

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy**
Adres siedziby: **73-200 Choszczno, ul. Rynek 6**
Bank powstał w: **1948 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia **26.06.2002** roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000115903**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia **25 czerwca 2024r.**

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024r. wynosi **6 076 400,00** złotych

Bank posiada nr statystyczny **REGON 00000507710**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko- drezdeneckiego.

Przedmiotem działalności Banku według PKD 64.19.Z jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

- 8) zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od **01.01.2024** roku do **31.12.2024** roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-----------------------|---------------------------------------|
| - Mariusz Adamkiewicz | - Prezes Zarządu, |
| - Sylwia Fischer | - Wiceprezes Zarządu ds. handlu, |
| - Dorota Stępień | - Wiceprezes Zarządu ds. finansowych. |

Nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu w trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności.

W ciągu 2024 roku odbyło się **53** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **235** uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- rozpatrzenia spraw związanych z bieżącą działalnością Banku,
- realizacja planu finansowego za 2023 rok,
- przyjęcie planu finansowego na rok 2024 oraz planu kapitałowego na lata 2024-2029,
- aktualizacja instrukcji oraz regulaminów świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- spraw udziałów członkowskich,
- spraw pracowniczych i administracyjnych, w tym w obszarze szkoleń i polityki kadrowej,
- wprowadzenia nowych lub modyfikacja istniejących produktów bankowych oraz usług, wraz z podejmowaniem działań marketingowych,
- obszaru IT, w tym cyberbezpieczeństwa, rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług w bankowości elektro
- kwartalna analiza wykonania planu finansowego i kapitałowego,

- audytu i kontroli wewnętrznej,
- podejmowania decyzji w sprawach restrukturyzacji i windykacji,
- aktualizacja w zakresie regulacji kredytowych,
- aktualizacja procedur związanych z ryzykiem bankowymi,
- analiza ryzyk bankowych.
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- zmiana „Taryfy prowizji i opłat za usługi bankowe świadczone w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,
- zmiany w „Regulaminie struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2024 roku do 16.12.2024 roku działała w następującym składzie:

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Bolesław Piotrowski	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Andrzej Staszczuk	– Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

Od 16.12.2024 roku do 31.12.2024 roku działała w następującym składzie:

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Andrzej Staszczuk	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2024 odbyło się 10 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 154 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- uchwaleniem planu pracy Rady Nadzorczej na 2024 rok,
- uchwaleniem planu pracy Zarządu na 2024 rok,
- realizacją planu finansowego i kapitałowego za 2023 rok.
- przyjęcie planu finansowego na rok 2024 oraz kapitałowy na lata 2024-2029,
- podejmowanie uchwał w sprawie zatwierdzenia zmian w obowiązujących, politykach wewnętrznych Banku oraz strategiach, a także zasadach dotyczących zarządzania ryzykami,
- przyjęcie „Regulaminu struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”,
- analiza raportów z ryzyk bankowych,
- realizacja zadań windykacji kredytów nieregularnych,
- adekwatność i skuteczność systemu kontroli,
- skuteczność kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
- ocena odpowiedniości Członków Zarządu Banku i Zarządu Banku.
- analiza raportu otrzymanego z przeprowadzonej kontroli KNF,
- zmiana lokalizacji Oddziału Szczecin, a tym samym zakup nowego lokalu oraz sprzedaż dotychczasowego przy ul. Jagiellońskiej 97 w Szczecinie.
- zmiana lokalizacji Oddziału w Krzęcinie, a tym samym sprzedaż dotychczasowego lokalu

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu Banku w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku działał w następującym składzie:

- Wojciech Siekacz - Przewodniczący KA,
- Stanisław Madej - Członek KA,
- Andrzej Staszczuk - Członek KA.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się w razie potrzeby, nie rzadziej niż 4 razy w roku .

W roku 2024 odbyło się łącznie 10 posiedzeń Komitetu Audytu.

Komitet Audytu w 2024 r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej głównie w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ocena ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu Audytu była dokonywana każdorazowo na posiedzeniu Komitetu. Komitet Audytu jako organ opiniotwórczy wydawał opinie i rekomendacje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Komitety Audytu w roku 2024 przeprowadził kontrole w zakresie:

- ✓ oceny prawidłowości użytkowania samochodów służbowych oraz samochodów prywatnych do celów służbowych przez pracowników Banku, w tym Członków Zarządu Banku oraz rozliczanie kosztów z tym związanych,
- ✓ oceny prawidłowości użytkowania służbowych kart płatniczych oraz racjonalności ponoszonych wydatków przez pracowników Banku, w tym Członków Zarządu Banku,
- ✓ oceny przekazywanych przez Bank darowizn, środków wsparcia i sponsoringów.
- ✓ oceny prawidłowości prowadzonych windykacji należności oraz kontrola należności odzyskanych.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu **12 czerwca 2024** roku. Wzięło w nim udział **28** osób spośród **29** delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

1. Uchwała Nr 1/ZP/2024 - *przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,*
2. Uchwała Nr 2/ZP/2024 - *zmiany do Statutu,*
3. Uchwała Nr 3/ZP/2024 - *zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności gospodarczej Banku za rok 2023,*
4. Uchwała Nr 4/ZP/2024 - *zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za 2023 rok.*
5. Uchwała Nr 5/ZP/2024 - *zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności społeczno - gospodarczej i finansowej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na rok 2024.*
6. Uchwała Nr 6/ZP/2024 - *uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Zarząd Banku może zaciągnąć w 2024 roku.*
7. Uchwała Nr 7/ZP/2024 - *zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną realizacji:*
 - *polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2023,*
 - *polityki Ładu korporacyjnego,*
 - *realizacji skarg i reklamacji.*
8. Uchwała Nr 8/ZP/2024 - *dokonanej samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oraz skuteczności jej działania za 2023 rok.*
9. Uchwała Nr 9/1/ZP/2024 - *udzielenia absolutorium dla Mariusza Adamkiewicza.*

10. Uchwała Nr 9/2/ZP/2024 - *udzielenia absolutorium dla Sylwii Fischer.*
11. Uchwała Nr 9/3/ZP/2024 - *udzielenia absolutorium dla Doroty Stępień.*
12. Uchwała Nr 10/ZP/2024 - *podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023.*
13. Uchwała Nr 11/1/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Pawła Kosta.*
14. Uchwała Nr 11/2/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Bolesława Piotrowskiego.*
15. Uchwała Nr 11/3/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Eugeniusza Nykla.*
16. Uchwała Nr 11/4/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Bogdana Buchajczyka.*
17. Uchwała Nr 11/5/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Stanisława Madeja.*
18. Uchwała Nr 11/6/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Andrzeja Staszczyka.*
19. Uchwała Nr 11/7/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Wojciecha Siekacza.*
20. Uchwała Nr 11/8/ZP/2024 - *wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego Pana Jana Iwańskiego.*
21. Uchwała Nr 12/ZP/2024 - *zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego.*
22. Uchwała Nr 13/ZP/2024 - *przyjęcia zmian i zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”.*
23. Uchwała Nr 14/ZP/2024 - *przystąpienia przez Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy do Związku Banków Polskich.*
24. Uchwała Nr 15/ZP/2024 - *przyjęcia Protokołu Komisji Wnioskowej.*

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku w roku 2024 tworzyły:

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Słoneczna 5

- Filia w Dobiegniewie, 66-520 Dobiegniew ul. Sienkiewicza 1
- Filia Choszczynie, 73-200 Choszczno, ul. Jagiełły 17e
- Agencja zlokalizowana w Choszczynie, prowadząca kasę w MPGK, ul. Wolności 26

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W dniu 26 grudnia 2023 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę nr 26/XII/Z/2023 oraz Uchwałę Rady Nadzorczej nr 114/RN/2023 z dnia 27 grudnia 2023 roku, nowy „**Regulamin struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego**” oraz Schemat (...) obowiązujący od dnia 1 stycznia 2024 roku. Z tym dniem powstał nowy zespół, wchodzący w skład pionu handlowego - Zespół wsparcia sprzedaży oraz został usunięty ze struktury Oddział Korporacyjny.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy/Kierownicy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi Zarządu ds. handlu.

5. Przepisy prawa

Bank działa w oparciu o następujące przepisy:

- ✓ Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ✓ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
- ✓ Ustawa z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
- ✓ Ustawy z dnia 29.08.1997 r. ordynacja podatkowa,
- ✓ Ustawy z dnia 15.02.1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych,
- ✓ Ustawy z dnia 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- ✓ Ustawy z dnia 12.01.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych,
- ✓ Ustawy z dnia 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług,
- ✓ Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości,
- ✓ Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- ✓ Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- ✓ Ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy.

