

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZUMOWIE W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za rok obrotowy 01.01.2024 - 31.12. 2024.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

Bank Spółdzielczy w Szumowie z siedzibą ul. sierż. pchor. Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy z dnia 25.09.2002 r. pod numerem 0000132457. Bank Spółdzielczy w Szumowie prowadzi działalność tylko w centrali, nie posiada oddziałów i punktów kasowych.

Organami Banku Spółdzielczego są:

- Zebranie Przedstawicieli
- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Zebrania Grup Członkowskich

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się 27 maja 2024 r., 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 Szumowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2022 roku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szumowie.

Zgodnie ze Statutem BS w Szumowie Rada Nadzorcza liczy 8 osób.

W minionym okresie nastąpiła zmiana składu Rady Nadzorczej.

Z dniem 09.05.2024 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Komitetu Audytu złożył Pana Andrzeja Pskiet.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie w roku 2024 pracował w składzie:

- do dn.10.06.2024 r.:

1. Edward Lipiński – Prezes Zarządu
2. Grzegorz Lipiński – Wiceprezes Zarządu
3. Zygmunt Henryk Prosiński – Wiceprezes Zarządu
4. Danuta Radziejewska – Członek Zarządu

- od dnia 11.06.2024 r.:

1. Grzegorz Lipiński – Prezes Zarządu
2. Aneta Gawkowska – Jastrząb – Wiceprezes Zarządu
3. Zygmunt Henryk Prosiński – Wiceprezes Zarządu

Skład Zarządu w 2024 roku w stosunku do roku 2023 uległ zmianie.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szumowie odwołała Pana Edwarda Lipińskiego ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Szumowie z dniem 10.06.2024 r. w związku z przejściem na emeryturę.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szumowie na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Nr DLB-DLBZ3.701.19.2023.AS z dnia 15 grudnia 2023 r. powołała Pana Grzegorza Lipińskiego – pełniącego dotychczas funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych w Banku Spółdzielczym w Szumowie – na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Szumowie z dniem 11.06.2024 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szumowie odwołała Panią Danutę Radziejewską ze stanowiska Członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Szumowie z dniem 10.06.2024 r., w związku z przejściem na emeryturę.

Z dniem 11.06.2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu została powołana Aneta Gawkowska-Jastrząb.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Szumowie, która przedstawia się następująco:

W pionie Prezesa Zarządu znajdują się komórki organizacyjne:

- Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr,
- Stanowisko do spraw zgodności,
- Stanowisko Analityka kredytowego,
- Stanowisko windykacji i restrukturyzacji,
- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
- Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- Inspektor Ochrony Danych,
- Informatyk, Sprawozdawczość.
- Administrator Bezpieczeństwa Informatycznego (ABI)

W pionie Wiceprezesa znajdują się komórki organizacyjne:

- Główny Księgowy,
- Zespół finansowo-księgowy
- Zespół Handlowy: Zespół Kredytów, Zespół Oszczędności,

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa na przestrzeni 2024 r. wzrosła z **101 949 033,29 zł** do **106 159 530,78** tj. o **4,13%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2024 r. w tym zakresie w 96,32 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r., wyniosły 55 108 128,75 zł (dynamika 104,15%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem **57 757 519,30 zł** i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. wzrosła o 4 232 869,16 zł, czyli o **7,91%**.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	251 413,41	0,44	1 148 680,53	2,15	21,89
Przedsiębiorcy indywidualni	7 609 772,11	13,18	5 209 254,92	9,73	146,08
Osoby prywatne	16 226 861,30	28,09	15 933 625,01	29,77	101,84
Rolnicy indywidualni	30 888 305,16	53,48	30 451 109,28	56,89	101,44
Jednostki samorządu terytorialnego	2 649 390,55	4,59	612 385,72	1,14	432,63
Instytucje dział. na rzecz gospodarstw domowych	131 776,77	0,23	169 474,04	0,32	77,76
RAZEM	57 757 519,30	100,00	53 524 529,50	100,00	107,91

Należności zagrożone na dzień 31.12.2024 wyniosły 0,00 zł, w tym odsetki 0,00 zł, co stanowi 0,00% całości obligi kredytowego (na koniec 2024 r. było to odpowiednio 0,00 zł (odsetki 0,00 zł i 0%).

