



SBR Bank

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU
ROZWOJU ZA 2024 ROK**

I. WSTĘP

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego oraz za okres bieżący, poprzedzający odbywane ZP.

W latach 2021-2024 Spółdzielczy Bank realizował Wewnętrzny Plan Naprawy (WPN). Przyczyną zobowiązania Banku (SBR Bank) do opracowania WPN-u było nieosiągnięcie wszystkich celów założonych w Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2018-2020.

Bank nie spełniał trzech kluczowych wskaźników z Grupowego Planu Naprawy SSOZ BPS, co było przesłanką do wydłużenia działań naprawczych SBR Banku na kolejne lata.

Nieosiągnięcie wszystkich celów założonych w Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2018-2020, wynikało m.in. ze zmiany w otoczeniu makroekonomicznym (z uwagi na COVID-19) oraz istotnego obniżenia stóp procentowych w 2020 roku. Z uwagi na powyższe Zarząd SBR Banku w maju 2021 roku opracował i przedstawił do akceptacji Zarządowi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS projekt Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2021-2024, będący kontynuacją dotychczasowych działań naprawczych w nowych realiach makroekonomicznych.

Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 16 czerwca 2021 r. podjął Uchwałę Nr 13/06/2021 w sprawie zatwierdzenia „Wewnętrznego Planu Naprawy Spółdzielczego Banku Rozwoju na lata 2021–2024”.

Realizacja założeń nowego Planu naprawy miała zapewnić poprawę sytuacji ekonomiczno - finansowej SBR Banku i w konsekwencji zwiększyć bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

Wewnętrzny plan naprawy określa działania i środki pozwalające na dalsze bezpieczne funkcjonowanie Spółdzielczego Banku Rozwoju.

Podstawowymi i najważniejszymi celami opracowanego i realizowanego aktualnie planu działania Banku są:

1. Odbudowa rentowności działania, która obniżyła się w wyniku spadku stóp procentowych w 2020 r.
2. Poprawa jakości portfela w kilku obszarach:
 - a) dalsza redukcja ekspozycji niepracujących odsetkowo w wyniku procesów restrukturyzacji i windykacji,
 - b) restrukturyzacja klientów dotkniętych skutkami COVID-19,

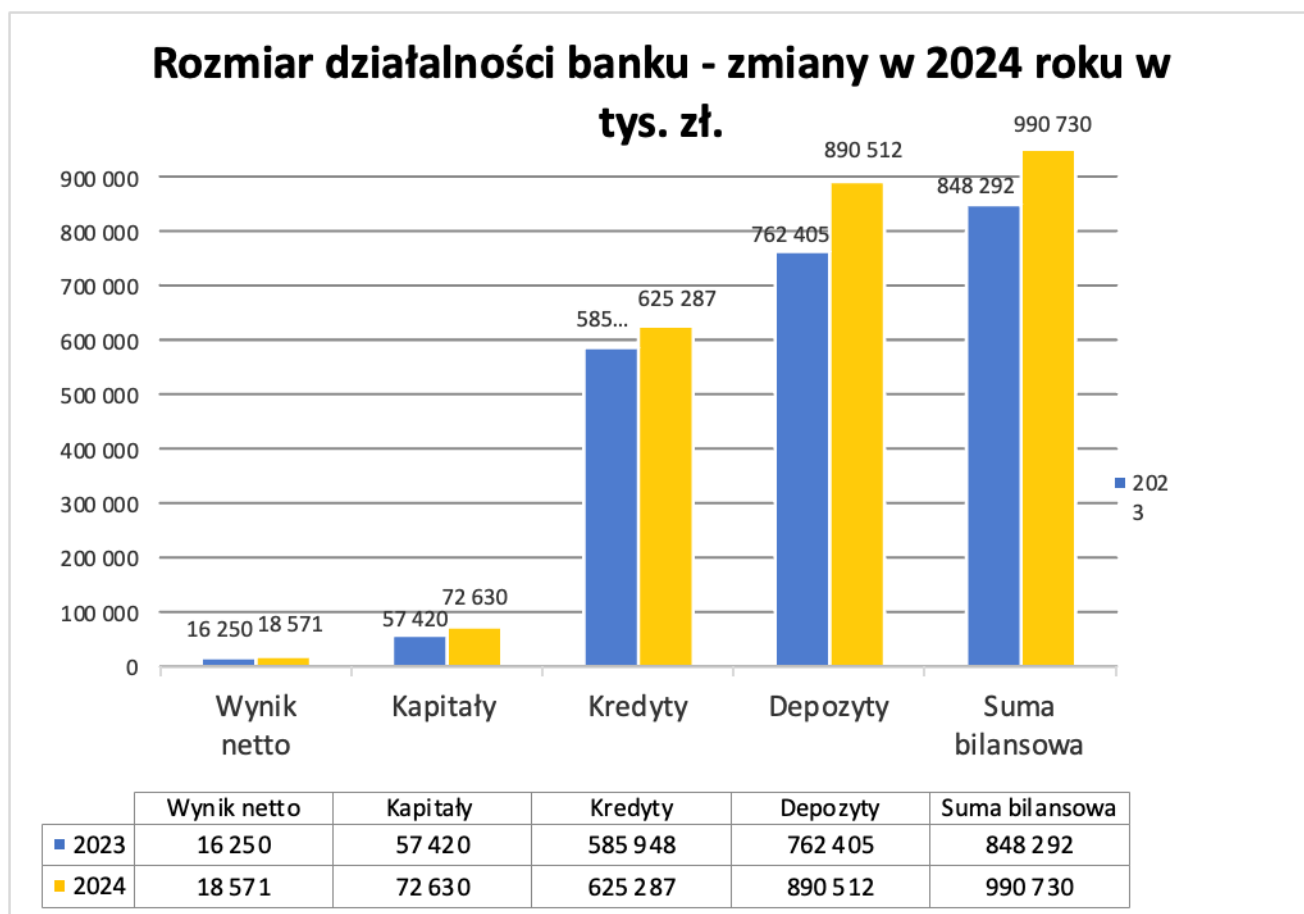
- c) dalsza dywersyfikacja portfela, zwiększenie udziału w portfelu kredytowym ekspozycji detalicznych i rolniczych kosztem ekspozycji firm. Portfel ten będzie bezpieczniejszy i generował będzie mniejsze ryzyko i pracochłonność.

3. Trwała poprawa zarządzania Bankiem.

Realizacja w 2024 roku założeń WPN była kontynuacją działań, które spowodowały m.in. zmianę strategii i kierunków działania Banku. Przejawem tej polityki jest m.in. zmiana struktury klientów, zmniejszenie zatrudnienia oraz zmiana struktury bilansu.

Pod względem rozmiarów działalności, wyrażanych sumą bilansową, SBR Bank znajduje się na 29 pozycji wśród 307 banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest drugim bankiem spółdzielczym w województwie podlaskim.

Skalę zmian sumy bilansowej oraz głównych pozycji obrazujących sytuację finansową Banku przedstawia poniższy diagram.



Suma bilansowa SBR Bank na koniec 2024 roku wzrosła w porównaniu do końca 2023 roku o 142.438 tys. zł., tj. o 16,79%, depozyty wzrosły o 128 107 tys. zł, tj. o 16,80%, kredyty (wartość nominalna) wzrosły o 39 339 tys. zł., tj. o 6,71%, kapitały (bez bieżącego wyniku) wzrosły o 15 210 tys. zł., tj. o 26,49%, a wynik finansowy netto bieżącego roku był wyższy o 2 320 tys. zł., tj. o 14,28%, w porównaniu do wyniku za 2023 rok.

II. ORGANIZACJA I ZARZĄDZANIE

1. Stan prawny

Spółdzielczy Bank Rozwoju (dalej „Bank”) posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz postanowień Statutu.

Od dnia 18.09.2024 r. obowiązuje tekst jednolity Statutu Banku zawierający zmiany wpisane przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Krajowym Rejestrze Sądowym Rejestrze Przedsiębiorców.

