

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OLSZTYNKU
W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku działając zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za okres 01.01 - 31.12.2024 roku

I.Informacje ogólne o działalności Banku w 2024 roku

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
Bank Spółdzielczy w Olsztynku działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem 0000056683
Bank powstał w 1950 roku
Przedmiot działalności Banku według PKD 6512 Z
Bank nie posiada jednostek powiązanych z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie również w rozumieniu przepisów podatkowych
Bank w 2024 roku nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t ust.1 prawo bankowe, Bank nie działa w holdingu, finansowej spółce holdingowej ani finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej, o których mowa w art.141f ust.1 ustawy prawo bankowe
W 2024 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych
Bank nie posiada własnych udziałów/akcji
Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju

1.ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

Zebrania Grup Członkowskich zgodnie ze Statutem odbyły się na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 11/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 roku. Frekwencja na nich przedstawia się następująco:

miejsowość	ilość członków uprawn.	frekwencja	%
Rychnowo	35	5	14,29
Dąbrówno	111	12	10,81
Frygnowo	78	15	19,23
Elgnowo	48	9	18,75
Olsztyniek	75	15	20,00

Na Zebraniach Grup Członkowskich zostały przedstawione sprawozdania: z działalności Banku w 2023 roku oraz z działalności Rady Nadzorczej .Zapoznano członków z kierunkami działania Banku na 2024 rok, przedstawiono projekty uchwał na najbliższe Zebranie Przedstawicieli, zdano sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków z Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli odbytych w 2023 roku
Na Zebraniach Grup Członkowskich nie zgłoszono wniosków do wykonania przez Radę Nadzorczą i Zarząd

2.ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Delegaci odbyli sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku w dniu 22 czerwca 2024r.

W Zebraniu udział wzięło 36 Delegatów spośród 38 wybranych przez Grupy Członkowskie co stanowi 94,74 %
Na Zebraniu podjęto uchwały w sprawie:
1.przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli
2.przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli
3.stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli i jego zdolności do podejmowania uchwał
4.zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z dnia 24 czerwca 2023 roku
5. zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2023 rok
6. zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2023 roku

- 7.zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej
- 8.zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady nadzorczej w 2023 roku
- 9.udzielenia Zarządowi absolutorium za 2023 rok
- 10.oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2023 roku
- 11.przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
- 12.przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
13. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2023 rok
- 14.uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2024 roku
- 15.zmian w statucie

Na Zebraniu nie zgłoszono wniosków do realizacji dla Rady Nadzorczej i Zarządu

3.RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w 2024 roku działała w następującym , 8-o osobowym składzie :

- 1.Wasilewski Andrzej - przewodniczący
- 2.Rostkowski Jacek
- 3.Makowski Wiesław
- 4.Jabłonowski Romuald
- 5.Brzeski Marian
- 6.Paw Tomasz- Wiceprzewodniczący
- 7.Perowicz Jerzy
- 8.Rykaczewska Czesława - sekretarz

Rada nadzorcza odbyła w 2024 roku 8 protokołowanych posiedzeń.

Na posiedzeniach podjętych zostało 69 uchwał, które dotyczyły :

- 1)zatwierdzenia Polityki Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Olsztynku i wprowadzenia zmian w polityce
- 2) zatwierdzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku na 2024 rok oraz planu ekonomiczno-finansowego a także zadań finansowych i rzeczowych dla komórek i jednostek organizacyjnych Banku
- 3) przyjęcia informacji o realizacji planu poprawy portfela kredytowego
- 4)zatwierdzenia Planu poprawy jakości portfela kredytowego w Banku Spółdzielczego w Olsztynku na 2024 r.
- 5) wyrażenia opinii sprawie odnowienia/udzielenia kredytu dla członka organu samorządowego
- 6)zaopiniowania planu testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na rok 2024 dla stanowisk kierowniczych oraz korekta planu
- 7)zaopiniowania planu działania stanowiska ds. zgodności na 2024 r
- 8) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 9) oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego
- 10)oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2023 roku
- 11)oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki zgodności za 2023 rok i w I półroczu 2024 r.
- 12) ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków do grup
- 13) wprowadzenia zmian w strategii zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i zrestrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi)
- 14)wprowadzenia zmian w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 15) wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz oceny kolegialnej Zarządu
- 16) przyjęcia sprawozdania finansowego za 2023 rok wraz z opinią biegłego rewidenta
- 17)rozpatrzenia propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej i zatwierdzenia materiałów na Zebranie Przedstawicieli

- 18) oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 r.
- 19) zakończeniu działania Komitetu Kredytowego
- 20) wprowadzenia zmian w instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 21) zatwierdzenia Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku
- 22) dokonania samooceny działania Rady Nadzorczej w 2023 r.
- 23) dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku w 2023 r.
- 24) wprowadzenia zmian w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz oceny realizacji polityki za 2023 r.
- 25) zatwierdzenia Instrukcji System Informacji Zarządczej
- 26) wprowadzenia zmian w strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- 27) przyjęcia informacji o zgłoszeniach w anonimowym systemie informowania o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 28) ustalenia zasad wynagradzania członków Zarządu Banku
- 29) ocena adekwatności oraz efektywności zarządzania ryzykiem bancassurance
- 30) przyjęcie planów pracy Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej, Komitetu Audytu na 2025 r.
- 31) zatwierdzenie Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
- 32) zatwierdzenie założeń TWS dla ryzyka kredytowego
- 33) wyrażenie opinii w sprawie udzielenia lub odnowienia kredytu dla członków organów samorządowych
- 34) zatwierdzenie polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku
- 35) zatwierdzenie zmian w Regulaminie kontroli wewnętrznej
- 36) oceny efektywności zarządzania bezpieczeństwem danych osobowych
- 37) oceny efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT)
- 38) wprowadzenie zmian w polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
- 39) wprowadzenie zmian w Polityce Ładu Korporacyjnego
- 40) oceny przestrzegania zasad Ładu Wewnętrznego w 2023 r.
- 41) przyjęcie informacji z oceny wyników testowania adekwatności i skuteczności systemu kontroli
- 42) oceny ryzyka powierzania czynności podmiotowi zewnętrznemu
- 43) oceny współpracujących zakładów ubezpieczeń
- 44) zatwierdzenia zmian w strukturze organizacyjnej Banku
- 45) zatwierdzenia instrukcji prawnych form zabezpieczenia wiarygodności
- 46) oceny adekwatności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń
- 47) przyjęcia samooceny ryzyka NPE
- 48) oceny efektywności zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego
- 49) oceny założeń wyliczania RRSO, LTV, DTI, DSTI
- 50) wprowadzenia zmian w polityce w zakresie zarządzania konfliktem interesów
- 51) przyjęcia wyników lustracji Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka

Podsumowując działalność Rady Nadzorczej należy stwierdzić, że współpraca Rady i Zarządu układała się dobrze.