W 2024r, podobnie jak w latach poprzednich, bank dostosował swoje regulacje do zmieniających się przepisów, decyzji i wytycznych Unijnych oraz działania regulatorów.

Szczególnie ważne jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Digital Operational Resilience Act –DORA).

Rozporządzenie DORA ustanawia jednolite wymogi dotyczące bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe podmiotów finansowych, co pozwoli osiągnąć wysoki wspólny poziom operacyjnej odporności cyfrowej.

Rozporządzenie DORA wprowadza konkretne wymagania, które będą wymagały wdrożenia w zakresie:

- ram zarządzania ryzykiem ICT (z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych),
- zgłaszania poważnych incydentów właściwym organom,
- testowania operacyjnej odporności cyfrowej,
- udostępniania informacji o zagrożeniach,
- zarządzania ryzykiem stron trzecich w branży ICT.

Rozporządzenie DORA weszło w życie 16 stycznia 2023 roku, a zacznie obowiązywać 17 stycznia 2025 roku.

Nowelizacja Rekomendacji U w zakresie:

- unikanie miss sellingu (conduct risk), zasady oferowania produktów ubezpieczeniowych, monitorowanie w ramach SKW oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych.

Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości, możliwość zastrzegania numeru PESEL – obowiązek weryfikacji przy podejmowaniu czynności bankowych.

Ustawa o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa - implementacja Dyrektywy UE 2019/1937 z dnia 23 października 2019r (dyrektywa o ochronie sygnalistów).

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Statut Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Kodeks etyki bankowej – stanowiący zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe,
- Regulamin organizacyjny Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Polityka ładu korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Regulamin pracy Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz zgłoszeń wewnętrznych.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W roku 2024 Polska nadal mierzyła się z wieloma problemami związanymi z sytuacją gospodarczą w kraju jak i na świecie. W dalszym ciągu na tę sytuację wpływa trwająca już ponad 1000 dni wojna w Ukrainie. Choć wzrost cen energii i surowców wyraźnie wyhamował to jednak nadal utrzymują się one na dość wysokim poziomie. To z kolei wpływa na wysokość cen innych produktów a tym samym bezpośrednio kształtuje sytuację polskich gospodarstw domowych. Należy jednak zauważyć, że rok 2024 przyniósł dużo niższą inflację niż rok poprzedni. Średnioroczna inflacja wyniosła ok. 3,7 % co oznacza duży spadek w stosunku do poziomu ok. 11% z roku 2023. Z kolei poziom PKB pod koniec 2024 oscylował na poziomie ok. 3%. i niestety był niższy, niż zakładany poziom ok. 4%. Jednak w porównaniu do innych krajów europejskich, które w większości odnotowały ujemne PKB był to poziom wysoki. Analizując dane z roku 2024 należy także podkreślić, że RPP nie dokonała zmiany podstawowych stóp procentowych tym samym pozostawiając je na poziomie z 2023r. To spowodowało wzrost zainteresowania produktami kredytowymi. Pod tym względem 2024 rok był pełen dynamicznych zmian, które odzwierciedlały sytuację gospodarczą i politykę państwa. Początek roku przyniósł duże zainteresowanie głównie za sprawą rządowego programu „Bezpieczny Kredyt 2%”, który pozwolił wielu rodzinom na korzystne finansowanie zakupu mieszkań. Średnia kwota wnioskowanego kredytu wzrosła do rekordowych 421 tys. zł, co było efektem wzrostu cen nieruchomości oraz większej zdolności kredytowej konsumentów. Jednak druga połowa roku przyniosła wyraźny spadek liczby

składanych wniosków – nawet o 30-40%. Było to spowodowane wygaśnięciem programu oraz ograniczeniami budżetowymi na dopłaty, które wyczerpały się już na początku roku. Rosnące ceny mieszkań, szczególnie w dużych miastach, ograniczały dostępność nieruchomości nawet dla osób o relatywnie wysokich dochodach.

Biorąc pod uwagę ogólną sytuację gospodarczą w kraju należy podkreślić, że na zadowalającym poziomie utrzymuje się dobra sytuacja na rynku pracy, w tym niskie bezrobocie (podobnie jak w 2023 r.) na poziomie ok. 5%. Poziom ten jest jednym z najniższych w historii. Nadal też zauważalny był wzrost wynagrodzeń.

Przewidywania ekonomistów na rok 2025 pozwalają zakładać, że ogólna sytuacja w naszym kraju nie będzie się pogarszać i zacznie się stabilizować. Optymistyczne prognozy zakładają nawet przyspieszenie wzrostu gospodarczego. Przewidywania co do PKB również są optymistyczne i zakładają, że wzrośnie o ok. 3,6% a to wystarczy, aby zapewnić Polsce status jednego z najszybciej rozwijających się krajów Europy Środkowo-Wschodniej. Ma się do tego przyczynić większy popyt konsumpcyjny, silniejszy eksport a także boom inwestycyjny. Spodziewane jest silniejsze odbicie popytu inwestycyjnego bo nawet o około 11%. Ten optymizm wynika przede wszystkim z oczekiwań co do napływu funduszy z UE, które trzeba wykorzystać do 2029r. Natomiast drugim źródłem pozytywnego wpływu na inwestycje ma się okazać Krajowy Plan Odbudowy.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2022 rok	2023 rok	2024 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,20%	1,00%	2,70%
Wskaźnik inflacji r/r	17,80%	6,10%	4,70%
Wskaźnik bezrobocia	5,40%	5,10%	5,10%
Stopa redyskonta weksli	6,80%	5,80%	5,80%
Stopa kredytu lombardowego	7,25%	6,25%	6,25%
Stopa depozytowa	6,25%	5,25%	5,25%
Stopa referencyjna	6,75%	5,75%	5,75%

* źródło danych – Biuletyn Makroekonomiczny (IPS, SGB-Bank S.A.)

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

(takie jak np. uwarunkowania społeczne, technologiczne, związane z ochroną środowiska itp.)

Czynniki te nie mają istotnego wpływu na działalność Banku.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest Bankiem, który obsługuje przede wszystkim gospodarstwa domowe, gospodarstwa rolne oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

Bank oferuje klientom pełen zakres usług, prowadzi działalność zarówno w zakresie depozytów, kredytów, jak i pozostałych produktów pobocznych

2.1. Opis branży, rynku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w pasywach Banku dominują depozyty dla osób prywatnych, w aktywach kredyty dla spółek i spółdzielni.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Źródłem finansowania aktywów Banku były przede wszystkim środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego, budżetowego oraz finansowego, których stan na dzień 31.12.2024r. ukształtował się na poziomie **500 595 tys. zł**, co stanowi **88,06%** sumy bilansowej.

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2023r	31.12.2024r.	Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
		tys. zł.	tys. zł.		
	Depozyty ogółem w tym:	442 992	500 595	57 603	113,00%
	Sektora niefinansowego w tym:	401 099	467 017	65 918	116,43%
1)	od rolników	33 778	30 243	-3 535	89,53%
2)	od spółek, spółdzielni	67 558	73 058	5 500	108,14%
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	41 818	37 792	-4 026	90,37%
4)	od osób prywatnych	246 833	311 131	64 298	126,05%
5)	od instytucji niekomercyjnych	11 112	14 793	3 681	133,13%
2.	Sektora budżetowego	40 439	32 701	-7 738	80,86%
3.	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	1 454	877	-577	60,32%

Struktura depozytów ogółem wg terminów pierwotnych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2024	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
1.	Depozyty bieżące	238 065	60,04%	253 667	50,67%
2.	Depozyty terminowe w tym:	204 927	39,96%	246 928	49,33%
1)	- do 1 miesiąca	12 266	11,00%	5 116	2,07%
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	36 999	19,41%	50 561	20,48%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	126 892	50,98%	137 932	55,86%
4)	- powyżej 1 roku	28 770	18,61%	53 319	21,59%
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	442 992		500 595	

Według stanu na 31.12.2024 roku, suma depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego wynosiła **500 595 tys. zł.** i w porównaniu do końca roku 2023 zwiększyła się o **57 603 tys. zł.** Wśród depozytów ogółem największy udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 93,29% i wynosiły **467 017 tys. zł.**

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2024r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2023r. o **64 298 tys. zł.** i ostatecznie wynosiła **311 131 tys. zł.**

W strukturze przedmiotowej depozytów ogółem, dominują depozyty bieżące, których saldo zwiększyło się w porównaniu do 2023 r. o 15 602 tys. zł. i wysokości wynosi **253 667 tys. zł.**

Natomiast depozyty terminowe wzrosły w porównaniu do 2023 r o 42 001 tys. zł. tj. 20,49 % i wynoszą na koniec 2024 r. **246 928 tys. zł.**

Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stanowi **49,33 %**, a depozytów bieżących **50,67%.**

Wśród depozytów terminowych największy udział w 2024r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 55,86 % całości depozytów terminowych, następnie depozyty powyżej 1 roku z udziałem 21,59%, następnie powyżej 1 do 3 miesięcy z udziałem 20,48% i ostatnią pozycję zajmują lokaty do 1 m-ca, których udział wynosi 2,07%.