Zmiany Statutu SBR Bank, zostały zatwierdzone Uchwałą nr 2/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju z dnia 18 czerwca 2024 roku.

Od 27 marca 2002 roku Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a od 31 grudnia 2015 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne.

Wartość statutowa jednego udziału wynosi 270 zł.

Stan funduszu udziałowego na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 2.369.520,00 zł, a liczba członków wynosiła 1.536 .

2. Władze Banku

Organami Banku są:

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

Podstawowe funkcje organów Banku określa Statut Banku.

Zebranie Przedstawicieli

Jest najwyższym organem Banku, które wybiera Radę Nadzorczą.

W dniu 18 czerwca 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, na którym podjęto Uchwały, zatwierdzające:

- 1) zmiany Statutu,
- 2) sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2023 rok,
- 3) sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2023 rok,
- 4) sprawozdanie finansowe Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2023 rok, zamykające się sumą bilansową netto: 848 292 002,40 zł oraz zyskiem w wysokości 16.250.061,86 zł,
- 5) przeznaczenie nadwyżki bilansowej za rok 2023 w kwocie 16 250 061,86 zł na fundusz zasobowy,
- 6) kwotę 1.100.000.000 zł jako najwyższą sumę zobowiązań, jaką może zaciągnąć Spółdzielczy Bank Rozwoju,
- 7) Politykę oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, Politykę Ładu Korporacyjnego oraz Regulamin działania Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli podczas obrad:

- 1) udzieliło absolutorium wszystkim członkom Zarządu,
- 2) uchwaliło przedłożone przez Zarząd kierunki rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2024 rok, zgodne z Wewnętrznym Planem Naprawy na lata 2021 – 2024,
- 3) dokonało oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- 4) oceniło, że Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- 5) rozpatrzyło wnioski wynikające z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Spółdzielczego Banku Rozwoju za okres od 01.10.2020 r. do 30.09.2023 r.,
- 6) dokonało pozytywnej oceny indywidualnej odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, zostało poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich.

Rada Nadzorcza

Sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.

Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 31.12.2024r.:

- 1) Ołdakowski Cezary – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Kunicki Krzysztof – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sokołowska Urszula Justyna – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Gierałtowski Krzysztof – członek Rady Nadzorczej,
- 5) Kostro Władysław – członek Rady Nadzorczej,
- 6) Moczydłowski Józef – członek Rady Nadzorczej,
- 7) Olędzki Stanisław – członek Rady Nadzorczej,
- 8) Wojno Antoni Andrzej - członek Rady Nadzorczej,
- 9) Wojno Zbigniew - członek Rady Nadzorczej,

W dniu 14 kwietnia 2025 roku Pan Zbigniew Wojno złożył rezygnację z członka Rady Nadzorczej ze skutkiem natychmiastowym.

Na dzień podpisania niniejszego Sprawozdania skład osobowy Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju przedstawia się następująco:

- 1) Ołdakowski Cezary – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Kunicki Krzysztof – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sokołowska Urszula Justyna – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Gierałtowski Krzysztof – członek Rady Nadzorczej,
- 5) Kostro Władysław – członek Rady Nadzorczej,
- 6) Moczydłowski Józef – członek Rady Nadzorczej,
- 7) Olędzki Stanisław – członek Rady Nadzorczej,
- 8) Wojno Antoni Andrzej - członek Rady Nadzorczej,

Kadencja Rady Nadzorczej upływa w 2026 roku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się stosownie do potrzeb. W 2024 roku odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 83 Uchwały.

W Banku powołany jest Komitetu Audytu.

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w sprawowaniu nadzoru nad Bankiem oraz dostarczanie Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Skład osobowy Komitetu Audytu Rozwoju na dzień 31.12.2024r.:

przedstawiał się następująco:

- 1) Wojno Zbigniew – Przewodniczący,

- 2) Sokołowska Urszula Justyna – Członek,
- 3) Olędzki Stanisław – Członek,

W dniu 11.03.2025 roku Pan Zbigniew Wojno złożył rezygnację z uczestnictwa w Komitecie Audytu. Rada Nadzorcza w dniu 02.04.2025r. dokonała zmian w składzie Komitetu Audytu, który aktualnie przedstawia się następująco:

- 1) Olędzki Stanisław – Przewodniczący,
- 2) Sokołowska Urszula Justyna – Członek,
- 3) Gierałtowski Krzysztof – Członek.

Zarząd Banku

Powołany przez Radę Nadzorczą, kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Skład Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 01.01.2024r.:

- Tomasz Gromada – Prezes Zarządu
- Dariusz Piotr Gąsior – Wiceprezes Zarządu
- Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu

Zmiana w składzie Zarządu w 2024 roku.

W dniu 28 czerwca 2024 roku Rada Nadzorcza Banku BPS S.A. powołała Pana Tomasza Gromadę (Prezesa Zarządu SBR Bank) na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku BPS S.A., który objął tę funkcję od 01 września 2024 roku.

Rada Nadzorcza SBR Banku po przeprowadzeniu postępowanie kwalifikacyjnego w dniu 26 sierpnia 2024 roku powierzyła pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Panu Arturowi Socikowi, dotychczasowemu Dyrektorowi Oddziału SBR Bank w Łomży i wystąpiła w dniu 26.09.2024 r. z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu.

Skład Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 31.12.2024r.:

- Artur Socik – p.o. Prezesa Zarządu
- Dariusz Piotr Gąsior – Wiceprezes Zarządu
- Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu

Na posiedzeniu dnia 02.04.2025 r. Rada Nadzorcza w związku ze zgodą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 marca 2025 r., powołała Pana Artura Socika na stanowisko Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły inne zmiany w składzie Zarządu.

3. Struktura organizacyjna Banku

Bank posiada sformalizowaną wewnętrzną organizację. Zorganizowanymi częściami składowymi Banku są jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala;
- 2) Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;
- 2) w Oddziałach – punkty obsługi klienta, stanowiska pracy.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Oddziałami – Dyrektorzy Oddziałów;
- 2) Zespołami – Dyrektorzy/Kierownicy lub osoby wyznaczone przez Zarząd.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania (zmiana obowiązująca od dnia 11.03.2025 r.) komórkami organizacyjnymi Centrali są:

- Główny Księgowy,
- Zespół Rachunkowości,
- Zespół Administracji Kredytów i Rachunków,
- Zespół Obsługi Informatycznej.
- Zespół Sprawozdawczości Analiz i Ryzyk,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Administracji i Obsługi Kadr,
- Zespół Monitoringu,
- Zespół Wierzytelności Trudnych,
- Zespół AML/CFT,
- Zespół Zgodności, Kontroli Wewnętrznej i Bezpieczeństwa Informacji,
- Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- Zespół Ubezpieczeń,
- Zespół EOD,
- Stanowisko ds. Statutowo-Organizacyjnych (od 11.03.2025r.),
- Stanowisko Obsługi Prawnej,
- Stanowisko BHP.