4. Komisja Rewizyjna RADY NADZORCZEJ

Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej odbyła w 2024 roku jedno posiedzenie, którego przedmiotem była kontrola:

- 1) wykonania wniosków z Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli z 2024 roku
- 2) wykorzystania urlopów
- 3) wykorzystania funduszu społeczno-kulturalnego
- 4) kosztów działania
- 5) struktury organizacyjnej banku w zakresie zatrudnienia

- 6) kredytów nieregularnych
- 7) stosowania negocjowanych stóp procentowych
- 8) stosowania negocjowanych warunków kredytowania

Kontrole Komisji nie wykazały nieprawidłowości zagrażających działalności Banku

5.KOMITET AUDYTU

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku wprowadziła przepisy w zakresie powołania i działania Komitetu Audytu

W 2024 roku Komitet Audytu działał w składzie :

- 1.Rostkowski Jacek - przewodniczący
- 2.Makowski Wiesław - członek
- 3.Rykaczewska Czesława - członek

Zadaniem komitetu między innymi jest:

- 1.monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem , wykonywanie czynności rewizji finansowej
- 2.kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej
- 3.informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania

W 2024 roku komitet dokonał oceny:

- 1) skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) sprawozdania finansowego oraz dokumentacji składanej na Zgromadzenie Przedstawicieli
- 3) realizacji procesu rewizji finansowej , w tym oceny niezależności kluczowego biegłego rewidenta , oceny wpływu badania sprawozdania przez biegłego na jakość sprawozdawczości finansowej
- 4) skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej
- 5) oceny adekwatności kapitałowej
- 6) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 7) oceny wyników testowania kluczowych mechanizmów kontroli, kontroli nieprawidłowości
- 8) polityki rachunkowości
- 9)polityki informacyjnej

6.ZARZĄD

W 2024 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Teresa Wodzyńska -Prezes Zarząd
2. Ewa Cender-wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Ewa Nowakowska -wiceprezes Zarządu dsa. Finansowo-księgowych

W 2024 roku Zarząd odbył 43 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 71 Uchwał

Frekwencja na posiedzeniach była przeważnie 100-u procentowa z wyłączeniem okresów urlopowych .

Tematem posiedzeń było między innymi:

- 1.Rozpatrzenie wniosków kredytowych
- 2.Rozpatrzenie wniosków o prolongaty terminów spłaty kredytów.
3. Rozpatrzenie wniosków o zmiany warunków umowy
- 4.wprowadzenie nowych produktów bankowych
- 5.zmiana procedur w zakresie udzielanych kredytów
- 6.zmiany w taryfie prowizji i opłat
- 7.zmiany w tabeli oprocentowania produktów bankowych

- 8.podjęcie decyzji w sprawie zakupu bonów pieniężnych
 - 9.omówienie operacji podlegający "praniu"
 - 10.przyjęcie na 2024 rok planów:
 - zatrudnienia
 - szkoleń
 - pracy Zarządu
 - 11.opracowanie założeń do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 rok
 - 12.wprowadzenie zmian w polityce kadrowej
 13. ocena ryzyk związanych z działalnością Banku
 - 14.analiza bancassurance
 - 15.podjęcie uchwał w sprawie przyznania kredytów dla członków organów samorządowych
 - 16.analiza ryzyka braku zgodności
 - 17.weryfikacja procedur i polityk dotyczących ryzyk związanych z działalnością Banku
 - 18.analiza ryzyka branż
 19. realizacja zaleceń po BION
 - 20.analiza testów warunków skrajnych dla DEK i EKZH
 - 21.analiza kredytów nieregularnych
 - 22.monitoring kredytów
 - 23.ocena windykacji
 - 24.zarządzanie inwestycjami w instrumenty finansowe
 - 25.analiza przyjętych limitów ograniczających ryzyka działania
 - 26.ocena istotności ryzyk
 - 27.analiza terminowości spłat
 - 28.sprawy pracownicze
 - 29.przygotowania do BION
 - 30.analiza portfela "dużych " kredytów
 31. omówienie skuteczności kontroli w 2023roku
 32. zatwierdzenie zadań finansowych dla jednostek Banku
 33. ustalenia terminów, miejsc, i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich
 34. przyjęcia tekstu sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku w 2023 roku oraz ustalenie kierunków działania Banku na 2024 rok
 - 35.podjęcie decyzji w sprawie inwestycji informatycznych
 - 36.podjęcie decyzji w sprawie zwołania Zebrania Przedstawicieli
 - 37.wprowadzenie zmian do instrukcji i regulaminów wewnętrznych
 - 38.realizacja WPN
- Ponadto Zarząd przeprowadził Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy prawo bankowe

7.Organizacja wewnętrzna Banku i zatrudnienie

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

W okresie sprawozdawczym liczba placówek Banku nie uległa zmianie (4).

Bank w 2024 roku prowadził działalność w:

- 1) Jednostce Podstawowej w Olsztynku - Rynek 2, 11-015 Olsztynek,
- 2) Oddziale w Dąbrównie - Rynek 2, 14-120 Dąbrówno,
- 3) PK w Gierzwałdzie-14-107 Gierzwałd,
- 4) PK w Stawigudzie- 11-034 Stawiguda ul. Warszawska 12

usytuowanych na terenie powiatów : Ostródzkiego i Olsztyńskiego
Zatrudnienie na koniec grudnia 2024 roku wynosi 30,5 etatów(31 osób).
W stosunku do 2023 roku bez zmian.
55,17% pracowników posiada wyższe wykształcenie w tym ekonomiczne.
Struktura wiekowa rozproszona z przewagą osób po 50-tym roku życia 38,71%. Wśród pracowników dominują kobiety.
Udział mężczyzn 2 osoby
Poziom wynagrodzeń powyżej płacy minimalnej. W 2024 roku jedna osoba zmieniła miejsce pracy . Na jej miejsce zatrudniono kolejną osobę. Pracownicy objęci są świadczeniami w ramach BHP i ZFSS

8.Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która gwarantuje płynność Banku.
Bank na 31 grudnia 2024 roku posiada w klasyfikacji systemu kategorię "A"

Spadek wysokości stóp procentowych w 2024 roku oraz wynik przeprowadzonych przez SSOZ BPS audytów spowodowały w 2021 r.spadek wskaźników: ROA, C/I, jakości kredytów, pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi poniżej poziomów granicznych ustalonych przez SSOZ.
W związku z tym Zarząd SSOZ BPS uchwałą nr 17/08/2021 z dnia 18 sierpnia 2021 r.zobowiązał Bank do opracowania i realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2022-2023
Opracowany przez Bank WPN został przyjęty przez Zarząd SSOZ w dniu 13.07.2022 r. uchwałą 16/07/2022
Realizacja planu została zakończona w 2024 roku. Ocena jaką Bank otrzymał za jego realizację to 1 czyli ocena najwyższa w skali ocen SSOZ
Zakończenie realizacji WPN zostało zweryfikowane przez audyt SSOZ, który miała miejsce w styczniu 2024 roku.
Audyt stwierdził poprawność działania Banku

