

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁAWIE
ZA 2024 ROK**

Iława, kwiecień 2025 r.

I. WSTĘP

Bank Spółdzielczy w Iławie to bank w pełni polski, z ponad 75 letnią tradycją i doświadczeniem w udzielaniu kredytów i obsłudze rachunków. Swoją działalność rozpoczął w 1948 r. Od 2002 r. zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, a od 27 czerwca 2016r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank swoje zadania wykonuje poprzez Centralę w Iławie oraz Oddziały w Nowym Grodziecznie i Ostródzie oraz Punkt Kasowy w Miłomłynie. Obszar działania Banku Spółdzielczego w Iławie w 2024 roku obejmował teren województwa warmińsko-mazurskiego, a przede wszystkim powiaty: iławski, nowomiejski, ostródzki oraz część województwa kujawsko-pomorskiego (powiat brodnicki).

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w składzie osób zarządzających. Funkcję Prezesa Banku sprawuje Pan Zbigniew Gnaczyński, Wiceprezesa ds. handlowych Pan Marek Kłosowski, a funkcję Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych Pani Monika Kaczyńska.

Fundusze własne Banku wynoszą 45 572 114,00 zł.

Bank Spółdzielczy w Iławie z powodzeniem realizuje zamierzone działania. W szczególności skupia się na rozwoju akcji kredytowej oraz pozyskiwaniu środków do finansowania działalności bankowej. Bank systematycznie i konsekwentnie zwiększa zakres prowadzonej działalności zarówno pod względem różnorodności oferowanych produktów jak i w ujęciu terytorialnym. W celu zaspokojenia rosnących potrzeb klientów, dostosowania oferty do produktów oferowanych przez konkurencyjne banki komercyjne działające w otoczeniu Bank skutecznie rozszerza ofertę proponowanych produktów.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank obsługiwał 11 052 rachunki bankowe w tym: 8 694 oszczędnościowych, 925 kredytowych i 1 433 udziałowe. Wśród rachunków oszczędnościowych 72,88% stanowią rachunki bieżące i rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (6 336 rachunków), 19,04% rachunki depozytów terminowych (1 655 rachunków) oraz 8,08% rachunki oszczędnościowe POL-EFEKT. Tak zróżnicowana działalność miała na celu stworzenie dodatkowych możliwości pozyskiwania nowych klientów.

Głównymi czynnikami zewnętrznymi determinującymi wyniki roku 2024 były:

- wysoki poziom podstawowych i rynkowych stóp procentowych (wpływ na przychody Banku, spadek popytu na kredyty, szczególnie mieszkaniowe),
- niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowana działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie tych blisko naszych granic,
- ustawowe „wakacje kredytowe” dotyczące kredytów hipotecznych (wpływ na przychody Banku),
- kolejny rok funkcjonowania linii wsparcia produkcji roślinnej w formie kredytów na utrzymanie płynności z dopłatami ARMiR do oprocentowania (wpływ na przychody Banku, wzrost akcji kredytowej).

Wśród czynników wewnętrznych wyróżnić należy przegląd pozycji kosztowych i dalszą racjonalizację zakupów.

Przyjęta przez Bank Strategia działania wskazuje na niezmienną koncentrację w budowaniu zdywersyfikowanej i stabilnej bazy depozytowej oraz angażowanie pozyskanych środków w finansowanie kredytów rolniczych, osób prywatnych oraz dla sektora MŚP.

III. SYTUACJA FINANSOWA I FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Suma bilansowa netto na koniec 2024 r. wyniosła 347 343 317,13 zł i zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 4,11%. Bezpośrednią przyczyną wzrostu sumy bilansowej było pozyskanie środków na rachunkach bieżących oraz terminowych.

A. AKTYWA

Struktura aktywów

	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Kasa, operacje z Bankiem centralnym	1 451 309,30	0,43%	3 638 089,95	1,05%
Należności od sektora finansowego	174 553 026,28	52,32%	62 800 008,75	18,08%
Należności od sektora niefinansowego	88 376 691,73	26,49%	85 647 580,47	24,66%
Należn. od sekt. inst. rząd. i samorz.	61 835 428,03	18,53%	64 147 535,05	18,47%
Udziały lub obligacje w innych jedn.	1 894 473,45	0,57%	1 894 473,45	0,55%
Papiery wartościowe	1 701 860,00	0,51%	123 628 978,86	35,59%
Aktywa trwałe	2 311 959,35	0,69%	2 617 564,62	0,75%
Pozostałe aktywa	1 517 771,28	0,45%	2 969 085,98	0,85%
Ogółem	333 642 519,42	100,00%	347 343 317,13	100,00%

Należności od sektora niefinansowego spadły w 2024 r. o 3,09%, a ich udział w sumie bilansowej, która wzrosła o 4,11%, zmalał o 1,83 p.p. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych uległy zwiększeniu o 3,74%, ich udział w sumie bilansowej spadł o 0,06 p.p.

Istotną grupę aktywów stanowią również należności od podmiotów finansowych, których udział w aktywach netto wyniósł 18,08%. W porównaniu z 2023 r. udział zmniejszył się o 34,24 p.p. Znaczną część należności stanowią lokaty Banku w Banku Zrzeszającym. Stan lokat zdeponowanych w Banku Zrzeszającym na 31.12.2024 r. wg wartości bilansowej wynosił 31 760 847,57 zł. Depozyt obowiązkowy wyniósł 19 437 320,00 zł. W porównaniu z 2023 r. nastąpiło przesunięcie środków z lokat w Banku Zrzeszającym na rzecz bonów pieniężnych NBP – na dzień 31.12.2024r. Bank ulokował w bonach 121 961 238,86 zł. wg wartości bilansowej.

W dniu 27.11.2020r. Bank dokonał zakupu 10-letnich obligacji serii FPC0630 emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 zabezpieczonych gwarancją Skarbu Państwa w ilości 2 000 szt. wg wartości nominalnej tj. łącznie 2 000 000,00 zł.. Oprocentowanie obligacji jest stałe i wynosi 2,125 % w stosunku rocznym. Odsetki od obligacji będą naliczane od wartości nominalnej obligacji, w rocznych okresach odsetkowych poczynając od dnia 5 czerwca 2020 r.

Aktywa pracujące na koniec grudnia 2024r. stanowiły 97,04% aktywów netto ogółem.

B. PASYWA

Według stanu na 31.12.2024 r. największy udział w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 76,12%, fundusze własne – 13,42% oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych – 6,45%, a wynik netto roku bieżącego to 2,48% pasywów. Pozostałe pasywa to zaledwie 1,53%.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2024 roku były depozyty sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych, które na dzień 31.12.2024 r. stanowiły 82,57% pasywów ogółem oraz fundusze własne Banku.

Struktura pasywów

Wyszczególnienie	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Zobow. wobec sekt. finansowego	7,54	0,00%	1 425 658,70	0,41%
Zobow. wobec sekt. niefinansowego	255 016 402,45	76,43%	264 408 418,55	76,12%
Zobow. wobec sekt. budżetowego	25 713 729,07	7,71%	22 395 583,37	6,45%
Rezerwy	2 251 870,16	0,67%	2 735 002,70	0,79%
Pozostałe pasywa	3 975 205,67	1,19%	1 137 771,97	0,33%
Fundusze	35 196 180,85	10,55%	46 624 017,05	13,42%
Wynik netto roku bieżącego	11 489 123,68	3,44%	8 616 864,79	2,48%
Zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ogółem	333 642 519,42	100,00%	347 343 317,13	100,00%

Fundusze własne (wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013) wyniosły 45 572 114,00 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 28,22%. Na wzrost funduszy podstawowych, tak jak i w latach poprzednich, wpływ miało zasilenie funduszu rezerwowego z podziału nadwyżki bilansowej. W 2024 roku była to kwota 11 467 123,68 zł.