Produkty depozytowe oferowane w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym uzyskały uznanie klientów, szczególnie ze względu na atrakcyjne oprocentowanie, okres deponowania dostosowany do potrzeb klientów oraz bezpieczeństwo deponowanych środków. W celu utrzymania bazy depozytów terminowych, oferowano klientom także lokaty negocjowane.

Nadal głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku, są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na:

- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom .

Lp.	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-) spadek	Dynamika w %
		31.12.2023	31.12.2024		
1.	Kredyty sektora niefinansowego w tym:	271 064	276 045	4 981	101,84%
1)	Rolników	66 635	69 366	2 731	104,10%
2)	spółek, spółdzielni	89 298	94 349	5 051	105,66%
3)	przedsiębiorców indywidualnych	40 227	35 834	-4 393	89,08%
4)	osób prywatnych	73 509	75 450	1 941	102,64%
5)	instytucji niekomercyjnych	1 395	1 046	-349	74,98%
2.	Kredyty sektora budżetowego	12 457	15 341	2 884	123,15%
3.	Kredyty sektora finansowego	10 852	2 671	-8 181	24,61%
	Razem	294 373	294 057	-316	99,89%

Na koniec 2024 roku, obligo kredytowe ogółem wynosiło **294 057 tys. zł.** i zmniejszyło się w stosunku do końca 2023 roku o **316 tys. zł.** tj. o **0,11%**.

Wśród kredytów ogółem dominującą pozycję w strukturze według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec roku stanowiły **93,87%** obliiga kredytowego, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i sektora finansowego.

Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2024 wynosiły ogółem **276 045 tys. zł.** i wzrosły w stosunku do 2023r. o **4 981 tys. zł.** tj. **1,84%**.

W układzie podmiotowym w portfelu kredytowym, największy udział kredytów jest udzielonych spółkom i spółdzielniom, który wynosił **32,08%** z saldem na koniec roku **94 349 tys. zł.** Na drugim miejscu znajdują się kredyty osób prywatnych z saldem na koniec 2024 roku **75 450 tys. zł.** z udziałem **25,66 %**. Kolejnym co do udziału w portfelu kredytowym są rolnicy, przedsiębiorcy indywidualni oraz instytucje niekomercyjne i na koniec roku 2023 wyniósł odpowiednio **23,59 %** , **5,22 %** i **0,91%** .

Kredyty sektora budżetowego wynosiły w 2024r. ogółem **15 341 tys. zł.** i zwiększyły się o **2 884 tys. zł.** w porównaniu do roku 2023, natomiast kredyty sektora finansowego zmniejszyły się o **8 181 tys. zł.**

Na dzień 31.12.2024r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowano 1 czynną gwarancję bankową na kwotę **275,5 tys. zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój, na całym terenie działania Banku.

Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2024 w łącznej kwocie **981,14 tys. zł.** w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszczynie w wysokości **51,74 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi w wysokości **424,87 tys. zł.**
- za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku w wysokości **72,82 tys. zł.**
- refinansowania kosztów w ramach projektów JEREMIE w wysokości **190,87 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów w wysokości **64,77 tys. zł.**
- z tytułu wystawionych faktur w wysokości **71,35 tys. zł.**
- inne przychody w wysokości **104,72 tys. zł.**

W porównaniu do 2023 roku nastąpił spadek przychodów z pozostałej działalności o **95,93 tys. zł.**

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez klientów, lecz nie stanowiąca bezpośredniego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących oraz walutowych lokat terminowych. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy prowadzi dystrybucję produktów ubezpieczeniowych

Jest to działalność oparta o zawartą umowę agencyjną, która wpływa na wzrost pozaodsetkowych źródeł przychodu.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

W ramach działań wizerunkowych Bank poprzez Fundusz Promocyjny uczestniczył w reklamie wizerunkowej organizowanej przez Bank Zrzeszający; „Młode Wilki” skierowana do młodych klientów oraz kampanię dla przedsiębiorców, podkreślając zaangażowanie w rozwój lokalnego

biznesu poprzez dedykowane rozwiązania finansowe. Działania te, prowadzone były wielokanałowo, spoty reklamowe emitowane były TV oraz na platformach VOD. Umocniły wizerunek Banku jako dynamicznego partnera wspierającego potrzeby społeczności lokalnych i biznesu.

Ponadto Bank co roku wspiera aktywnie życie gospodarcze oraz publiczne regionu promuje lokalną przedsiębiorczość a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną.

Wszystkie placówki Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oklejone są reklamą oraz plakatami wspólnej kampanii wizerunkowej, promującej zrzeszone banki spółdzielcze w grupie SGB. Bankomaty należące do naszego Banku mają jednakowe plafony. Dzięki wspólnemu wizerunkowi marka Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest rozpoznawalna.

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Reklama Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego była przekazywana klientom poprzez różne kanały komunikacji takie jak:

- ulotki reklamujące usługi i produkty oferowane przez Bank wyłożone w oddziałach,
- stronę internetową Banku,
- ekrany bankomatów,
- portale społecznościowe,
- konferencje dla przedsiębiorców i rolników,
- stoiska na Jarmarku Bożonarodzeniowym,
- w postaci banerów podczas lokalnych imprez,
- wspólna reklama poprzez Bank Zrzeszający.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym, edukacyjnym, społecznym i sportowym.

W roku 2024 Bank przekazał darowizny w kwocie 77,48 tys. zł. przede wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie nagród rzeczowych, stypendiów;
- wspieranie edukacji;
- innych organizacji społecznych oraz sportowych;
- udzielanie pomocy charytatywnej;
- na dofinansowanie organizacji dożynek, jarmarków, pikników, imprez dla dzieci;
- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych,

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty depozytowe takie jak:

- 1) Klienci indywidualni;
 - Rachunki Oszczędnościowo Rozliczeniowe,
 - Rachunki Oszczędnościowe,
 - Podstawowy Rachunek Płatniczy,
 - Indywidualne Konto Zabezpieczeń Emerytalnych,
 - Rachunki lokat terminowych.
- 2) Klienci instytucjonalni;
 - Rachunki bieżące,
 - Otwarte oraz zamknięte rachunki powiernicze,
 - Rachunki lokat terminowych.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty kredytowe takie jak:

- 1) Klienci indywidualni;
 - Kredyty konsumenckie,
 - Kredyty mieszkaniowe,
 - Pożyczki hipoteczne,
 - Kredyty w ROR.
- 2) Klienci instytucjonalni;
 - Kredyty inwestycyjne,
 - Kredyty obrotowe,
 - Kredyty dopłatowe.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje usługi takie jak:

- Przekazy Western Union,
- Karty płatnicze z funkcją zbliżeniową,
- Mobilny Token SGB,
- Karty kredytowe,
- Aplikacja Mobilna,
- Kantor SGB,
- Blik – przelew na telefon,
- Ubezpieczenia majątkowe,
- Ubezpieczenia na życie,
- Terminale POS,

- Pośrednictwo w usługach leasingowych,
- Moje ID (profil zaufany).
- Trwały nośnik.

Bank na bieżąco dokonywał zmian w regulacjach produktowych oraz zmian „Taryfy opłat i prowizji (...)”. dostosowując do potrzeb klienta.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2024

Głównymi Klientami Banku są osoby fizyczne zamieszkujące i zatrudnione na terenie działania Banku, rolnicy indywidualni oraz mali i średni przedsiębiorcy prowadzący swoją działalność na obszarze działania Banku. Do grona swoich klientów Bank może zakwalifikować również jednostki samorządu terytorialnego, którym Bank zapewnia obsługę w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz udziela kredytów obrotowych i inwestycyjnych.

Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

W strukturze Klientów Banku w 2024 roku nie odnotowano istotnych zmian.

W roku 2024 zaobserwowano w działalności depozytowej:

- przyrost kart płatniczych o 107 sztuk do roku 2023;
- ogólny spadek rachunków bieżących złotych w wyniku zamknięcia nieaktywnych rachunków o 417 sztuki do roku 2023 ;
- ogólny spadek rachunków bieżących walutowych o 15 sztuk do roku 2023;
- wzrost liczby transakcji o 250 029 sztuk, w tym wykonanych elektronicznie wzrost o 608 608 do roku 2023.