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku

Rozmiar działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku mierzony podstawowymi pozycjami bilansu banku w porównaniu do 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	2023	2024	dynamika
suma bilansowa -aktywa netto	140 723 543,73	166 231 426,44	118,13
kasa, operacje z bankiem centralnym	1 619 208,73	1 764 424,98	108,97
należności od sektora finansowego	22 529 945,42	34 639 473,60	153,75
należności od sektora niefinansowego	32 802 172,11	36 806 962,80	112,21
należności od sektora budżetowego	20 207 746,04	15 314 820,96	75,79
dłużne papiery wartościowe	60 150 801,36	74 109 026,98	123,21
udziały i akcje	936 604,00	936 604,00	100,00
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (jednostki uczestnictwa w TFI)	0,00	0,00	0,00
wartości niematerialne i prawne	115 163,32	135 996,58	118,09
rzeczowe aktywa trwałe	1 664 005,94	1 694 528,97	101,83
suma bilansowa -pasywa netto	140 723 543,73	166 231 426,44	118,13
zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 148 784,11	0,00
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	92 055 232,01	102 830 228,80	111,70
zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 495 051,50	42 468 482,13	134,84
fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 635 269,94	1 352 231,00	82,69
koszty i przychody rozliczane w czasie	150 555,80	113 556,26	75,42

rezerwy	414 582,25	306 794,00	74,00
fundusz udziałowy	269 800,00	270 800,00	100,37
fundusz zasobowy	11 702 966,25	14 553 216,25	124,35
fundusz z aktualizacji wyceny śr.trw.	55 759,24	58 315,83	104,59
pozostałe fundusze	11 483,62	11 483,62	100,00
wynik finansowy brutto	3 865 229,12	3 851 055,44	99,63
podatek dochodowy	929 798,00	733 521,00	78,89
wynik finansowy netto	2 935 431,12	3 117 534,44	106,20
ROA netto (stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	2,09%	1,88%	
ROE netto	24,38%	20,93%	
współczynnik wypłacalności	23,86%	26,32%	

1.AKTYWA

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku suma bilansowa Banku wyniosła 166 231 426,44 zł i w porównaniu do 31 grudnia 2023r . wzrosła o 18,13 % tj. o 25 507 882,71 zł

Plan finansowy w zakresie wysokości sumy bilansowej został zrealizowany. Wykonanie planu 111,26 % .

W strukturze aktywów największy udział stanowiły papiery wartościowe(44,58%).Drugie w kolejności są należności od sektora niefinansowego 22,14% sumy bilansowej tj. 36 806 962,80 zł oraz finansowego 34 639 473,60 zł tj. 20,84% sumy bilansowej

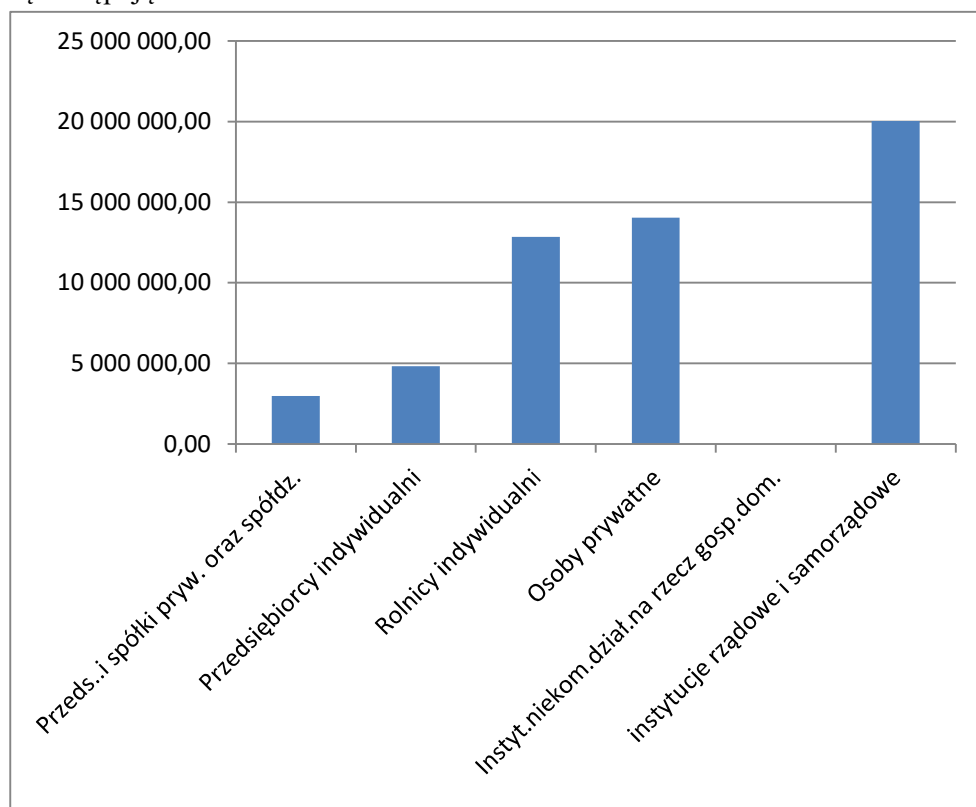
Na wartość należności od sektora niefinansowego i budżetowego składają się :

kredyty	53 728 459,99
należne prowizje ewidencjonowane na koncie 247xxx	5 293,93
odsetki od kredytów naliczone i niezapłacone	1 079 730,49 zł
pomniejszone o:	
ESP odsetki	395 399,32 zł
ESP prowizje	383 627,78 zł
odpisy aktualizujące	764 526,18 zł
rezerwy celowe	1 938 946,01 zł
	52 121 783,76 zł

Struktura podmiotowa należności niefinansowych i budżetowych przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	dynamika
Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz.	2 971 692,60	5 046 014,60	169,80
Przedsiębiorcy indywidualni	4 823 160,85	3 717 822,42	77,08
Rolnicy indywidualni	12 837 519,49	15 277 716,24	119,01
Osoby prywatne	14 028 992,94	14 565 372,72	103,82
Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	0,00	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	20 030 462,13	15 126 827,94	75,52
ogółem	54 691 828,01	53 733 753,92	98,25

struktura podmiotowa portfela kredytowego
przestawia się następująco:



Dzięki programom pomocowym nastąpił wzrost :
kredytów rolniczych - 19,01%
kredytów osób prywatnych 3,82%
kredytów przedsiębiorstw i spółek prywatnych 69,8%

W pozostałych podmiotach nastąpił spadek obliża

Procentowy udział poszczególnych podmiotów w obliżu kredytowym przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2024	% w strukturze
Przeds..i spółki prywatne oraz spółdzielcze	5 046 014,60	9,39
Przedsiębiorcy indywidualni	3 717 822,42	6,92
Rolnicy indywidualni	15 277 716,24	28,43
Osoby prywatne	14 565 372,72	27,11
Instytut niekomercyjny działający na rzecz gospodarki domowej	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	15 126 827,94	28,15
ogółem	53 733 753,92	