Struktura funduszy własnych Banku wg stanu na 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Fundusze	35 542 242,09	100,00%	45 572 114,00	100,00%
fundusz udziałowy	365 200,00	1,03%	361 000,00	0,79%
fundusz rezerwowy	34 376 576,77	96,72%	45 843 700,45	100,60%
fundusz ogólnego ryzyka	700 000,00	1,97%	700 000,00	1,54%
rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	1,13%	400 000,00	0,88%
fundusz z aktualizacji wyceny	-248 595,92	-0,70%	-283 483,40	-0,62%
korekty wyceny aktywów	-1 701,86	0,00%	-1 667,74	0,00%
nie umorzone wartości niematerialne i pra	-49 236,90	-0,14%	-1 447 435,31	-3,18%

W strukturze funduszy własnych Banku dominuje fundusz rezerwowy w wysokości 45 843 700,45 zł. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w wysokości 700 000,00 zł. stanowi 1,54% funduszy. Fundusz udziałowy w wysokości 361 000,00 zł. stanowi 0,79% funduszy własnych (udziałowcami są w 100% osoby fizyczne, głównie rolnicy indywidualni i przedsiębiorcy; na 31.12.2024 r. Bank Spółdzielczy w Ławie zrzeszał 1 415 członków, którzy posiadali 1 819 udziałów). Pozostałe fundusze stanowi rezerwa na ryzyko ogólne – 400 000,00 zł (0,88%). Fundusze własne Banku pomniejszone zostały o wycenę obligacji BGK zaewidencjonowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, nie umorzone wartości niematerialne i prawne oraz o korektę wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży (tzw. AVA).

III. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa jest potencjalnym źródłem największych zysków, ale i największego ryzyka.

Wartość bilansowa kredytów na koniec 2024 r. osiągnęła poziom 149 795 115,52 zł i była niższa od stanu z 31.12.2023 r. o 417 004,24 zł (0,28%) .

Wartość bilansowa i pozabilansowa kredytów z podziałem na jednostki Banku

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023r.	Udział na 31.12.2023r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024r.	Udział na 31.12.2024r.	Dynamika
	zł	%	zł	%	%
Centrala Hława	111 923 036,13	69,58%	114 928 042,52	71,44%	102,68%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	18 441 979,89	11,47%	16 994 118,66	10,56%	92,15%
Oddział w Nowym Grodzicznie	32 843 489,15	20,42%	31 626 397,99	19,66%	96,29%
rezerwy*	-3 265 501,38	-2,03%	-3 813 278,93	-2,37%	116,77%
ESP*	-210 792,29	-0,13%	-82 003,16	-0,05%	38,90%
odsetki*	1 120 651,01	0,70%	1 214 356,90	0,75%	108,36%
RAZEM:	160 852 862,51	100,00%	160 867 633,98	100,00%	100,01%

W 2024 roku Bank udzielił łącznie 280 kredytów na kwotę 43 771 740,03 zł, co w stosunku do roku poprzedniego stanowi spadek ilościowy o 19,77% i wzrost w ujęciu wartościowym o 7,35%.

Kredyty udzielone

Nazwa Oddziału	2023		2024	
	ilość	zł	ilość	zł
Centrala Hława	153	22 083 019,43	127	31 850 222,88
Oddział BS w Ostródzie	55	6 879 100,00	40	3 308 704,00
Oddział BS w Nowym Grodzicznie	141	11 812 240,00	113	8 612 813,15
Ogółem	349	40 774 359,43	280	43 771 740,03

Dominującą grupę kredytów w ujęciu ilościowym udzielonych w 2024 r. stanowiły kredyty dla rolnictwa oraz dla osób prywatnych , zaś w ujęciu wartościowym kredyty dla rolników i jednostek samorządu terytorialnego. Udział kredytów dla rolników w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 47,14% (30,49% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla JST w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 1,79% (36,37% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 11,79% (17,29% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla przedsiębiorstw ukształtował się na poziomie 1,43% (9,34% w ujęciu wartościowym), zaś osób prywatnych na poziomie 37,50% (6,43% w ujęciu wartościowym).

W roku 2024r. udzielono 68 kredytów preferencyjnych, w tym 1 inwestycyjny z linii Z na kwotę 240 000,00 zł. oraz 67 kredytów obrotowych na łączną kwotę 5 401 400,00 zł.

Kredyty preferencyjne dla rolnictwa udzielone w 2024 r

Wyszczególnienie	2023		2024	
	ilość	zł	ilość	zł
Inwestycyjne	2	306 204,00	1	240 000,00
Urządzenie gospodarstw (MR)	0	0,00	0	0,00
Inwestycje podstawowe (IP)	0	0,00	0	0,00
Zakup gruntów (KZ i Z)	2	306 204,00	1	240 000,00
Nowe technologie (NT)	0	0,00	0	0,00
Zakup nieruchomości rolnych (GR)	0	0,00	0	0,00
Inwestycje w rolnictwie i rybactwie (RR)	0	0,00	0	0,00
Z częściową spłatą kapitału (CSK)	0	0,00	0	0,00
Obrotowe	144	16 184 700,00	67	5 161 400,00
Kłaskowe	0	0	2	112 000,00
Na utrzymanie płynności finansowej UP	144	16 184 700,00	65	5 049 400,00
Ogółem	146	16 490 904,00	68	5 401 400,00

W grupie kredytów komercyjnych dla rolnictwa udzielono 64 kredyty na kwotę 7 945 690,89 zł. Szczegółowe zestawienie przedstawia tabela.

Kredyty komercyjne dla rolnictwa udzielone w 2024 r.

Wyszczególnienie	2023		2024	
	ilość	zł	ilość	zł
Zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej	16	790 514,00	8	322 000,00
Rewolwingowe	0	0,00	0	0,00
Obrotowe komercyjne	0	0,00	1	50 000,00
Inwestycyjne komercyjne	2	247 500,00	4	3 414 000,00
W rachunku bieżącym	43	2 066 000,00	44	2 303 000,00
W rachunku bieżącym AGRO-5	11	3 660 000,00	2	335 000,00
Pomostowe	1	800 240,00	3	967 200,00
Inwestycyjne AGRO-20	0	0,00	1	350 000,00
Ratalna spłata zadłużenia	0	0,00	1	204 490,89
KLH	3	1 324 848,00	0	0,00
Ogółem	76	8 889 102,00	64	7 945 690,89

Poza rolnictwem Bank kredytował również małe i średnie przedsiębiorstwa, przedsiębiorców indywidualnych oraz osoby fizyczne, a także jednostki samorządu terytorialnego.

Wartość kredytów udzielonych na działalność gospodarczą w 2024 roku wzrosła o 4 148 000,00 zł (55,24%) w stosunku do roku poprzedniego. Struktura portfela kredytowego przedsiębiorców na przestrzeni ostatniego roku nie uległa znaczącym zmianom. Dominującą grupę w dalszym ciągu stanowią kredyty w rachunku bieżącym.

Kredyty komercyjne dla przedsiębiorstw udzielone w 2024 r.

Wyszczególnienie	2023		2024	
	ilość	zł	ilość	zł
Kredyty przedsiębiorców indywidual	25	3 809 000,00	33	7 567 000,00
W rachunku bieżącym	24	3 784 000,00	29	6 101 000,00
Obrotowe	0	0,00	0	0,00
Inwestycyjne	0	0,00	3	1 316 000,00
Karty kredytowe	0	0,00	0	0,00
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	0	0,00	1	150 000,00
Ratalna spłata zadłużenia	1	25 000,00	0	0,00
Kredyty przedsiębiorstw	3	3 700 000,00	4	4 090 000,00
W rachunku bieżącym	3	3 700 000,00	4	4 090 000,00
Obrotowe	0	0,00	0	0,00
Inwestycyjne	0	0,00	0	0,00
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	0	0,00	0	0,00
Karty kredytowe	0	0,00	0	0,00
Ogółem	28	7 509 000,00	37	11 657 000,00

W 2024 roku udzielono 105 kredytów dla osób prywatnych (o 9 więcej niż w roku poprzednim) na łączną kwotę 2 813 549,14 zł. W strukturze udzielanych kredytów dominował kredyt gotówkowy Bezpieczna gotówka – spadek o 13,04% w ujęciu ilościowym i wzrost o 17,11% w ujęciu wartościowym. Ten rodzaj kredytu stanowił 73,70% wszystkich kredytów udzielonych osobom prywatnym w 2024r. W 2024r. Bank 3 kredyty na cele mieszkaniowe na łączną kwotę 452 000,99 zł.