Z roku na rok można zaobserwować, wzrost ogółem liczby transakcji tj. przelewy, różnego rodzaju operacje bankowe a także wzrost transakcji dokonywanych przez bankowości elektroniczną i mobilną.

	Produkty, usługi działalności operacyjnej	2023	2024	Zmiana w sztukach + /(-)	Dynamika w %
1.	Karty płatnicze	7 794	7 901	107	101,37%
2.	Rachunki bieżące złote w tym:	16 354	15 937	-417	97,45%
1)	Osoby prywatne	10 773	10 662	-111	98,97%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

2)	Podmioty gospodarcze, spółki spółdzielnie oraz pozostałe	3 244	3 179	-65	98,00%
3)	Samorządy	337	355	18	105,34%
4)	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	2 000	1 741	-259	87,05%
4.	Rachunki bieżące walutowe w tym:	884	869	-15	98,30%
1)	Osoby prywatne	786	768	-18	97,71%
2)	Podmioty gospodarcze	54	54	0	100,00%
3)	Samorządy	0	2	2	0,00%
\$)	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	44	45	1	102,27%
5.	Liczba transakcji (bezgotówkowe, gotówkowe i operacje kartami)	3 877 123	4 127 152	250 029	106,45%
1)	wykonane elektronicznie	2 930 745	3 539 353	608 608	120,77%

Liczba bankomatów wg stanu na koniec grudnia 2024 roku wyniosła 8 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowana jest przy placówkach Banku. Klienci Banku mogą również korzystać bezpłatnie w sieci banków spółdzielczych na terenie całego kraju.

5.1. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2024 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg jednostek:

KREDYTY

<i>Wyszczególnienie jednostka</i>	<i>Kredyty (w tys.)</i>	<i>Liczba umów (szt.)</i>
Filia Choszczno	1 279	35
Filia Dobiegniew	2 897	23
Oddział Drawno	5 177	69
Oddział Krzęcin	10 288	59
Oddział Recz	2 891	62
Oddział Choszczno	48 850	101
Oddział Szczecin	34 962	63
RAZEM	106 334	412

DEPOZYTY

<i>Wyszczególnienie jednostka</i>	<i>Depozyty Terminowe (w tys.)</i>	<i>Liczba umów (szt.)</i>
Filia Choszczno	33 712	496
Filia Dobiegniew	13 126	252
Oddział Drawno	34 827	388
Oddział Krzęcin	18 131	201
Oddział Recz	42 013	522
Oddział Choszczno	220 047	1 371
Oddział Szczecin	159 346	624
RAZEM	521 202	3 854

Podobnie jak w latach poprzednich Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy wprowadził w ramach loterii lokatę promocyjną „LOKATA SGB 2024”, sprzedaż Lokaty SGB wyniosła **18 387,1 tys. zł.**

W 2024 roku jak w roku poprzednim Bank prowadził sprzedaż produktu depozytowego „LOKATA PROMOCYJNA” w PLN oraz „LOKATA WALUTOWA” z oprocentowaniem stałym i wyższym niż standardowe lokaty.

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2024r. tak samo jak w latach minionych Bank oferował następujące usługi :

- Ubezpieczenia majątkowe – zainkasowano **1 804,91 tys. zł.** składek,
- Ubezpieczenia na życie – zainkasowano **328,97 tys. zł.** składek,
- Przekazy Western Union wpłaty/wypłaty – zrealizowano **515 szt.**,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych i faktoringowych.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z oferowanych przez ubezpieczycieli produktów. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku ubezpieczenia zarówno życiowe jak i majątkowe celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

W celu umożliwienia mikro, małym i średnim przedsiębiorcom dostępu do kredytów, w 2024 roku Bank kontynuował współpracę z:

- Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie,
- Bankiem Gospodarstwa Krajowego SA.
- Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A.

5.2. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

Działalność Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego nie charakteryzuje się cyklicznością i sezonowością. Uniwersalizm Banku przekłada się na ustabilizowaną sprzedaż przez cały rok.

6. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

6.1. Umowy ubezpieczenia

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Numer polisy
1.	Majątek Zachodniopomorski i Bank Spółdzielczy	21 732,6	01.01.2024 31.12.2024	GENERALI T.U.S.A	27062712
2.	Samochód osobowy Skoda Superb	138,7	12.08.2024 11.08.2025	GENERALI T.U.S.A	27197476
3.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	500,0	01.01.2024 31.12.2025	COLONNADE INSURANCE S.A.	4236200053
4.	Samochód osobowy Subaru Legacy	33,0	12.07.2024 11.07.2025	GENERALI T.U.S.A	27190065
5.	Od ryzyk cybernetycznych	500,0	01.01.2024 31.12.2025	PZU S.A.	1090368504
6.	Samochód służbowy HUNDAI I30	59,8	07.03.2024 06.03.2025	Certyfikat do polisy PROMOBIL FLEET Sp. z o.o.	Nr biznesowy 5PF30000064
7.	Samochód służbowy HUNDAI I30	75,2	14.02.2024 13.02.2025	Certyfikat do polisy PROMOBIL FLEET Sp. z o.o.	NUMER CERTYFIKATU POUG5399/23/KO M000132

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank :

	<i>Przedmiot Polisy</i>	<i>Firma ubezpieczonego</i>	<i>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	OC z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z pośrednictwem sprzedaży ubezpieczeń majątkowych	GENERALI T.U.S.A	1 300,3 tys. EUR na jedno zdarzenie 1 924,5 na wszystkie zdarzenia	01.05.2024 30.04.2025	25955446

6.2. Umowy Zrzeszenia

Umowa zrzeszeniowa zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wolnych środków, operacji kartami, łącznie wynosił **14 664,35 tys. zł.** i był wyższy o **5 127,85 tys. zł. tj. 153,77%** do roku 2023r., w tym poszczególne przychody wynosiły:

- od lokat terminowych i rachunku bieżącego w BZ **5 540,86 tys. zł.;**
- od środków ulokowanych na minimum depozytowym **1 147,96 tys. zł.;**
- od środków BFG, FOŚG **52,25 tys. zł.;**
- od rezerwy obowiązkowej **736,55 tys. zł.;**
- od operacji kartami płatniczymi **118,62 tys. zł.**
- od zakupionych obligacji PFR **71,71 tys. zł,**
- z tytułu nadwyżki wartości nominalnej do ceny nabycia bonów pieniężnych **6 996,40 tys. zł**

W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniósł koszty łącznie w kwocie **395,73 tys. zł.,** które były niższe o **1,17 tys. zł. tj. 0,29%** do roku 2023, w tym poszczególne koszty wynosiły:

- za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **51,90 tys. zł.;**
- za obsługę skarbcową **67,42 tys. zł.**
- z tytułu obsługi MIG-DZ i MIG-BR **9,12 tys. zł.**
- za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi **267,29 tys. zł.;**

6.3. Umowy konsorcjum

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy większe ekspozycje kredytowe w roku 2024 finansował w ramach konsorcjum bankowego z następującymi bankami:

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
Bank Spółdzielczy w Gryficach	1 655,00	4 500,00	15-05-2024 31-12-2026	Finansowanie przedsięwzięcia developerskiego
Bank Spółdzielczy w Białogardzie		4 000,00		
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wlkp.		3 900,00		
Lubuski Bank Spółdzielczy		2 800,00		
Bank Spółdzielczy w Wolinie		2 500,00		
Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku		2 500,00		
Bank spółdzielczy w Ośnie Lubuskim		2 000,00		
Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim		1 300,00		
Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy	2 093,83	1 500,00	19-11-2024 30-11-2034	Współfinansowanie modernizacji budynku
Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim	1 000,00	1 160,00	23-02-2024 31-01-2034	Współfinansowanie zakupu nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkami użytkowymi będącymi przedmiotem odrębnej własności.
Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim	2 282,50	2 282,50	22-02-2024 31 -12-2038	Współfinansowanie zakupu lokalu usługowego U2 wraz z 4 miejscami postojowymi..
Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku	1 000,00	4 000,00	23-09-2024 31-08-2034	Kredyt przeznaczony jest na współfinansowanie rozbudowy obiektu hali linii przemysłowej przetarcia drewna, budynku socjalnego wraz z niezbędną infrastrukturą techniczną zewnętrzną i wewnętrzną i na refinansowanie faktury.
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wlkp.		4 000,00		

7. Główni konkurenci Banku

Na terenie działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego funkcjonują oddziały większości banków komercyjnych działających w Polsce: Santander Bank Polska S.A., PKO BP S.A., PeKaO S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Millenium S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., AliorBank S.A., Bank Pocztowy S.A. Swoje placówki mają również banki spółdzielcze: GBS w Gorzowie Wlkp., GBS w Barlinku, neoBANK (Wielkopolski Bank Spółdzielczy).

