



ZRZESZENIE BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI
BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBAWIE
Rok założenia 1870

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBAWIE

2024

SPIS TREŚCI:

I.	OGÓLNE INFORMACJE O BANKU	3
1.	WŁADZE BANKU.....	3
2.	ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA BANKU.....	4
3.	CZŁONKOWIE BANKU I FUNDUSZE WŁASNE	6
4.	MAJĄTEK BANKU	6
II.	UWARUNKOWANIA GOSPODARCZE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI.....	7
III.	CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU	8
1.	DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA	8
2.	DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA.....	8
3.	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	9
IV.	SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO	9
1.	BILANS.....	9
2.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	10
V.	DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU	10
VI.	WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU	10
VII.	KOMUNIKACJA Z KLIENTEM I CZŁONKAMI BANKU	13
VIII.	SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU	13
IX.	DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU	13
X.	SYSTEM ZARZĄDZANIA BANKIEM.....	14
1.	SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	14
2.	SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	17
XI.	PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO W 2025 ROKU	18
XII.	PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2025 ROKU	20
XIII.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU.....	21
	PODSUMOWANIE	21

SPIS TABEL:

TABELA 1 STRUKTURA WŁAŚCICIELSKA BANKU

TABELA 2 POZIOM I STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU NETTO NA DZIEŃ 31.12.2024 R.

TABELA 3 UDZIAŁ INWESTYCJI FINANSOWYCH W AKTYWACH NETTO BANKU NA DZIEŃ 31.12.2024 R.

TABELA 4 STRUKTURA DEPOZYTÓW WG PODMIOTÓW

TABELA 5 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO WG PODMIOTÓW KLASYFIKOWANYCH DO GRUPY NORMALNE I POD OBSERWACJĄ

TABELA 6 WYKONANIE WYBRANYCH POZYCJI Z RACHUNKÓW ZYSKU I STRAT.

TABELA 7 ZESTAWIENIA ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA POMOC FINANSOWĄ W 2024 R.

TABELA 8 PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2025 R.

SPIS RYSUNKÓW:

RYSUNEK 1 STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBAWIE

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest uniwersalnym bankiem z tradycjami, stworzonym po to, by służyć lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1870 roku i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał. Łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji, rolników – stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Bank Spółdzielczy w Lubawie to Bank blisko Ciebie – który jest partnerem i doradcą, a nie tylko instytucją oferującą usługi bankowe.

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest:

- nowoczesnym, uniwersalnym Bankiem profesjonalnie świadczącym szeroki asortyment wysokiej jakości usług finansowych na lokalnym rynku jego działania, zapewniając kompleksowe zaspokojenie potrzeb i aspiracji miejscowej społeczności,
- doradcą i partnerem w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk,
- Bankiem zapewniającym pewne bezpieczeństwo i efektywność gromadzonych środków finansowych na prowadzonych przez niego rachunkach,
- Bankiem wspierającym potrzeby swoich członków w środowiskach jego działania,
- kontynuatorem idei i tradycji polskiej spółdzielczości bankowej.

Od marca 2002 r. Bank Spółdzielczy w Lubawie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a od lutego 2017 r. jest także uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. WŁADZE BANKU

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza, Komitet Audytu Rady Nadzorczej
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. W świetle art. 22aa Prawa bankowego Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie, zgodnie z dokonaną kolegiąlną oceną odpowiedniości Zarządu Banku, w tym celu podjęto stosowną Uchwałę Rady Nadzorczej Nr 21/2024, spełniając wskazane warunki wymagane dla organów Banku.

Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubawie”, ocenę odpowiedniości dokonuje się co najmniej raz na dwa lata.

Bank wprowadził Uchwałę Zarządu nr 76/2024 z dnia 21 maja 2024 r. „Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje – Pracowników MRT w Banku Spółdzielczym w Lubawie”.

Wyżej wymieniona Polityka została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 25/2024 z dnia 12 czerwca 2024 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 2/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. Zgodnie z powyższą Polityką Członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownicy kluczowi zostali objęci oceną odpowiedniości.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie w 2024 roku odbyło się dnia 20 czerwca. Podczas Zebrania podjęto uchwały m.in. w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 r. wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta, podziału nadwyżki bilansowej za 2023 r, zatwierdzenia sprawozdania z działalności za 2023 r. Przedmiotem obrad Zebrania było również uchwalenie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na rok 2024. Wcześniej, tj. 27 lutego odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto Uchwałę ws. zmian w Statucie Banku.

RADA NADZORCZA

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Lubawie i Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 9 osób i działa w następującym składzie:

L.p.	Pełniona funkcja	Imię i nazwisko
1	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Edmund Babski
2	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Zbigniew Makowski
3	Sekretarz Rady Nadzorczej	Marek Wielgomas
4	Członek Rady Nadzorczej	Milena Klimek

5	Członek Rady Nadzorczej	Marian Kolečki
6	Członek Rady Nadzorczej	Maria Irena Kowalska
7	Członek Rady Nadzorczej	Tadeusz Nawrocki
8	Członek Rady Nadzorczej	Tadeusz Raszkowski
9	Członek Rady Nadzorczej	Zygmunt Surdykowski

W 2024 r. odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej, podczas których podjęto 67 uchwał dotyczących działalności Banku.

W zakresie polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej w Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lubawie” przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli, która określa zasady wynagradzania osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej. W 2024 r. Bank przestrzegał zasad wynagradzania osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej.

KOMITET AUDYTU RADY NADZORCZEJ

W 2024 r. przy Radzie Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, do zadań którego należało w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności), audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Tryb oraz zakres działania Komitetu Audytu określał Regulamin działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Lubawie.

Skład osobowy Komitetu Audytu w 2024 r. przedstawiono w poniższej tabeli (Uchwała nr 31/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie z dnia 14 czerwca 2022 r.):

L.p.	Pełniona funkcja	Imię i nazwisko
1	Przewodniczący Komitetu Audytu	Maria Irena Kowalska
2	Członek Komitetu Audytu	Zbigniew Makowski
3	Członek Komitetu Audytu	Marek Wielgomas

ZARZĄD BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w 2024 r. pracował w następującym składzie:

L.p.	Imię i nazwisko	Funkcja
1	Magdalena Waldan	Prezes Zarządu
2	Szymon Smyczyński	Wiceprezes Zarządu ds. Handlu
3	Iwona Agnieszka Waruszewska	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych

Zarząd w ramach wykonywania swoich obowiązków odbył 48 posiedzeń, podczas których podejmował m.in. decyzje kredytowe, zapoznał się i przeanalizował otrzymane materiały SIŁ. Zostało podjętych 248 uchwał dotyczących bieżącej działalności.

W zakresie polityki wynagrodzeń Członków Zarządu wprowadzonej przez Radę Nadzorczą w Banku obowiązują „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie” oraz „Regulamin wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie”.

Regulacje te określają zasady wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu. W 2024 r. Bank przestrzegał zasad wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu.

2. ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA BANKU

Bank Spółdzielczy w Lubawie wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000093288, posiada numer statystyczny REGON 000503907 oraz NIP 744-000-30-70. Zgodnie ze Statutem Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, koncentrując swoją działalność na terenie powiatu iławskiego w gminie miejskiej i wiejskiej Lubawa. Bank nie posiada podmiotów zależnych, jak również nie działa w holdingu. Bank jest jednostką organizacyjną, którą tworzą następujące komórki organizacyjne:

- 1) w Centrali: zespoły, stanowiska pracy,
- 2) Punkt Kasowy.

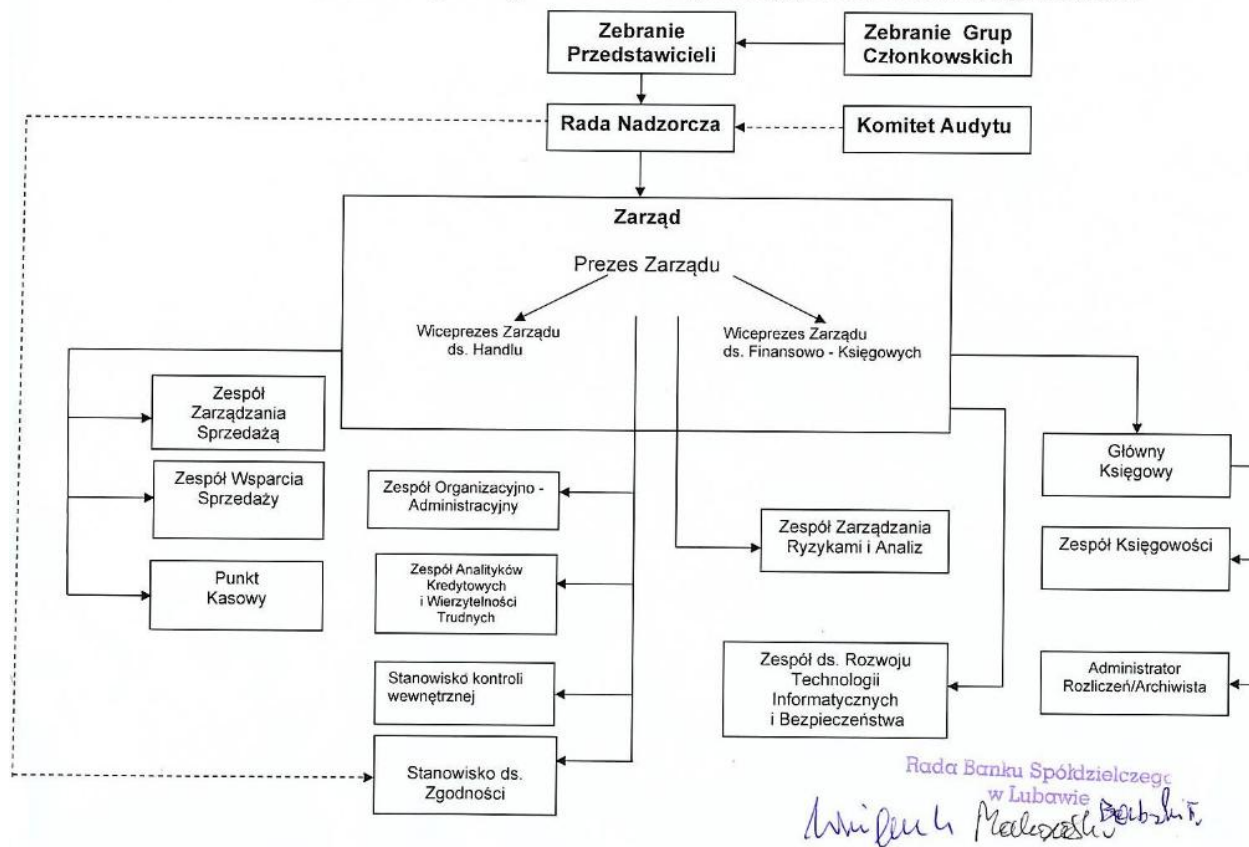
W 2024 roku Bank wykonywał swoje zadania poprzez:

- 1) Centralę w Lubawie przy ul. Rzepnikowskiego 2,
- 2) Punkt Kasowy w Lubawie przy ul. Rynek 1,

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej Banku, struktura prezentuje się następująco:

Rysunek 1 Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie

Struktura Organizacyjna – Schemat Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lubawie



PRACOWNICY BANKU

Bank posiada profesjonalny i stały zespół pracowników – 82,86% pracowników posiada wykształcenie wyższe (29 os.), 17,14% wykształcenie średnie i zawodowe (6 os.).

Na dzień 31 grudnia 2024 r. stan zatrudnienia wynosił 35 osób (34,50 etatów) (27 kobiet, 8 mężczyzn) w tym:

- 1) 34 osoby na cały etat,
- 2) 1 osobę na 0,50 etatu.

Stan zatrudnienia w porównaniu do ubiegłego roku zmniejszył się o 1 osobę. W ciągu 2024 r. Bank rozwiązał umowę o pracę z 3 pracownikami, natomiast zatrudnionych zostało 2 osoby (z którymi zawarto umowę o pracę na cały etat).