Oddziały Banku są jednostkami organizacyjnymi, odpowiedzialnymi za działalność sprzedażową, prowadzoną na terenie swojego obszaru działania, wykonującymi czynności bankowe określone w Regulaminie organizacyjnym i Statucie Banku. Komórkami organizacyjnymi Oddziałów

są Punkty Obsługi Klienta. Oddziałami kierują Dyrektorzy Oddziałów, natomiast nadzór nad Oddziałami sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

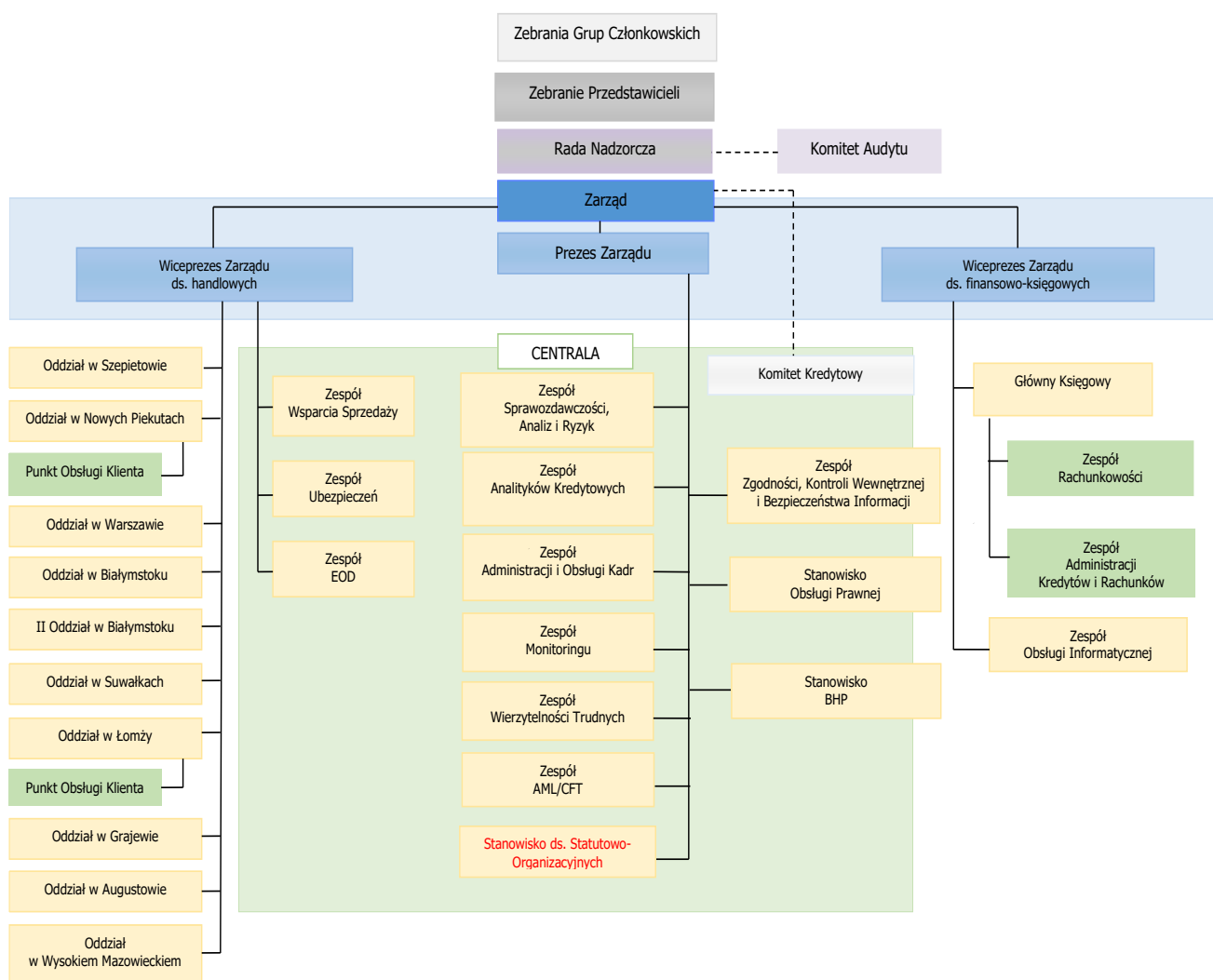
Zadania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady ich współpracy i zależności określa „Regulamin organizacyjny Spółdzielczego Banku Rozwoju”.

W Banku jako organ opiniodawczo - doradczy działa Komitet Kredytowy. Zasady działania i kompetencje Komitetu Kredytowego określa odrębny regulamin.

Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczony obszar działalności Banku, zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji, określonym w „Regulaminie działania Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju”.

Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej przedstawia poniższy schemat.

Schemat struktury organizacyjnej Spółdzielczego Banku Rozwoju



4. Sieć placówek Banku

Siec placówek Banku tworzą Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na koniec 2024 r. Bank prowadził działalność w dziesięciu Oddziałach zlokalizowanych w Szepietowie, Nowych Piekutach, Białymstoku (dwa Oddziały), Łomży, Warszawie, Suwałkach, Grajewie, Augustowie i w Wysokim Mazowieckiem oraz w dwóch Punktach Obsługi Klienta w Jabłoni Kościelnej (Oddział w Nowych Piekutach) i w WORD Łomża (Oddział Łomża). W porównaniu z poprzednim rokiem liczba placówek sprzedażowych Banku nie uległa zmianie.

W wyniku reorganizacji sieci placówek w 2024 roku dokonano następujących zmian:

Geograficzne rozmieszczenie sieci placówek Banku.



5. Zatrudnienie

Na 31.12.2024 roku Bank zatrudniał 123 osoby.

Stan zatrudnienia w 2024 roku wzrósł o 1 osobę co było związane ze zmianami w organizacji i zadaniami centrali Banku.

6. Rozwój technologii informatycznej

W 2024 kontynuowanie wcześniejszej ścieżki rozwoju i dalszy rozwój wcześniej wprowadzonych projektów.

Wdrożenie Monitora Upadłości wraz z firmą MDataFlow pozwalającego na bieżąco weryfikować automatycznie informacje w bazach o klientach i firmach ogłaszających upadłość.

Wdrożenie BIK CFD w celu weryfikacji transakcji klientów w Internet Bankingu i Aplikacji Mobilnej którego zadaniem jest ograniczenie transakcji oszukańczych oraz fraudowych zgodnie z ustawą AML.

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju promuje nowoczesne rozwiązania informatyczne wspomagające obsługę klientów.

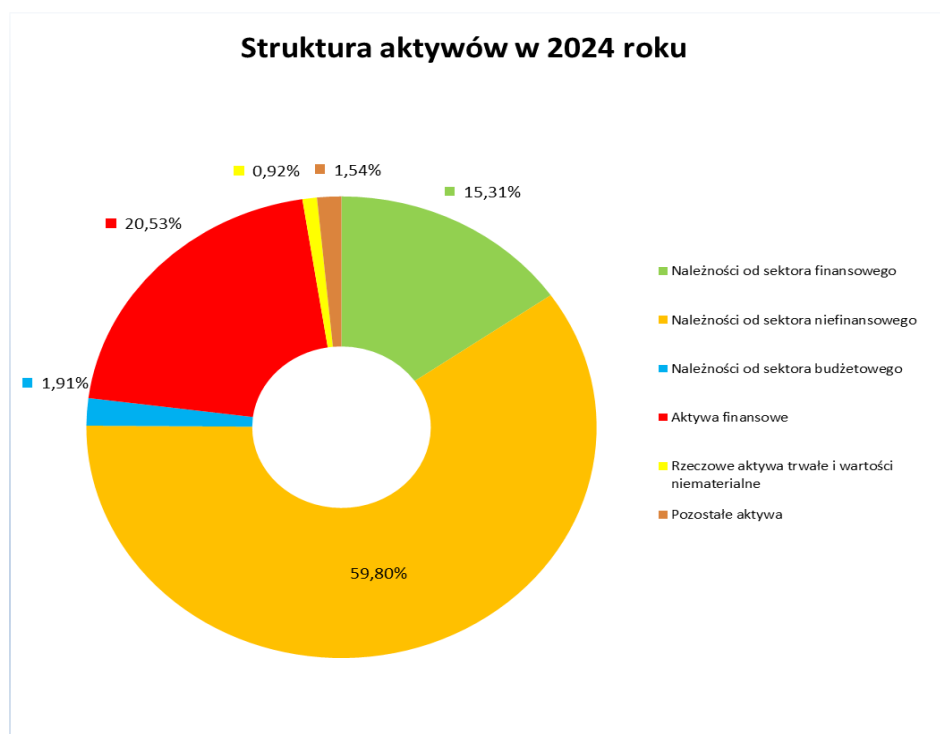
III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. AKTYWA BANKU

Gromadzone systematycznie środki wykorzystywane były na różne kierunki działalności.