Konkurencję dla Banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią także SKOKi, instytucje pożyczkowe i parabankowe.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku

W ramach wydatków poniesionych na inwestycje w roku 2024 zrealizowano m.in.:

- zakup zasilaczy UPS **36,9** tys. zł
- zakup zestawów komputerowych **52,2** tys. zł
- zakup TABLETÓW **11,1** tys. zł
- zakup mebli Centrala Banku **22,2** tys. zł
- zakup LAPTOPA **6,2** tys. zł
- zakup bankomatu F/Dobiegniew **150,3** tys. zł
- zakup projektora **17,5** tys. zł,,
- system dozoru Centrala Banku **24,5** tys. zł.
- zwiększenie wartości środków trwałych BANKOMATÓW **59,7** tys. zł

Na inwestycje i remonty wydatkowano łącznie **380,6 tys. zł.**

Majątek Banku (majątek trwały wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi) wg stanu na 31.12.2024r. wynosił **6 350,5 tys. zł.** wartości netto.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2024 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Bank na dzień 31.12.2024 r. posiadał inwestycje kapitałowe w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2023r. w tys. zł.	Wartość na 31.12.2024r. w tys. zł.
1	SGB-Bank S.A. W Poznaniu	Akcje	3 643,73	3 645,73
2	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	100,00	100,00
3	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	2,00	2,00
Łącznie			3 745,73	3 745,73

Na 31.12.2024r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **3 643,73 tys. zł.** co stanowiło **0,63%** sumy bilansowej.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Zarządu Banku w porozumieniu z pracownikami dokona analizy i opracuje nową Strategię działania na lata 2025-2026, w której podobnie jak w latach poprzednich głównym celem będzie umacnianie i zwiększanie funduszy własnych, które pozwolą na zapewnienie dostatecznego poziomu finansowania. Umocnienie pozycji kapitałowej pozwoli na utrzymanie wysokiej jakości i wielkość portfela kredytowego, który jest decydującym czynnikiem kształtującym dalszy rozwój banku. Wykorzystanie utrzymujących się na wysokim poziomie stóp procentowych jest szansą dla Banku na wypracowanie większego zysku i podniesienie funduszy własnych. Ponadto Bank w dalszym ciągu będzie dążył do umacniania własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych oraz na terenie województwa zachodniopomorskiego przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb udziałowców i klientów Banku. Głównym kierunkiem rozwoju będzie pozyskanie większej grupy klientów w przedziale wiekowym od 0 do 26 lat, z wykorzystaniem przygotowanej, celowanej w konkretny przedział wiekowy oferty, która w pełni będzie zaspakajać i spełniać oczekiwania tej grupy zarówno pod względem produktowym jak i zastosowanych rozwiązań technologicznych.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim,
- słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeńskim jak i w gminie Szczecin,
- starzejące się społeczeństwo,
- na terenie działalności całego Banku występuje silnie działająca konkurencja ze strony banków komercyjnych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Na obszarze działalności naszego Banku funkcjonuje duża ilość banków komercyjnych, które z uwagi na dysponowanie większymi środkami finansowymi stanowią ogromne wyzwanie dla mniejszych banków, w tym banków spółdzielczych. Klienci z uwagi na bogatą ofertę rynku finansowego stają się coraz bardziej wymagający.

Coraz częstsze ataki na instytucje finansowe ze strony cyberprzestępców wymagają większych nakładów na zabezpieczenia systemów bankowych.

Dokładamy wszelkich starań aby sprostać tym wymogom oraz zaspokoić potrzeby naszych klientów poprzez udoskonalanie produktów i oferowanych usług, budując przy tym trwałe i przyjazne relacje z klientami.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Do najważniejszych **czynników wewnętrznych** stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami;
- dobra znajomość potrzeb klienta;
- trwałość relacji z klientami;
- rozwój sfery informatycznej poprawiającej sprawność i bezpieczeństwo działania;
- zwiększanie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- dalszy rozwój usług elektronicznych;
- wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- zakup innych systemów wspierających obsługę;
- modernizacja placówek banku;
- rozwój kompetencji sprzedażowych pracowników;
- podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez szkolenia.

2. Inne działania

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Bank realizuje długoterminową strategię rozwoju Banku. W strukturze organizacyjnej powstał nowy zespół „Zespół wsparcia sprzedaży”, który ma na celu ulepszenie sprawności i efektywności obsługi klientów Banku.

W swej działalności Zarząd Banku kieruje się zasadą dostosowania oferty Banku do potrzeb i oczekiwań Klientów. Bank w 2024 roku skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty produktowej. Konta dla młodych, które zostały stworzone z myślą o potrzebach młodszego pokolenia, które ceni wygodę i innowacyjne. Konta te oferują nowoczesne rozwiązania, w tym łatwy dostęp do płatności online i Internetu mobilnego, co czyni je idealnym wyborem na start w świat finansów.

Nieustannie rozwijamy się technologicznie, również po to, aby jeszcze lepiej dbać o bezpieczeństwo naszych klientów.

Jednocześnie Bank dążył do wzmocnienia i zwiększenia kapitałów własnych poprzez zwiększenie funduszu udziałowego, co przekłada się na wyższy współczynnik kapitałowy. Pracownicy oddziałów proponują dla nowych klientów możliwość zakup udziałów naszego Banku oraz dopłatę do udziałów dla klientów którzy są już udziałowcami.

Działania przedkładają się na konkretne liczby - na dzień 31.12.2024r. wartość nabytych nowych udziałów wyniosła **787 000,00 zł.** Ponadto dokonano dopłat do udziałów o wartości **1 480 000,00 zł.**, co w znacznym stopniu zamortyzowało wartość udziałów wypowiedzianych i osób zmarłych o wartości **55 100,00 zł.**

Wszystkie działania i rozwiązania wprowadzone w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zmierzają do dostosowania oferty do zmieniających się preferencji klientów i wymagań rynku.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	63	5	5	63
Liczba pracowników wg etatów	62	5	5	61,5

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	7	9
od 31 – do 45 lat	29	26
od 46 – do 55 lat	17	16
ponad 55 lat	10	12

W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 63 pracowników 2024 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

Ryzyko operacyjne w praktyce banku spółdzielczego
ESG w ryzyku kredytowym
Ocena sprawozdań finansowych oraz istota i interpretacja wskaźników finansowych podmiotu gospodarczego
Finansowanie hipoteczne w praktyce banków z uwzględnieniem prawa o księgach wieczystych i hipotece – szkolenie okresowe
Zasady stosowania od dnia 7 stycznia 2024 roku przepisów ustawy o kredycie konsumenckim wobec osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne w rozumieniu art. 6 pkt 4 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników
Rekomendacja J – efekty wdrożonych zmian
Podatek dochodowy od osób prawnych w praktyce
Bezpieczeństwo IT z perspektywy zarządu i rady nadzorczej banku spółdzielczego (zgodnie z rekomendacją D)
Ocena ryzyka kredytowego i monitoring jednostek samorządu terytorialnego
Praktyczne aspekty stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem identyfikacji i weryfikacji klienta beneficjenta rzeczywistego
Cyberbezpieczny VIP - phishing, ransomware, TOP zagrożenia
Cyberbezpieczny Bank - szkolenie dla IT
Webinarium z Przeciwdziałania praniu pieniędzy
Podstawowe zasady w zakresie funkcjonowania rachunków uśpionych. Zmiany w informowaniu Gminy. GIF jako nowy podmiot uprawniony w Centralnej Informacji.
Klauzule abuzywne w działalności banku spółdzielczego
Kredyty „klęskowe” z dopłatami ARiMR do oprocentowania
Zastrzeżenie numeru PESEL – zmiany w Prawie bankowym i ustawie o kredycie konsumenckim