Kredyty komercyjne dla osób prywatnych udzielone w 2024 r.

Wyszczególnienie	2023		2024	
	ilość	zł	ilość	zł
Kredyty osób prywatnych	96	1 907 818,00	105	2 813 549,14
Bezpieczna gotówka	69	1 770 618,00	60	2 073 548,15
Kredyty w ROR	26	127 200,00	39	147 000,00
Mieszkaniowe	0	0,00	3	452 000,99
Hipoteczne	0	0,00	1	130 000,00
Konsolidacyjne	0	0,00	0	0,00
Karty kredytowe	1	10 000,00	2	11 000,00
Ogółem	96	1 907 818,00	105	2 813 549,14

W strukturze zadłużenia na koniec 2024 r. zmniejszeniu w porównaniu do 2023 r. uległ udział zadłużenia z tytułu kredytów komercyjnych i preferencyjnych, wzrósł zaś udział kredytów dla JST.

Stan zadłużenia wg charakteru kredytów wg wartości nominalnej

Wyszczególnienie	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Preferencyjne	19 803 711,52	12,99%	19 365 232,00	12,71%
Komercyjne	71 194 723,44	46,71%	69 194 340,60	45,42%
Jednostki samorządu terytorialnego	61 415 441,18	40,30%	63 770 344,43	41,87%
Ogółem	152 413 876,14	100,00%	152 329 917,03	100,00%

Należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na 31.12.2024r. 97,23% należności ogółem wg wartości bilansowej brutto , należności zagrożone zaś 2,77%. W ciągu roku wartość należności zagrożonych uległa zwiększeniu o 423 993,88 zł.

Struktura należności zagrożonych wg wartości bilansowej brutto

Wyszczególnienie	2023		2024		% obliiga
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	326 995,51	8,54%	247 389,32	5,82%	0,16%
Należności wątpliwe	602 141,71	15,73%	481 944,33	11,33%	0,31%
Należności stracone	2 899 031,42	75,74%	3 522 828,87	82,85%	2,29%
Ogółem	3 828 168,64	100,01%	4 252 162,52	100,00%	2,77%

Struktura kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej

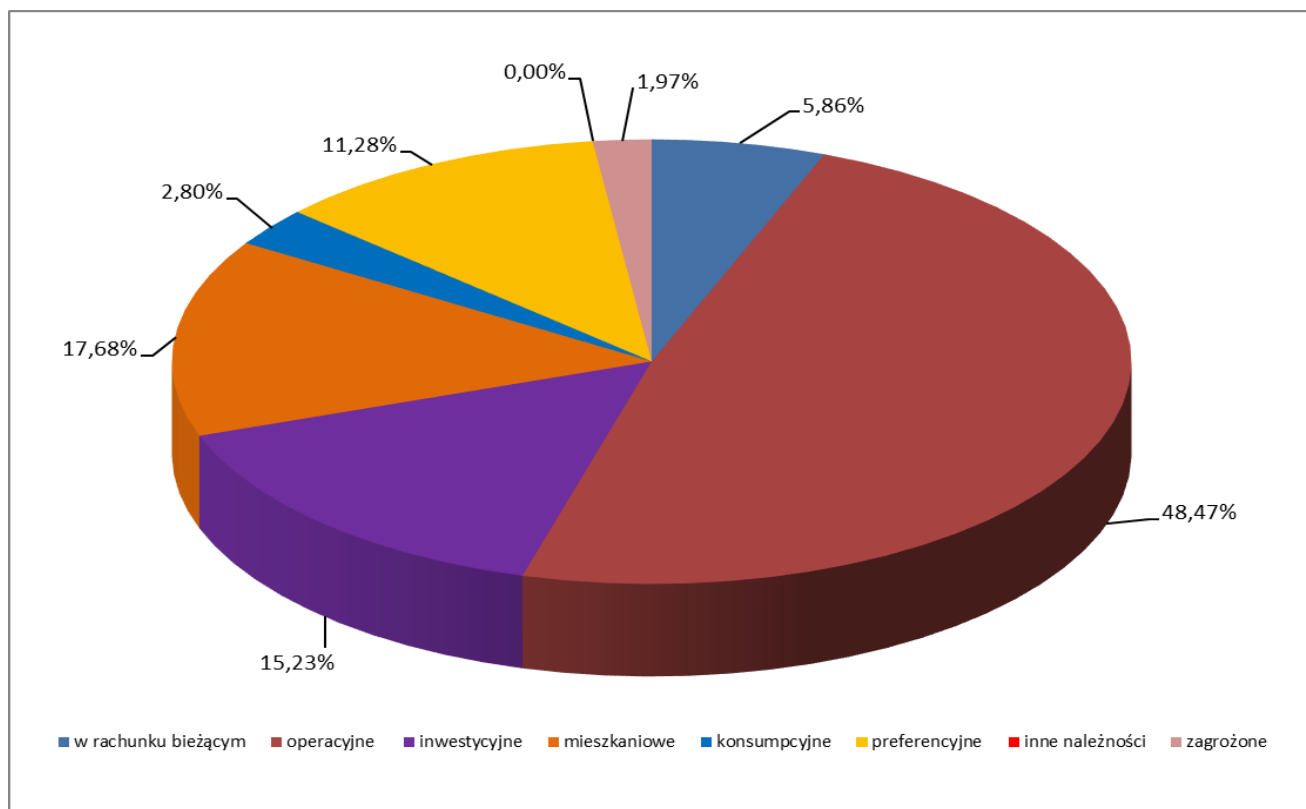
Wyszczególnienie	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	261 596,42	46,49%	197 911,44	45,09%
Należności wątpliwe	301 070,81	53,51%	240 972,15	54,91%
Należności stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ogółem	562 667,23	100,00%	438 883,59	100,00%

W 2024 roku Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od podmiotów niefinansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 31.12.2024r. utworzonych w Banku wyniósł 3 813 278,93 zł., w tym: 2 955 816,11 zł. rezerw celowych na kredyty zagrożone, 711 339,15 zł. odpisów na odsetki i 146 123,67 zł. rezerw na pozostałe należności.

Utworzone rezerwy oraz odpisy aktualizujące na odsetki na kredyty i inne należności zagrożone

Wyszczególnienie	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	65 399,09	2,00%	49 477,88	1,30%
Należności wątpliwe	301 070,87	9,22%	240 972,18	6,32%
Należności stracone	2 899 031,42	88,78%	3 522 828,87	92,38%
Ogółem	3 265 501,38	100,00%	3 813 278,93	100,00%

Struktura rodzajowa kredytów wg wartości nominalnej wg stanu na 31.12.2024 r.



IV. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Podstawowym źródłem pozyskiwania środków do finansowania działalności banku są depozyty osób fizycznych, rolników, przedsiębiorców oraz budżetów (niemal 100% depozytów ogółem). Wartość bilansowa depozytów osiągnęła na koniec 2024 r. poziom 288 229 660,62 zł., z czego baza depozytów to 286 945 525,08 zł., odsetki od depozytów to 1 292 658,66 zł. i ESP to (-)8 523,12 zł. Wartość bilansowa depozytów w odniesieniu do roku poprzedniego zwiększyła się o 7 499 521,57 zł (2,68%). Udział depozytów wg wartości bilansowej w sumie bilansowej wyniósł 82,98% wobec 84,14% w roku 2023.