- Najistotniejszą pozycję aktywów stanowią należności od sektora niefinansowego, które stanowią 59,80% aktywów banku (wzrost wartości rok do roku o 7,77%), a ich udział w strukturze zmniejszył się w 2024 roku o 5,01 p.p. ,
- Aktywa finansowe stanowią 20,53% aktywów (wzrost wartości rok do roku o 42,99%), a ich udział w strukturze wzrósł w 2024 roku o 3,76 p.p.
- Należności od sektora finansowego stanowią 15,31% aktywów banku (wzrost wartości rok do roku o 34,34%), a ich udział w strukturze wzrósł w 2024 roku o 2,00 p.p. ,

Strukturę aktywów obrazuje poniższy diagram.



Udzielanie kredytów jest główną działalnością Banku, najbardziej dochodową, jednakże obarczoną najwyższym ryzykiem.

W swojej ofercie Bank posiada różnorodne produkty dla przedsiębiorców i rolników (kredyty inwestycyjne, obrotowe, płatnicze, w rachunkach bieżących, preferencyjne). Bank oferował również kredyty i pożyczki dla osób prywatnych na cele konsumpcyjne i mieszkaniowe.

Źródłem finansowania działalności kredytowej były zgromadzone depozyty i środki pozyskane z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

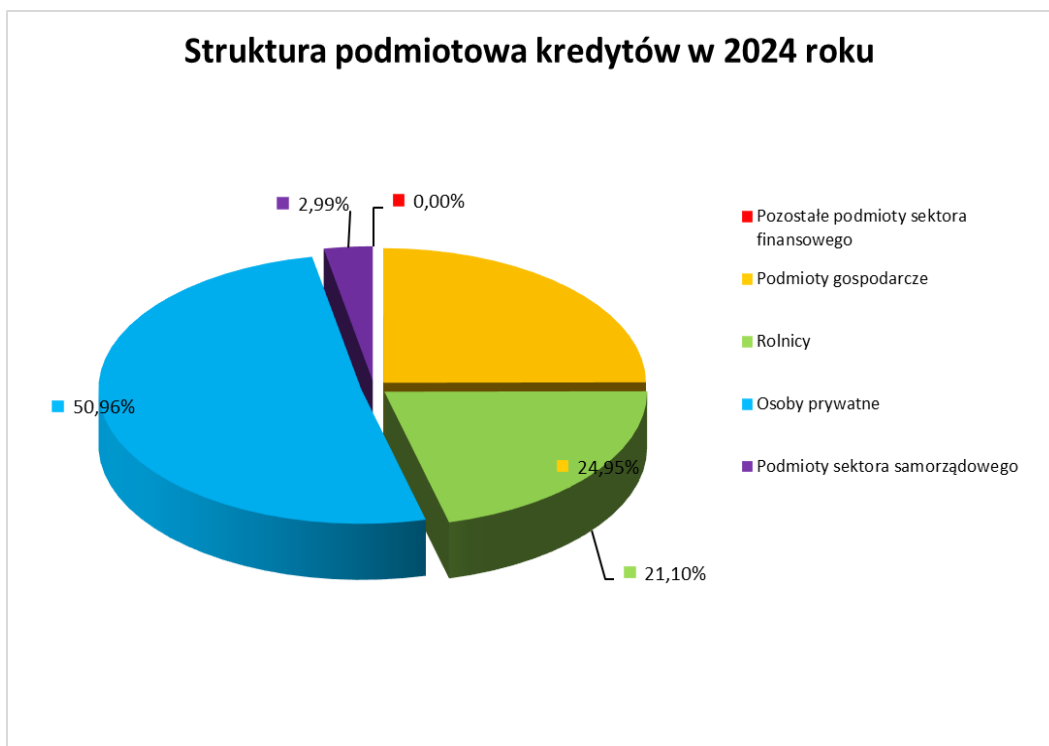
Struktura kredytów

W 2024 roku w nastąpiła zmiana podmiotowej struktury kredytowania.

Rodzaj podmiotu	Zaangażowanie kredytowe (w tys.zł.)		Zmiana zaangażowania	Dynamika	Struktura - % obliga	
	2023-12-31	2024-12-31			2023-12-31	2024-12-31
Pozostałe podmioty sektora finansowego	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Podmioty gospodarcze	156 330	155 991	-338	-0,22%	26,68%	24,95%
Rolnicy	141 756	131 918	-9 837	-6,94%	24,19%	21,10%
Osoby prywatne	267 502	318 663	51 161	19,13%	45,65%	50,96%
Podmioty sektora samorządowego	20 361	18 714	-1 646	-8,09%	3,47%	2,99%
SUMA	585 948	625 287	39 339	6,71%	100,00%	100,00%

Zmiana struktury podmiotowej portfela kredytowego jest wynikiem zmiany Strategii Banku oraz realizacji Wewnętrznego planu naprawy, który zakłada większą dywersyfikację portfela i wzrost kredytów osób fizycznych głównie hipotecznych.

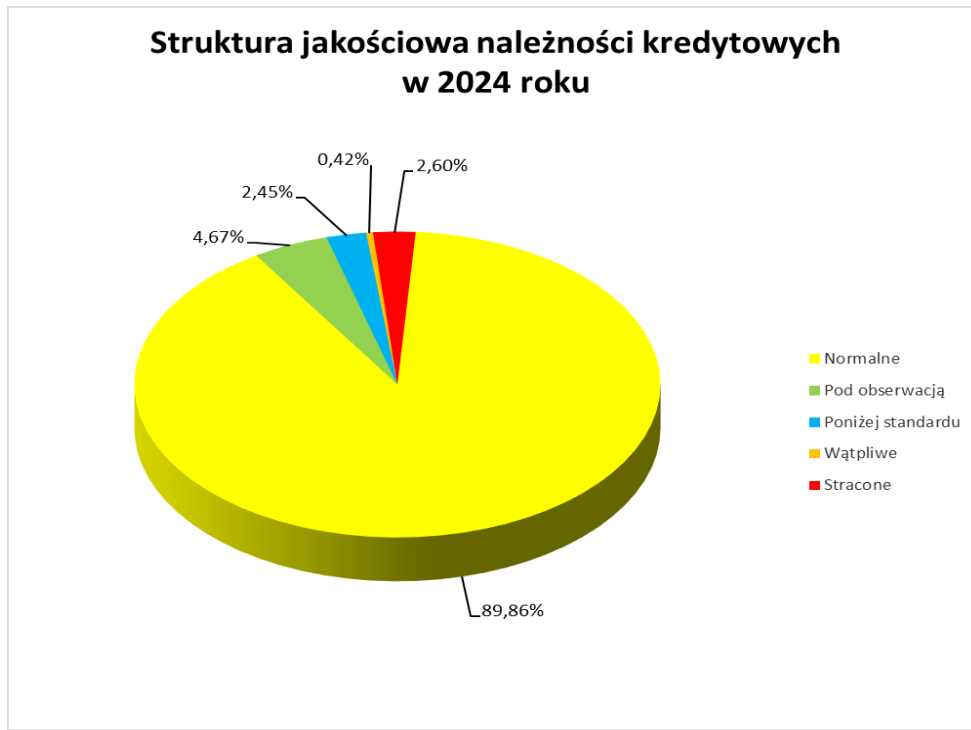
Strukturę podmiotową portfela kredytowego na koniec grudnia 2023 roku obrazuje poniższy diagram.



Stan i jakość portfela kredytowego na koniec 2024 roku (w wartości nominalnej) przedstawia następujące zestawienie.