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Przeprowadzenie monitoringu klienta w systemie AML
EURO-FATCA procedury należytej staranności banku i zasady raportowania w Banku Spółdzielczym
Restrukturyzacja zadłużenia w banku spółdzielczym
Gospodarstwo rolne oceniane jako podmiot instytucjonalny – ocena zdolności
Ryzyko ESG w procesie oceny zdolności kredytowej i oceny zabezpieczeń
Zarządzanie ryzykiem ESG w świetle Wytocznych EBA
Rekomendacja S i jej zmiany wpływające na ryzyko kredytowe
ESG – zrównoważone finansowanie oraz zielona gospodarka – jak postrzegać zakres ESG z perspektywy Banku Spółdzielczego
Zachowanie w sytuacji napadu na Bank
Przegląd wszystkich działań Banku zmierzających do odzyskania przeterminowanego zadłużenia kredytowego, także przed sądem, jak też w postępowaniu egzekucyjnym (windykacja wierzytelności bankowych w pełnym zakresie)
Pomiar ryzyka stopy procentowej (IRRBB, CSRRB)
Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów - zmiany obowiązków w zakresie anonimowego powiadamiania o naruszeniach prawa i norm etyki
Bank spółdzielczy jako agent i multiagent - vademecum dystrybutora z uwzględnieniem nowej Rekomendacji U
Obsługa systemu Platforma SGB w zakresie modułu wniosków o ROR: Widok 360, Wniosek o ROR, Wniosek o ROR dla małoletniego i Edycja Kartoteki
Kompetencje zadaniowe Zarządu, odpowiedzialność pracownika i dobre praktyki zarządzania ryzykiem ESG w BS
Pomiar ryzyka płynności w banku spółdzielczym
Analiza transakcji w procesie AML – Praktyczne podejście do analizy transakcji w procesie ppp i ft na podstawie Ustawy z dnia 01.03.2018r., z uwzględnieniem komunikatów GIIF
Windykacja należności – odpisanie, umorzenie, przenoszenie do ewidencji pozabilansowej należności
Analiza finansowa przedsiębiorstw prowadzących księgi rachunkowe w kontekście oceny ryzyka kredytowego
Realizacja interesów banku w postępowaniach restrukturyzacyjnych i upadłościowych
Identyfikowanie i raportowanie schematów podatkowych (MDR)
Nieruchomości dochodowe – ryzyko i finansowanie
Obsługa klienta ze szczególnymi potrzebami / niepełnosprawnościami
Zastosowanie rachunku powierniczego i rachunku escrow w finansowaniu nieruchomości
Planowanie ciągłości działania Banku – wymagania DORA, strategia PCD, polityka PCD, analiza BIA, sporządzanie i testowanie planów ciągłości oraz planów awaryjnych
Ocena efektywności inwestycji w procesie kredytowym
Zasady bezpiecznego postępowania w zakresie ochrony informacji

VI. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Głównym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy, dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o przyjęte przez Bank procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Bank zarządzając ryzykiem zmuszony jest do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz prowadzi kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem.

Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Nie istnieją okoliczności stanowiące zagrożenia dla dalszej kontynuowania działalności przez Bank w najbliższej przyszłości.

VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Do kategorii ryzyk istotnych Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zaliczył:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania oraz ryzyko inwestycji;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko płynności;
- ryzyko rynkowe: stopy procentowej i walutowe;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko kapitałowe.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniki zarządzania ryzykami bankowymi przedstawiają się następująco:

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:	2023 w tys. zł.	2024 w tys. zł.	Zmiana w tys. zł./p. p.	Dynamika w %
poniżej standardu	779	1 775	996	227,85%
wątpliwe	4 053	3 184	-869	78,56%
stracone	6 677	8 375	1 698	125,43%
Razem kredyty zagrożone	11 509	13 334	1 825	115,86%
Portfel kredytowy ogółem	294 373	294 057	-316	99,89%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,91%	4,53%	0,62 p. p.	115,86%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Rezerwy celowe na kredyty zagrożone (kapitał)	8 325	10 279	1 954	123,47%
Odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki)	1 550	1 936	386	124,90%

Udział kredytów zagrożonych w obliгу kredytowym na dzień 31.12.2024 wynosi **4,53%** i nastąpił wzrost na koniec 2024 roku o **15,86 p. p.**, saldo kredytów zagrożonych wynosiło 13 334 tys. zł. Poziom odzysku kredytów objętych windykacją na koniec 2024 r. wyniósł **27,97 %** wobec **19,00%** założonego.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

Na koniec roku 2024 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 10 279 tys. zł. i był wyższy o 1 954 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2023, natomiast na odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki) w roku 2024 stan wynosił 1 936 tys. zł, jest wyższy o 386 tys. zł w porównaniu do 2023 roku.

Bank zwiększył poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika orezerwowania należności zagrożonych

(wskaźnik orezerwowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożone do należności zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2024r. wynosił **77,09%**, w porównaniu do poprzedniego roku 2023 był on niższy i wynosił **68,42%**). Wskaźnik orezerwowania w wartości bilansowej brutto na koniec roku 2024 wynosi **80,12%**.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji.

Na dzień 31.12.2024r., żaden z limitów w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji nie został przekroczony.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na 31 grudnia 2024 roku posiada inwestycje w instrumenty finansowe, łącznie inwestycje stanowią **344,51%** Funduszy Własnych Banku, natomiast po wyłączeniu bonów skarbowych **6,41%** co oznacza, że zarówno łączny limit (175%) jak i limity dla poszczególnych instrumentów nie zostały przekroczone. Bank inwestuje w instrumenty o niskim ryzyku kontrahenta (gwarantowane przez Skarb Państwa)

Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 200% kapitału TIER I. Na dzień 31.12.2024r. Bank posiadał 3 duże ekspozycje, których wartość po zastosowaniu włączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 18 475 tys. zł., co stanowi 39,15% kapitału TIER I.

Limit w tym zakresie został wykorzystany na poziomie **15,58%**.

Na 31 grudnia 2024r. zaangażowanie Banku wobec żadnego z pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów nie przekraczało 20% Kapitału TIER I. (maksymalny limit).

W zakresie struktury branżowej oraz koncentracji w dostawcę zabezpieczenia nie stwierdzono większych odchyśleń. Żaden z limitów nie został przekroczony. EKZH oraz DEK na 31 grudnia 2024 są na bezpiecznym poziomie - limity strategiczne nie zostały przekroczone.

Poziom ryzyka kredytowego ocenia się jako umiarkowany.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowalnym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej oraz kontroli na drugą rękę.

Bank uznaje, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.

Ryzyko operacyjne jest pod stałą kontrolą, zdarzenia rejestrowane są na bieżąco a poziom ryzyka operacyjnego oceniono, że jest na niskim poziomie.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności w całym 2024r. na bezpiecznym poziomie.

Wskaźnik LCR na koniec grudnia 2024r. ukształtował się na poziomie **372,08%** (przy min. 100%).

Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2024r. wynosi **172,97%** jest wyższy niż wymagane min.111%.

Stabilność depozytów utrzymuje się na umiarkowanym poziomie. Wskaźnik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12.2024r. kształtował się na poziomie **81,17%** a koncentracja depozytów jest niska. Łącznie depozyty dużych deponentów wynoszą **31 142 tys. zł.**, co stanowi **6,67%** depozytów niefinansowych. Limit został wykorzystany w **33,35%**.

Bank dokonuje analizy wskaźników wczesnego ostrzegania oraz stopień przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności.

Na dzień 31.12.2024r. limity nałożone na wskaźniki płynności nie zostały przekroczone.

Poziom ryzyka płynności oceniono jako umiarkowany.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecne i przyszłe ryzyko niekorzystnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału lub na wynik odsetkowy netto, przy uwzględnieniu w stosowanych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko niedopasowania, bazowe i opcji .

Na 31.12.2024r. aktywa oprocentowane wynoszą **551 116,4 tys. zł.**, a pasywa oprocentowane **499 087,4 tys. zł.**

W bilansie Banku na datę 31.12.2024r. występuje przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi **52 029,0 tys. zł** stanowiąca **9,05%** sumy bilansowej. Dodatnia globalna luka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.

Rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2024r. wynosi **4,32%** .

Na dzień 31.12.2024r. uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania, nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, oraz ryzyko opcji klienta przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o **2 497,3 tys. zł.**, co stanowi 5,3% Tier I.

Na koniec 2024 roku kwota stanowiąca podstawę wyliczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wynosi **6 451,6 tys. zł.**

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz kantor SGB.

Na dzień 31.12.2024r. w Banku prowadzono 978 rachunków walutowych, w tym 869 rachunków bieżących i zablokowanych, 109 depozyty terminowe. W roku 2024 nastąpił przyrost rachunków walutowych o **35 sztuki** w stosunku do roku 2023.

Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2024 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na 31.12.2024r. całkowita pozycja walutowa wynosi **553,5 tys. zł.**, co stanowi 1,17% FW Banku – pozycja całkowita nie przekracza ustalonego limitu.

Bank realizuje politykę utrzymywania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych.

Poziom ryzyka walutowego na przestrzeni roku nie zmienia się, jest oceniany jako niski.

f. zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest na podstawie wprowadzonych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą procedur.

Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem, o prowadzonej działalności.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, analizę/ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie. Jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku.

g. zarządzanie ryzykiem kapitałowymi:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem.