Przedział wiekowy osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Lubawie:

- do 25 lat – 3 os., tj. 8,57% wszystkich zatrudnionych,
- 26-35 lat – 9 os., tj. 25,71% wszystkich zatrudnionych,
- 36-45 lat – 7 os., tj. 20,00% wszystkich zatrudnionych,
- 46-55 lat – 9 os., tj. 25,71% wszystkich zatrudnionych,
- pow. 55 lat – 7 os., tj. 20,00% wszystkich zatrudnionych.

Zasady wynagradzania pracowników na poszczególnych stanowiskach pracy określone są w:

- Regulaminie wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą,
- Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubawie, zatwierdzonego przez Zarząd.

Bank tworzy corocznie odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Funduszem zarządza trzyosobowa Komisja Socjalna, wybrana spośród pracowników Banku na kadencje 3-letnie.

Środki z Funduszu przeznaczone są głównie na:

- 1) dofinansowanie działalności sportowo-rekreacyjnej;
- 2) dofinansowanie działalności kulturalno-oświatowej w postaci imprez artystycznych, kulturalnych, rozrywkowych oraz zakup biletów wstępu na takie imprezy;
- 3) udzielanie zwrotnych pożyczek na cele mieszkaniowe;
- 4) bony podarunkowe lub świadczenia pieniężne dla pracowników;
- 5) sfinansowanie zakupu paczek dla pracowników.

Polityka szkoleniowa Banku Spółdzielczego opiera się na podejmowaniu systematycznych działań mających na celu nabycie nowych umiejętności, wiedzy oraz kształtowania pożądanych postaw i zachowań pracowniczych. Pracownicy uczestniczą w szkoleniach, webinarach, których zakres i tematyka dostosowane są do aktualnych potrzeb i wymogów. Bank przykłada dużą wagę do doskonalenia umiejętności i kompetencji pracowników, czego dowodem są przeprowadzane szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne.

W ciągu całego 2024 roku 37 pracowników uczestniczyło w 1479 szkoleniach w tym: 98 szkoleniach zewnętrznych, 276 szkoleniach wewnętrznych, 66 za pomocą aplikacji Microsoft Teams, 694 szkoleń za pomocą sesji on-line, 290 webinarium, 45 szkoleń e-learningowych i 10 szkoleń w formie warsztatów.

Podnoszenie kwalifikacji zawodowych, uzupełnianie i doskonalenie wiedzy jest jednym z warunków profesjonalizmu pracowników, dlatego też Zarząd przykładą dużą wagę do szkoleń.

3. CZŁONKOWIE BANKU I FUNDUSZE WŁASNE

W 2024 r. liczba członków zmniejszyła się względem roku poprzedniego o 6. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli. Wartość nominalna jednego udziału wynosi 100,00 zł., a średnia wysokość udziałów przypadających na jednego członka na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 0,41 tys. zł.

Strukturę właścicielską Banku z podziałem na poszczególne grupy udziałowców przedstawia Tabela nr 1.

Tabela 1 Struktura właścicielska Banku

Nazwa grupy udziałowców	31.12.2023 r.			31.12.2024 r.		
	Liczba członków	Liczba udziałów	Fundusz udziałowy	Liczba członków	Liczba udziałów	Fundusz udziałowy
1. Osoby fizyczne	1 068	4 462	446,2	1 062	4 382	438,2
2. Osoby prawne	4	19	1,9	4	19	1,9
OGÓŁEM	1 072	4 481	448,1	1 066	4 401	440,1

W 2024 r. na kapitały przeznaczono 99,25% wypracowanego w 2023 r. zysku netto, który wyniósł 4 811 tys. zł. (brutto 6 122 tys. zł.). W efekcie czego fundusz zasobowy wzrósł o 4 774 tys. zł.

Suma funduszy własnych netto Banku wzrosła na przestrzeni 2024 r. o 4 671 tys. zł. (22,18%) i wyniosła 25 728 tys. zł.

Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 2.

Tabela 2 Poziom i struktura funduszy własnych Banku netto na dzień 31.12.2024 r.

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2023 r.		31.12.2024 r.		Dynamika w %	Różnica (w tys. zł.)
		Wartość (w tys. zł.)	Struktura	Wartość (w tys. zł.)	Struktura		
1.	Fundusz zasobowy	20 503	97,37%	25 277	98,25%	123,28%	4 774
2.	Fundusz udziałowy	446	2,12%	438	1,70%	98,21%	-8
3.	Fundusz rezerwowy	65	0,31%	65	0,25%	100,00%	0
4.	Fundusz ogólnego ryzyka	50	0,24%	50	0,19%	100,00%	0
5.	Fundusz uzupełniający (z aktualizacji wyceny)	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
6.	Wartości niematerialne i prawne	-7	-0,03%	-102	-0,40%	0,00%	-95
Kapitał podstawowy TIER I		21 057	100,00%	25 728	100,00%	122,18%	4 671
Kapitał dodatkowy TIER II		0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
KAPITAŁ TIER I		21 057	100,00%	25 728	100,00%	122,18%	4 671
7.	Pożyczka podporządkowana (w części zaliczanej do funduszy Banku)	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
KAPITAŁ TIER II		0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
FUNDUSZE WŁASNE		21 057	100,00%	25 728	100,00%	122,18%	4 671

4. MAJĄTEK BANKU

W 2024 r. Bank inwestował głównie w oprogramowanie oraz sprzęt zwiększający bezpieczeństwo i efektywność funkcjonowania. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 8 371 tys. zł., wartości niematerialnych i prawnych – 103 tys. zł.

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2024 r. to akcje i udziały o wartości 1 084 tys. zł., w tym akcje BPS S.A. o wartości 1 082 tys. zł. oraz udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 2 tys. zł.

Posiadane przez Bank akcje Banku Zrzeszającego, to: akcje serii H, I, J, M, W, udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Bank inwestował środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym i w instrumenty finansowe rynku pieniężnego i kapitałowego. Portfel inwestycji finansowych wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wynosił 91 694 tys. zł. i stanowił 36,43% aktywów netto. Szczegółowe informacje dotyczące udziału poszczególnych inwestycji finansowych w aktywach netto Banku przedstawia Tabela nr 3.

Tabela 3 Udział inwestycji finansowych w aktywach netto Banku na dzień 31.12.2024 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w tys. zł.)	Udział w aktywach netto
1.	Lokaty w Banku Zrzeszającym	51 715	20,55%
2.	Bony pieniężne NBP	38 988	15,49%
3.	Obligacje Skarbowe	991	0,39%
	RAZEM	91 694	36,43%

II. UWARUNKOWANIA GOSPODARCZE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

Ludność

Liczba ludności Polski w końcu czerwca br. była mniejsza niż przed rokiem (37,6 mln osób, tj. -136,0 tys. r/r). W okresie styczeń –czerwiec br. urodziło się mniej dzieci niż rok wcześniej, zarejestrowano również mniej zgonów (urodzenia żywe – 126,5 tys., tj. -12,5 tys. r/r, zgodny ogółem 204,0 tys., tj. -5,0 tys. r/r). Przy wyższej liczbie zgonów niż urodzeń przyrost naturalny pozostał ujemny. Szacuje się, że saldo migracji zagranicznych nadal było dodatnie.

Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było mniejsze niż w 1 półroczu ub. roku, a jego spadek w skali roku w 2 kwartale był nieco większy niż w 1 kwartale (-0,4% r/r). Stopa bezrobocia rejestrowanego w końcu czerwca br. kształtowała się poniżej poziomu sprzed miesiąca i sprzed roku (4,9%).

Wynagrodzenia brutto

Zaobserwowano wzrost (o 11,7% r/r) przeciętnego miesięcznego nominalnego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw w skali roku był nieco mniejszy niż przed rokiem, ale nadal znaczny. Przy osłabieniu inflacji, siła nabywcza płac była dużo większa (+8,7 r/r) niż w 1 półroczu ub. roku (wówczas notowano jej spadek).

Emerytury i renty

Przeciętne nominalne emerytury i renty brutto w obu systemach wzrosły w skali roku w mniejszym stopniu niż w 1 półroczu ub. roku, natomiast ich siła nabywcza znacznie się zwiększyła (dla pozarolniczego systemu ubezpieczeń społecznych wzrost nominalny stanowił +14,9% r/r, zaś realny +12,3% r/r, z kolei dla rolników indywidualnych wzrost wynosił +16,1% r/r nominalnie i 13,6% r/r realnie).

Ceny

W obszarze cen w 1 półroczu 2024 r. zaobserwowano: wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w skali roku (+2,7% r/r), który jednak był znacznie słabszy niż w 1 półroczu ub. roku. W czerwcu br. dynamika cen ponownie przyspieszyła. Wyższy niż w poprzednich miesiącach był wzrost m.in. cen żywności i napojów bezalkoholowych oraz cen związanych z mieszkaniem. Ceny w zakresie transportu wzrosły wolniej niż w maju br.

Po znacznym wzroście rok wcześniej, ceny producentów w przemyśle w 1 półroczu br. spadły w skali roku (o -8,7% r/r). Ceny w budownictwie wzrosły w mniejszym stopniu niż przed rokiem (+7,0% r/r).

Produkcja sprzedana przemysłu

Po spadku rok wcześniej, produkcja sprzedana przemysłu w 1 półroczu br. nieznacznie zwiększyła się w skali roku (o +0,1% r/r), głównie w wyniku wzrostu w 2 kwartale. Produkcja wzrosła w dostawie wody; gospodarowaniu ściekami i odpadami; rekultywacji oraz w wytwarzaniu i zaopatrywaniu w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę. W przetwórstwie przemysłowym produkcja utrzymała się na poziomie sprzed roku. Spośród głównych grupowań przemysłowych sprzedaż zwiększyła się w skali roku w produkcji dóbr inwestycyjnych i konsumpcyjnych nietrwałych i trwałych, a obniżyła się – w produkcji dóbr zaopatrzeniowych oraz związanych z energią.

Produkcja budowlano-montażowa

Produkcja budowlano-montażowa była niższa niż w 1 półroczu ub. roku, a jej spadek w skali roku był mniejszy niż w 1 kwartale br. (-8,7% r/r). Produkcja obniżyła się we wszystkich działach budownictwa, w tym najbardziej w przedsiębiorstwach realizujących głównie roboty budowlane specjalistyczne.

Spadek sprzedaży robót o charakterze remontowym był większy niż robót inwestycyjnych

Sprzedaż detaliczna

Sprzedaż detaliczna była wyższa niż w 1 półroczu ub. roku o +4,9% r/r (wówczas notowano jej spadek). Wzrosła sprzedaż w większości grup, w tym m.in. w pojazdach samochodowych, motocyklach, częściach oraz w paliwach stałych, ciekłych i gazowych (po znacznym spadku rok wcześniej). Mniejsza niż przed rokiem była natomiast sprzedaż w grupach: żywność, napoje i wyroby tytoniowe, meble, rtv, agd oraz tekstylia, odzież, obuwie.

Obroty handlu zagranicznego były znacznie niższe niż w okresie styczeń–maj ub. roku. Wymiana zamknęła się dodatnim saldem, mniejszym niż przed rokiem. Po obu stronach wymiany zmniejszyły się obroty ze wszystkimi grupami krajów, w tym najbardziej import z krajów Europy Środkowo-Wschodniej. Wskaźnik terms of trade w okresie styczeń—kwiecień br. był niekorzystny (wobec korzystnej relacji przed rokiem). Eksport spadł o 10,2% r/r, import spadł o 9,7% r/r.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubawie na lata 2023-2025”. Bank dążył do realizacji kluczowego celu strategicznego, tj.: podniesienia atrakcyjności rynkowej Banku oraz wzmocnienia jego pozycji, poprzez wykorzystanie zasobów oraz zdolności do konkutowania, tak by przeciwdziałać zagrożeniom, które niesie rynek.

1. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2024 r. wynosiły 216 030 tys. zł. i zwiększyły się w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 37 526 tys. zł., czyli o 21,02%. Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela nr 4.