Kategoria	Zaangażowanie kredytowe (w tys.zł.)		Zmiana zaangażowa nia	Dynamika	Struktura - % obliga	
	2023-12-31	2024-12-31			2023-12-31	2024-12-31
Obligo kredytowe razem	585 948	625 287	39 339	6,71%	100,00%	100,00%
Normalne	498 263	561 912	63 649	12,77%	85,04%	89,86%
Pod obserwacją	46 629	29 210	-17 419	-37,36%	7,96%	4,67%
Zagrożone razem	41 056	34 166	-6 891	-16,78%	7,01%	5,46%
Poniżej standardu	16 601	15 312	-1 289	-7,77%	2,83%	2,45%
Wątpliwe	4 170	2 603	-1 567	-37,58%	0,71%	0,42%
Stracone	20 285	16 251	-4 034	-19,89%	3,46%	2,60%

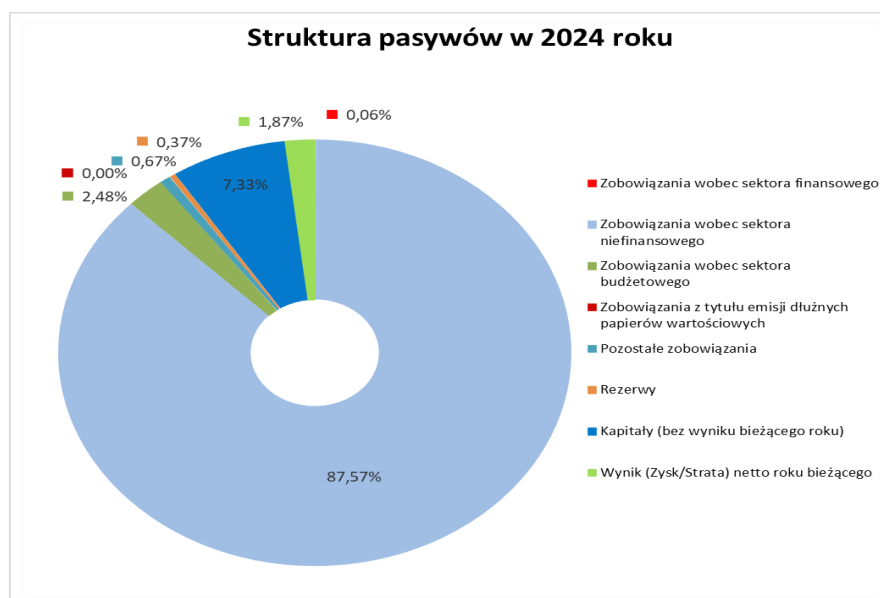
W strukturze jakościowej kredytów Bank znacząco poprawił swoje wskaźniki w 2024 roku. Główna zmiana to systematyczny wzrost portfela „dobrych” kredytów oraz istotny spadek kredytów zagrożonych o pon. 16% co przełożyło się na poprawę jakości portfela kredytowego o 1,55 p.p. Strukturę jakości należności kredytowych przedstawia poniższy diagram.



2. PASYWA BANKU

Główną pozycję pasywów stanowią zobowiązania, które stanowią 90,79% pasywów (wzrost wartości o 16,13%), natomiast kapitały stanowią 9,21% pasywów Banku (wzrost o 23,80%).

Strukturę pasywów w 2024 roku obrazuje poniższy diagram.

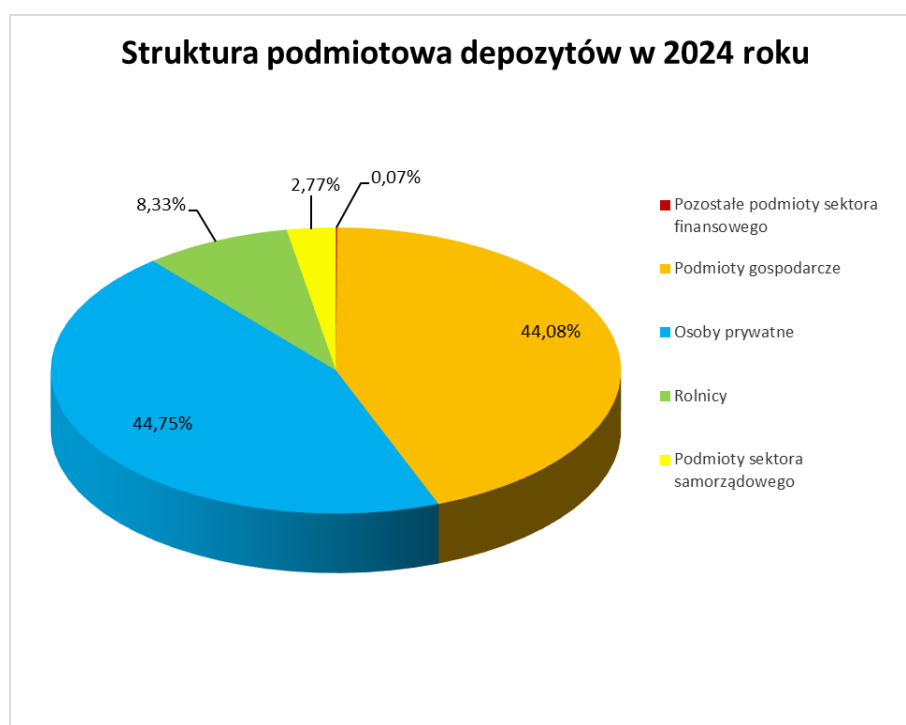


Najistotniejszą pozycją zobowiązań Banku stanowią depozyty.

Stan i struktura podmiotowa depozytów w 2024 roku

Rodzaj podmiotu	Stan depozytów (w tys.zł.)		Zmiana	Dynamika	Struktura - w %	
	2023-12-31	2024-12-31			2023-12-31	2024-12-31
Pozostałe podmioty sektora finansowego	95	624	529	556,80%	0,01%	0,07%
Podmioty gospodarcze	321 872	392 515	70 643	21,95%	42,22%	44,08%
Osoby prywatne	345 206	398 483	53 277	15,43%	45,28%	44,75%
Rolnicy	74 990	74 192	-798	-1,06%	9,84%	8,33%
Podmioty sektora samorządowego	20 243	24 698	4 455	22,01%	2,66%	2,77%
SUMA DEPOZYTÓW	762 405	890 512	128 107	16,80%	100,00%	100,00%

Łącznie stan depozytów (bez odsetek) w 2024 roku wzrósł o 128 107 tys. zł., tj. o 16,80%.
Strukturę podmiotową depozytów na koniec grudnia 2024 roku obrazuje poniższy diagram.



3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

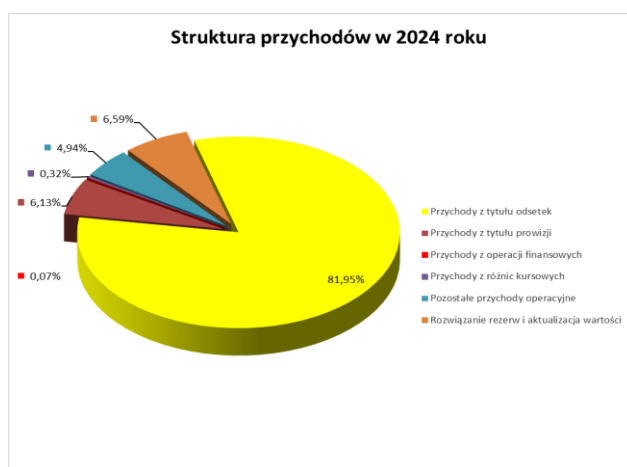
Przychody

W 2024 roku przychody Banku (pomniejszone o korekty) wyniosły 80 177 506,57 tys. zł i były niższe w porównaniu z 2023 rokiem o 759,58 tys. zł, tj. o 0,94%.

Główne pozycje przychodów to:

- przychody z tytułu odsetek, które były wyższe w porównaniu do 2023 roku o 502,89 tys.zł. tj. o 0,77%,

Strukturę przychodów zobrazowano na poniższym diagramie.