W ramach kredytów inwestycyjnych Bank udzielał głównie kredytów komercyjnych na stopie Banku , wystąpiły również kredyty z dopłatami do odsetek ze środków ARiMR .Wielu rolników skorzystało z kredytu na poprawę płynności. Wprowadzono również kredyty z dopłatą do odsetek ze środków BGK.Bank w celu utrzymania dotychczasowych jak i pozyskania nowych kredytobiorców przy udzielaniu kredytów zastosował zmienną -stałą stopę procentową oraz okresowe obniżenie marży odsetkowej.Produkty te pozwoliły na wzrost obliża kredytowego Biorąc pod uwagę ofertę banków działających na naszym rynku oferta Banku jest konkurencyjna a kredyty

inwestycyjne udzielane są na atrakcyjnych warunkach .
W dalszym ciągu udzielamy kredytów na zakup użytków rolnych AGRO-GRUNTY.
W ofercie posiadamy również kredyty na cele ekologiczne

Saldo kredytów inwestycyjnych dopłatowych na 31.12.2024 roku wynosi 1 495 865,83 zł i jest niższe aniżeli w 2023 roku

nazwa	stan 31.12.2023	stan 31.12.2024	dynamika
kredyty inwestycyjne z dopłatą do odsetek ze środków ARiMR	2 062 705,86	1 495 865,83	72,52

Istnieje również możliwość zaciągnięcia w Banku kredytów preferencyjnych z częściową spłatą kapitału zamiast dopłat do odsetek oraz kredytów pomostowych na wsparcie realizacji przedsięwzięć ze środków unijnych .

Należności zagrożone na 31.12.2024 r. według wartosci brutto wyniosły 2 666 565,97 zł i zmalały w stosunku do 2023 roku o 60 489,45 zł.

Stanowią one 4,86% portfela kredytowego. Jest to wskaźnik na poziomie grupy rówieśniczej według klasyfikacji Banku Zrzeszającego .Należności zagrożone łącznie z odsetkami wynoszą na 31.12.2024 r. 2 665 543,68 zł Spadek należności zagrożonych w stosunku do 2023 roku wynika z odzyskania w wyniku egzekucji komorniczej, zawartych układów jak i dobrowolnych spłat kredytobiorców części ekspozycji zagrożonych

Według podmiotów klasyfikacja kredytów zagrożonych przedstawia się następująco:

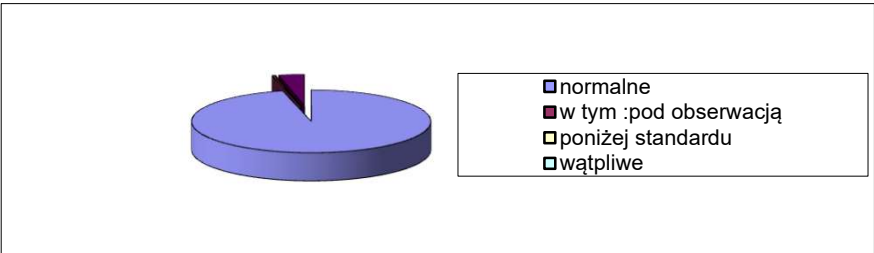
podmiot	kwota 2024
rolnicy indywidualni	24 440,00
osoby prywatne	32 468,29
przedsiębiorcy indywidualni	41 860,45
spółki prywatne	1 801 913,03
ogółem	1 900 681,77

W portfelu kredytowym znajduje się 1 ekspozycja zrestrukturyzowana o wartości 2 350 498,07 zł oraz 6 ekspozycji księgowanych w ewidencji pozabillansowej o wartości 2 609 117,25 zł

W stosunku do 8 kredytobiorców prowadzona jest egzekucja komornicza, jednak większość kredytów zagrożonych jest obsługiwana dobrowolnie .

Struktura obliiga kredytowego według stanu na 31.12.2024 r. pod względem jakości przedstawia się następująco:

kategoria	stan na 31.12.2024
normalne	51 670 274,68
w tym :pod obserwacją	162 797,47
poniżej standardu	24 440,00
wątpliwe	20 253,39
stracone	1 855 988,38
	53 570 956,45



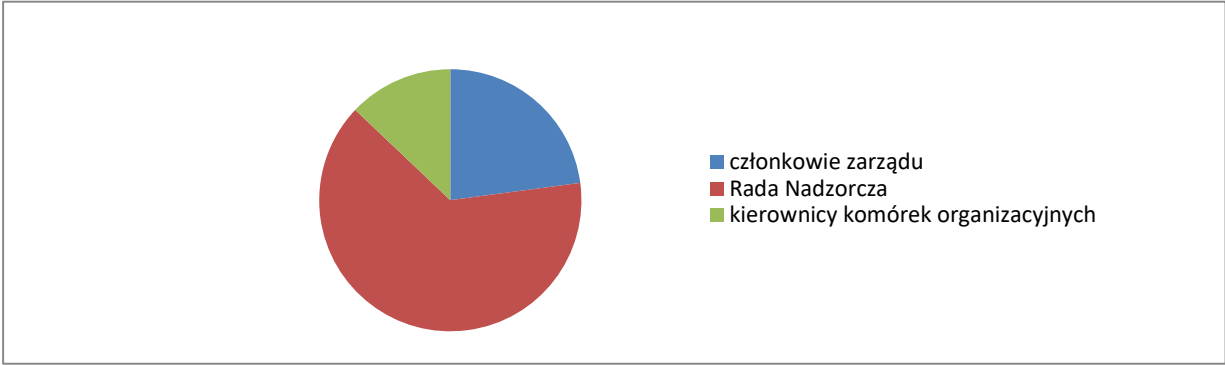
W ekspozycjach "straconych" znajduje się 5 ekspozycji, są to kredyty obsługiwane

Na kredyty nieregularne i normalne została utworzona w koszty banku rezerwa celowa w wysokości:

- 1) kredyty normalne -69 878,19
 - 2) kredyty pod obserwacją - 4,46
 - 3) kredyty poniżej standardu-5 657,05
 - 4) kredyty wątpliwe -10 012,50
 - 5) kredyty stracone - 1 853 393,81
- ogółem rezerwy celowe -1 938 946,01 zł w tym na kredyty zagrożone 1 869 063,36 zł
- Rezerwy zabezpieczają w 96,40 % kredyty zagrożone
- W 2024 roku w całości utworzono również odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów zagrożonych

Kredyty udzielone członkom organów samorządowych na 31 grudnia 2024 wynoszą:

członkowie zarządu	393 861,07
Rada Nadzorcza	1 104 119,44
kierownicy komórek organizacyjnych	222 030,90
ogółem	1 720 011,41



Bank udzielił gwarancji dla dwóch klientów na kwotę

234 009,95

Zgodnie z obowiązującymi rekomendacjami KNF Bank ustala limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje kredytów. Na 31 grudnia 2024 roku żaden z limitów ustalonych na kredyty według : produktów,zabezpieczeń,podmiotów którym udzielono kredyt nie został przekroczony

Biorąc pod uwagę wysokość limitu koncentracji przy udzielaniu kredytów wspomagamy się środkami innych Banków.