Na należności zagrożone zostały utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące 0,00%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2024 r., wyniosły 16 533 689,32 zł (na 31.12.2023 r. 21 302 839,87 zł). Środki bieżące stanowią kwotę 1 078 384,69 zł, natomiast terminowe 15 455 304,63 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1 072 743,72 zł
- aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne netto: 511 445,06 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 690 392,00 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i posiada 1 udział w kwocie 2 000,00 zł.

Bank posiada także papiery wartościowe w kwocie 29 400 305,30 zł, w tym:

- bony pieniężne NBP w kwocie 28 990 786,30 zł,
- obligacje BPS w kwocie 409 519,00 zł.

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Na dzień bilansowy akcje Banku Zrzeszającego oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust.3 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2024 r., wyniosły 85 094 307,18 zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 4 211 518,66 zł (dynamika 105,21%) oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na koniec 2024 r. wyniosły 2 907 682,28 zł i spadły w trakcie 2024 r. o 2 381 999,45 zł (dynamika 54,97%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe 43 360 494,50 zł i bieżące 44 641 494,96 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	44 641 494,96	50,73	46 856 521,42	54,38	95,27
Terminowe	43 360 494,50	49,27	39 315 948,83	45,62	110,29
RAZEM	88 001 989,46	100,00	86 172 470,25	100,00	102,12

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy Banku na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 15 178 584,71 zł. Fundusze te tworzą: fundusz zasobowy wynoszący 14 844 873,78 zł, fundusz rezerwowy 19 077,15 zł, fundusz ogólnego ryzyka 10 000,00 zł, fundusz udziałowy 218 800,00 zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny 85 833,78 zł.

Fundusze własne na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 15 178 584,71 zł. Kapitał Tier I wynosi 15 178 584,71 zł i kapitał podstawowy Tier I 15 178 584,71 zł.

Udział funduszu udziałowego w kapitałach Banku na koniec 2024 roku wyniósł 1,44%. Na dzień 31.12.2024 r. wartość nominalna udziału wynosiła 400,00 zł, liczba udziałów 499, wartość zadeklarowanych udziałów 218 800,00 zł. W 2024 roku przyjęto 3 nowych członków natomiast 2 członków wypowiedziało członkostwo. Bank nie skupuje udziałów własnych ze względu na brak takiej możliwości.

W 2024 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 729 039,22 zł, co stanowi 89,90% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2024 r. wyniósł 2 481 577,22 zł, co oznacza spadek do roku poprzedniego o 279 601,82 zł (dynamika 89,87%). Plan finansowy na 2024 r. wykonano w tym zakresie w 97,07%.

Bufory kapitałowe

W 2024 r. Bank stosował metody wyliczania wymogów kapitałowych oraz strukturę aktywów według Rozporządzenia UE oraz rozporządzeń delegowanych i uzupełniających.

1. Minimalna wysokość współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosi 12,50%;
2. Minimalna wysokość współczynnika kapitału Tier I (T1) wynosi 12,50%;

3. Minimalna wysokość łącznego współczynnika kapitałowego TCR wynosi 12,50%;
4. Nadwyżka współczynnika kapitałowego Banku ponad 8,00% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej;
5. Bufor kapitału stanowi również możliwość uzupełnienia wysokości kapitału w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej opisaną jako „plany awaryjne zwiększenia funduszy własnych Banku”.

Współczynnik kapitałowy T1 i TCR Banku Spółdzielczego w Szumowie na dzień 31.12.2024 r. wynosi 23,29 %.

Nadwyżka współczynnika kapitałowego TCR ponad 8% w wysokości 10,79 % stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Wskaźnik dźwigni finansowej

Wielkość posiadanej przez Bank Spółdzielczy w Szumowie całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w stosunku do funduszy własnych na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 13,61.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami rozporządzeń Unii Europejskiej, Dyrektyw Unii Europejskiej, Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz uchwał 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 Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikował, limitował i monitorował ryzyka oraz gromadził dane, przetwarzał je, dokonywał pomiaru i raportował 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 Kontrola Wewnętrzna, która 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 wyznaczaniu wymogów kapitałowych:

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

1. łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczaną metodą standardową (AwR) pomnożoną przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR;
2. wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym) (Rza),
3. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika (Ro).