Wartość bilansowa depozytów z podziałem na jednostki Banku

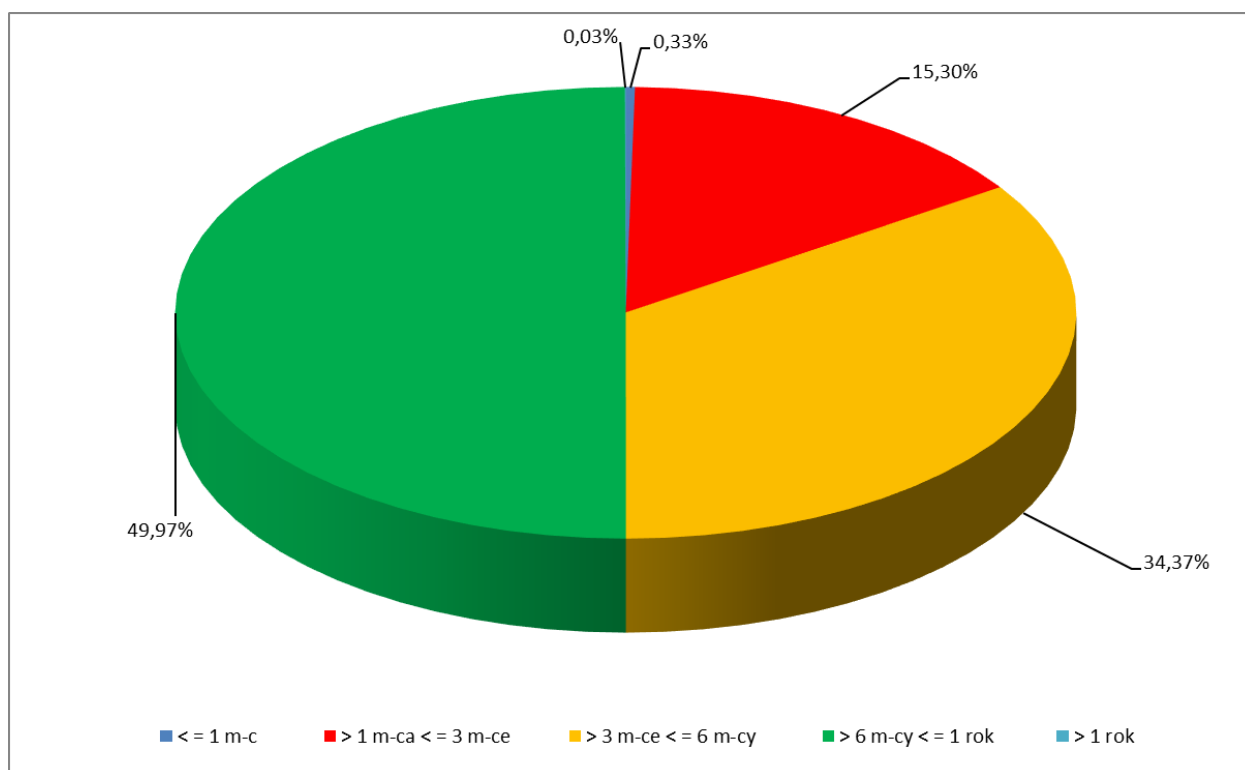
Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2023r.	Udział na 31.12.2023r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024r.	Udział na 31.12.2024r.	Dynamika
Centrala Hawa	158 027 592,94	56,29%	151 002 312,96	52,39%	95,55%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	54 016 852,16	19,24%	60 175 527,12	20,88%	111,40%
Oddział w Nowym Grodzicznie	67 183 595,33	23,93%	75 767 685,00	26,29%	112,78%
odsetki*	1 502 098,62	0,54%	1 292 658,66	0,45%	86,06%
ESP*	0,00	0,00%	-8 523,12	0,00%	nd
RAZEM:	280 730 139,05	100,00%	288 229 660,62	100,00%	102,67%

W zgromadzonych depozytach środki bieżące stanowiły 64,32%, terminowe zaś 35,68%.

Wśród depozytów terminowych dominują środki z terminem zapadalności od 6 do 12 miesięcy – stanowią 49,97% depozytów terminowych. Depozyty złożone na okres od 3 do 6 miesięcy stanowią zaś 34,37% depozytów terminowych. Jest to efekt wprowadzenia do oferty Banku atrakcyjnie oprocentowanych lokat z okresem deponowania na te przedziały czasowe.

Wzrost bazy depozytowej w 2024r. miał miejsce za sprawą sektora niefinansowego. Stan środków instytucji rządowych i samorządowych spadł w porównaniu z rokiem poprzednim o 3 317 030,13 zł.

Struktura depozytów terminowych na 31.12.2024 r.



V. ZATRUDNIENIE

Bank Spółdzielczy w Iławie na dzień 31.12.2024 r. zatrudniał 41 osób w przeliczeniu na pełne etaty, z czego 87,80% stanowiły kobiety; średnia wieku pracowników Banku to 40 lat. W roku 2024 odszedł z Banku 1 pracownik, a w jego miejsce zatrudniono 1 nową osobę.

Poziom wykształcenia pracowników (liczba osób legitymujących się wykształceniem wyższym) wzrósł się w ciągu roku i ukształtował się na poziomie 90,24%.

Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje również na szkoleniach. W roku ubiegłym pracownicy uczestniczyli w 150 szkoleniach. Koszt tych szkoleń wyniósł 36 586,78 zł (w 2023 roku było to 200 szkoleń o koszcie 44 984,24 zł).

Wynagrodzenia pracowników są zwiększane proporcjonalnie do inflacji i do otoczenia rynkowego. Bank dba o to, by byli zatrudniani wykwalifikowani pracownicy, a co za tym idzie, wynagrodzenia są adekwatne do zajmowanego stanowiska i ponoszonej odpowiedzialności. Średnie roczne wynagrodzenie pracownika za 2024r. (łącznie z Zarządem) wyniosło 107 724,50 zł.

VI. RACHUNEK WYNIKÓW

Przychody odsetkowe na 31.12.2024 r. wyniosły 22 142 961,34 zł. i były o 4,31% niższe od osiągniętych w 2023r. oraz o 12,74% wyższe od przychodów odsetkowych planowanych. Spadek przychodów odsetkowych w 2024r. dotyczył wszystkich sektorów; wzrosły tylko przychody z papierów wartościowych.

W 2024 r. Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 4 026 669,52 zł, które stanowiły 112,54% kosztów planowanych przy stanie środków na rachunkach bieżących i depozytach niższym od planowanego o 0,33%.

W kosztach odsetkowych największy udział (94,57%) stanowią koszty depozytów sektora niefinansowego, pozostałe 5,43% stanowią głównie koszty depozytów i środków na rachunkach jednostek samorządowych.

Uzyskany na 31.12.2024 r. wynik z tytułu prowizji w wysokości 1 639 870,75 zł jest o 77 162,70 zł niższy od wyniku z tytułu prowizji uzyskanego za rok poprzedni. Przychody z prowizji finansują koszty działania Banku w 19,48%.

Zrealizowane przychody i poniesione koszty odsetkowe, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany ukształtowały wynik na działalności bankowej na poziomie 19 856 738,92 zł. Wynik ten stanowi 93,97% wyniku na działalności bankowej roku 2023 i zarazem 110,90% wielkości planowanej na rok 2024.

Koszty działania Banku w 2024 r. ukształtowały się na poziomie 8 419 894,87 zł. W odniesieniu do roku 2023 były wyższe o 1 795 926,76 zł (27,11%).

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2024 r. osiągnęły poziom 267 276,48 zł. (w 2023r. było to 197 200,06 zł).

Łącznie uzyskane przez Bank przychody wyniosły 24 893 319,75 zł., a poniesione koszty 14 173 892,96 zł.

Bank Spółdzielczy w Łławie wypracował w 2024 r. zysk brutto w kwocie 10 719 426,79 zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2023 roku o 24,49% oraz wyższy od planowanego o 22,85%. Podatek dochodowy w 2024r. wyniósł 2 102 562,00 zł.

Zysk netto wyniósł 8 616 864,79 zł. i był o 2 872 258,89 zł tj. o 25,00% niższy od osiągniętego w 2023 r.

Osiągnięty wynik ukształtował wskaźniki ROA (2,58%) i ROE (20,45%), tj. na poziomie niższym niż przed rokiem odpowiednio o 1,15 pp. oraz o 14,36 pp.

VII. CZYNNIKI RYZYKA

1. Ryzyko kredytowe

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2024 r. wg wartości bilansowej wyniosła 149 795 115,52 zł, co stanowiło 43,13% sumy bilansowej. Spadek w stosunku do roku poprzedniego wyniósł 417 004,24 zł (0,28%) i był skutkiem spadku o 2 729 111,26 zł. w sektorze niefinansowym i wzrostu o 2 312 107,02 zł. w sektorze budżetowym. Dominującą pozycję w strukturze należności kredytowych wg sektorów stanowiły należności sektora niefinansowego (57,18%).