Na 31.12.2024 roku w ramach konsorcjum bankowego było udzielonych 8 kredytów na kwotę 12 509 425,76 zł

Bank zawiera konsorcja z innymi bankami z uwagi na zachowanie współczynników koncentracji oraz w celu zwiększenia wartości portfela kredytowego

Kolejną bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024 roku wyniosły 34 639 473,60 zł. W porównaniu z 2023 rokiem wzrosły one o 12 109 528,18 zł

Na kwotę tę składają się :

środki na rachunku bieżącym	122 608,69 zł
rezerwa obowiązkowa	2 673 000,00 zł
Środki na rachunku funduszu ochrony środków gwarantowanych	260 234,00 zł
Środki ZFŚS	29 802,95 zł
Środki na realizację wspólnych projektów zrzeszenia	19,10 zł
środki w Biurze Maklerskim	20,41 zł

środki na lokacie rozliczeniowej	0,00 zł
lokaty terminowe	21 195 186,12 zł
Fundusz środków pomocowych	0,00
środki niestanowiące pokrycia funduszu	
gwarancyjnego banków	2 528,79
odsetki	13 828,23
pożyczka podporządkowana udzielona dla BPS SA	400 000,00
rachunek depozytu obowiązkowego	9 841 510
wkład pieniężny na Fundusz Zabezpieczający	100 735,31
	34 639 473,60 zł
Inne istotne pozycje aktywów to:	
1) papiery wartościowe:	74 109 026,98 zł
w tym:	
bony pieniężne NBP	69 977 760,00 zł
obligacje skarbowe	0,00 zł
obligacje BGK	981 580,00 zł
obligacje na okaziciela BPS SA	1 125 279,87 zł
obligacje komunalne	2 024 407,11 zł
2) udziały i akcje	936 604,00 zł
w tym:	
akcje BPS SA na kwotę 934 404,00zł (udziały w kapitale i w głosach na WZA 1%)	
udziały w :	
a) TUW Warszawa	200,00 zł
b) IPS Warszawa	2 000,00 zł

3) wartości niematerialne i prawne netto -135 996,58zł

4) rzeczowe aktywa trwałe netto -1 694 528,97 zł. Wartość aktywów trwałych w stosunku do 2023 roku wzrosła o 30 523,03 zł. Wzrost wynika z zakupu środków trwałych

Na aktywa trwałe składają się według wartości brutto :

1) grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu- 14 684,34 zł ,

2) budynki(Dąbrówno, Olsztynek) - 2 380 073,86 zł

3) maszyny i urządzenia 828 362,79 zł

4) narzędzia i przyrządy , wyposażenie-488 225,90 zł

5) środki trwałe w budowie (lokal w Olsztynku)168 520,65 zł

Majątek Banku ubezpieczony jest w Generali Towarzystwie Ubezpieczeń SA.

2.PASYWA

W Pasywach główną rolę odegrały **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**. Na 31.12.2024 r. wynoszą one 102 830 228,80 zł co stanowi 61,86% ogółu pasyw.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące i terminowe

Jest to główne źródło finansowania działalności kredytowej Banku

W 2024 roku nastąpił wzrost depozytów. Wystąpił on głównie na rachunkach budżetu terenowego .

W porównaniu do 2023 roku depozyty wzrosły o 21 748 427,42 zł

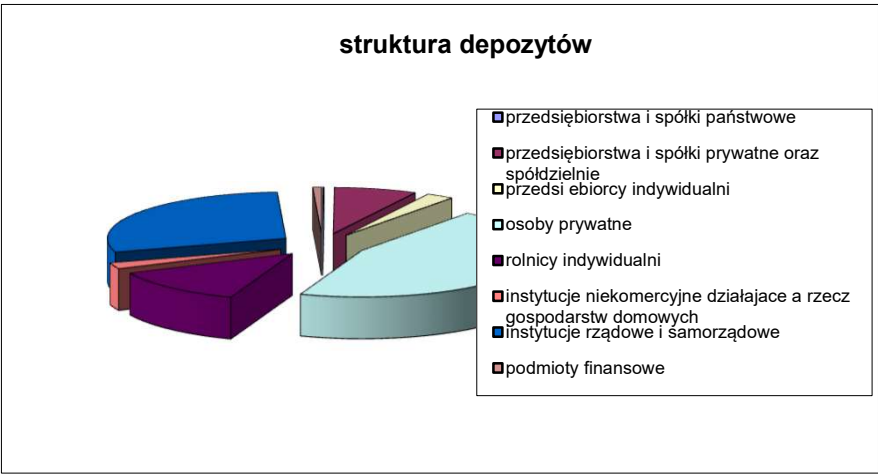
W 2024 roku na skutek polityki pieniężnej stopy procentowe depozytów utrzymały się na wysokim poziomie.

Znaczna nadwyżka depozytów nad kredytami została ulokowana w opłacalne bony pieniężne

oraz na lokatach w Banku Zrzeszającym. Pozwoliło to na wypracowanie korzystnego dla Banku wyniku finansowego

Klasyfikacja podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

podmiot	depozyt plus odsetki
przedsiębiorstwa i spółki państwowe	167 078,85
przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	10 998 417,07
przedsiębiorcy indywidualni	3 672 200,42
osoby prywatne	66 532 368,94
rolnicy indywidualni	18 317 855,55
instytucje niekomercyjne działające a rzecz gospodarstw domowych	3 099 785,48
instytucje rządowe i samorządowe	42 466 192,00
podmioty finansowe	1 148 784,11
ogółem	146 402 682,42



Depozyty zgromadzone są na 5609 rachunkach. Ilość obsługiwanych rachunków w stos.do 2023 r. zmalała o 44 sztuki

Struktura depozytów według zapadalności przedstawia się następująco:

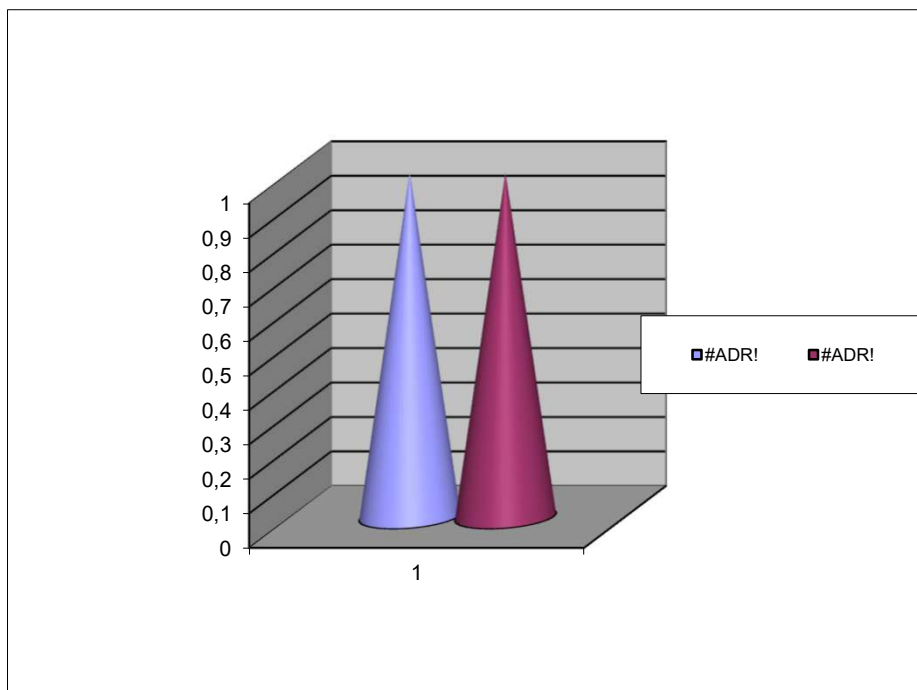
wyszczególnienie	kwota 2024	wartość 2023	dynamika
depozyty bieżące	109 076 995,97	91 601 595,60	119,08
depozyty terminowe	36 761 168,52	31 413 952,21	117,02
depozyty pozostałe	45 319,84	46 124,60	98,26
	145 883 484,33	123 061 672,41	