Tabela 4 Struktura depozytów wg podmiotów (bez kont 191*, 291*, 391*, 37710*)

Lp.	Depozyty	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		Dynamika 2023/2022	31.12.2024 r.		Dynamika 2024/2023
		wartość (w tys. zł.)	struktura %	wartość (w tys. zł.)	struktura %		wartość (w tys. zł.)	struktura %	
1.	Sektor finansowy	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	306	0,14%	100,00%
2.	Sektor niefinansowy, w tym:	134 222	88,08%	161 145	90,28%	120,06%	193 590	89,61%	120,13%
	- przedsiębiorcy	12 474	8,19%	14 086	7,89%	112,92%	24 205	11,20%	171,84%
	- rolnicy	34 205	22,45%	44 664	25,02%	130,58%	42 801	19,81%	95,83%
	- przedsiębiorcy indywidualni	12 317	8,08%	16 279	9,12%	132,17%	16 716	7,74%	102,68%
	- osoby prywatne	67 601	44,36%	78 576	44,02%	116,23%	100 307	46,43%	127,66%
	- instytucje działające na rzecz gosp. domowych	7 625	5,00%	7 540	4,22%	98,89%	9 561	4,43%	126,80%
3.	Sektor budżetowy, w tym:	18 165	11,92%	17 359	9,72%	95,56%	22 134	10,25%	127,51%
	- instytucje samorządowe	18 165	11,92%	17 359	9,72%	95,56%	22 134	10,25%	127,51%
DEPOZYTY OGÓŁEM		152 387	100,00%	178 504	100,00%	117,14%	216 030	100,00%	121,02%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 100 307 tys. zł., co stanowiło 46,43% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników, na których zaewidencjonowano 42 801 tys. zł. ich udział w strukturze depozytów wyniósł 19,81%.

Na dzień 31.12.2024 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 163 653 tys. zł. (75,75% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych 52 377 tys. zł. (24,25% depozytów ogółem).

W 2024 r. Bank prowadził 5 215 rachunków Klientów i ich ogólna liczba zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 298 sztuk (wzrost o 6,06%). Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2024 r. osiągnął poziom 170,03% i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu w 2023 r. (142,95%) o 27,08 pp.

2. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

W analizowanym okresie Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Całkowita wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 127 051 tys. zł. i w stosunku do grudnia 2023 r. wzrosła o 2 175 tys. zł., czyli o 1,74%.

Wolumen kredytów w sumie bilansowej netto Banku na koniec 2024 r. wynosił 50,48% i w porównaniu do roku poprzedniego zmniejszył się o 9,16 pp. (59,64%).

Zaangażowanie depozytów w kredyty w Banku na koniec 2024 r. wynosiło 58,81% i w porównaniu do roku poprzedniego obniżyło o 11,15 pp.

Strukturę portfela kredytowego wg podmiotów prezentuje Tabela nr 5.

Tabela 5 Struktura portfela kredytowego wg podmiotów

Lp.	Kredyty	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		Dynamika 2023/2022	31.12.2024 r.		Dynamika 2024/2023
		wartość (w tys. zł.)	struktura %	wartość (w tys. zł.)	struktura %		wartość (w tys. zł.)	struktura %	
1.	Sektor finansowy	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
2.	Sektor niefinansowy, w tym:	82 708	77,77%	87 580	70,13%	105,89%	86 818	68,33%	99,13%
	- przedsiębiorcy	6 112	5,75%	4 814	3,86%	78,76%	5 113	4,02%	106,21%
	- rolnicy	32 255	30,33%	39 768	31,85%	123,29%	38 596	30,38%	97,05%

	- przedsiębiorcy indywidualni	5 117	4,81%	4 175	3,34%	81,59%	3 443	2,71%	82,47%
	- osoby prywatne	38 871	36,55%	38 506	30,84%	99,06%	39 389	31,00%	102,29%
	- instytucje działające na rzecz gosp. domowych	353	0,33%	317	0,25%	89,80%	277	0,22%	87,38%
3.	Sektor budżetowy, w tym:	23 642	22,23%	37 296	29,87%	157,75%	40 233	31,67%	107,87%
	- instytucje samorządowe	23 642	22,23%	37 296	29,87%	157,75%	40 233	31,67%	107,87%
KREDYTY OGÓŁEM		106 350	100,00%	124 876	100,00%	117,42%	127 051	100,0%	101,74%

W strukturze kredytów 31,67% stanowią zobowiązania instytucji samorządowych, 31,00% zobowiązania osób prywatnych, 30,38% zobowiązania rolników, 4,02% zobowiązania MSP, 2,71% zobowiązania przedsiębiorców indywidualnych oraz 0,22% zobowiązania instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

Należności zagrożone w wartości bilansowej brutto w okresie roku obniżyły się i wyniosły 3 865 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 3,03% całości obliża kredytowego w wartości bilansowej brutto (na koniec 2023 r. było to odpowiednio 4 188 tys. zł. i 3,33%).

Na koniec grudnia 2024 r. rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na kredyty zagrożone wyniosły 3 865 tys. zł. (na koniec 2023 r. wyniosły 4 188 tys. zł.). Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami (który stanowi relację rezerw celowych utworzonych na zagrożone należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg. wartości bilansowej brutto) na koniec 2024 r. wyniósł 100,00% (na koniec 2023 r. wyniósł 100,00%).

Wysokość rezerw na zobowiązania pozabilansowe wyniosła 39 tys. zł. (na koniec 2023 r. - 6 tys. zł.)

Bank zgodnie z nałożonym obowiązkiem tworzy odpisy aktualizujące dotyczące naliczonych odsetek wg. stanu na 31 grudnia 2024 r. w łącznej kwocie 501 tys. zł. (na koniec 2023 r. odpisy stanowiły 387 tys. zł.).

Odpisy na inne należności na dzień 31.12.2024 r. stanowią kwotę 247 tys. zł. (w analogicznym okresie roku ubiegłego stanowiły natomiast kwotę 216 tys. zł.).

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

3. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Liczba transakcji zleconych przez bankowość elektroniczną w ciągu roku wyniosła 289 481 szt. i była wyższa o 49 942 szt. (20,85%) niż w roku ubiegłym. Należy podkreślić fakt, iż liczba ta rośnie z roku na rok, jak również liczba klientów korzystających z bankowości internetowej.

IV. SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO

1. BILANS

Suma bilansowa zwiększyła się na przestrzeni 2024 r. z 209 389 tys. zł. do 251 686 tys. zł., tj. o 20,20%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r., wyniosły 83 245 tys. zł. (dynamika 99,36%). Wartość portfela kredytowego (nominalna) wyniosła ogółem 127 051 tys. zł. i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. wzrosła o 1,74% (o 2 175 tys. zł.).

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, wynoszące na 31.12.2024 r. 73 185 tys. zł. (na 31.12.2023 r. 73 955 tys. zł.) i tworzone są m.in. z lokat terminowych w Banku Zrzeszającym, tj. 51 715 tys. zł. nominalnie, depozytu obowiązkowego 13 913 tys. zł. nominalnie.

Trzecią pozycją w strukturze aktywów są należności od sektora rządowego i samorządowego, wynoszące na dzień sprawozdawczy 40 450 tys. zł. (dynamika r/r 107,82%).

Inne pozycje aktywów to:

- Instrumenty dłużne: 39 979 tys. zł.,
- aktywa trwałe: 8 474 tys. zł.,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3 943 tys. zł.,
- papiery wartościowe 1 084 tys. zł.,
- inne aktywa 1 326 tys. zł.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r., wyniosły 194 391 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2024 r. o 32 651 tys. zł. (dynamika 120,19%) oraz kapitały, które na dzień sprawozdawczy wyniosły 25 832 tys. zł. i wzrosły w 2024 r. o 4 766 tys. zł. (dynamika 122,62%), a także zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na 31.12.2024 r., wyniosły 22 230 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2024 r. o 4 776 tys. zł. (dynamika 127,36%).

Inne pozycje pasywów to:

- wynik z roku bieżącego: 5 526 tys. zł.,
- inne pasywa: 3 362 tys. zł.,
- rezerwy celowe i odpisy na zobowiązania pozabilansowe: 39 tys. zł.,
- zobowiązania wobec sektora finansowego: 306 tys. zł.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

W 2024 r. Bank Spółdzielczy w Lubawie wypracował zysk brutto w wysokości 6 781 tys. zł, co stanowi 110,76% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2024 r. wyniósł 5 526 tys. zł., co oznacza wzrost o 715 tys. zł. w porównaniu z 2023 r. (dynamika r/r wynosi 114,86%).

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6 Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2022 r. (w tys. zł.)	31.12.2023 r. (w tys. zł.)	Dynamika 2023/2022	31.12.2024 r. (w tys. zł.)	Dynamika 2024/2023
1	Przychody z tytułu odsetek	11 522	13 965	121,20%	15 575	111,53%
2	Koszty odsetek	1 534	1 979	129,01%	2 499	126,29%
3	Wynik z tytułu odsetek	9 988	11 986	120,00%	13 076	109,09%
4	Wynik z tytułu prowizji	1 515	1 449	95,64%	1 434	98,97%
5	Wynik operacji finansowych	0	0	0,00%	0	0,00%
6	Wynik z pozycji wymiany	93	51	54,84%	61	119,69%
7	Wynik na działalności bankowej	11 596	13 486	116,30%	14 571	108,05%
8	Pozostałe przychody operacyjne	87	85	97,70%	83	97,88%
9	Pozostałe koszty operacyjne	54	165	305,56%	273	165,47%
10	Koszty działania banku + amortyzacja	6 591	6 517	98,88%	7 818	119,97%
11	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2429	767	31,58%	-218	-28,37%
12	Wynik z działalności operacyjnej	2 609	6 122	234,65%	6 781	110,76%
13	Zysk (strata) brutto	2 609	6 122	234,65%	6 781	110,76%
14	Podatek dochodowy	882	1311	148,64%	1 254	95,69%
15	Zysk (strata) netto	1 727	4 811	278,58%	5 526	114,86%

Przychody z odsetek wyniosły 15 575 tys. zł. i były wyższe niż w roku ubiegłym o 1 610 tys. zł. (dynamika r/r 111,53%).

Koszty odsetek wyniosły 2 499 tys. zł. i w odniesieniu do 2023 roku zwiększyły się o 520 tys. zł. (dynamika r/r 126,29%). Wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 434 tys. zł. i zmniejszył się o 1,03%.

Koszty działania Banku osiągnęły poziom 7 512 tys. zł. tj. zwiększyły się o 20,60% w porównaniu z rokiem ubiegłym. Amortyzacja majątku wyniosła 306 tys. zł. i była wyższa niż w 2023 r. o 18 tys. zł.

Zarząd będzie wносił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie zysku na:

- Fundusz ogólnego ryzyka – kwotę 1 828 tys. zł (33,08% zysku netto),
- Fundusz zasobowy – kwotę 3 600 tys. zł. co stanowi 65,14% zysku netto,
- Fundusz społeczno-kulturowy – kwotę 98 tys. zł (1,78% zysku netto).

V. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU

Ponoszone w ostatnich latach nakłady na budowę, modernizację i wyposażenie placówek Banku oraz na rozwój szeroko rozumianej informatyki i bezpieczeństwa zapewniły nowoczesną infrastrukturę, dającą podstawy do zrównoważonego rozwoju Banku w przyszłości.

W 2024 r. Bank nadal ponosił nakłady na modernizację i doposażenie placówek Banku. Bank zmodernizował sprzęt komputerowy, programy komputerowe usprawniające pracę, ponosił koszty serwisowania dotychczasowych systemów oraz urządzeń zwiększających bezpieczeństwo działania Banku.

Przedmiotem zakupu były m.in. zestawy komputerowe, licencje oprogramowania, router stormshield, drukarka igłowa, telefony komórkowe, klimatyzator, niszczarka, kopiarka SHARP. Bank zainwestował również znaczne środki w system przeciwdziałania praniu pieniędzy „Asseco AML”.