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, tj.:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, w tym:
 - a. ryzyka przeszacowania
 - b. ryzyka bazowego
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia limitów dużych ekspozycji,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
5. W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

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

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

Ryzyko kredytowe

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych rozumiane jako ryzyko niewywiązania się kontrahenta banku z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez bank należności, co związane jest z poniesieniem ewentualnych strat. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach, nie wpływa istotnie na poziom tego ryzyka.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, a w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Stabilność bazy depozytowej w 2024 roku utrzymywała się na dość wysokim poziomie.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest na następujących zasadach: do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na poziom funduszy własnych oraz wynik odsetkowy Banku. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym, Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego analizowane są zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz zrealizowane i potencjalne koszty związane z wystąpieniem tych zdarzeń. Bank monitoruje również poziom wskaźników ryzyka operacyjnego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działanie prewencyjne, mające na celu identyfikację i monitoring ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnieniu identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów oraz systemów.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności występuje w wyniku działania Banku niezgodnie z szeroko rozumianymi normami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na efektywnym eliminowaniu przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

Ryzyko ESG

Czynniki ESG, czyli warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość firmy klienta w ocenie Banku i to zarówno negatywny jak i pozytywny. Czynniki ESG, zwane również „czynnikiem zrównoważonego rozwoju” oznaczają

kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Ryzyko kapitałowe

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. Współczynnik kapitałowy w Banku na dzień 31.12.2024 r. kształtował się na poziomie 23,29 %, co pozwala stwierdzić, że wysokość funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Rok 2024 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Z zakresu badań i rozwoju, Bank w minionym roku nie realizował zadań w tym zakresie.

Zasady zarządzania ryzykami uwzględnione zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego

IV. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2024r. poz.1646 z późn. zm.) sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada podmiotów zależnych.
2. Obrót w 2024 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi 7 602 268,66 zł.
3. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2024 r wyniósł 16,15 etatów (19 pracowników).
4. Zysk przed opodatkowaniem wynosi 2 729 039,22 zł.
5. Podatek dochodowy 247 462,00 zł.
6. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 2,34% wobec uzyskanej 2,71 % w 2023 roku.
8. Bank nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1, ustawy Prawo bankowe.
9. 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.

10. 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.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych 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 przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania** oraz **Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szumowie**. Regulamin wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Rady Nadzorczej**. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności 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 Szumowie 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.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024.

W 2024 roku za ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej wywołaną 24 lutego 2022 r. wojną w Ukrainie. Zarząd Banku monitorował potencjalny wpływ wojny na sytuację Banku. Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego

wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu tego wydarzenia na przyszłą działalność Banku.

W 2024 r. Zarząd Banku realizował niezbędne inwestycje związane z IT. Częściowo wymieniony został sprzęt komputerowy.

Bank udzielał wsparcia finansowego organizacjom pożytku publicznego i jednostkom OSP działającym na terenie naszej gminy. Udzielał także pomocy finansowej szkołom i stowarzyszeniom.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Szumowie. 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 jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szumowie na rok 2025. W 2025 roku Bank umocni swoją sytuację ekonomiczno – finansową.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2024 r., 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, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Bank nie prowadzi działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za 2024 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2017r. poz.2342 z późn. zm.).

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Szumowie



Signed by / Podpisano
przez:

Grzegorz Lipiński
Bank Spółdzielczy w
Szumowie

Date / Data: 2025-06-
11 08:55

Szumowo, dnia 11-06-2025 r.



Signed by / Podpisano
przez:

Aneta Gawkowska-
Jastrząb
Bank Spółdzielczy w
Szumowie

Date / Data: 2025-06-11
09:04



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Gardocka
Bank Spółdzielczy w
Szumowie

Date / Data: 2025-
06-11 09:06