Klienci najchętniej deponują środki na okresy 6 i 12-o miesięczne

W 2022 roku na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej nastąpił szereg podwyżek stóp procentowych zarówno depozytów jak i kredytów opartych na stawkach rynkowych. Zarząd Banku nie zmienił stóp procentowych kredytów opartych na stopie Banku. Zmieniono natomiast wysokość stóp procentowych depozytów. Wprowadzono również do oferty Banku nową lokatę terminową .Polityka utrzymania depozytów i proponowania klientom korzystnych stóp procentowych była przez Zarząd kontynuowana w 2023 i 2024 roku

Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego wzrosły w 2024 r. w porównaniu do 2023 r. o 10 973 430,63 zł i wynoszą 42 468 482,13 zł z czego:

wyszczególnienie	wartość 2024	wartość 2023	dynamika
środki bieżące budżetów	40 905 056,42	30 017 454,14	136,27
środki terminowe budżetów	1 563 425,71	1 477 597,36	105,81
ogółem	42 468 482,13	31 495 051,50	



Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego nie występują

3.FUNDUSZE I WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2024 roku wynosi :

rodzaj funduszu	2024
udziałowy	270 800
zasobowy	14 553 216,25
z aktualizacji wyceny	minus 58 315,83
fundusz rezerwowy w tym:	11 483,62
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00
pozostałe	6 483,62
fundusze własne	14 756 837,54

Fundusze po korektach wynikających z przepisów zewnętrznych w porównaniu do 2023 roku wzrosły o 2 835 591,75 zł. Wzrost ten nastąpił poprzez przeznaczenie wyniku finansowego za 2023 rok na fundusz zasobowy

Kwota 270 800 zł to suma udziałów 351 członków osób fizycznych i jednej osoby prawnej.

rezygnację skreślono z listy członków 1 osobę

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Olsztynku w 2024 roku wyniósł 3 851 055,44 zł i jest niższy o 14 173,68 zł od wyniku jaki Bank osiągnął za 2023 rok tj. o 0,37 %.

Wynik finansowy netto wyniósł 3 117 534,44zł

Zarząd proponuje żeby zysk został podzielony w następujący sposób:

- 1) fundusz społeczno-kulturalny -117 534,44zł
- 2) na zwiększenie funduszu zasobowego- 3 000 000,00 zł

Na rachunek zysków i strat składają się takie pozycje jak:

wyszczególnienie	2024
przychody odsetkowe	9 909 734,25
koszt odsetkowe	2 252 121,67
wynik na odsetkach	7 657 612,58
przychody prowizyjne	1 109 131,58
koszty prowizyjne	164 741,74
wynik na prowizji	944 389,84
zysk brutto	3 851 055,44
podatek dochodowy	733 521,00
zysk netto	3 117 534,44

Poziom wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2024 roku przedstawia się następująco:
(dane opracowane przez SOZ)

obszar	wskaźnik	wartość	minim.poziom obowiązujący w SOZ BPS
adekwatność	łączny współczynnik kapitałowy	26,32%	min.12,0%
	wskaźnik dźwigni finansowej	8,76%	min.3%
	wskaźnik jakości portfela kredytowego	4,86%	max.15
jakość aktywów	wskaźnik jakości aktywów	0,02%	max.6
	wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	98,34%	min.30
efektywność	C/I	54,74%	max.90%
płynność	wskaźnik płynności aktywów	0,62%	min.7,50
	LCR	3,34%	min.1 %
	NSFR	2,22%	min.1%

4.POZYCJA BANKU W ZRZESZENIU BPS SA

Bank Spółdzielczy w Olsztynku znajduje się w Zrzeszeniu BPS w IV grupie w zakresie kwalifikacji pod względem wysokości sumy bilansowej.

W grupie tej znajdują się banki o wartości sumy bilansowej od 100 000 000.00 zł do 200 000,00 zł

III.INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Dyrektywy CRD oraz Rozporządzenia UE zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami,które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego,w którym działa Bank.W miarę wydawania przepisów wykonawczych Bank wprowadza zmiany w swoich procedurach. Pracownik stanowiska ds.analiz ryzyka bankowego między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej skuteczność. Istotną rolę pełni stanowisko ds.zgodności , które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku

Zarządzanie ryzykiem opiera się na zasadach opisanych w uchwałach i rekomendacjach KNF oraz w Rozporządzeniu CRR i Dyrektywie CRD

Aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące , które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze Bank ujawnia w ramach art.111a PB

Na podstawie analizy Bank uznał za istotne w prowadzonej przez siebie działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe
- 2) koncentracji
- 3) rezydualne
- 4) płynności
- 5)stopy procentowej
- 6)operacyjne
- 7)biznesowe
- 8)koncentracji dużych pakietów udziałów
- 9) koncentracji dużych zaangażowań

Zabezpieczenie tych ryzyk funduszami własnymi Banku pozostaje na wysokim poziomie. Współczynnik kapitałowy kształtuje się znacznie powyżej wymaganego ustawowo minimalnego poziomu 12 % i wynosi 28,03%

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe

Ryzyko to absorbuje najwięcej funduszy własnych fundusze własne po korekcie

wymóg kapitałowy filar I

w tym z tytułu ryzyka:

kredytowego

ryzyka operacyjnego - wskaźnik BIA

14 756 837,54
4 485 950,53
3 213 170,76
1 272 779,77

dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu:

1) ryzyko stopy procentowej:

W Banku na ryzyko stopy procentowej na koniec grudnia został utworzony wymóg w wysokości 1 573 785,83 zł

2) ryzyko płynności

0

Na 31 grudnia 2024 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie występuje

3) ryzyko kredytowe

Kredyty ogółem	54 825 255,95
Kredyty zagrożone	2 666 565,97
Wskaźnik jakości kredytów	4,86%
Wysokość rezerw celowych	2 633 232,99
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych	96,40%
Ryzyko z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	nie występuje
Ryzyko z tytułu koncentracji dużych zaangażowań	nie występuje
Ryzyko z tytułu koncentracji w sektor gospodarki	nie występuje
Ryzyko z tytułu koncentracji w jednorodny instrument finansowy	nie występuje
Ryzyko koncentracji geograficznej	nie występuje

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie występuje

Nie stwierdzono błędów w zarządzaniu ryzykiem kredytowym

4) ryzyko operacyjne

Wysokość wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wyliczona według wskaźnika BIA wynosi 1 272 779,77 zł

Zgodnie z przeprowadzaną analizą kwartalną incydentów występujących w Banku limit ten jest wykorzystany w znikomym stopniu.