VI. WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2024 r. wskazuje na nieznaczny spadek rentowności jednostki. Bank w dalszym ciągu dąży do zwiększania zarówno bazy depozytowej, funduszy własnych, jak również i aktywów pracujących, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2023-2025 Strategii.

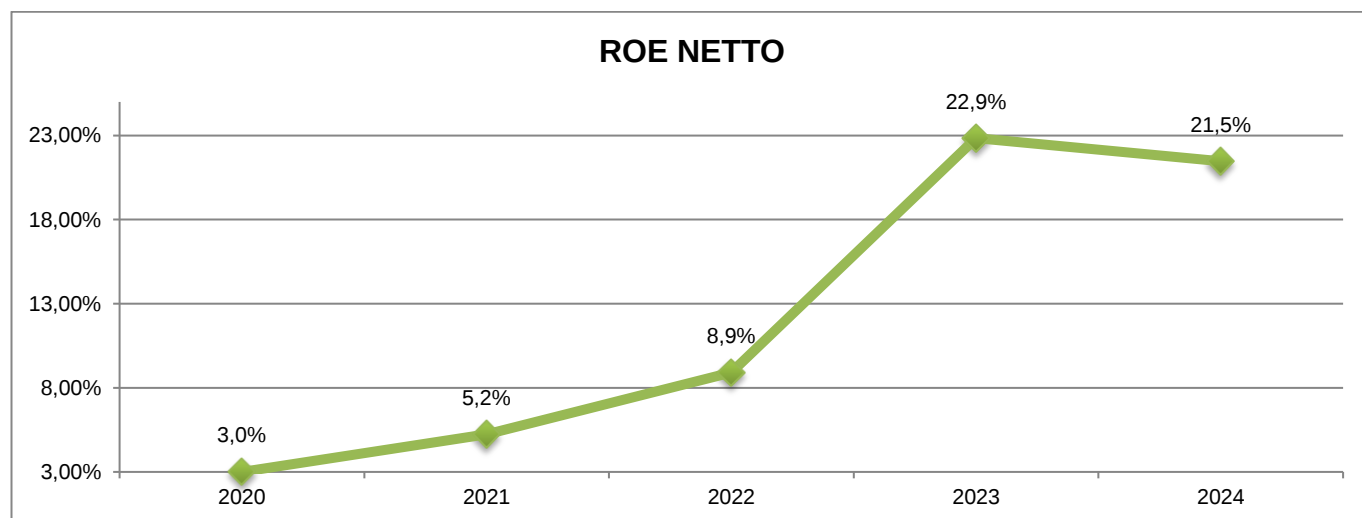
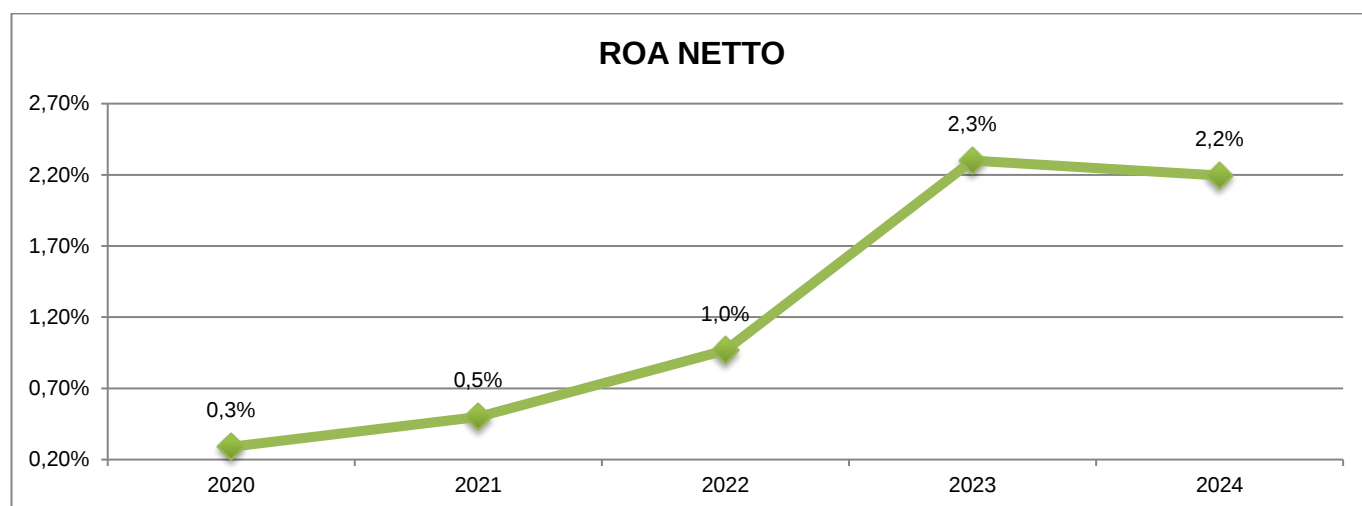
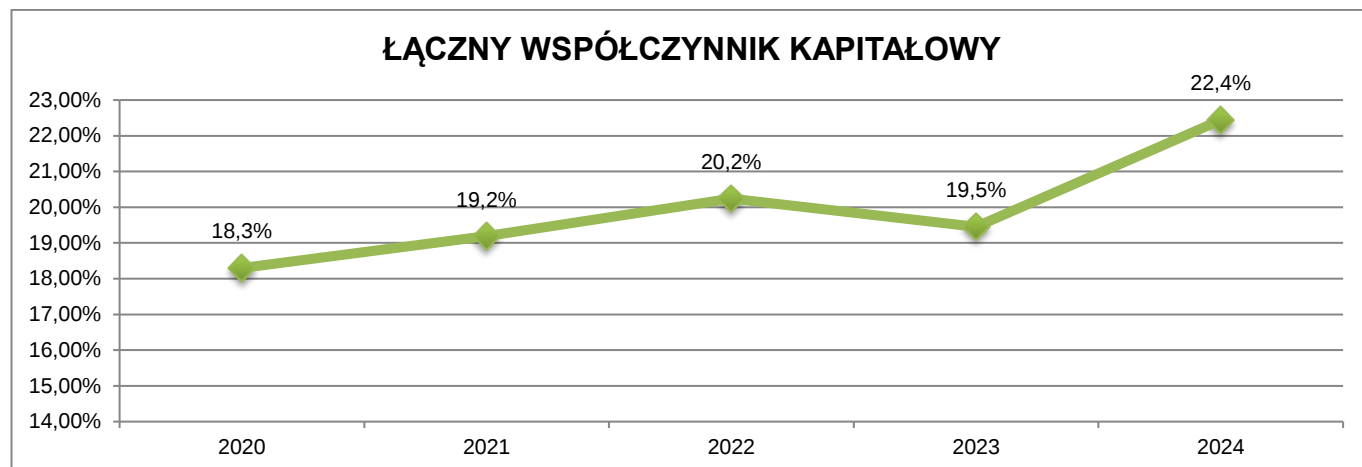
Aktywa były źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy. Współczynnik kapitałowy był na dobrym poziomie i ostatecznie na 31.12.2024 r. osiągnął poziom 22,44% (na koniec 2023 r. był na poziomie 19,45%).

W 2023 r. wskaźniki efektywności Banku względem lat ubiegłych wyglądały następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
ROE ¹	8,90%	22,85%	21,48%
ROA ²	0,97%	2,30%	2,20%

Wydajność pracowników, liczona sumą bilansową na jednego pracownika (7 191 tys. zł.) była o 1 375 tys. zł. wyższa niż roku ubiegłym. Na 31.12.2024 r. wskaźnik LCR wyniósł 246,38%, natomiast wskaźnik NSFR wyniósł 150,37%.

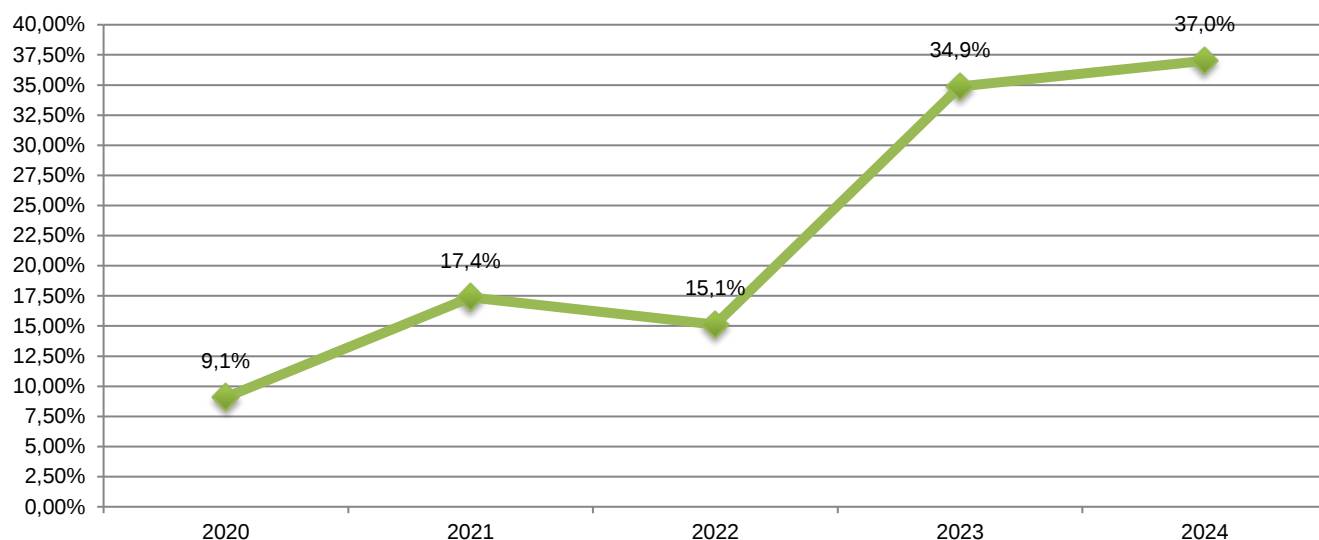
Prezentację podstawowych wskaźników efektywności w latach 2020-2024 przedstawiają poniższe wykresy.



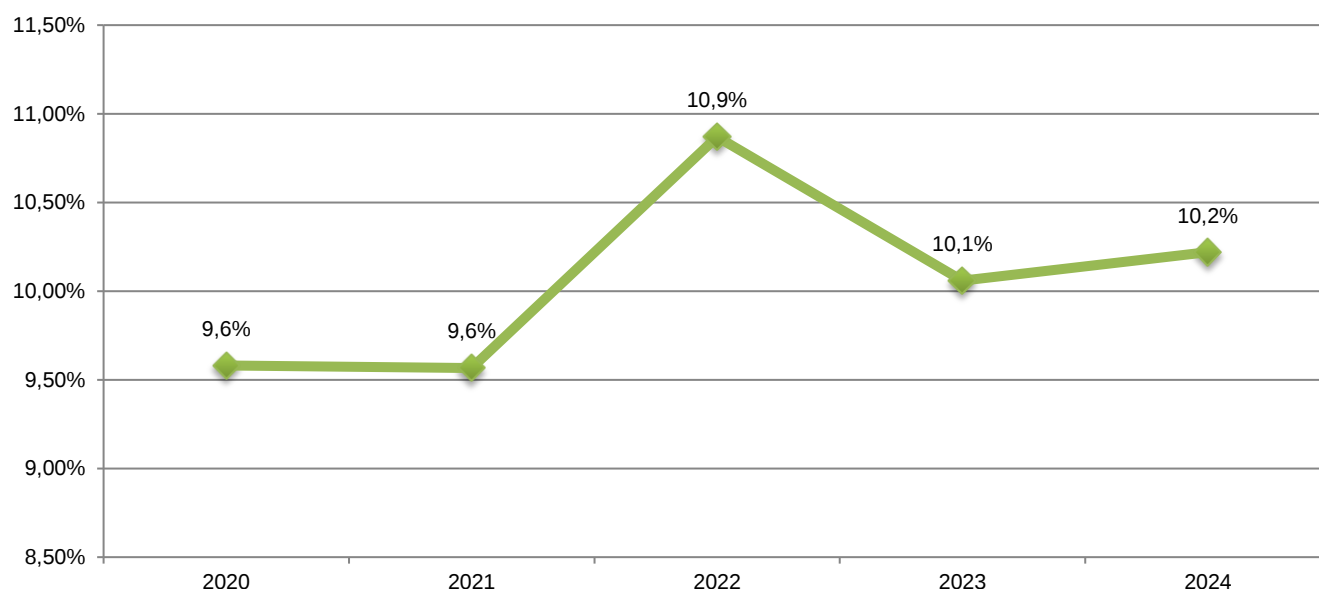
¹ Wskaźnik liczony jako iloraz zysku netto (annualizowanego) i kapitałów własnych na dzień sprawozdawczy.