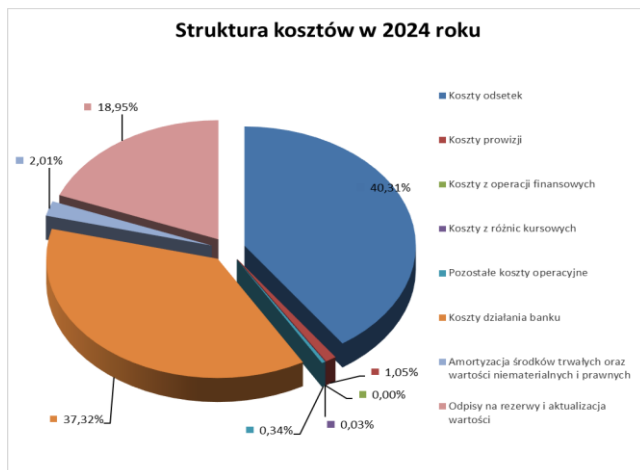
Z powyższych danych wynika, iż najistotniejszą pozycją przychodów stanowią przychody odsetkowe, których udział w strukturze przychodów Banku wzrósł o 1,39 p.p.

Koszty

W 2024 roku koszty Banku (pomniejszone o korekty) wyniosły łącznie 56 230,91 tys. zł. i były niższe w porównaniu z 2023 rokiem o 4 174,39 tys. zł, tj. o 6,91%.

Główną pozycją kosztów są koszty odsetkowe, które były wyższe w porównaniu do 2023 roku o 1.716,62 tys.zł. tj. o 8,19%,

Strukturę kosztów przedstawia poniższy diagram.



Z powyższych danych wynika, iż główną pozycją kosztów stanowią koszty odsetkowe, których udział w strukturze kosztów wzrósł w 2024 roku o 5,63 p.p.

4. FUNDUSZE BANKU

Sposób ustalania funduszy własnych banku określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2024r. Bank stosował zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany statutu dokonane w 2018 roku poprzez dostosowanie jego zapisów do wymogów prawnych w zakresie udziałów członkowskich pozwoliło zaliczyć za zgoda UKNF opłacony fundusz udziałowy do kapitałów podstawowych.

Od października 2021 roku wartość jednego udziału wynosi 270 zł.

W 2024 r. Bank pozyskał 52 nowych udziałów członkowskich.

Wysokość funduszy własnych oraz współczynników kapitałowych na 31.12.2024 roku przedstawia tabela.

FUNDUSZE WŁASNE	wykonanie	wykonanie	zmiana	Plan	odchylenie od planu	
	2023-12-31	2024-12-31	r/r	2024-12-31	2024 r	w %
<u>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</u>	57 362	72 703	15 341	56 195	16 508	29,38%
Kapitał Tier 1	56 975	72 316	15 341	52 114	20 202	38,76%
Kapitał podstawowy CET1	56 975	72 316	15 341	52 114	20 202	38,76%
w tym fundusz udziałowy	3 697	2 363	-1 334	6 322	-3 958	-62,62%
w tym fundusz zasobowy	53 440	69 690	16 250	44 446	25 244	56,80%
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0	0	0	0	0	X
Kapitał Tier 2	387	387	0	4 080	-3 694	-90,53%
WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	Wartość w tys. zł.	Wartość w tys. zł.	X	Wartość w tys. zł.	X	X
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	391 953	419 931	27 978	395 449	24 483	6,19%
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego	314 339	326 133	11 795	350 449	-24 315	-6,94%
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego	77 614	93 798	16 184	45 000	48 798	108,44%

WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	Wartość procentowa z dwoma miejscami po przecinku	Wartość procentowa z dwoma miejscami po przecinku	X	Wartość procentowa z dwoma miejscami po przecinku	X	X
Współczynnik kapitałowy CET1 - min. 4,5% + bufor^{*)}	14,54%	17,22%	2,68	13,18%	4,04	X
Współczynnik kapitałowy T1 - min. 6% + bufor^{*)}	14,54%	17,22%	2,68	13,18%	4,04	X
Całkowity współczynnik kapitałowy - min. 8% + bufor^{*)}	14,63%	17,31%	2,68	14,21%	3,10	X

^{*)} Na dzień 31.12.2024 r. wielkość bufora wynosi 2,5% (składa się: bufor zabezpieczający 2,5%, bufor antycykliczny 0%, bufor ryzyka systemowego 0%).

Istotne zmiany wysokości funduszy własnych, które zasły w 2024 roku to:

- wzrost kapitału podstawowego Tier1 w wyniku przeznaczenia nadwyżki bilansowej za 2023 rok na fundusz zasobowy w kwocie 16 250 061,86 zł.,
- zmiana (spadek) funduszu udziałowego w wyniku wypłaty wypowiedzianych wykluczonych udziałów członkowskich w łącznej kwocie 1.351.890,00 zł. oraz pozyskanie nowych udziałowców i wpłaty dodatkowych przez dotychczasowych udziałowców w kwocie 14.040,00zł.,
- zmiana (wzrost) kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych (obligacji) w kwocie 136 596,01 zł.,

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczącej wysokości współczynników kapitałowych.

5. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE BANKU I REALIZACJA PLANU FINANSOWEGO ZA 2024 ROK

Realizacja założeń planu na 2024 rok przebiegła zgodnie z planem. Występujące odchylenia nie powodują istotnych zmian w sytuacji Banku.

W 2024 roku Bank zrealizował założenie planu w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego oraz poziomu wyrezerwowania należności zagrożonych, i spełnia minimalny wymóg SOS BPS (min. 40%).

Płynność finansowa utrzymuje się na prawidłowym poziomie.

Efektywność działania mierzona wskaźnikiem C/I jest na dobrym poziomie.

Cele z obszaru adekwatności zostały zrealizowane.

Bank utrzymuje wszystkie wskaźniki kapitałowe powyżej minimalnych norm nadzorczych.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank w 2024 r. w stosunku do założeń planu

Lp.	Obszar oceny wskaźnikowej	Wykonanie	Wykonanie	Zmiana	Plan	odchylenia od planu
		31-12-2023	31-12-2024	2024/2023	31-12-2024	31-12-2024
Adekwatność kapitałowa						
1	Łączny współczynnik kapitałowy	14,63%	17,31%	2,68	14,21%	3,10
2	Współczynnik kapitału Tier 1	14,54%	17,22%	2,68	13,18%	4,04
3	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,44%	8,24%	0,80	6,65%	1,59
Jakość aktywów						
4	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	7,39%	5,60%	-1,79	6,35%	-0,75
5	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	50,04%	55,08%	5,04	46,61%	8,46
Efektywność						
6	ROA netto	2,04%	2,02%	-0,02	0,73%	1,29
7	ROE netto	27,00%	27,76%	0,76	9,85%	17,91
8	C/I	38,31%	42,32%	4,01	64,45%	-22,12
Płynność						
9	LCR	231%	301%	70	220%	81
10	NSFR	130%	138%	8	108%	30
Pozostałe						
11	Rozpiętość odsetkowa	5,52%	4,84%	-0,68	2,69%	2,15
12	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	6 953	8 055	1 101	6 017	2 037

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

System zarządzania ryzykiem w SBR Bank zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. Określa on w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności rynkowej od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Bank zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w jego działalności w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie oraz polityki, jak również

przyjęte przez Zarząd Banku wewnętrzne instrukcje regulujące zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (w tym nadzorczych) i wewnętrznych, funkcjonowania Banku.

Bank w swojej działalności narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, a najważniejszym z nich jest ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Znaczne ograniczanie ryzyka kredytowego, to jedno z założeń realizowanego przez Bank Wewnętrznego Planu Naprawy.

Cele w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego Bank realizuje przez:

- obniżenie akceptowalnego poziomu ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych, przy jednoczesnym zwiększeniu efektywności i kontroli nad procesem kredytowym,
- zwiększenie skuteczności monitoringu celem wcześniejszej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybszego podjęcia działań o charakterze restrukturyzacyjnym, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku,
- wydzielenie portfela kredytów restrukturyzowanych oraz windykowanych do odrębnego zarządzania w celu wzrostu efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji,
- ustalenie priorytetu dla kredytów typowych dla młodej grupy klientów tj. kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, na przejmowanie gospodarstw rolnych oraz na ich modernizację,
- koncentrowanie się na działalności kredytowej na rynku lokalnym (w obszarze działalności Oddziałów),
- stosowanie zasady, iż każdy wniosek kredytowy winien być zweryfikowany pod kątem koncentracji i powiązań,
- stosowanie systemu identyfikacji, limitowania oraz monitorowania powiązań kapitałowo – organizacyjnych pomiędzy kredytobiorcami,
- uwzględnianie w opinii Komitetu Kredytowego oraz decyzjach kredytowych ryzyka grupy powiązanych klientów.