5) ryzyko kapitałowe

Wymóg kapitałowy na to ryzyko występuje gdy jeden udziałowiec posiada więcej niż 5 % funduszu udziałowego

W naszym Banku mamy udziałowca, który posiada 151.200 zł w stosunku do funduszu udziałowego jest 55,83 %

Wymóg kapitałowy wyliczony od pakietu dużego udziału wynosi 11 012,80zł

6) ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe

Oceny ryzyka w inwestycje finansowe Bank dokonuje na podstawie zasad zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe. Bank w swoim portfelu posiada zarówno instrumenty dłużne jak i kapitałowe. Posiadane instrumenty dłużne to głównie bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe . Poprzez zakup tych instrumentów Bank poprawia swoją płynność i rentowność

Inwestycje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka płynności a ustalone limity są zachowane za wyjątkiem zaangażowania się w akcje BPS SA.

7) ryzyko biznesowe pojmowane jako ryzyko wyniku finansowego

W ramach ryzyka biznesowego Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego, które materializuje się realizacją wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału

Bank wyliczając wymóg kapitałowy na to ryzyko porównuje dwie wielkości tj. wynik finansowy planowany i zrealizowany .Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko wyniku finansowego w 2024 r. nie występuje.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem jest dostarczenie bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń , która polega na symetrycznym ujawnianiu wpływu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej na wynik finansowy. Zabezpieczenie jest na bieżąco wyceniane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystywania. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie następuje w pozostałe koszty operacyjne

W banku nie występuje ryzyko finansowe

Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe wynosi 6 070 749,16 zł

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie znacznie wyższym (14 756 837,54 zł) niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (6 070 749,16 zł) czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (26,32%) Bank nie stosował w celu podwyższenia funduszy własnych śródniorocznego badania bilansu w celu zaliczenia zysku bieżącego do funduszy własnych

Rok 2024 był kolejnym rokiem intensywnego szkolenia pracowników oraz kadry zarządzającej

W 2024 roku szczególny nacisk w szkoleniach kładliśmy na szkolenia z ryzyka kredytowego, z zakresu obsługi kredytów klientów, kontroli kredytowej, ryzyka zgodności i bezpieczeństwa działania Banku (Rozporządzenie DORA)

IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA w 2024 roku

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzaniu ryzykiem w Banku, które obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę zgodności – umiejscowioną na II linii obrony systemu zarządzania mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Kontrola sprawowana przez komórki i jednostki organizacyjne

Rada Nadzorcza uchwałą nr 6/2024 z dnia 28 lutego 2024 r. zaopiniowała plan testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2024 r. dla stanowisk kierowniczych oraz stanowiska ds. zgodności.

Ustalenia dokonane podczas kontroli zostały szczegółowo opisane w poszczególnych raportach pokontrolnych. Zgodnie z zatwierdzoną matrycą funkcji kontroli na 2024 r. zaplanowano do realizacji kontrole dla stanowiska ds. zgodności i kontroli dla stanowisk istotnych tj. Zarządu, stanowiska ds. analiz ryzyka bankowego, głównego księgowego. Przeprowadzone kontrole nie ujawniły występowania nieprawidłowości o statusie krytyczny. Pozostałe nieprawidłowości zaklasyfikowano do kategorii błędów o niskim i znaczącym prioryecie.

W stosunku do 2023 r. liczba stwierdzonych w wyniku kontroli błędów uległa obniżeniu.

Efektom kontroli były wydane zalecenia, które są weryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Kontrola sprawowana przez komórkę zgodności

Rada Nadzorcza uchwałą nr 7/2024 z dnia 28 lutego 2024 r. zaopiniowała plan działania dla stanowiska ds. zgodności.

Zgodnie z rekomendacją H.19.1 komórka ds. zgodności jest odpowiedzialna za kompleksowe raportowanie wyników dotyczących: 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności, 2) oceny ryzyka braku zgodności, 3) kontroli ryzyka braku zgodności, 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności

W ramach identyfikacji istotnych zmian przepisów stanowisko zidentyfikowało w 2024 r. zmiany przepisów zewnętrznych oraz przeprowadziło testy stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie weryfikacji procedur wewnętrznych

Na podstawie systemu finansowo-księgowego pracownik stanowiska ocenił skutki nieprzestrzegania przez Bank regulacji. W ramach ryzyka operacyjnego nie stwierdzono kar z tytułu nieprzestrzegania przepisów zewnętrznych, wewnętrznych, oraz przyjętych standardów postępowania. Nie wystąpiły również skutki niefinansowe.

W 2024r. pracownik st.ds. zgodności przeprowadził 79 kontroli.

W wyniku kontroli stwierdzono błędy o niskim priorytecie (niezagrażające bezpieczeństwu funkcjonowania Banku) oraz 2 błędy o znaczącym priorytecie (mogą mieć wpływ na działanie Banku ale nie mają znaczenia dla funkcjonowania SSOZ)

Efektem kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Audyt wewnętrzny SSOZ

Zalecenia wydane przez SSOZ BPS w wyniku przeprowadzonego audytu zostały zrealizowane

Audyt Komisji Nadzoru Finansowego oraz proces BION

Zalecenia wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w wyniku przeprowadzonego audytu zostały zrealizowane
zalecenia wydane dla Banku w procesie BION za 2023 rok są w trakcie realizacji

Ocena systemu kontroli za 2023 r. przez Radę Nadzorczą zostanie przeprowadzona do końca czerwca 2024 roku

W banku w 2024 roku przez Związek rewizyjny Banków Spółdzielczych im.Franciszka Stefczyka została przeprowadzona lustracja .Obejmowała ona okres od 01.07.2021 do 30.09.2024 r.

W wyniku lustracji nie wydano dla Banku zaleceń. Sytuacja Banku zgodnie z protokołem polustracyjnym jest dobra

V.INFORMACJE NA TEMAT ZAGADNIEN ŚRODOWISKA NATURALNEGO- ryzyko ESG

Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest bankiem odpowiedzialnym ekologicznie co przejawia się zarówno w oferowanych produktach jak i własnym oddziaływaniu na środowisko.W 2024 roku Bank ograniczył w stosunku do planu koszty: energii elektrycznej.śląd węglowy liczony ilością emisji gazów po spalaniu do atmosfery wskazuje na ograniczenie emisji w stosunku do 2023 roku co było założeniem Banku.i opał o 45,8%.