² Wskaźnik liczony jako iloraz zysku netto (annualizowanego) i aktywów netto na dzień sprawozdawczy.

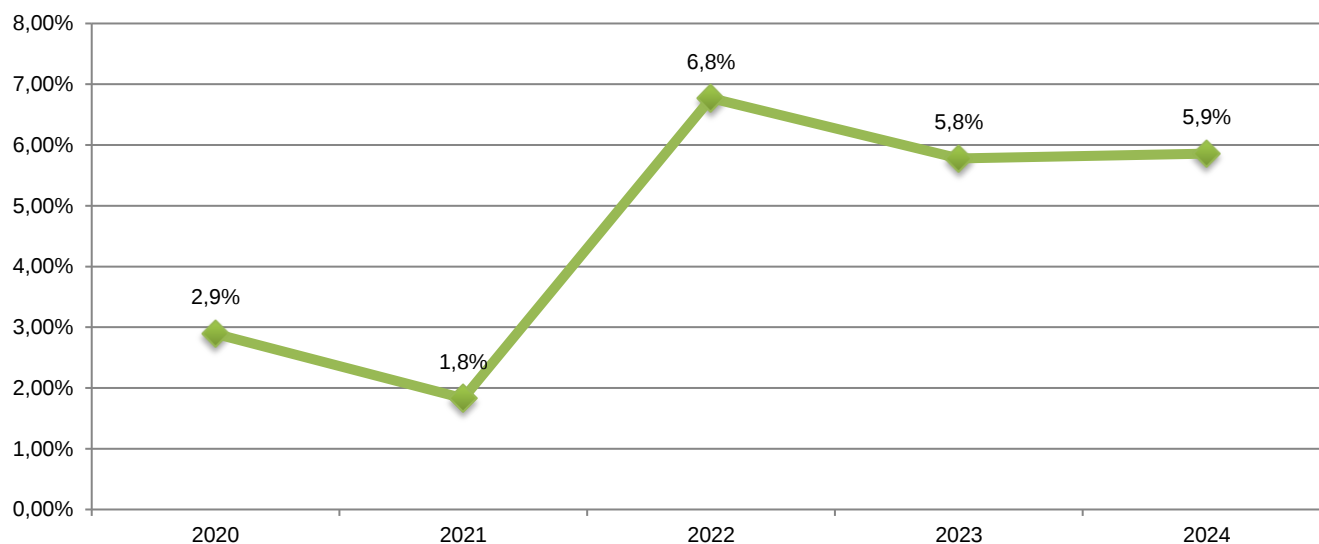
WSKAŹNIK RENTOWNOŚCI NETTO



WSKAŹNIK KAPITAŁÓW WŁASNYCH



MARŻA ODSETKOWA



VII. KOMUNIKACJA Z KLIENTEM I CZŁONKAMI BANKU

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i udziałowcami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z Klientem.

Do kontaktu z Klientami wykorzystywane były różnorodne kanały komunikacji m.in. wiadomości sms i wiadomości mailowe wysyłane do klientów, spotkania indywidualne. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta oraz przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bslubawa.pl oraz profil Banku w mediach społecznościowych (profil banku na Facebooku i Instagramie).

W roku 2024 Bank wspomagał swoją sprzedaż poprzez okresowe promocje swoich podstawowych produktów.

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywały Zasady Dobrych Praktyk Bankowych oraz Zasady Etyki Banku Spółdzielczego w Lubawie.

Powyższe działania zapewniły Bankowi zachowanie dobrego wizerunku oraz zaufania Klientów, co w konsekwencji przełożyło się na utrzymanie niezbędnego poziomu depozytów oraz zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, jak również zachowanie podstawowych norm płynnościowych.

VIII. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank Spółdzielczy w Lubawie starał się aktywnie wspierać i uczestniczyć w życiu społeczności lokalnej czego wyrazem może być przekazane wsparcie finansowe dla Koła Łowieckiego „Ryś”, OSP w Złotowie, Szkoły Podstawowej im. M. Kopernika w Lubawie, Lubawskiej Grupy Muzyków, WTZ w Lubawie.

Zestawienie środków przeznaczonych przez Zarząd BS w Lubawie z Funduszu Społeczno-Kulturalnego na pomoc finansową w 2024 r. przedstawia Tabela nr 7.

Tabela 7 Zestawienia środków przeznaczonych na pomoc finansową w 2024 r.

Nr Protokołu z Posiedzenia Zarządu lub data przyznania wsparcia	Na sponsoring	Cel	Kwota w tys. zł.
33/2023	Koło Łowieckie RYŚ	Wsparcie finansowe	1,50 tys. zł
19/2024	OSP w Złotowie	Wsparcie finansowe	1,00 tys. zł
22/2024	Szkoła Podstawowa im. M. Kopernika w Lubawie	Wsparcie finansowe zespołu redakcyjnego gazetki szkolnej „Kropka”	0,50 tys. zł
24/2024	Lubawska Grupa Muzyków	Soundela Festival 2024	2,00 tys. zł
37/2024	WTZ w Lubawie	XXIX Olimpiada niepełnosprawnych	1,20 tys. zł
		RAZEM:	6,20 tys. zł
	Inne cele		
24/2024	Parafia Rzymsko-Katolicka pw. Nawiedzenia NMP i św. Anny	Wsparcie finansowe renowacji ołtarza głównego	5,00 tys. zł
39/2024	Pogorzelcy z Targowiska	Wsparcie rzeczowe	1,85 tys. zł
			6,85 tys. zł
Środki ogółem			13,05 tys. zł

IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Lubawie 2024 r. podejmował działania w celu zachowania dotychczasowej pozycji na rynku lokalnym, sprostaniu jego wymaganiom oraz oczekiwaniom klientów, jak również rosnącej presji konkurencji banków komercyjnych. W tym celu kontynuował on starania mające na celu dalszy rozwój oferowanych usług jak również działania wizerunkowe jako Banku nowoczesnego posiadającego w swojej ofercie produkty i usługi dla osób fizycznych lub prowadzących działalność gospodarczą.

Działania wizerunkowe oraz promocyjne Banku skupione były, ze względu na obszar działania, przede wszystkim na rynku lokalnym. Prowadzone były one w dużej mierze w oparciu o dostępne środki masowego przekazu tj.: własną stronę internetową, lokalne portale internetowe, portale społecznościowe, wiadomości email lub sms (łącznie wysłano około 41.174 wiadomości) lub push w bankowości elektronicznej. Korzystał również z drukowanych materiałów reklamowych produktów znajdujących się w ofercie Banku. Ponadto przeprowadził on kampanię reklamową w lokalnej rozgłośni radiowej (Eska Iława) oraz lokalnym kinie. W roku 2024 Bank już po raz kolejny był organizatorem loterii promocyjnych dla klientów Banku:

- Loteria promocyjna „AUTOLOKATA”

W dniu 15.05.2024 r. przeprowadzono losowanie nagród w loterii promocyjnej pt. „AUTOLOKATA”, która była organizowana przez Bank w terminie 01.07.2023 – 31.01.2024 r. (sprzedaż produktów uprawniających do udziału w loterii). Oficjalne wręczenie nagród zwycięzcom nastąpiło w dniu 29.05.2024 w siedzibie Banku. Nagrodą główną w loterii był samochód Hyundai Bayon o wartości 88.500,00 zł., a łączna pula nagród w loterii wyniosła 126.255,49 zł. Udział w loterii mogły wziąć osoby fizyczne, które założyły w okresie 01.07.2023 - 31.01.2024 r. lokatę terminową na kwotę min. 5 tys. zł. uprawniającą do udziału w losowaniu.

- Loteria promocyjna „100 000 na marzenia”

W okresie 01.08.2024 – 31.01.2025 r. Bank zorganizował loterię promocyjną tym razem pod nazwą „100 000 na marzenia”. Łączna pula wygranych w organizowanej loterii to aż 20 nagród finansowych o łącznej kwocie 147.000,00 zł z nagrodą główną w wysokości 100.000,00 zł. Losowanie nagród odbędzie się w dniu 15.05.2025 r. w siedzibie Banku. Warunkiem uczestnictwa

w loterii było zawarcie umowy kredytowej przez osobę fizyczną na kredyt gotówkowy o minimalnej kwocie 10.000,00 zł lub kredytu hipotecznego na minimalną kwotę 50.000 zł.

Bank dokładał wszelkich starań aby na bieżąco modyfikować i dostosowywać produkty ze swojej oferty do wymogów i oczekiwań rynku i Klientów tj.: kredyty gotówkowe, hipoteczne dla klientów indywidualnych czy też płynnościowych kredytów obrotowych z dopłatami ARiMR dla rolnictwa, jak również kredytów dla firm.

X. SYSTEM ZARZĄDZANIA BANKIEM

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

W 2024 r. przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez:

- a) świadome podejmowanie ryzyka,
- b) wyraźne zdefiniowanie zasady zarządzania ryzykiem oraz plany awaryjne,
- c) jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- d) sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- e) uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank,
- f) efektywny system kontroli ryzyka.

1. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Podejmowanie ryzyka przez Bank wymaga skoncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i stosowania różnych form zabezpieczenia się przed zagrożeniami. Należy również przystosować działalność do warunków zewnętrznych, które ulegają zmianom. Ryzyko jest nierozdzielnie związane z działalnością Banku i nie można go wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez odpowiednią ochronę ekonomiczną, prawną, organizacyjną i kadrową.

Ryzyko podejmowane ostrożnościowo oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Działalność Banku wymagała od Zarządu zdolności do produktywnego identyfikowania, pomiaru i oceny ryzyka jak również monitorowania, raportowania i jego kontroli. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pozwolił lepiej rozumieć ryzyko zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje oraz racjonalnie korzystać z zasobów Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowiło o bezpieczeństwie działalności Banku w roku sprawozdawczym. W stosowanych metodach pomiaru ryzyka bankowego Bank uwzględnił testy warunków skrajnych.

System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek organizacyjnych oraz pracowników w procesie zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywało się w Banku zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią zarządzania ryzykiem oraz Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk uznanych za istotne.

Zarząd koncentrował się na identyfikowaniu, monitorowaniu i ograniczaniu poniższych rodzajów ryzyka:

- ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji i rezydualnym,
- ryzyka płynności i finansowania,
- ryzyka stopy procentowej,
- ryzyka walutowego,
- ryzyka inwestycji,
- ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka ICT)
- ryzyka braku zgodności,
- ryzyka kapitałowego,
- ryzyka biznesowego,
- ryzyka wyniku finansowego,
- ryzyka utraty reputacji.

Ryzyko generowane przez Bank oceniane było przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd na podstawie cyklicznych (w terminach ustalonych w SIZ) raportów przygotowywanych przez poszczególne komórki organizacyjne Banku. Raporty te przedstawiały m.in. informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz informacje z zakresu przestrzegania najważniejszych miar płynnościowych (m.in. LCR, NSFR), jak również wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Zarządzanie ryzykiem miało zatem na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, a także rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

RYZIKO KREDYTOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy.