Bank identyfikuje ryzyka związane z zachowaniem klientów, gotowością kredytobiorców do sprzedaży części aktywów trwałych, wdrożeniem postępowania restrukturyzacyjnego na drodze sądowej, wykorzystaniem sytuacji prawnej związanej z Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości dotyczącym ograniczenia możliwości egzekucji z przedmiotów wchodzących w skład gospodarstw rolnych.

W obszarze windykacji w zakresie wierzytelności od podmiotów gospodarczych, w celu poprawy efektywności Bank stosuje następujące zasady:

- a) podejmowanie prób zawierania ugód i porozumień z dłużnikami w celu unikania działań komorniczych ze względu na długą drogę egzekucji oraz niską efektywność,

- b) poszukiwanie nabywców na wierzytelności spisane w pozabilans i w pełni wyrezerwowane,
- c) sprzedaż zabezpieczeń w porozumieniu z dłużnikiem,
- d) w przypadku braku innych możliwości – przekazywanie długu do windykacji zewnętrznej.

Jednym z istotnych czynników ryzyka w dotychczasowej działalności Banku jest wysoka koncentracja portfela kredytowego.

Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału Tier I.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie CRR i na dzień 31.12.2024 r. nie został przekroczony.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału Tier I stanowiła 112,4% kapitału Tier I.

Dążąc do poprawy jakości portfela i ograniczenia ryzyka kredytowego wdrożono zmodyfikowaną ofertę kredytową obejmującą:

- finansowanie firm istniejących min. 1 rok lub posiadających poręczenie podmiotu posiadającego zdolność kredytową,
- udzielanie nowych kredytów inwestycyjnych do max 10 lat (za wyjątkiem kredytów preferencyjnych),
- udzielanie kredytów walutowych wyłącznie podmiotom posiadającym wpływy w danej walucie, brak nieuzasadnionych przewalutowań,
- przejmowanie zadłużenia klientów z banków komercyjnych ograniczające się wyłącznie do „zdrowych” podmiotów,
- łączenie kredytowania podmiotu z warunkiem posiadania adekwatnych wpływów na rachunek w SBR Bank,
- nie udzielanie kredytów ze spłatą „balonową” z wyjątkiem kredytów uzasadnionych sezonowością, realizacją mieszkań przez deweloperów lub gdy spłaty realizowane są z dopłat, poddanie istniejących kredytów konwersji lub restrukturyzacji w zależności od oceny zdolności kredytowej,
- nie udzielanie linii na wsparcie obsługi istniejących zaangażowań,
- nie udzielanie kredytów podmiotom spoza terenu działania,
- koncentracja na kredytach o wadze ryzyka poniżej 100%,
- weryfikacja zdolności kredytowej dla posiadaczy kredytów w rachunku bieżącym,
- wdrożenie systemu identyfikacji, limitowania oraz monitorowania powiązań kapitałowo – organizacyjnych pomiędzy kredytobiorcami.

Wszystkie powyższe działania ukierunkowane były na osiągnięcie na koniec 2024 udziału kredytów zagrożonych oraz wyrezerwowania portfela kredytowego na poziomie określonym w Wewnętrznym Planie Naprawy.

Wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na dzień 31.12.2024r. ukształtował się na poziomie 5,60%. W zatwierdzonym Wewnętrznym Planie Naprawy założono ukształtowanie się tego wskaźnika na poziomie 6,35%.

W 2024r. nastąpił spadek wielkości kredytów zagrożonych, co w znacznej mierze wynikała ze zrealizowanych celów w zakresie windykacji.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kredytowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

W działalności kredytowej Bank nie przekroczył ustalonych norm i limitów, zatem nie miał obowiązku tworzenia dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ich przekroczenia.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego zastosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

Ryzyko operacyjne

Zagrożenie dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego jest na niskim poziomie. Majątek Banku jest ubezpieczony, system informatyczny odpowiednio zabezpieczony, ryzyko prawne jest ograniczane przez usługi doradcze kancelarii prawnych, a także zatrudnionych prawników. Pracownicy Banku są systematycznie szkoleni, a zatem potencjalne ryzyka, na jakie Bank jest narażony są ograniczane. Potencjalne ryzyko strat mogą nieść za sobą spory sądowe, jakie Bank byłby zmuszony prowadzić z kontrahentami i innymi podmiotami w przypadku ich wystąpienia. Jednak w 2024 roku nie były prowadzone przeciwko Bankowi sprawy sądowe kwalifikujące się, jako ryzyko operacyjne. Nie zostały wypłacone kary na rzecz Klientów Banku. Nie stwierdzono również wystąpienia aktów wandalizmu.

Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez rejestrację ręczną i automatyczną incydentów zdarzeń ryzyka operacyjnego. W 2024 roku zgłoszone i odnotowane zdarzenia związane były głównie z: błędnym logowaniem się pracowników i Klientów do systemów informatycznych Banku, automatycznie dokonywanymi korektami księgowymi, usunięciem błędnie wprowadzonych dokumentów czy błędnej pracy bankomatów. Wskazują one na potrzebę dalszego doskonalenia systemu oraz szkolenia pracowników, a także lepszej informacji dla Klientów Banku dotyczącego korzystania z oferowanych usług.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł III – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Na koniec 2024 roku kwota wymogu wynosiła 7 503 840 zł. – wzrost o 1 294 700 zł.

Ryzyko płynności

Na przestrzeni 2024 roku ryzyko płynności kształtowało się na podwyższonym lecz akceptowalnym poziomie. Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej zalecanych przez KNF wartości. Poziom środków na rachunku bieżącym, rachunkach lokat krótkoterminowych oraz krótkoterminowych bonach pieniężnych emitowanych przez NBP pozwalał na terminowe regulowanie dyspozycji klientów oraz zobowiązań własnych.

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System ten zapewnia wsparcie płynnościowe w przypadku ewentualnych problemów płynnościowych uczestnika systemu. Bank utrzymuje w systemie ochrony depozyt obowiązkowy w wysokości 10 % stanu depozytów. Środki te mogą być uruchamiane na wniosek Banku w przypadku potrzeb płynnościowych.

Z uwagi na znaczenie ryzyka płynności w działalności Banku stabilizacja w tym obszarze jest jednym z celów Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024.

Zidentyfikowano w planie następujące obszary wrażliwości wymagające stałego monitorowania:

1. wyższy koszt pozyskania depozytów na tle innych banków spółdzielczych w grupie rówieśniczej,
2. dużą koncentrację depozytów nie objętych BFG – ponad 25 % ogólnego salda depozytów.

Działania Banku w obszarze płynności określone w planie koncentrować się będą na poniższym:

- korekcie polityki depozytowej w stosunku do dużych i kosztownych depozytów,
- korelacji polityki depozytowej w powiązaniu z planowanym poziomem obligacji kredytowych – ścisły monitoring,
- obniżenie depozytów kosztownych i nie objętych gwarancjami BFG w celu dywersyfikacji portfela depozytowego i zwiększania udziału depozytów osób fizycznych.

Ryzyko inwestycji finansowych

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Bank nie posiada w portfelu instrumentów pochodnych ani innych złożonych instrumentów finansowych.

Przed planowanym zaangażowaniem Banku (lub zwiększeniem zaangażowania) w instrumenty finansowe, komórka monitorująca ryzyko dokonuje analizy wpływu planowanej transakcji na:

- poziom ryzyka, w tym ryzyka płynności, stopy procentowej oraz kredytowego,
- poziom adekwatności kapitałowej i dźwigni finansowej,
- poziom rentowności Banku.