Struktura sektorowa kredytów wg wartości bilansowej

Sektor	2023	2024
Finansowy	0,00	0,00
Niefinansowy	88 376 691,73	85 647 580,47
Budżetowy	61 835 428,03	64 147 535,05
Ogółem	150 212 119,76	149 795 115,52

Należności zagrożone ukształtowały się na poziomie 4 252 162,52 zł wg wartości bilansowej brutto (wzrost na przestrzeni roku o 423 993,88 zł , czyli o 11,08%) i stanowiły 2,77% portfela należności wg wartości bilansowej brutto, wobec 2,49% na koniec 2023 roku.

Struktura kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto

Wyszczególnienie	2023		2024		% obliga
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	326 995,51	8,54%	247 389,32	5,82%	0,16%
Należności wątpliwe	602 141,71	15,73%	481 944,33	11,33%	0,31%
Należności stracone	2 899 031,42	75,73%	3 522 828,87	82,85%	2,29%
Ogółem	3 828 168,64	100,00%	4 252 162,52	100,00%	2,77%

Na należności zagrożone Bank tworzył rezerwy celowe w wysokości wymaganej przepisami prawa. W 2024 roku stan rezerw uległ zwiększeniu o 547 777,55 zł (16,77%).

Struktura rezerw na należności zagrożone (rezerwy celowe na kredyty zagrożone, odpisy aktualizujące na odsetki oraz rezerwy na inne należności)

Wyszczególnienie	2023		2024	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	65 399,09	2,00%	49 477,88	1,30%
Należności wątpliwe	301 070,87	9,22%	240 972,18	6,32%
Należności stracone	2 899 031,42	88,78%	3 522 828,87	92,38%
Ogółem	3 265 501,38	100,00%	3 813 278,93	100,00%

Bank dokonywał analizy poziomu należności odzyskiwanych w wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w podziale na rodzaje kredytobiorców, kredytów i zabezpieczeń. W wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w 2024 roku odzyskano łącznie 534 350,34 zł. (ewidencja bilansowa 506 770,04 zł. i ewidencja pozabilansowa 27 580,30 zł.).

W 2024 roku detaliczne ekspozycje kredytowe wzrosły o 153 868,04 zł i osiągnęły poziom 3 817 648,27 zł, co stanowiło 2,49% kredytów ogółem. Detaliczne ekspozycje kredytowe w sytuacji zagrożonej wyniosły na koniec 2024 roku 51 683,16 zł, wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych ukształtował się na dobrym poziomie i wyniósł 1,35%. Rezerwy celowe utworzono w pełnej wysokości, tj. 51 683,16 zł.

W Banku dokonywana jest ponadto analiza koncentracji zaangażowań pod względem kapitałowym, podmiotowym, branżowym i zabezpieczeń.

Wyniki monitoringu prezentuje poniższa Tabela.

Limity koncentracji portfela kredytowego

Wyszczególnienie	2024	
	Wykonanie	Limit
Podstawowe limity portfela		
Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa	42,95	max 70
Kredyty preferencyjne - wartość nominalna / Kredyty i pożyczki - wartość nominalna	12,71	max 50
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto	3,29	max 25
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) (udział w kapitale Tier I)	11,18	max 100
Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość bilansowa brutto / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto	2,77	max 5
Kredyty konsorcjalne (bilans+pozabilans)/portfel kredytowy (bilans+pozabilans)	16,97	max 25
Udział kredytów o wysokim ryzyku ESG w obligu kredytowym	0,00	max 2
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem	2,49	max 10
Wskaźniki koncentracji w instrument finansowy (udział w kapitale uznanym)		
Kredyty obrotowe	182,62	max 300
Kredyty w rachunku bieżącym	22,03	max 100
Kredyty inwestycyjne	57,40	max 250
Kredyty na cele konsumpcyjne	10,56	max 50
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	55,58	max 150
Wskaźniki koncentracji w branży (udział w kapitale uznanym)		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	107,86	max 400
Górnictwo i wydobywanie	0,00	max 50
Przetwórstwo przemysłowe	1,13	max 50
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	max 50
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,13	max 50
Budownictwo	5,25	max 50
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5,62	max 50
Transport i gospodarka magazynowa	1,47	max 50
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0,38	max 50
Informacja i komunikacja	0,00	max 50
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	max 50
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3,20	max 50
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1,28	max 50
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00	max 50
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia	172,80	max 250
Edukacja	0,00	max 50
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	max 50
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,03	max 50
Pozostała działalność usługowa	0,00	max 50
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe	0,00	max 50
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	max 50
Limity ograniczające ryzyko działalności Banku dla zaangażowania w obligacje lub inne papiery wartościowe (udział w kapitale uznanym)		
Łączne zaangażowanie w jeden podmiot	5,27	max 10
Wartość zakupionych papierów wartościowych	5,68	max 40
Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec podmiotów wynikające z Rozporządzenia UE i Ustawy		
Limit A (udział w kapitale Tier I Banku)	3,60	max 25
Limit B (udział w kapitale Tier I Banku)	5,33	max 25
Limit C (udział w kapitale Tier I Banku)	7,61	max 20
Limity znacznych zaangażowań kapitałowych Banku		
Limit Ia	0,00	max 15
Limit Ib	0,00	max 60
Limity zaangażowań kapitałowych Banku w podmioty sektora finansowego		
Limit IIa (udział w kapitale podstawowym Tier I podmiotu)	0,28	max 10
Limit IIb (udział w kapitale podstawowym Tier I Banku)	5,39	max 10
Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych (kwartalnie)		
Wskaźnik NPE	1,28	max 3
Wskaźnik NPL	2,46	max 5
Wskaźnik TEXAS	7,34	max 15

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 359 554 832,97 zł (348 388 805,53 zł – aktywa bilansowe + rezerwa, 11 166 027,44 zł – zobowiązania pozabilansowe udzielone). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2024r. przedstawiała się następująco:

– waga ryzyka 0% -	189 150 383,00 zł,
– waga ryzyka 20% -	65 627 051,08 zł,
– waga ryzyka 50% -	0 zł,
– waga ryzyka 75% -	27 870 552,94 zł,
– waga ryzyka 100% -	76 011 201,95 zł,
– waga ryzyka 150% -	0 zł,
– waga ryzyka 250% -	895 644,00 zł.

Średnia waga ryzyka 31,23%, kwota ważona 105 717 224,44 zł. Na podstawie wyliczeń (wielkość ważona * 0,08) kwota wymogu kapitałowego wyniosła 8 457 377,96 zł.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w odniesieniu do funduszy własnych stanowi 18,56% funduszy, co oznacza, że limit na ryzyko kredytowe przyjęty na poziomie 55,00% nie został przekroczony.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką kredytową Bank Spółdzielczy w Łławie nie finansuje transakcji z klientami, którzy wykazują nieakceptowalne ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności narażonych na silny negatywny wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu lub nadmierne ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu i narażenie klienta na silne ryzyko zmiany przepisów dotyczących jego działalności.

2. Ryzyko operacyjne

Bank w 2024 roku w okresach kwartalnych monitorował poziom ryzyka operacyjnego. Sprawozdania z oceny ryzyka operacyjnego Banku obejmowały informację o wynikach samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku, wyniki analizy macierzy bazylejskiej w ramach występujących w Banku linii biznesowych, informację o liczbie incydentów i zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w rejestrach wewnętrznych i zewnętrznych, informację o istotnych zdarzeniach operacyjnych, omówienie wartości Kluczowych wskaźników Ryzyka Operacyjnego, informację o wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA oraz „apetytu na ryzyko”.