Należności zagrożone w wartości bilansowej brutto wyniosły 3 865 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowiło 3,03% całości obligi kredytowego w wartości bilansowej. Na koniec grudnia 2024 r. rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na kredyty zagrożone wyniosły 3 865 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami (który stanowi

relację rezerw celowych utworzonych na zagrożone należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg. wartości bilansowej brutto) na koniec 2024 r. wyniósł 100,00%.

Bank, realizując postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustalił tzw. strategiczny limit na poziomie Banku dla każdego istotnego ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, którym jest wskaźnik jakości kredytów (RWEF) oraz wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - limit strategiczny ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji - który stanowi relację kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem stanowi 3,03%, natomiast wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi 100,00%. Na dzień sprawozdawczy nie występuje przekroczenie limitów strategicznych.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

Bank Spółdzielczy w Lubawie na dzień sprawozdawczy nie stosuje pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych.

RYZYO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest nie tyle przetrwanie sytuacji kryzysowej, co zapobieganie wystąpieniu takiej sytuacji. Dla realizacji tego celu Bank zobowiązany jest do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (wywiązywania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Regulowanie zobowiązań płatniczych i wypłat środków deponentom). Zarząd zarządzał płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Na dzień 31.12.2024 r. Bank spełniał najważniejsze normy płynnościowe, LCR, NSFR, a także zewnętrzny limit dla wskaźnika płynności aktywów SSOZ. Nie występowało bezpośrednie zagrożenie utraty płynności.

Nie stwierdzono przekroczeń pozostałych limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania. Nie stwierdzono także stanów ostrzegawczych (rozumianych jako ponad 90% wykorzystanie obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych).

Wskaźniki wczesnego ostrzegania nie wykazywały negatywnych trendów.

Bank posiadał adekwatną nadwyżkę płynnościową. Dla horyzontu **7 dni** nadwyżka aktywów nieobciążonych (ponad poziom oszacowanego bufora płynnościowego) stanowiła kwotę **49 tys. zł**, a dla **30 dni** stanowiła kwotę **51 tys. zł**.

Bank pozytywnie ocenił swoją Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Bank nie przeprowadził rocznej pogłębionej analizy płynności długoterminowej, gdyż wskaźnik zaangażowania Banku w rynek nieruchomości wyniósł poniżej 10% wartości bilansowej aktywów (**8,92%**) i poniżej 25% wartości bilansowej portfela kredytowego (**18,17%**). Bank nie był istotnie zaangażowany w ten rynek.

Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności i finansowania.

RYZYO STOPY PROCENTOWEJ

Celami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez system limitów i skuteczne zarządzanie aktywami i pasywami,
- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, wynikającego ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku, realizacji planu operacyjnego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w sposób całościowy i objęto nim wszystkie komórki organizacyjne Banku. W pomiarze ryzyka brana była pod uwagę aktualna i planowana działalność Banku. Szacowanie ryzyka stopy procentowej na przestrzeni 2024 r. przeprowadzane było w Banku dla wszystkich walut łącznie.

Pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka stopy procentowej w Banku odbywało się w 2024 r. w cyklach miesięcznych wg stanu na koniec każdego miesiąca.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
- raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku;
- raport luki ryzyka opcji klienta, który obrazuje wpływ na miary wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego;
- analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych oraz klauzul minimalnego i maksymalnego oprocentowania poszczególnych produktów;
- symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych;

Analiza ryzyka obejmowała wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne banku (w tym również na kapitał TIER I). Szacowanie ryzyka stopy procentowej było dostosowane do Wytycznych EBA, a także Zasad zarządzania tym ryzykiem (wzorca regulacyjnego) udostępnionego przez SSOZ BPS.

Na dzień 31.12.2024 r. przekroczony został limit zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla scenariusza wzrostu stóp procentowych o 100 pb (limit max 10% FW – **2 573 tys. zł**). Zmiana (wartość ryzyka) stanowiła kwotę **2 663 tys. zł**. Wykorzystanie limitu wyniosło **103,50%** (przekroczenie o **3,50 pp**).

Nie zaobserwowano natomiast stanów ostrzegawczych (90% wykorzystanie limitów wewnętrznych).

Strategiczny limit ryzyka stopy procentowej, tj. limit marży odsetkowej został dotrzymany (wynosił on **5,86%**, wobec minimum wyznaczonego na poziomie **2,90%**).

Przeprowadzone testy warunków skrajnych (nadzorcze) wykazały, iż zmiana wartości ekonomicznej kapitału Banku w wyniku równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o - 250 pb przekracza 5% Funduszy własnych Banku, w związku z czym występuje określone w scenariuszu „duże obniżenie” wyniku odsetkowego netto. Bank (realizując obowiązek informacyjny wynikający z Wytycznych EBA/GL/2022/14 z dnia 20 października 2022 r.) poinformował o tym fakcie KNF oraz SSOZ BPS S.A. Wartość spadku wyniku odsetkowego w perspektywie kolejnych 12 miesięcy wyniosła **4 277 tys. zł**, co wobec kapitału TIER 1 (**25 728 tys. zł**) wynosiło **16,62%** i stanowiło duże obniżenie wyniku odsetkowego netto.

Bank, w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej utworzył na dzień 31.12.2024 r. kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie **2 138 tys. zł**.

RYZYKO WALUTOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.

Na 31.12.2024 r. wielkość pozycji walutowej całkowitej wynosiła 105 tys. zł., limit strategiczny ryzyka walutowego w wysokości maksymalnej 2,00% funduszy własnych Banku (515 tys. zł.) nie został przekroczony.

Na dzień 31.12.2024 r. nie wystąpiły przekroczenia limitów indywidualnej pozycji walutowej dla walut EUR, USD, CHF, GBP i SEK. Na dzień 31.12.2024 r. pozycja całkowita nie przekroczyła 2% funduszy i wynosiła 0,41% funduszy własnych. Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego równy był 0 zł.

Proces ustalania wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego wykazał konieczność podjęcia dodatkowych działań ograniczających ryzyko walutowe, tj. ustanowienie wewnętrznego wymogu kapitałowego w kwocie 34 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest Bankiem o nieznacznej skali działalności walutowej. Aktywa walutowe na koniec ubiegłego roku stanowiły 1,10% sumy bilansowej, pasywa – 1,06%. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako akceptowalny.

RYZYKO INWESTYCJI

Celem strategicznym w zakresie ryzyka inwestycji – jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającej bezpieczeństwo inwestowanych środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych, w tym nieprzekraczanie apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą.

Na dzień 31.12.2024 r. ryzyko inwestycji w Banku było na poziomie niskim. Bank utrzymywał strategiczny limit ryzyka inwestycji na akceptowalnym poziomie (*Zgodnie z § 17 Polityki łączne zaangażowanie w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych w odniesieniu do funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem § 17, Ust 3, nie może być wyższe niż 100% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku – na dzień 31.12.2024 r. zaangażowanie Banku w ten instrument wyniosło 991 tys. tys. zł, co stanowiło 3,85% funduszy własnych na dzień analizy (25 728 tys. zł).*)

Portfel inwestycji Banku był zdywersyfikowany.

Bank realizował postawiony sobie cel inwestycyjny w postaci budowy portfela aktywów płynnych, zapewniających adekwatność płynnościową zabezpieczenie zapasów aktywów płynnych, w tym pokrycie wymogów płynnościowych. Na podstawie rocznej oceny polityki inwestycyjnej stwierdzono, iż była ona realizowana zgodnie z założeniami, skutecznie wspierała cele finansowe i potrzeby sprawozdawcze. Nie było konieczności dokonywania jej zmiany.

RYZYKO WYNIKU FINANSOWEGO

Celem strategicznym w zakresie tego ryzyka jest realizacja wyniku finansowego Banku na poziomie umożliwiającym zarówno prowadzenie przez Bank swojej bieżącej działalności, jak również warunkującym jego dalszy rozwój w czasie, co należy rozumieć jako zapewnienie odpowiedniego zasilania kapitału.

Wg stanu na dzień 31.12.2024 r. nie zaobserwowano przekroczeń wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko wyniku finansowego, w tym strategicznego limitu na to ryzyko (C/I). Nie zaobserwowano również stanów ostrzegawczych dla tych limitów. Przeprowadzona analiza testów warunków skrajnych wykazała na dopuszczalną wrażliwość Banku na scenariusze skrajne w ramach TWS oraz bezpieczny poziom limitowanych w Banku wskaźników.

Bank na dzień 31 grudnia 2024 r. nie tworzył wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

Bank pozytywnie oceniał realizację polityki zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku.

RYZYKO OPERACYJNE WRAZ Z RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/ dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania,

wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego, a także systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

W 2024 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym riskAB, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Bank dokonywał wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste straty, które w 2024 r. oszacowano na kwotę 18 tys. zł.

Identyfikując ryzyko Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne działalności, opracowując jednocześnie plany ciągłości działania. Monitorowaniem zdarzeń ryzyka operacyjnego zajmował się Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, gdzie wyznaczono dodatkowo funkcję Audytora ryzyka operacyjnego.

Bank wyznaczał wymóg kapitałowy, stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w dniu 31.12.2024 r. (niezaudytowane, po korektach) wynosił 1 983 tys. zł.

W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń. W ramach testów warunków skrajnych Bank badał konieczność ustanowienia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (kapitału wewnętrznego) – nie stwierdzono konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Ryzyko braku zgodności Bank monitorował zgodnie z obowiązującymi procedurami.

RYZYKO KAPITAŁOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

W celu minimalizacji ryzyka kapitałowego Bank na 2024 r. ustalił limit udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem na poziomie do 10%. Na koniec 2024 r. w strukturze funduszy fundusz udziałowy stanowił 1,70%. Właściwa struktura funduszy oraz ich poziom w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wzrost funduszy własnych wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w tym lepszą ochronę powierzonych depozytów przed negatywnym skutkiem podejmowanego ryzyka bankowego.

Zgodnie ze Strategią Banku głównym źródłem wzrostu funduszy Banku było i nadal będzie zwiększanie funduszu zasobowego z odpisów z zysku. Zysk za 2023r. przeznaczono w 99,25% na zwiększenie funduszu zasobowego Banku. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian w strukturze funduszy własnych oraz wzrostu wymogów kapitałowych na adekwatność kapitałową oraz odwrotny test warunków skrajnych wskazujący maksymalną odporność banku na negatywne czynniki. Testy przeprowadzane były w okresach kwartalnych w celu zbadania, czy Bank utrzyma wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy na minimalnym poziomie 14,00% (limit wewnętrzny) pomimo spadku wartości funduszy własnych i wzrostu wymogów kapitałowych na ryzyko.

Adekwatność kapitałowa Banku jest oceniana na zasadach sformalizowanych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu poddawane są wszystkie zidentyfikowane w Banku ryzyka.

W wyniku analizy tworzony jest wymóg kapitałowy na ryzyka uznane w Banku za istotne. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na dobrym poziomie i wynosił 22,44% - limit strategiczny ryzyka kapitałowego nie został przekroczony, wskaźnik dźwigni również był na dobrym poziomie i wyniósł 10,01%. Oba te wskaźniki zapewniają bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny może być przeznaczona na rozszerzenie działalności i umożliwić stabilny rozwój Banku.

2. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku Spółdzielczym w Lubawie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Na funkcję kontroli składają się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej oraz opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Uczestnika zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Lubawie obejmuje dwa poziomy kontroli:

- 1 poziom – kontrole realizowane na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych,
- 2 poziom – kontrole realizowane przez dedykowane do tego komórki tj. Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko kontroli wewnętrznej, komórkę ds. ryzyka (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz), Głównego Księgowego, Kierownika ZAKiWT, Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych oraz Prezesa Zarządu.

Trzeci poziom systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy SSOZ BPS jest realizowany wyłącznie przez SSOZ. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ i tylko te jednostki są odpowiedzialne za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności 3 poziomu kontroli.