Następnie Bank monitoruje ryzyko inwestycji min. poprzez ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta, czy monitorowanie zmian cen na rynku instrumentów finansowych, w które Bank zainwestował środki. Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych dla ryzyka inwestycji w obszarach ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka płynności oraz stosuje limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka inwestycji.

W Banku nie występują instrumenty finansowe, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe, jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, tj. rezydualne, koncentracji zaangażowań, zgodności są na poziomie akceptowalnym i nie zagrażają bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

V. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku funkcjonuje system zarządzania, obejmujący wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach którego wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Model systemu kontroli wewnętrznej został zdefiniowany w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (linie obrony):

- 1) Poziom I to mechanizmy kontrolne realizowane na poziomie operacyjnym;
- 2) Poziom II nadzór oraz mechanizmy kontrolne realizowane przez komórki organizacyjne, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie 1, do których w szczególności należy zaliczyć Stanowisko Zgodności oraz Stanowisko Kontroli Wewnętrznej;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pierwsza linia obrony obejmuje:

- 1) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach działalności jednostek i komórek organizacyjnych, w tym w zakresie operacyjnego zarządzania ryzykiem w Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzaną przez Bank,
- 2) bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Druga linia obrony obejmuje:

- 1) działanie pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, zajmujących się zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii), obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz bieżące monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów;
- 2) działalność Stanowiska Zgodności – obejmująca monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego,

Trzecia lina obrony to:

- niezależna komórka audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej i jest przeniesiona i realizowana przez SSOZ BPS.

VI. POZOSTAŁE INFORMACJE

Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, SBR Bank przedstawia w niniejszym sprawozdaniu, dodatkowe informacje:

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2024 roku 2,02%.
3. SBR Bank nie zawierał żadnych umów, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy PB.
4. SBR Bank nie posiada udziałów własnych.
5. Wypracowany w 2024 roku przez SBR Banku zysk przed opodatkowaniem wynosi: 23.946.600,74 zł. a podatek dochodowy wynosi: 5.376.055,00 zł.
6. W 2024 roku SBR Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 roku poz. 1436).
7. 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
8. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w raporcie dotyczącym ujawnień opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Spółdzielczy Bank Rozwoju i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń. Polityka, określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej.

Z uwagi na skalę działalności Banku, nie powoływano komitetu do spraw wynagrodzeń.

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych z rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego zasad oraz informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń, a także informacje o wynagrodzeniach członków Zarządu, podlegają ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

W 2020 roku na podstawie „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”, Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju .

Zgodnie z procedurami członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny, a także członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny, zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę.

Zgodnie z wymogami art. 22aa ustawy Prawo bankowe, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach w celu pogłębiania wiedzy i umiejętności, dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

9. Bank ujawnia sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania o których mowa w ust. 4. na stronie internetowej Banku.
10. Bank ujawnia także informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., zwanego „Rozporządzeniem CRR”.
11. Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na działalność SBR Banku.

VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Rok 2024 był ostatnim rokiem, w który SBR Bank realizował plan sanacji. To czwarty rok realizacji działań naprawczych założonych w Wewnętrznym Plan Naprawy na lata 2021-2024.

Realizacja założeń WPN w 2024 roku w poszczególnych obszarach przedstawiała się następująco:

- W 2024 roku Bank utrzymał efektywność działania na dobrym poziomie.
- Poprawa jakości portfela była realizowana w kilku obszarach:

- udział kredytów zagrożonych zmniejszył się zarówno w ujęciu ilościowym jak i jakościowym i jest poniżej założeń WNP,
- Bank znacznie poprawił poziom ozerwowania należności zagrożonych i spełnia minimalny wymóg SOS BPS (min. 40%), duży wzrost wskaźnika pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi o 5,04 p.p. do poziomu 55,08% to efekt dotworzenia rezerw i odpisów w kwocie ca. 5,37 mln zł. w 2024 roku,
- dywersyfikacja portfela - w 2024 roku SBR Bank zwiększył udział ekspozycji detalicznych (z 45,65% do 50,96%) głównie kosztem ekspozycji rolników, wartościowo portfel ten wzrósł o niecałe 51,16 mln zł. Portfel ten jest bezpieczniejszy i generuje mniejsze ryzyko.
- W obszarze adekwatności kapitałowej Bank zrealizował założone planu.
Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczącej wysokości współczynników kapitałowych. Bank osiągnął cele w zakresie wskaźników kapitałowych określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy na koniec 2024 roku. Przeznaczenie całości wyniku netto za 2024 rok przyczyni się do dalszej poprawy sytuacji w tym obszarze.
- Sytuacja płynnościowa SBR Banku jest stabilna. Płynność finansowa utrzymuje się na prawidłowym poziomie. Poziom wskaźników z obszaru płynności wskazuje na stabilną sytuację w tym obszarze. Bank zachowuje regulacyjne normy płynności.
- Poprawa zarządzania Bankiem.
W czerwcu 2022 roku Walne Zgromadzenie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju dokonało wyboru nowego składu Rady Nadzorczej na kolejną 4 letnią kadencję.
W 2024 roku nie nastąpiły żadne zmiany w Radzie Nadzorczej Banku.
Zmiana w Zarządzie była spowodowane powołaniem dotychczasowego Prezesa Zarządu SBR Banku na stanowisko Wiceprezesa Banku BPS SA. Rada Nadzorcza SBR Banku po przeprowadzeniu postępowanie kwalifikacyjnego powierzyła pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Panu Arturowi Socikowi dotychczasowemu Dyrektorowi Oddziału SBR Bank w Łomży. Po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dniem 02 kwietnia 2025r. Rada Nadzorcza powołała Pana Artura Socika na stanowisko Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju.
Powyższa zmiana przebiegła w sposób płynny nie powodując destabilizacji sytuacji w obszarze zarządzania Bankiem.

Do zdarzeń, które mogą negatywnie w istotny sposób wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Bank nadal zalicza:

- ogólną sytuację gospodarczą związaną z konfliktem zbrojnym między Rosją a Ukrainą - co ma przełożenie niestabilność i niepewność sytuacji gospodarczej w naszym kraju – duży napływ uchodźców, ograniczenie wymiany handlowej w tym głównie dostaw surowców energetycznych,

co w konsekwencji odbiło się na gwałtownym wzroście cen, dużej zmienności kursów walut oraz wzroście inflacji;

- wysoki poziom inflacji i stóp procentowych - to z jednej strony znaczny wzrost wyniku odsetkowego Banku ale jednocześnie przyczynia się do zmniejszenia zdolności kredytowej klientów głównie detalicznych oraz może mieć wpływ w dłuższej perspektywie na spłacalność kredytów a tym samym jakości portfela kredytowego;
- zapowiadane zmiany prawne w zakresie wyłączenia stawki WIBOR w zakresie kredytów mogą prowadzić do niestabilności przychodów a tym samym sytuacji ekonomicznej Banku.

Bank będzie monitorować sytuacje w tych obszarach.

W dacie publikacji niniejszego raportu Bank nie planuje ograniczenia czy zaprzestania prowadzenia działalności w związku z potencjalnymi zagrożeniami.

Zarząd Banku uważa, że na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja ekonomiczno-finansowa SBR Banku jest stabilna.

Na dzień publikacji niniejszego raportu w opinii Zarządu SBR Banku nie zachodzą żadne przesłanki, które mogły by świadczyć o zagrożeniu dalszego funkcjonowania a tym samym bezpieczeństwa środków zgromadzonych w Spółdzielczego Banku Rozwoju.

Szepietowo, dnia 24 kwietnia 2025 roku.

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

Wiceprezes Zarządu

- Leszek Szafara -

Wiceprezes Zarządu

- Dariusz Piotr Gąsior -

Prezesa Zarządu

- Artur Socik -