W 2024 roku właściciele procesów dokonali samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku. Z analizy arkuszy samooceny obowiązującej w 2024 roku wynika, iż:

1. **Definiowanie długookresowej strategii Banku** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
2. **Tworzenie polityk** - ten proces obciążony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
3. **Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;

4. **Proces rozliczeń** (usługi płatnicze, obrót gotówkowy) - ten proces obarczony jest głównie niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, bezpieczeństwa informacji oraz systemów teleinformatycznych;
5. **Ewidencja księgowo-podatkowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
6. **Wycena aktywów i zabezpieczeń** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
7. **Wycena pasywów** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
8. **Sprawozdawczość finansowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
9. **Sprawozdawczość obowiązkowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
10. **Sprawozdawczość zarządcza** - większość czynników wskazuje głównie na umiarkowane ryzyko, a także niskie ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych, dokumentacji zewnętrznej, bezpieczeństwa informacyjnego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych;
11. **Proces udzielania kredytów** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy zapowiadanych zmian prawnych oraz czynnika ludzkiego;
12. **Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych** (w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe) - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
13. **Monitoring kredytowy** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy jedynie czynnika ludzkiego;
14. **Klasyfikacja i tworzenie rezerw** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
15. **Windykacja** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
16. **Inwestycje finansowe** (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające) - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem, jedynie dokumentacja zewnętrzna stanowi ryzyko umiarkowane;
17. **Pozyskiwanie depozytów** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
18. **Pozyskiwanie kapitałów** - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem. Umiarkowane ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
19. **Zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami** (operacyjne, płynność, rynkowe, inne uznane za istotne) - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych a także systemu teleinformatycznego;
20. **Obsługa klienta w placówkach Banku** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;

21. **Zarządzanie ryzykiem braku zgodności** – ten proces wskazuje jedynie na niskie i umiarkowane ryzyko;
22. **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
23. **Zapewnienie bezpieczeństwa informacji** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych;
24. **Zarządzanie ICT i zapewnienie ciągłości działania** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej;
25. **Administracja i kadry** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej.

Bank sporządzał zestawienia strat bezpośrednich i potencjalnych z tytułu ryzyka operacyjnego w układzie tzw. macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów ryzyka. Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej na koniec analizowanego okresu największe straty Bank poniósł w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Szczegółowej analizie zostały poddane zdarzenia, których częstotliwość była najwyższa. Procesami obciążonymi największym ryzykiem operacyjnym w Banku są:

- ewidencja księgowo-podatkowa,
- proces rozliczeń,
- wycena aktywów i zabezpieczeń,
- wycena pasywów,
- sprawozdawczość zarządcza,
- procesy średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego,

natomiast procesami obciążonymi najmniejszym ryzykiem operacyjnym były:

- tworzenie polityk,
- inwestycje finansowe,
- pozyskiwanie kapitałów.

Ze sporządzonej mapy ryzyka wynika, iż większość obszarów i rodzajów zagrożenia generuje niskie lub umiarkowane ryzyko (ryzyko w ujęciu całościowym jest na niskim poziomie). Wysokie ryzyko generowane jest w obszarze „Procesy i systemy” oraz „Ludzie”. W 2024 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia operacyjne.

Do pomiaru ryzyka operacyjnego służyły kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI). Wartości graniczne poszczególnych KRI w 2024 roku przedstawiały się następująco:

- KRI I dotyczący błędów w realizacji transakcji z ustalonym limitem 1 (max 20), limitem 2 (max 40),
- KRI II dotyczący liczby różnic kasowych z ustalonym limitem 1 (max 40), limitem 2 (max 50),
- KRI III dotyczący awarii systemów teleinformatycznych z ustalonym limitem 1 (max 10), limitem 2 (max 15),
- KRI IV dotyczący rotacji zasobów kadrowych z ustalonym limitem 1 (max 10,00%), limitem 2 (max 15,00%),
- KRI V dotyczący stażu pracy pracowników z ustalonym limitem 1 (min 8), limitem 2 (min 5),
- KRI VI dotyczący maksymalnego apetytu na ryzyko strat ryzyka operacyjnego spowodowanego skutkami incydentów bezpieczeństwa związanymi ze świadczeniem usług płatniczych z ustalonym limitem 1 (max 5 000 zł.) i limitem 2 (max 10 000 zł.),

- KRI VII dotyczący liczby niezarejestrowanych w systemie wspomagającym AML transakcji podejrzanych z ustalonym limitem 0 szt.

Wartości wszystkich wskaźników KRI osiągnięte przez Bank w 2024 roku kształtowały się na akceptowanym poziomie.

Wymóg kapitałowy szacowany metodą BIA wyniósł 2 947 776,53 zł, zaś „Apetyt na ryzyko” określony w Strategii Banku jako 10% funduszy Banku wyniósł 4 557 211,00 zł. Wymóg kapitałowy był wystarczający.

3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności na koniec 2024 roku ukształtowało się na niskim poziomie zarówno w zakresie stabilności bazy depozytowej, jak i wskaźników utrzymania płynności.

Baza depozytowa charakteryzowała się dość wysokim poziomem stabilności. Depozyty ogółem w 2024 roku wzrosły o 2,67%, wskaźnik osadu depozytów spadł na przestrzeni roku o 3,92 p.p. do poziomu 78,02%, udział największych deponentów w depozytach ogółem na koniec roku ukształtował się na poziomie 15,34%, wartość depozytów osób wewnętrznych stanowiła 0,69% depozytów ogółem.

Nie stwierdzono przekroczenia żadnego limitu ograniczającego ryzyko płynności Banku.

Limity ograniczające ryzyko płynności

Wyszczególnienie	2024	
	Wykonanie	Limit
Wskaźniki płynności		
Do 1 miesiąca	3,02	min 1,0
Do 3 miesięcy	2,72	min 1,0
Do 6 miesięcy	2,10	min 1,0
Do 1 roku	2,24	min 0,9
Do 2 lat	2,44	min 0,9
Do 5 lat	2,84	min 0,9
Do 10 lat	1,04	min 0,8
Do 20 lat	1,10	min 0,9
Powyżej 20 lat	1,15	min 0,9
LCR dzienny	523,18	min 100
NSFR dzienny	195,75	min 100
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Aktywa płynne / Aktywa netto	51,87	min 20
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)	220,62	min 100
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 627,04	min 200
Kredyty netto / Aktywa netto	43,13	max 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa netto	3,19	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa netto	59,10	min 50
Najwięksi deponenti / Depozyty ogółem	15,34	max 25
Wskaźnik osadu ogółem	78,02	min 60
Wskaźniki finansowania aktywów		
Kredyty i zobowiązania pozabilansowe / Depozyty	57,34	max 90
Aktywa trwałe netto / Fundusze własne	5,74	max 35
Kredyty netto / (Depozyty stabilne + fundusze własne)	59,71	max 100

Zagrożeń nie wykazała analiza w zakresie planów awaryjnych:

- zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków

w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę w wysokości 121 097 720,73 zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku,

- stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie w ciągu 7 dni pozyskać środki w wysokości 157 349 505,75 zł, co pozwoliłoby na wypłatę 54,84% posiadanej bazy depozytowej. Pozyskane środki pokryłyby 85,26% posiadanych zobowiązań bieżących Banku,
- maksymalny czas obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej wykazuje, iż Bank przy normalnej działalności regulowałby swoje zobowiązania zarówno gotówkowo, jak i bezgotówkowo przez 16 dni roboczych.

4. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe

Ryzyko stopy procentowej

Na koniec 2024 roku aktywa oprocentowane wyniosły 336 101 394,80 zł i wzrosły o 2,81% od początku roku. Pasywa oprocentowane wyniosły 283 962 916,98 zł i wzrosły o 1,96%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 52 138 477,82 zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 118,36%. Aktywa z oprocentowaniem zmiennym stanowiły 52,80% aktywów oprocentowanych, pasywa 64,50% pasywów oprocentowanych.

W strukturze aktywów 39,40% stanowią aktywa uzależnione od oprocentowania redyskonta weksli, 49,10% od stawki WIBOR/WIBID, a 11,50% aktywa uzależnione od oprocentowania ustalanego Decyzją Zarządu. W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 0,10%, a 99,90% pasywów oprocentowanych zależy od Decyzji Zarządu.

Skala narażenia Banku z tytułu ryzyka stopy procentowej jest stosunkowo wysoka. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku) z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1,00 p.p., zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniesie -2 686 290,83 zł, stanowiąc 5,95% kapitału Tier 1, zaś przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 2,50 p.p. zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniesie -6 667 898,52 zł, stanowiąc 14,76% kapitału Tier 1. Poziom wskaźnika zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów w relacji do kapitału Tier 1 (-250 p.b.) w wysokości 14,76% podlegał zaraportowaniu do KNF i SSOZ BPS.