Funkcjonujące w Banku Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu – takie usytuowanie w strukturze organizacyjnej gwarantuje niezależność tej komórce. Ponadto Zarząd BS zapewnia jej odpowiedni status poprzez szczegółowe określenie obowiązków i uprawnień, tryb powoływania i odwoływania jak również wysokość wynagrodzenia (zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą). Do zadań Stanowiska ds. zgodności należy w szczególności:

1. opracowywanie regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności,
2. opracowywanie rocznego planu działania komórki ds. zgodności,
3. zatwierdzanie procedur i metodyk wykorzystywanych w procesie niezależnego monitorowania, w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności,
4. opracowanie zasad okresowego raportowania do Zarządu banku i Rady nadzorczej lub Komitetu audytu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej 1 i 2 poziomu systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:

1. ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
2. osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
3. ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
4. wyniki kontroli, przeglądów zarządczych, audytów SSOZ i audytów zewnętrznych,
5. ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
6. trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
7. ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
8. przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej 1 i 2 poziomu dokonywana jest co najmniej w oparciu o następujące dokumenty i informacje:

1. wyniki kontroli, przeglądów zarządczych, audytów zewnętrznych,
2. wyniki audytów realizowanych przez SSOZ,
3. wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,
4. wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
5. ocenę BION.

Z uwagi na fakt, że BS Lubawa jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających 3 linia obrony (tj. Audyt Wewnętrzny) jest realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana wyłącznie przez Radę Nadzorczą jednostki zarządzającej Systemem Ochrony. Ocena ta, jest następnie wykorzystywana przez Radę Nadzorczą BS do dokonania oceny całego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

XI. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO W 2025 ROKU

W I połowie 2024 r. koniunktura w otoczeniu polskiej gospodarki pozostała, pomimo pewnej poprawy, osłabiona. W strefie euro, jak również w części krajów Europy Środkowo-Wschodniej, dynamika PKB utrzymywała się poniżej wieloletniej średniej. Negatywnie na wzrost gospodarczy nadal wpływały skutki szoków podażowych z poprzednich lat oraz wcześniejszego zacieśnienia monetarnego. Jednocześnie w Stanach Zjednoczonych dynamika aktywności gospodarczej w I połowie 2024 r. pozostała relatywnie wysoka. Sytuacja na rynkach pracy w Europie i w Stanach Zjednoczonych była korzystna. Bezrobocie utrzymywało się na niskim poziomie, a wzrost wynagrodzeń pozostawał relatywnie wysoki.

Inflacja w I połowie 2024 r. – po wyraźnym spadku w 2023 r. – kształtowała się nieco powyżej celów inflacyjnych w wielu gospodarkach, w tym w strefie euro oraz Stanach Zjednoczonych. W kierunku niższej inflacji oddziaływało wygasanie silnych szoków podażowych z poprzednich lat i wcześniejsze zacieśnienie polityki pieniężnej, a także ograniczenie presji kosztowej, widoczne w niskiej rocznej dynamice cen produkcji w przemyśle. Inflacja bazowa w I połowie 2024 r. w największych gospodarkach rozwiniętych oraz krajach Europy Środkowo-Wschodniej stopniowo się obniżała, jednak pozostała wyższa niż inflacja ogółem. Choć dynamika cen towarów obniżyła się do niskiego poziomu, to dynamika cen usług – w warunkach utrzymującej się podwyższonej dynamiki wynagrodzeń – pozostała relatywnie wysoka.

Dostępne prognozy wskazują na pewne przyspieszenie wzrostu gospodarczego w strefie euro w 2025 r., przy czym ożywienie w tej gospodarce będzie następować stopniowo. Z kolei w Stanach Zjednoczonych – mimo oczekiwanego obniżenia dynamiki PKB – wzrost gospodarczy ma nadal być według prognoz wyższy niż w strefie euro. W obydwu gospodarkach do wzrostu aktywności ma przyczyniać się zwiększanie konsumpcji prywatnej wspierane przez dobrą sytuację na rynku pracy i wzrost realnych wynagrodzeń.

Zgodnie z aktualnymi prognozami w 2025 r. inflacja w głównych gospodarkach obniży się nieznacznie i może utrzymywać się na poziomie nieco przekraczającym cele inflacyjne. Również inflacja bazowa spadnie, czemu będzie sprzyjać wygaśnięcie wcześniejszych szoków podażowych i ich wtórnych efektów na procesy cenowe oraz – w przypadku strefy euro – umiarkowana skala ożywienia koniunktury. Wobec relatywnie wysokiej dynamiki wynagrodzeń nominalnych, proces dezinflacji będzie jednak prawdopodobnie spowalniany przez podwyższoną dynamikę cen usług i jej jedynie stopniowe obniżanie się.

W I połowie 2024 r. wzrost aktywności gospodarczej w Polsce przyspieszył, choć był niższy od wieloletniej średniej. Wzrost PKB był wspierany przez rosnącą konsumpcję prywatną, w warunkach dobrej sytuacji na rynku pracy, w tym niskiego bezrobocia oraz wysokiego wzrostu płac. W konsekwencji osłabionej koniunktury u partnerów handlowych Polski wkład eksportu netto do wzrostu PKB wyraźnie się zmniejszył. Obniżyła się także dynamika nakładów brutto na środki trwałe, do czego przyczyniło się zakończenie

finansowania tych nakładów z poprzedniej perspektywy finansowej Unii Europejskiej. Ujemny wkład zmiany zapasów był natomiast płytszy niż w 2023 r.

Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w I połowie 2024 r. silnie się obniżyła wobec 2023 r. Od lutego 2024 r. wskaźnik CPI utrzymywał się na poziomie zgodnym z celem inflacyjnym NBP. Powrót inflacji do celu w tym okresie wspierany był przez wygasanie silnych szoków podażyowych z poprzednich lat, które znalazło odzwierciedlenie w zmniejszeniu się presji kosztowej i spadku cen produkcji sprzedanej przemysłu. W kierunku niższej inflacji oddziaływała również ograniczona presja popytowa, do czego przyczyniło się wcześniejsze zacieśnienie polityki pieniężnej NBP. Obniżeniu się inflacji sprzyjało ponadto umocnienie się kursu złotego.

Inflacja bazowa także wyraźnie obniżyła się w I połowie 2024 r. Mimo to – podobnie jak w wielu innych gospodarkach – pozostała wyższa niż inflacja ogółem, przy relatywnie wysokiej dynamice cen usług. Natomiast inflacja cen żywności – choć w I połowie 2024 r. była wyraźnie niższa niż w 2023 r. – to od kwietnia 2024 r. wzrosła, co było związane z przywróceniem z 0% do 5% stawki VAT na podstawowe produkty spożywcze. Jednocześnie ceny energii, po spadku w I połowie 2024 r. (w ujęciu rocznym), od lipca 2024 r. silnie wzrosły, co było spowodowane częściowym ich odmrożeniem. W efekcie, od lipca 2024 r. inflacja CPI istotnie wzrosła, przekraczając cel inflacyjny NBP.

Dostępne prognozy na 2025 r. wskazują na przyspieszenie dynamiki PKB w Polsce w porównaniu z 2024 r. Ważnym czynnikiem wzrostu będzie w dalszym ciągu konsumpcja prywatna, lecz jej dynamika obniży się w ślad za niższym tempem wzrostu dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. W 2025 r. wyraźnie przyspieszą za to inwestycje, wspierane przez wzrost napływu funduszy unijnych w ramach perspektywy finansowej 2021-2027. W warunkach słabego popytu zagranicznego, wkład eksportu netto do PKB będzie ujemny. Zgodnie z prognozami sytuacja na rynku pracy pozostanie dobra, w szczególności stopa bezrobocia utrzyma się na niskim poziomie, natomiast dynamika wynagrodzeń nominalnych się obniży.

Prognozy inflacji na 2025 r. wskazują, że – po silnym wzroście w II połowie 2024 r. oraz w I kw. 2025 r. – dynamika cen konsumpcyjnych w Polsce powinna się stopniowo obniżać w kierunku celu inflacyjnego NBP. Oprócz wygaśnięcia czynników podnoszących dynamikę cen energii i żywności, spadek inflacji w ciągu 2025 r. będzie wspierany oczekiwanym osłabieniem dynamiki kosztów pracy oraz ograniczoną presją popytową, przy niskiej inflacji w otoczeniu polskiej gospodarki. Jednocześnie prognozy sygnalizują, że inflacja bazowa w 2025 r. będzie niższa niż w 2024 r.

Zarysowany scenariusz makroekonomiczny obarczony jest niepewnością. Spośród uwarunkowań zewnętrznych, ważnym źródłem ryzyka jest sytuacja geopolityczna, w szczególności dalszy przebieg trwających konfliktów zbrojnych na świecie, w tym zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę.

Niepewny jest także przyszły przebieg koniunktury na świecie, na co wskazuje wzrost zmienności na rynkach finansowych w ostatnim okresie. Kolejnym zewnętrznym źródłem niepewności jest kształt polityki gospodarczej w największych gospodarkach. Dotyczy to zarówno polityki pieniężnej i fiskalnej w głównych gospodarkach rozwiniętych, relacji handlowych między Stanami Zjednoczonymi i Unią Europejską a Chinami, jak i kształtu polityk gospodarczych w Unii Europejskiej.

Czynnikiem niepewności jest również polityka fiskalna w Polsce. Z jednej strony, wprowadzenie części rozważanych działań fiskalnych oddziaływałoby w kierunku wyższego deficytu sektora finansów publicznych. Z drugiej strony, objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu może przyczyniać się do prowadzenia bardziej restrykcyjnej polityki fiskalnej.

Poza działaniami fiskalnymi, źródłem niepewności są uwarunkowania o charakterze regulacyjnym na rynku energii elektrycznej i gazu ziemnego w Polsce, kształtowanie się cen na globalnych rynkach energii i żywności, jak również wpływ polityki klimatycznej Unii Europejskiej na ceny towarów i usług.

Istotna niepewność związana jest również z wpływem wzrostu cen energii na oczekiwania inflacyjne gospodarstw domowych i dynamikę płac. Niepewność dotyczy także skali przełożenia wzrostu wynagrodzeń i pozostałych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych na konsumpcję prywatną i presję popytową oraz uporczywości kształtowania się inflacji cen usług.

Polski sektor bankowy poddany jest nowym regulacjom na takich samych zasadach jak banki w innych krajach członkowskich UE. Największym wyzwaniem dla BS Lubawa w 2025 r. i latach późniejszych będzie dostosowanie działalności Banku do:

Polski sektor bankowy poddany jest nowym regulacjom na takich samych zasadach jak banki w innych krajach członkowskich UE. Dostosowanie Banku Spółdzielczego w Lubawie do zmieniających się regulacji sektora bankowego w UE w nadchodzących latach wymaga uwzględnienia następujących kluczowych wyzwań:

- **Kapitał i Wymogi Płynnościowe:** W 2025 roku wejdzie w życie CRR 3 (Capital Requirements Regulation), nowelizacja zwiększająca wymogi kapitałowe banków i zmieniająca sposób wyliczania ryzyka kredytowego i ekspozycji. Zmiany te będą szczególnie wymagające dla banków spółdzielczych, ponieważ dotyczą nie tylko ryzyka, ale też konsolidacji oraz raportowania (m.in. dla produktów kredytowych i długoterminowego finansowania);
- **Odpowiedzialność i Ryzyko ESG:** Nowe regulacje, w tym wymogi CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), intensyfikują obowiązek raportowania i zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i zarządczym (ESG). Banki, będą musiały dążyć do transparentności działań ekologicznych i społecznych, włączając plany dekarbonizacji w swoje portfele i unikać greenwashingu;
- **Technologiczna Odporność i Cyfryzacja:** Rozporządzenie DORA (Digital Operational Resilience Act) weszła w życie na początku 2025 roku. Oznacza to konieczność budowania odporności operacyjnej banków w kontekście technologii, ochrony przed cyberzagrożeniami i zabezpieczenia przed ryzykiem w obszarze IT. Banki będą musiały implementować strategię na wypadek zakłóceń operacyjnych oraz zarządzać ryzykiem związanym z dostawcami technologii;
- **Reforma wskaźników referencyjnych.**

Wszystkie te zmiany wymagają od Banku nie tylko dostosowania procedur, ale także inwestycji w technologię, kapitał oraz rozwijania kompetencji kadry w obszarach zgodności regulacyjnej i zarządzania ryzykiem. Bank działa w Zrzeszeniu BPS i w perspektywie nie zamierza działać samodzielnie. Dnia 1 lutego 2017 roku Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Funkcjonowanie w ramach tworzonych na bazie zrzeszeń systemów ochrony, daje bankom spółdzielczym

istotne zabezpieczenie adekwatności kapitałowej i wsparcia (płynnościowego). Funkcjonowanie w systemie ochrony, dzięki wzajemnej kontroli i solidarnemu wsparciu ich uczestników, zmniejsza ryzyko powstania strat, zamortyzuje ewentualne skutki niepowodzeń biznesowych, a także – poprzez stosowanie mechanizmów sankcyjnych systemu ochrony – wymusza zmianę sposobu działania banku eksponującego się na nadmierne ryzyko.

