako ryzyko negatywnych efektów finansowych dla Banku, które są skutkiem wpływu czynników ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

Cele strategiczne Banku w zakresie środowiska

Bank intensyfikuje działania na rzecz ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianom klimatu poprzez:

1. Wsparcie klientów w zakresie zielonej transformacji w postaci kreowania nowych źródeł finansowania.
2. Planowanie nakładów inwestycyjnych, sprzyjających ochronie środowiska.
3. Ograniczenie finansowania projektów o wysokim ryzyku ESG.
4. Dążenie do zmniejszenia śladu węglowego w procesie bardziej racjonalnej gospodarki własnej.

Cele strategiczne Banku w zakresie obszaru społecznego

Bank będzie kontynuować i wzmacniać działania na rzecz wspierania zrównoważonej lokalnej społeczności poprzez:

1. Utrzymanie zaangażowania w działania społeczne o charakterze kulturalnym, sportowym i oświatowym mające na celu wsparcie, niesienie pomocy i wyrównywanie szans.
2. Zwiększenie działań edukacyjnych podnoszących świadomość ekologiczną klientów i zapewniających im cyfrowe narzędzia obsługi.
3. Zadbanie o zdrowie i dobrobyt naszych pracowników.

Cele strategiczne Banku w zakresie ładu korporacyjnego

Bank będzie wzmacniać działania na rzecz postrzegania Banku jako instytucji działającej etycznie i stosującej wysokie standardy ładu korporacyjnego poprzez:

1. Uwzględnienie ESG we wszystkich kluczowych obszarach działania Banku.
2. Działania na rzecz rozwoju i równości pracowników.
3. Dbłość o bezpieczeństwo finansowe klientów.
4. Dzielenie się wiedzą i dobrymi praktykami z pracownikami, klientami, członkami Partnerami Banku.
5. Przeniesienie aktywności do sieci.
6. Umacnianie wizerunku Banku przyjaznego klientom, lokalnej społeczności i środowisku.

Zasady Ładu Korporacyjnego

W Banku dokonano przeglądu procedur i zasad postępowania, który obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi przez Bank w Polityce przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

W 2024 r. nie wystąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich członków, zgodnie z przejętą Polityką informacyjną gwarantującą członkom właściwy dostęp do informacji. Polityka Banku, stosowana względem Klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Do składu organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie. Bank posiada regulacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów, natomiast polityka kadrowa i polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompetentny.

Bank wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z członkami Banku, klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali prowadzonej działalności.

Podstawowe cele systemu kontroli wewnętrznej określone w przepisach zewnętrznych realizowane w Banku są następujące:

- skuteczność i efektywność działania Banku,
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- I poziom – stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych. Dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziome monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez weryfikację lub testowanie (w ramach pierwszego poziomu).
- II poziom – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach;
 - pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi).
- III poziom – działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewnia prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne.

Stanowisko ds. zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Czynności kontrolne są realizowane na wszystkich etapach sporządzania, obiegu i rejestracji dokumentów bankowych i miały na celu stałą analizę przebiegu i rezultatów pracy, bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia oraz bieżące korygowanie uchybień i nieprawidłowości. Monitorowanie poziome i pionowe odbywa się zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Matrycą funkcji kontroli”.

Zasady Ładu Wewnętrznego

W dniu 17 grudnia 2021 r. Zarząd Banku wprowadził do swoich regulacji „Politykę Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”, której zapisy weszły w życie od dnia 01 stycznia 2022 r. Do Polityki Ładu Wewnętrznego zostały wprowadzone zapisy Rekomendacji Z określone przez Komisję Nadzoru Finansowego, poprzez zatwierdzenie:

1. „Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”, w której zostały wprowadzone zapisy dotyczące zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą niniejszej Polityki oraz obowiązek przeprowadzania oceny stosowania zasad zarządzania konfliktem interesów przez Zarząd i Radę Nadzorczą w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
2. „Kodeksu Etyki Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”, zatwierdzanej i poddawanej ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
3. „Polityki Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.