Pomimo podwyższonego poziomu ryzyka, limity wewnętrzne nie przekroczyły akceptowalnego poziomu.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

Wyszczególnienie	2024	
	Wykonanie	Limit
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów w %	15,0	max 20
Limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych w %	1,9	max 50
Limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	1,9	max 25
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	4,4	max 25
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	5,8	max 12
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	14,3	max 25
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	13,5	max 35
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	1,3	max 5
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	0,0	max 5
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	0,4	max 5
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	14,4	max 20
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	1,8	max 15
Udział pasywów i aktywów walutowych w sumie bilansowej [%]	0,5	max 5
Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach oprocentowanych [%]	3,3	max 9

5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w Banku jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem związane jest głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Na dzień 31.12.2024r. wielkości pozycji walutowej indywidualnej wynosiły:

- a) dla waluty EUR – pozycja walutowa długa 2 789,98 EUR (11 921,58 zł)
- b) dla waluty GBP – pozycja walutowa długa 322,01 GBP (1 657,96 zł)
- c) dla waluty USD – pozycja walutowa krótka 1 170,51 USD (4 800,50 zł)

Wartość bezwzględna całkowitej pozycji walutowej wyliczona jako suma długich (dodatnich) pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych (wyższa z sum co do wartości bezwzględnej) wyniosła 13 579,55 zł.

Wielkość całkowitej pozycji walutowej nie powoduje konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz nie wywiera znaczącego wpływu na pozostałe ryzyka bankowe. Ustanowione limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2024r. wynik z pozycji wymiany wyniósł 70 945,84 zł.

Biorąc pod uwagę nieznaczny udział środków walutowych w aktywach i pasywach Banku, ewentualne obniżenie wartości pozycji bilansu związane ze zmianami poziomu kursów walut nie stanowi zagrożenia dla działalności Banku.

Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Stan kasy	5 445,00	23 266,49	0,01	500,00	2 574,40	0,00	3 510,00	14 395,21	0,00
Rachunek bieżący w BPS	271 101,37	1 158 416,15	0,33	9 182,62	47 279,47	0,01	78 415,53	321 597,77	0,09
Lokaty terminowe O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Lokaty terminowe pozostałe w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat term. pozost.w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Pozostałe aktywa	3 000,00	12 819,00	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
razem aktywa w walutach	279 546,37	1 194 501,64	0,34	9 682,62	49 853,87	0,01	81 925,53	335 992,98	0,10
Suma bilansowa		347 343 317,13			347 343 317,13			347 343 317,13	

Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Rachunki bieżące i awista	276 740,36	1 182 511,56	0,34	9 360,61	48 195,91	0,01	83 096,04	340 793,48	0,10
Depozyty terminowe	16,03	68,50	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
razem pasywa w walutach	276 756,39	1 182 580,06	0,34	9 360,61	48 195,91	0,01	83 096,04	340 793,48	0,10
Suma bilansowa		347 343 317,13			347 343 317,13			347 343 317,13	

kursy walut na 31.12.2024r.: USD –4,1012; EUR – 4,2730; GBP – 5,1488

6. Ryzyko braku zgodności

Bank dokonuje okresowej analizy zdarzeń z zakresu ryzyka braku zgodności. Ocena obejmuje dwa podstawowe aspekty ryzyka – ryzyko hipotetyczne (informacje o zmianie profilu ryzyka, nowe przepisy prawne o istotnym oddziaływaniu na Bank) oraz ryzyko historyczne (podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem; rekomendowane środki naprawcze; ocenę skutków rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie).

Na podstawie dokonanych w 2024 roku analiz nie stwierdzono znacznego pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności z uwagi na ryzyko historyczne. Niektóre mechanizmy zabezpieczające ryzyko wymagają zwiększenia efektywności (m. in. nadzór przełożonego, przegląd procedury).

Bank realizował ponadto niezbędne zadania związane z wdrożeniem i poprawnym stosowaniem nowych/zmienianych przepisów:

- uczestnictwo w szkoleniach kadry kierowniczej i pracowników kształtujące świadomość istnienia ryzyka braku zgodności w zakresie objętym nowymi przepisami,
- pozyskiwanie dokumentów wzorcowych udostępnianych przez Bank Zrzeszający,
- sporządzenie i weryfikacja projektów regulacji wewnętrznych lub dbałość o uzyskanie odpowiednich opinii prawnych w celu uzyskania zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa, a także regulacjami nadzorczymi, jak również zapobiegania występowaniu zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie zgodności,
- przeglądy zarządcze procesów i procedur wewnętrznych związane z wdrożeniem regulacji wewnętrznych dotyczących nowych przepisów.

7. Ryzyko wyniku finansowego

Na koniec 2024 roku Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 10 719 426,79 zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2023 roku o 24,49% i wyższy o

22,85% od wyniku planowanego. Zysk netto wyniósł 8 616 864,79 zł. i był o 2 872 258,89 zł. tj. o 25,00% niższy od osiągniętego w 2023 r. i wyższy o 21,92% od wyniku planowanego.

Zgodnie z przyjętą metodą dokonano zestawienia wyniku finansowego zaplanowanego i wykonanego, stwierdza się, że nie została przekroczona 5,00% rozbieżność graniczna in minus, co nie spowodowało w całym 2024r. konieczności tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego.

8. Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31.12.2024 r. wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, które na podstawie przeprowadzonych analiz zostały uznane w Banku za istotne i dla których wyznacza się wymogi kapitałowe przedstawiały się następująco:

Filar I:

–Ryzyko kredytowe	8 457 377,96 zł
–Ryzyko operacyjne	2 947 776,53 zł

Filar II:

–Ryzyko stopy procentowej	3 236 290,00 zł
---------------------------	-----------------

Redukcja wymogu z tytułu jakości portfela kredytowego	202 983,66 zł
Kapitał wewnętrzny	14 438 460,83 zł
Fundusze własne	45 572 114,00 zł
Wymóg kapitałowy ogółem jako % funduszy	31,68%
Współczynnik podstawowy Tier I	31,69%
Współczynnik Tier I	31,69%
Łączny współczynnik kapitałowy	31,97%

Dla pozostałych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Bank nie tworzył wymogów kapitałowych, jednak poziom ryzyka podlegał ciągłemu monitorowaniu.

Zgodnie z powyższymi wyliczeniami stwierdza się, że Bank na dzień 31.12.2024 r. posiada poziom funduszy własnych wystarczający na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu występujących w Banku rodzajów ryzyka określonych przez regulacje nadzorcze.

Nadwyżka funduszy Banku ponad sumę wewnętrznych wymogów kapitałowych (31 133 653,17 zł.) stanowi zabezpieczenie przed negatywnymi skutkami pozostałych zidentyfikowanych, jak również potencjalnych ryzyk występujących w działalności bankowej.

9. Zarządzanie i kontrola wewnętrzna

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, ocena poziomu ryzyka jest stałym elementem pracy Zarządu. Ryzyko kształtowało się na niskim poziomie, wymóg kapitałowy nie przekroczył akceptowalnego poziomu. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzują się dobrą jakością mierzoną udziałem należności zagrożonych i korzystnie prezentują się na tle grupy rówieśniczej. Ryzyko kredytowe miało pokrycie w rezerwach celowych.

Dotychczasowe wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Banku wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowanego poziomu. Bank działał w sposób bezpieczny.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami w dużym stopniu zabezpieczała płynność Banku. Uzyskane wskaźniki płynności wskazywały na dobre zabezpieczenie ryzyka płynności.

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w analizowanym okresie należy ocenić jako wysokie.

Obszary działalności Banku generujące ryzyko poddawane były kontroli w ramach kontroli wewnętrznej. W 2024 roku przeprowadzono kontrole z zakresu: ryzyka operacyjnego, ryzyka operacji bankowych, ryzyka kredytowego, monitoringu kredytowego, pozyskiwania depozytów, procesu rozliczeń, ewidencji księgowo podatkowej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, inwestycji finansowych, ryzyka kapitałowego, stopy procentowej, sprawozdawczości zarządczej, klasyfikacji i tworzenia rezerw, monitorowania koncentracji ekspozycji kredytowych. Stwierdzone nieprawidłowości zostały uwzględnione w raportach pokontrolnych.