XII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2025 ROKU

Planowany w 2025 r. rozwój Banku został uwzględniony w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubawie na lata 2023-2025” oraz w „Planie operacyjnym Banku Spółdzielczego w Lubawie na 2025 rok”. Opracowując Plan Bank założył, iż 2025 rok będzie okresem rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych.

Założono, że stawka referencyjna zostanie obniżona w horyzoncie Planu łącznie o 1,00 pp., tj. zakłada się pierwszą obniżkę (o 0,50 pp.) w II kwartale 2025 r., a następnie dwa cięcia o 0,25 pp. odpowiednio w III oraz IV kw. 2025 r. Założona inflacja średnioroczna na poziomie 4,45 pp. (powyżej celu NBP). Przesłankami łagodzącymi zjawisko podwyższonej inflacji będzie relatywnie wysoki wzrost PKB (3,3%) oraz niska stopa bezrobocia (5,1% na koniec 2025 r.).

Wobec powyższego założono, że najważniejsze wskaźniki będą kształtować się na poziomie:

1. Stopy procentowe NBP: Spadek stawki referencyjnej w 2025 roku: maj - obniżka o 0,50 pp., lipiec, wrzesień i listopad - obniżki po 0,25 pp;
2. PKB - w 2025 r. 3,3%;
3. Inflacja (średnia w 2025 r.) - 4,45%;
4. Stopa bezrobocia na koniec 2025 r. 5,1%;
5. Kurs EUR/PLN (grudzień 2025 r.) - 4,28.

Ww. założenia są zbieżne z "Prognozą parametrów makroekonomicznych do 2027 r.", opracowaną przez Bank BPS.

W oparciu o założenia makroekonomiczne i projekcję finansową wyznaczono wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2025 r., które przedstawia Tabela nr 8.

Tabela 8 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2025 r.

Prognoza	Stan na 31.12.2024 r.	Plan na 31.12.2025 r.	Zmiana
Suma bilansowa (tys. zł)	251 686	272 146	8,13%
Kredyty ogółem (wartość nominalna) (tys. zł)	127 051	134 334	5,73%
W tym kredyty zagrożone (wartość nominalna) (tys. zł)	3 348	2 973	-11,20%
Depozyty ogółem (wartość nominalna) (tys. zł)	216 030	230 501	6,70%
Ilość zatrudnionych	35	35	0,00%
Wskaźnik udziału kredytów (nominał) w depozytach (w %)	58,81%	58,28%	-0,53%
Koszty działania banku z amortyzacją/wynik działalności bankowej (w %)	52,82%	59,99%	7,17%
Wynik finansowy brutto (tys. zł)	6 781	5 248	-22,61%
Wynik finansowy netto (tys. zł)	5 526	4 041	-26,87%
Fundusze własne brutto wg ewidencji księgowej (tys. zł)	25 937	31 158	20,13%

Zakłada się, że w 2025 r. łączny współczynnik kapitałowy będzie kształtował się na odpowiednim poziomie, zgodnym z wymogami przepisów prawa, tzn. jego wartość będzie wyższa od przyjętego limitu wewnętrznego tj. wartości 14,00%.

Planowane wielkości stopy zwrotu z aktywów (ROA) i stopy zwrotu z funduszy podstawowych (ROE) oraz wskaźnika C/I wynoszą w poszczególnych kwartałach 2025 roku:

Plan	31.03.2025 r.	30.06.2025 r.	30.09.2025 r.	31.12.2025 r.
ROE	18,36%	15,33%	14,89%	13,75%
ROA	1,89%	1,72%	1,69%	1,55%
C/I	56,23%	58,53%	58,67%	59,99%

W zakresie tworzenia rezerw celowych nie założono konieczności przeklasyfikowania Klientów do wyższych klas ryzyka oraz tworzenia nowych rezerw celowych.

W 2025 r. priorytetem będą działania sprzedażowe ukierunkowane na:

- zwiększenie sprzedaży najbardziej konkurencyjnych i rentownych kredytów konsumpcyjnych, m.in. kredytu Bezpieczna Gotówka oraz zwiększenie sprzedaży kredytów mieszkaniowych,
- zwiększenie sprzedaży rachunków dla Klientów instytucjonalnych (w szczególności firm),
- zwiększenie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank, zarówno związanych z produktami kredytowymi, jak i funkcjonujących jako samodzielne ubezpieczenie (majątkowe i życiowe),
- pozyskanie nowych Klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- utrzymanie i kreowanie pozytywnych relacji biznesowych w odniesieniu do obecnych Klientów Banku,
- zwiększenie udziału młodych Klientów (tj. poniżej 40 roku życia) w strukturze wiekowej Klientów Banku,

- zwiększenie liczby Klientów biznesowych, reprezentujących najliczniejsze branże na głównym terenie działania Banku,
- dążenie do uzyskania pozycji głównego dostawcy produktów i usług bankowych na lokalnym rynku.

W roku 2025 działania marketingowe będą ukierunkowane na sprzedaż produktów znajdujących się w aktualnej ofercie Banku. Planowane działania promocyjne obejmować będą:

- wprowadzenie promocji na rachunki dla Klientów instytucjonalnych, tj. firm oraz rolników, polegającej na czasowym obniżeniu opłaty za prowadzenie rachunku pod warunkiem określonej wartości wpływów oraz zwolnienia z opłaty za pierwsze kilka przelewów w miesiącu,
- wprowadzenie promocji na rachunki TALENT Konto, dedykowanych dla najmłodszych Klientów Banku,
- wprowadzenie promocji na rachunki walutowe dla Klientów instytucjonalnych, polegającej na czasowym obniżeniu opłaty za ich prowadzenie,
- wprowadzenie promocji na kredyty obrotowe (w tym w RB) dla Klientów instytucjonalnych,
- wprowadzenie promocji na kredyty mieszkaniowe,
- wprowadzenie promocji kredytu Bezpieczna Gotówka (na wiosnę, na wakacje, na święta), polegającej na czasowym obniżeniu prowizji i/lub oprocentowania kredytu,
- wprowadzenie promocji na kredyty inwestycyjne dla Klientów instytucjonalnych (firma oraz rolnik),
- wprowadzenie kolejnej edycji Loterii promocyjnej „AUTOLOKATA”, dedykowanej Klientom indywidualnym, dotyczącej lokat terminowych,
- wprowadzenie promocji na Karty kredytowe dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- wprowadzenie promocji na Kredyt ekologiczny polegającej na obniżeniu prowizji za udzielenie kredytu do 0,00%, pod warunkiem skorzystania z ubezpieczenia majątkowego odnawialnych źródeł energii lub ubezpieczenia na życie w towarzystwach współpracujących z Bankiem,
- wprowadzenie promocyjnego oprocentowania depozytów dla Klientów instytucjonalnych.

XIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014), Rada Nadzorcza na podstawie „Raportu przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za 2024 rok” Zarządu Banku (Prot. Nr 1/2025 z dnia 15.01.2025 r.) przedstawionego na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 16.01.2025 r. (Prot. Nr 1/2025) dokonała oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie i pozytywnie opiniuje przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024 rok. W tym celu podjęto stosowne uchwały/ ocena została dokonana w formie Uchwały Zarządu Nr 1/2025 (Prot. Nr 1/2025) oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2025 (Prot. Nr 1/2025).

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024 rok będzie przedstawiona również na najbliższym posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie, które jest planowane na 29 maja 2025 roku.

Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie została wprowadzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu 24 maja 2018 roku Uchwałą Zarządu Nr 49/2018, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 7/2018 w dniu 24 maja 2018 roku oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie Uchwałą nr 12/2018 w dniu 14 czerwca 2018 roku. Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku dokonanej oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie uznaje, że Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję wykonywanych zadań.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, zamieszczono na stronie internetowej Banku.

PODSUMOWANIE

1. Wg stanu na koniec grudnia 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego nastąpił wzrost wielkości sumy bilansowej o 42 297 tys. zł., wzrost o 20,20%.
2. Poziom sumy bilansowej uzależniony był w głównej mierze od wartości zgromadzonych depozytów. W przedstawionym okresie sprawozdawczym wartość środków złożonych przez Klientów wzrosła o 21,02%.
3. Akcja kredytowa BS Lubawa na przestrzeni minionych 12 miesięcy wzrosła o 1,74%. W portfelu kredytowym występuje dość znaczna dywersyfikacja.
4. Kredyty zagrożone (nominalnie) wg stanu na 31.12.2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego zmalały o 435 tys. zł.
5. Wskaźnik jakości kredytów (brutto) zaprezentowany w ocenie punktowej SOZ BPS wynosił 3,01% i był znacznie niższy od średniego wskaźnika w bankach spółdzielczych będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (4,90%) oraz Banku Zrzeszającego (9,36%). Można więc stwierdzić, iż Bank posiada bezpieczny portfel kredytowy.

6. Bank Spółdzielczy w Lubawie stale rozwija bogatą już ofertę produktów i usług dla Klientów, którą dodatkowo wzbogaca przeprowadzając okresowe promocje.
7. Wynik z pozycji wymiany walut wyniósł 61 tys. zł. i w stosunku do osiągniętego rok wcześniej zwiększył się o 10 tys. zł.
8. Wynik finansowy netto wygenerowany przez Bank w 2024 r. wyniósł 5 526 tys. zł. i w stosunku do osiągniętego rok wcześniej był wyższy o 715 tys. zł. (dynamika r/r 114,86%).
9. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Łączny współczynnik kapitałowy Banku wg stanu na koniec 2024 r. wyniósł 22,44% i na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy kształtował się na wysokim poziomie i był wyższy od minimalnego poziomu określonego przepisami prawa.
10. Zasilenie funduszy podstawowych w 2024 r. zyskiem wygenerowanym w 2023 r. spowodowało zmianę funduszy własnych w postaci wzrostu o 22,18%. BS Lubawa utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo bankowe (wartość w EUR: 6 021 003,99, wobec wymaganego poziomu 1 000 000,00 EUR). Wielkość funduszy własnych świadczy o poziomie stabilności finansowej Banku oraz o bezpieczeństwie depozytów złożonych przez Klientów.
11. W okresie od zakończenia 2024 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie 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 z późniejszymi zmianami oraz w oparciu o wytyczne zawarte w Uchwale nr 22/2017 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 19.12.2017 r. w sprawie przyjęcia aktualizacji Krajowego Standardu Rachunkowości nr 9 „Sprawozdanie z działalności” stanowiącej załącznik do załącznika do uchwały nr 22/2017 Komitetu Standardów Rachunkowości.

Bank w 2024 r. 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436) oraz na podstawie ustawy z dnia 08 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 poz. 1598).

Informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawo Bankowe zostały zawarte w powyższym Sprawozdaniu w: rozdziale I ust. 1 i 2, rozdziale VI, rozdziale X ust. 1 i 2.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2024 rok podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do Roczного sprawozdania finansowego Banku.

Bank ogłasza Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2024 rok oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.).

PODPISY ZARZĄDU BANKU