Zweryfikowanie zapisów w pozostałych regulacjach pod kątem ich zgodności z Rekomendacją Z w tym w szczególności odpowiedzialności wszystkich komórek organizacyjnych Banku za zgodność działań z Polityką Ładu Wewnętrznego oraz stosowaniem kultury ryzyka i etycznego postępowania. Zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego nadzór nad wprowadzeniem Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku sprawuje Rada nadzorcza oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza, na podstawie Rekomendacji 8.0 w ramach Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej Zasad Ładu Wewnętrznego w bankach, dokonała w dniu 18 czerwca 2024 r. pozytywnej samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej. Raport Rady Nadzorczej dotyczący adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej został przedłożony Zebraniu Przedstawicieli.

Komitet Audytu

Komitet Audytu jest powoływany na okres, zgodny z kadencją Rady Nadzorczej, która go powołała tzn. że po odbytych Zebraniach Przedstawicieli i dokonaniu wyboru Rady Nadzorczej, nowo wybrana Rada Nadzorcza ze swoich członków dokonuje wyboru składu Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza w dniu 24 czerwca 2022 r. Rada Nadzorcza wybrała Komitet Audytu w składzie trzech osób. Zgodnie z Ustawą przynajmniej dwóch członków musi spełniać kryteria niezależności. W składzie naszego Komitetu Audytu wszyscy członkowie spełniają kryteria niezależności. Wszyscy Członkowie Komitetu posiadają także wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych. Brali udział w szkoleniach i posiadają odpowiednie dokumenty (zaświadczenia) z odbytych szkoleń.

Komitet Audytu wykonuje swoje zadania zgodnie z przyjętym „Regulaminem działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” uchwalonym przez Radę Nadzorczą. Organizacja pracy Komitetu oparta jest o opracowywane coroczne plany pracy. W 2024 r. odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Komitetu Audytu.

Do najważniejszych tematów poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

1. telekonferencja przeprowadzona przez członków Komitetu Audytu w sprawie badania sprawozdania finansowego za 2023 r.;
2. ocena wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego wraz z oceną dokumentacji składanej na Zebranie Przedstawicieli;
3. analiza realizacji strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk w zakresie zarządzania ryzykami, w tym limitów strategicznych za IV kw. 2023 r. oraz trzy kwartały 2024 r. Ocena skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
4. ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem;
5. ocena mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Ocena stosowania i weryfikacja zasad ładu wewnętrznego (w ramach oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej), w tym:

- ✓ ocena stosowania kultury ryzyka (w tym kultury ryzyka kredytowego),
 - ✓ ocena przestrzegania etyki bankowej,
 - ✓ ocena przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów;
6. ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem;
 7. analiza wyników testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej;
 8. raport kwartalny o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności wraz z informacją o działalności legislacyjnej oraz funkcji doradczej i wspierającej;
 9. sprawozdanie z realizacji zadań przez komórkę ds. zgodności za 2023 r.;
 10. opracowanie i przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2023 r.;
 11. nadzór nad realizacją harmonogramu realizacji zaleceń wydanych przez KNF;
 12. opracowanie i przyjęcie planu pracy Komitetu Audytu na 2025 r.

Po zapoznaniu się rocznym sprawozdaniem finansowym Banku, sporządzonym za okres 2023 roku, Komitet Audytu przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację wniesienia do Zebrania Przedstawicieli o jego zatwierdzenie, w tym także, w odniesieniu do podziału zysku, wypracowanego w tym okresie.

V. DODATKOWE INFORMACJE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.
2. W 2024 roku Bank wypracował sumę bilansową w wysokości 161 922 729,44 zł.
3. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w 2024 roku wyniosło 19,8 etatu.
4. Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 4 582 087,49 zł., a po opodatkowaniu 3 706 191,49 zł.
5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł 875 896,00 zł, w tym część bieżąca 905 776,00 zł a część odroczone – 29 880,00 zł.

6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2024 r. wyniosła 2,29 %.
7. Obrót za 2024 r. wyniósł 11 294 848,12 zł.
8. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
9. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w 2024 r. nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436).
10. Bank w 2024 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
11. 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.
12. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
13. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
14. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Jedwabne, dnia 03 czerwca 2025 r.

***Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Jedwabnem***