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

- Bank Spółdzielczy w Iławie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- W 2024r. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych;
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 2,58%, wobec uzyskanej 3,73% w 2023 roku;
- Bank nie działa w ramach holdingu wg umowy, o której mowa w art.141f ust. 1 pkt 1;
- Bank Spółdzielczy w Iławie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju;
- Bank nie posiada udziałów własnych/akcji;
- Bank Spółdzielczy w Iławie to bank polski działający przez Centralę w Iławie, Oddziały w Nowym Grodzie i Ostródzie oraz Punkt Kasowy w Miłomłynie , na terenie województwa warmińsko-mazurskiego;
- Wielkości ekonomiczno-finansowe uzyskane przez Bank w 2024r:
 - Suma bilansowa 347 343 317,13 zł.
 - Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty 41
 - Zysk przed opodatkowaniem 10 719 426,79 zł.
 - Podatek dochodowy 2 102 562,00 zł.

Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

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.

Celem optymalizacji poziomu zarządzania Bankiem, Zarząd 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. "Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iławie" została wprowadzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 19/2018 z dnia 29.05.2018r.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iławie. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjęte oraz zatwierdzone przez odpowiednie organy Banku polityki w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków

Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zgodnie z powyższymi politykami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej i osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Bank raz do roku na swojej stronie internetowej ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz informacje, o których mowa w art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

VIII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Łławie po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

IX. INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO.

Bank Spółdzielczy w Łławie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

W ramach dbałości o środowisko naturalne Bank:

- segreguje odpady,
- nie emituje gazów cieplarnianych, substancji toksycznych, ani żadnych innych substancji mogących szkodzić naszemu otoczeniu,
- w procesie badania zdolności kredytowej przez Bank ma miejsce ocena ryzyka czynników ESG i zgodnie z obowiązującą Polityką kredytową Bank nie finansuje transakcji z klientami, którzy wykazują nieakceptowalne ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności narażonych na silny negatywny wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu lub nadmierne ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu i narażenie klienta na silne ryzyko zmiany przepisów dotyczących jego działalności.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne czynniki, jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG). Jest świadomy wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, kieruje się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, pracowników i udziałowców, dba o to, by stale udoskonalać swój ład korporacyjny zapewniając przejrzystość zasad zarządzania Bankiem.

X. PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ I STRATEGIA ROZWOJU

Przedstawione powyżej informacje wskazują na możliwości dalszego rozwoju. Ugruntowana pozycja rynkowa, wieloletnie doświadczenie oraz zgromadzone zasoby rzeczowe i finansowe pozwalają na dokonanie pozytywnej oceny perspektyw rozwoju.

Jasna i właściwa strategia, zorientowana na potrzeby i oczekiwania klientów, właściwa organizacja oraz kadra świadoma słabości i zagrożeń rozwoju pozwolą na odpowiednie kształtowanie działalności Banku w przyszłości i umożliwią osiągnięcie sukcesu.

W tej sytuacji szczególnie ważne dla naszego Banku w roku bieżącym będzie:

- Utrzymanie dotychczasowych klientów, pozyskiwanie nowych oraz lepsze zaspokajanie potrzeb klienta poprzez wprowadzanie nowych, korzystniejszych ofert lokat, depozytów i kredytów,
- Zwiększenie skuteczności sprzedaży produktów bankowych,
- Zwiększenie liczby obsługiwanych rachunków,
- Pozyskiwanie środków długoterminowych, a także dążenie do zmiany struktury kredytów,
- Wdrożenie produktów kredytowych nastawionych na ekologię,
- Utrzymanie wskaźnika udziału kredytów w sytuacji nieregularnej w obligu kredytowym poniżej poziomu średniego dla sektora banków spółdzielczych,
- Dalsza racjonalizacja rzeczowych kosztów działania,
 - Rozwój infrastruktury informatycznej i sieciowej,
 - Realny wzrost funduszy własnych,
 - Uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo i efektywność działania.

Na rok bieżący zakłada się:

- przyrost sumy bilansowej netto o 3,46%,
- przyrost należności sektora niefinansowego o 2,91%,
- przyrost należności sektora budżetowego o 2,00%,
- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących sektora niefinansowego o 3,01%,
- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących sektora budżetowego o 1,19%,
- utrzymanie realnej wartości funduszy własnych przynajmniej na obecnym poziomie,
- wypracowanie wyniku finansowego netto w kwocie przynajmniej 4 032 000,00 zł, zapewniającego uzyskanie wartości wskaźnika rentowności ROA na poziomie 1,15%, ROE na poziomie 7,78% i wartości wskaźnika C/I poniżej 63,07%.

Kluczowe wartości planowane na 2025r:

Rachunek wyników	Plan na 2025r.
Wynik z tytułu odsetek	13 965 744,08
Wynik z tytułu prowizji	1 683 840,52
Wynik z operacji finansowych	32 222,88
Wynik z pozycji wymiany	74 273,57
Wynik z działalności bankowej	15 756 081,06
Wynik z działalności operacyjnej	4 977 235,65
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
Zysk (strata) brutto	4 977 235,65
Zysk (strata) netto	4 031 600,00
Bilans	Plan na 2025r.
Suma bilansowa	359 363 000,00
Należności (kredyty)	156 600 000,00
Zobowiązania (depozyty)	293 710 000,00
Fundusze własne	54 167 265,24
Wskaźniki	Plan na 2025r.
ROA	1,15%
ROE	7,78%
C/I	63,07%
Łączny współczynnik kapitałowy	38,73%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	83,04%

Zagrożeniem dla realizacji planowanych wyników działalności w roku bieżącym może być silniejsza niż dotychczas konkurencja ze strony innych banków i instytucji kredytowych a także sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Zrzeszającego i zmiany organizacyjne w ramach zrzeszenia, wzrost obowiązkowych opłat ponoszonych przez Bank. Również proces konsolidacji banków komercyjnych może wpłynąć na zaostrenie konkurencji w zakresie cen i jakości świadczonych usług. Wprawdzie Bank Spółdzielczy w Łławie dysponuje stabilną bazą kapitałową, rozwiniętą ofertą usług w zakresie tradycyjnej działalności kredytowo-depozytowej, a także coraz bardziej nowoczesnym zapleczem informatycznym, niemniej jednak należy podjąć działania, aby ograniczyć w jak największym stopniu negatywne oddziaływanie czynników ryzyka.

W 2024 roku za najważniejsze wydarzenia wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się:

1. wysoki poziom podstawowych (stopa referencyjna w wysokości 5,75% na dzień 31.12.2024r) i rynkowych (WIBOR 3M w wysokości 5,87% na dzień 31.12.2024r.) stóp procentowych - miało to decydujący wpływ na wysoki poziom przychodów Banku, jednocześnie spowodowało zmniejszony popyt na kredyty, szczególnie mieszkaniowe. Stopy procentowe ustalone przez RPP nie uległy zmianie w ciągu całego 2024 roku.
2. niestabilną sytuację na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowaną działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie w Ukrainie,
3. kolejny rok trwania linii wsparcia produkcji roślinnej w formie kredytów na utrzymanie płynności z dopłatami ARMiR do oprocentowania – Bank w 2024r. udzielił tych kredytów na łączną kwotę 5 049 400,00 zł.; miało to dość duży wpływ na przychody Banku.

XI. PROPOZYCJA PODZIAŁU WYNIKU

Zarząd proponuje dokonać podziału wyniku finansowego wypracowanego przez Bank w 2024 roku (8 616 864,79 zł) w następujący sposób:

- Zasilenie funduszu zasobowego (99% wyniku)	8 594 864,79 zł,
- Fundusz społeczno-kulturalny	22 000,00 zł.

Z A R Z Ä D

Banku Spółdzielczego w Łławie

**Wiceprezes ds. finansowo-
księgowych**

Prezes Zarządu

Wiceprezes ds. handlowych

Zbigniew Gnaczyński

Monika Kaczyńska

Marek Kłósowski

Łława, 17 kwietnia 2025r.