Wysokość opłaty za emisję gazów do atmosfery za 2024 rok wynosi 309,97 zł

Bank segreguje odpady zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Bank ogranicza zużycie zasobów naturalnych takich jak woda

Poprzez polecanie klientom elektronicznych kanałów komunikacji Bank ogranicza zużycie papieru

W swojej ofercie Bank posiada kredyty na inwestycje ekologiczne

W ramach działalności kredytowej Bank przeprowadza indywidualną ocenę ryzyka ESG klientów

instytucjonalnych oraz osób fizycznych .Bank również monitoruje ryzyko ESG w ramach portfela kredytowego

W rejestrach zdarzeń ryzyka operacyjnego nie stwierdzono incydentów i strat wynikających z nieprzestrzegania ryzyka ESG

W rejestrze skarg nie stwierdzono sporów dotyczących Banku a wynikających z ochrony środowiska

W ramach analizy planów ciągłości działania Banku wzięto pod uwagę zagrożenia wynikające z ryzyka środowiskowego

W odniesieniu do ryzyka reputacji nie stwierdzono incydentów wynikających z nieprzestrzeganiem zobowiązań dotyczących zrównoważonego rozwoju

Przy weryfikacji limitów związanych z koncentracją kredytów Bank weryfikuje poziom limitu zatwierdzonego dla ESG

VI.ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024

W 2024 roku Bank realizował harmonogramy wynikające z zaleceń po procesie BION za 2023 oraz WPN

W 2024 roku w Banku został przeprowadzony audyt SSOZ

W 2024 roku w Banku została przeprowadzona lustracja przez Związek rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyk;

W 2024 roku Zarząd Banku skoncentrował się na inwestycjach poprawiających bezpieczeństwo działania Banku.

Wspieraliśmy także działania lokalnych jednostek takich jak: Stowarzyszenie na rzecz osób niepełnosprawnych, szkoły podstawowe, Gminny Ośrodek Kultury w Dąbrownie, kluby sportowe poprzez darowizny finansowe i rzeczowe

Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wynik finansowy Banku w 2024 r. to nadal utrzymujący się stan pandemii koronawirusa COVID - 19 i zagrożenie epidemiologiczne. Istotny wpływ na sytuację Banku miała trwająca wojna na Ukrainie, która spowodowała drastyczny wzrost inflacji cen energii elektrycznej i gazu. Wzrost kosztów działania Banku został jednak zniwelowany dochodami odsetkowymi. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 2022 r. w sprawie podwyższenia poziomu stóp procentowych, pozwoliły wygenerować zysk na wysokim poziomie. Negatywny wpływ na poziom wyniku finansowego miała ustawa z dn. 07 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2024 r. wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 9 klientów Banku. Wartość kredytów objętych wakacjami kredytowymi na 31.12.2024 r. wynosi 2 309 629,85 zł co stanowi 4,30% obligi kredytowej. Koszt utraconych przychodów odsetkowych wynosi 67 620,00 zł tj. 0,69% przychodów odsetkowych. Kwota ta powiększy dochód odsetkowy w przyszłych latach. W 2024 r. Bank dokonał wyceny depozytów i papierów wartościowych według metody efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy a w efekcie wynik finansowy Banku za 2024 r. uległ zmniejszeniu o kwotę 1 222,52 zł

VII. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank w 2014 roku przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Proces wdrożenia zasad zakończył się przyjęciem wymaganych regulacji przez Zebranie Przedstawicieli w 2015 roku

O powyższym została poinformowana Komisja Nadzoru Finansowego 29 grudnia 2014 roku

Zasady w wyniku weryfikacji zostały zmienione w 2023 roku

Zgodnie z regulacjami w Banku odbywa się ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli i członków Zarządu przez Radę Nadzorczą a także pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przez Zarząd Banku

Poprzez liczne szkolenia zapewniono możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku. Zarząd dokonał analizy rejestru reklamacji i stwierdził, że do Banku nie wpłynęły skargi związane z nierzetelnym informowaniem klientów bądź odmową udzielenia członkom Banku informacji dotyczącej sytuacji Banku ani też utrudnianie dostępu do tych informacji.

VIII. PRZEWIDYWANY ROZWOJU BANKU

Kierunki rozwoju Banku określone przez Zebranie Przedstawicieli w 2024r. nie zostały w całości zrealizowane. Nie zrealizowano:

1. przyrost obligi kredytowej na poziomie 93,67% w stosunku do planu

Wynika to ze zmiany uwarunkowań makroekonomicznych, wzrostu stóp procentowych, poziomu inflacji co przystopowało zapotrzebowanie na kredyty zarówno na cele mieszkaniowe jak i na działalność gospodarczą

Zarząd przedstawił do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku założenia do planu finansowego Banku na 2025 rok.

Zatwierdzono wzrost skali działania Banku poprzez:

1. wzrost należności od podmiotów niefinansowych do 56 415 330,00 zł

2. utrzymanie poziomu zobowiązań w stosunku do podmiotów niefinansowych w wysokości 148 811 490,00 zł

3. uzyskanie zysku brutto na poziomie 3 513.000,00 zł

4. utrzymanie kosztów działania w celu uzyskania poziomu wskaźnika C/I na poziomie 60,91 %

5. Bank planuje poziom sumy bilansowej na 31.12.2025 r. w wysokości 172 525 000,00 zł

W zakresie inwestycji planujemy zakupy poprawiające bezpieczeństwo Banku

Największym wyzwaniem dla Banku począwszy od 15 stycznia 2025 roku będzie sprośanie wymogom

Rozporządzenia DORA nakładającego na banki szereg wymogów pod kątem bezpieczeństwa informatycznego i informacji

W celu sprośania tym wyzwaniom Bank utworzył stanowisko ds.. Ryzyka ICT

Wartość planowanych inwestycji to 190.000,00 zł

Bank będzie kontynuował prace związane z poprawą estetyki budynków wartość tych prac to 92 000,00 zł

Jako działania proekologiczne zaplanowano wymianę pieca na ekologiczny . Wartość inwestycji 50 000,00 zł

Rada Nadzorcza i Zarząd będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną strategią rozwoju Banku na lata 2025-2027. Głównym celem Banku jest umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2025 będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok, co pozytywnie wpłynie na rozwój funduszy własnych

Banku. Wysokość funduszy własnych Banku na koniec 2025 roku powinna zatem osiągnąć poziom 20 547 000,00 zł

Działania na rzecz członków Banku wzorem lat ubiegłych będą miały na celu integrację członków poprzez wspólne imprezy kulturalne

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami wynikającymi z niepewności rynku i otoczenia Banku . Możliwe są zatem odchylenia na plus jak i na minus od przyjętych projektów

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w Olsztynku w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity) z 16.01.2023 roku Dz.U. z 2023 roku poz.120 z późniejszymi zmianami

W okresie od 31 grudnia 2024 r. do daty odbioru bilansu nie nastąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku

Olsztynek dnia 07 czerwca 2025 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku :

Teresa Wodzyńska - Prezes Zarządu -.....

Ewa Nowakowska - Wiceprezes Zarządu -

Ewa Cender - Wiceprezes Zarządu -