Bank w planach kapitałowym i finansowym uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank określa maksymalną wielkość apetytu na ryzyko poprzez wyznaczenie poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych oraz poprzez przyjęcie minimalnego poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego; określenie tych wielkości stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości” każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia.

VIII. AKTUALNY (w 2024 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2025 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika a ostatnie 3 lata)

w tys. zł.

L.p.	AKTYWA	31.12.2022r	31.12.2023r	31.12.2024r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 099,0	4 309,0	5 155,0	125,76%	119,63%
II	Należności od sektora finansowego	102 444,0	95 163,0	112 201,0	109,52%	117,90%
III	Należności od sektora niefinansowego	237 789,0	263 626,0	265 167,0	111,51%	100,58%
IV	Należności od budżetu	6 477,0	13 138,0	16 053,0	247,85%	122,19%
V	Dłużne papiery wartościowe	64 964,0	121 802,0	164 745,0	253,59%	135,25%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	3 746,0	3 746,0	3 746,0	100,00%	100,00%
VII	Wartości niematerialne i prawne	279,0	201,0	176,0	63,08%	87,56%
VIII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	35,0	29,0	0,0	0,00%	0,00%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	6 410,0	6 258,0	6 204,0	96,79%	99,14%
X	Inne aktywa	55,0	45,0	58,0	105,45%	128,89%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	1 344,0	1 397,0	1 507,0	112,13%	107,87%
	RAZEM AKTYWA	427 642,0	509 714,0	575 012,0	134,46%	112,81%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

w tys. zł.

L.p.	PASYWA	31.12.2022r	31.12.2023r	31.12.2024r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Zobowiązania wobec sektora Finansowego	15 749,0	11 374,0	6 603,0	41,93%	58,05%
II	Zobowiązania wobec sektora Niefinansowego	331 219,0	405 023,0	471 245,0	142,27%	116,35%
III	Zobowiązania wobec sektora Budżetowego	36 691,0	40 483,0	32 747,0	89,25%	80,89%
IV	Fundusze specjalne i inne Zobowiązania	2 553,0	1 445,0	2 555,0	100,08%	176,82%
V	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	279,0	314,0	248,0	88,89%	78,98%
VI	Rezerwy	1 577,0	2 135,0	2 361,0	149,71%	110,59%
VII	Zobowiązania podporządkowane	2 000,0	2 000,0	0,0	0,00%	0,00%
VIII	Kapitał podstawowy	2 789,0	3 381,0	6 076,0	217,86%	179,71%
IX	Kapitał zapasowy	26 975,0	33 740,0	42 249,0	156,62%	125,22%
X	Kapitał z aktualizacji wyceny	502,0	502,0	499,0	99,40%	99,40%
XI	Pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,00%	100,00%
XII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
XIII	Zysk netto	7 188,0	9 197,0	10 309	143,42%	112,09%
RAZEM PASYWA		427 642,0	509 714,0	575 012	134,46%	112,81%

Porównując bilans Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2022, 2023 i 2024:

- 1) poziom sumy bilansowej wzrósł o 147 370,0 tys. zł. do 2022r.tj. 34,46% i o tys. 65 298 tys. zł. tj. 12,81% do 2023r.;
- 2) po stronie aktywów:
 - a) wzrost należności sektora finansowego do roku 2022 o 9 757,0 tys. zł. i do roku 2023 o kwotę 17 038,0 tys. zł. Bank lokuje nadwyżki w bony pieniężne z uwagi na wyższe oprocentowanie niż na lokatach w Banku Zrzeszającym ;
 - b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2022 o 27 378,0 tys. zł. tj. 11,51% a do 2023r. o 1 541,0 tys. zł., co stanowi 0,58 %;
 - c) wzrost należności sektora budżetowego do roku 2022 o 9 576,0 tys. zł. tj. 147,85%, a w porównaniu do 2023r. o 2 915 tys. zł. co stanowi 22,19%;
 - d) wzrost w pozycji dłużne papiery wartościowe w porównaniu do 2022 roku o 99 78,0 tys. zł., natomiast do roku 2023 o 42 943,0 tys. zł. spowodowany jest lokowaniem wyższej wartości w bony pieniężne.
 - e) pozycja udziały, akcje w innych jednostkach wartość ich nie uległa zmianie w stosunku do 2022 i 2023 roku.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

3) po stronie pasywów:

- a) spadek depozytów sektora finansowego do roku 2022 o 9 146,0 tys. zł. a w stosunku do roku 2023 o 4 771,0 tys. zł.;
- b) wzrost depozytów sektora niefinansowego do roku 2022 o 140 030,0 tys. zł. tj. 42,27%, a do 2023r. o 66 222,0 tys. zł. tj. 16,35% ;
- c) spadek depozytów sektora budżetowego do roku 2022 o 3 344,0 tys. zł. a do 2023r. o 7 736,0 tys. zł. ;
- d) wzrost kapitału podstawowego do roku 2022 o 3 287,0 tys. zł. a do roku 2023 o 2 694,0 tys. zł.;
- e) wzrost kapitału zasobowego do roku 2022 o 15 274,0 tys. zł. tj. 56,62%, a do roku 2023 o 8 509,0 tys. zł., wpływ na zwiększenie miało dopisanie zysku netto za 2022r. w kwocie 6 765,0 i za 2023r. w kwocie 8 509,0 tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2022r	31.12.2023r	31.12.2024r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	25 161,0	35 453,0	40 859,0	162,39%	115,25%
II	Koszty odsetek	5 218,0	10 626,0	13 484,0	258,41%	126,90%
III	Wynik z tytułu odsetek	19 943,0	24 827,0	27 375,0	137,27%	110,26%
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 663,0	2 673,0	2 763,0	103,75%	103,37%
V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	331,0	375,0	390,0	117,82%	104,00%
VI	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 333,0	2 298,0	2 373,0	101,71%	103,26%
VII	Przychody z udziałów, akcji	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
VIII	Wynik z pozycji wymiany	268,0	173,0	183,0	68,28%	105,78%
IX	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
X	Wynik na działalności bankowej	22 544,0	27 298,0	29 931,0	132,77%	109,65%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 533,0	1 077,0	981,0	63,99%	91,09%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	132,0	315,0	87,0	65,91%	27,62%
XIII	Koszty działania Banku	11 613,0	11 325,0	13 758,0	118,47%	121,48%
XIV	Amortyzacja środków trwałych	545,0	706,0	691,0	126,79%	97,88%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	3 391,0	6 972,0	7 589,0	223,80%	108,85%
XVI	Rozwiązane rezerwy i aktualizacji	996,0	3 388,0	4 548,0	456,63%	134,24%
XVII	Różnica wartości rezerw	2 395,0	3 584,0	3 041,0	126,97%	84,85%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	9 391,0	12 444,0	13 334,0	141,99%	107,15%
XIX	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0,0%	0,0%
XX	ZYSK (STRATA) BRUTTO	9 391,0	12 444,0	13 334,0	141,99%	107,15%
XXI	Podatek dochodowy	2 203,0	3 247,0	3 025,0	137,31%	93,16%
XXII	ZYSK (STRATA) NETTO	7 188,0	9 197,0	10 309,0	143,42%	112,09%

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2022, 2023 i 2024 zauważa się :

1. wyższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek w stosunku do roku 2022 o 7 432,0 tys. zł. tj. 37,27% , a do 2023r. o 2 548,0 tys. .zł. tj. 10,26% .
Istotny wpływ na zmiany wyniku z tytułu odsetek mają wysokie oprocentowania podstawowych stóp procentowych oraz stawki WIBOR od którego uzależnione jest w dużej części oprocentowanie aktywów;
2. wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji do roku 2022 był o 40,0 tys. zł. tj. 1,71%, a do 2023r o 75,0 tys. zł. tj. 3,26%.
3. koszty działania Banku w latach 2022, 2023 utrzymują się na podobnym poziomie, natomiast w roku 2024 do roku 2022 był wzrost o 2 145,0 tys. zł. tj. 18,47% a do roku 2023 był wzrost o 2 433,0 tys. zł. tj. 21,48%.
4. różnica rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrożone w roku 2022 wynosiła 2 395,0 tys. zł. , a w 2023r. w wysokości 3 584,0 tys. zł. natomiast w 2024 roku 3 041,0 tys. zł.
5. analizując wynik netto za lata 2022, 2023, 2024 zauważa się coraz wyższy wynik tj. w 2022 roku wynosił 7 188,0 tys. zł., w roku 2023 wynosił 9 197,0 tys. zł., natomiast na koniec roku 2024 wyniósł 10 309,0 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2022	2023	2024	2024/2022	2024/2023
Wskaźnik wypłacalności „R”	14,47%	14,44%	17,94%	3,47 p.p.	3,50 p.p.
Rentowność aktywów ROA	1,76%	2,02%	1,82%	0,06 p.p.	-0,20 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	24,68%	26,95%	23,99%	-0,69 p.p.	-2,96 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów (wrażliwych na zmiany stóp procentowych)	7,93%	7,18%	6,79%	-1,14 p.p.	-0,39 p.p.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Średnie oprocentowanie pasywów (wrażliwych na zmianę stóp procentowych)	4,59%	3,08%	2,47%	-2,12 p.p.	-0,61 p.p.
Marża odsetkowa	4,88%	5,46%	4,85%	-0,03 p.p.	-0,61 p.p.
Wskaźniki na jednego zatrudnionego - w tys. zł					
Suma bilansowa	6 897	8 091	9 127	2 230	1 036
Obligo kredytowe	4 217	4 673	4 668	451	-5
Depozyty	5 908	7 032	7 946	2 038	914
Zysk netto	116	146	164	48	18

Wskaźniki obrazujące sytuację finansową są zadowalające.

Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2024 na poziomie 17,94% i był wyższy w porównaniu do 2023r. o 3,50 p.p. a do roku 2022 wzrósł o 3,47 p.p.

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2024r. kształtował się na poziomie 1,82% i był wyższy o 0,06 pp. od wskaźnika roku 2022 w stosunku do grudnia 2023 jest to niższy o - 0,20 pp.

Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2024r. wyniósł 23,99 % i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o -2,96 pp. w stosunku do grudnia 2022 r. jest spadek o - 0,69 pp.

Marża odsetkowa w roku 2024 ukształtowała się na poziomie 4,85 % i była niższa w porównaniu do 2023 o - 0,61 p.p., a do 2022 r. o -0,03 p.p.

Biorąc pod uwagę pozycje bilansowe tj.: suma bilansowa, depozyty i zysk netto w przeliczeniu na wydajność jednego pracownika w stosunku do roku 2022 i 2023 wzrosła, co należy uznać za pozytywny efekt potwierdzający dynamiczny rozwój Banku. Natomiast spadło w porównaniu do 2023 roku obbligo kredytowe o 5 tys. zł.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Kapitały własne na dzień 31.12.2024r. wynoszą **59 253 tys. zł.**, w porównaniu do końca 2023 roku nastąpił wzrost o **10 313 tys. zł.**

Sytuacja majątkowo-kapitałowa Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest dobra, wartość majątku na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 176 259,3 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
Kapitał udziałowy	3 381	6 076
Kapitał zasobowy	33 740	42 249
Kapitał z aktualizacji wyceny	502	499
Kapitał rezerwowy	120	120
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Zobowiązania podporządkowane	2 000	0
Wynik finansowy netto	9 197	10 309
Razem kapitały własne	48 940	59 253

Na kapitały własne składają się (porównanie do 2023 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 6 076 tys. zł, - wzrost o 2 695 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 42 249 tys. zł. – wzrost o 8 509 tys. zł.;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 499 tys. zł.;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł, - pozostał bez zmian;
- wynik finansowy netto w wysokości 10 309 tys. zł, - wzrost o 1 112 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2024 roku wynosi **6 076,4 tys. zł.** Nastąpił wzrost funduszu udziałowego o **2 2695,4 tys. zł.**, w porównaniu do 2023 roku.

Liczba udziałowców na koniec 2024 roku wynosi łącznie **1 159 członków**. Średnia udziału na jednego członka wynosi **5,2 tys. zł.**

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku

Bank nie korzystał z kredytów, poręczeń i gwarancji w 2024 roku.

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w 2023 r. udzielił SGB-Bankowi S.A. z siedzibą w Poznaniu pożyczki podporządkowanej w kwocie **1 400 tys. zł.**, pożyczka ta nie posiada terminu wymagalności.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie poręczał weksli.

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2024r. wynik netto na poziomie 10 309,0 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 1 866,0 tys. zł. tj. 122,10% . Największe odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- należności od sektora finansowego – realizacja na poziomie 115,67% wynika głównie to z wyższego salda na rachunku bieżącym i deponowania nadwyżek w Banku Zrzeszającym,
- należności od budżety – realizacja na poziomie 180,35% wynika to z wyższych udzielonych kredytów Gminom niż zaplanowano,
- papiery wartościowe – realizacja na poziomie 145,25% z uwagi na wyższe oprocentowanie bonów pieniężnych niż lokat terminowych w Banku Zrzeszającym nadwyżki są deponowane w bony pieniężne,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego – realizacja na poziomie 109,86% wynika to z wyższych lokat terminowych niż w planie,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego - realizacja na poziomie 251,34% w planie nie uwzględniono lokaty terminowej;
- wyższy wynik z tytułu odsetek - realizacja na poziomie 124,61% wynikający z wyższych przychodów od sektora finansowego z uwagi na większy poziom ulokowanych wolnych środków w Banku Zrzeszającym niż zaplanowany oraz niefinansowego w wyniku ujęcia w planie spadku oprocentowania kredytów w IV kwartale o 0,5p.p.
- pozostałe przychody operacyjne – realizacja na poziomie 62,60% w planie ujęto sprzedaż nieruchomości w Krzęcinie i Dobiegniewie w roku 2024 lokali nie sprzedano.
- różnica wartości rezerw celowych – plan został przekroczony o 1 845 tys. zł. wynika to z przeklasyfikowania do wyższej kategorii ryzyka klientów a także nie zrealizowania zakładanych spłat kredytów w sytuacji zagrożonej.

Na koniec 2024 roku suma bilansowa wyniosła 575 012 tys. zł i stanowiła 112,86% planu, odchylenie wyniosło 65 522 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele:

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2024r	Wykonanie na 31.12.2024r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	3 309,00	5 155,00	155,79%
II	Należności od sektora finansowego	96 997,00	112 201,00	115,67%
III	Należności od sektora niefinansowego	273 150,00	265 167,00	97,08%
IV	Należności od budżetu	8 901,00	16 053,00	180,35%
V	Papiery wartościowe	113 421,00	164 745,00	145,25%
VI	Aktywa trwałe	12 236,00	10 126,00	82,76%
VII	Inne aktywa	1 476,00	1 565,00	106,03%
RAZEM AKTYWA		509 490,00	575 012,00	112,86%

L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2024r	Wykonanie na 31.12.2024r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 307,00	6 603,00	90,37%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	428 957,00	471 245,00	109,86%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 029,00	32 747,00	251,34%
IV	Inne pasywa	4 650,00	5 044,00	108,47%
V	Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	0,00	0,00	0,00%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,00	120,00	100,00%
VII	Kapitały (fundusze)	46 984,00	48 944,00	104,17%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,00	0,00	0,00%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00%
X	Wynik roku bieżące	8 443,00	10 309,00	122,10%
RAZEM PASYWA		509 490,00	575 012,00	112,86%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

L.p.	RZiS Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2024r	Wykonanie na 31.12.2024r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	33 258,1	40 859,0	122,85%
II	Koszty odsetek	11 288,7	13 484,0	119,45%
III	Wynik z tytułu odsetek	21 969,4	27 375,0	124,61%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 336,0	2 373,0	101,58%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	0,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z pozycji wymiany	185,0	183,0	98,92%
VII	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0%
VIII	Wynik na działalności bankowej	24 490,4	29 931,0	122,22%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	1 567,0	981,0	62,60%
X	Pozostałe koszty operacyjne	140,0	88,0	62,86%
XI	Koszty działania banku	12 803,0	13 758,0	107,46%
XII	Amortyzacja środków trwałych	650,0	691,0	106,31%
XIII	Różnica wartości rezerw	-1 196,0	-3 041,0	254,26%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	11 268,4	13 334,0	118,33%
XV	ZYSK (STRATA) BRUTTO	11 268,4	13 334,0	118,33%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	8 443,0	10 309,0	122,10%

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Nie występuje zagrożenie związane ze zdolnością do wywiązywania się ze zobowiązań.

IX. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2024 roku posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę **3 643,73 tys. zł.**, co stanowi **7,44 %** Funduszy Własnych Banku, a **0,63 %** sumy bilansowej Banku.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym nie występują powiązania organizacyjne.

X. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2024 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

Nie wystąpiły nietypowe zdarzenia mające wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy.

XI. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

XII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów.

1. Cele strategiczne

Bank w najbliższych latach zamierza utrzymać wysoką konkurencyjną pozycję na lokalnym rynku usług finansowych i wyznacza następujące cele strategiczne:

- 1) wzrost funduszy własnych,
- 2) zrównoważony wzrost sumy bilansowej,
- 3) wzrost obliża kredytowego,
- 4) poprawa jakości portfela kredytowego,
- 5) prowadzenie działalności w sposób przejrzysty i budzący zaufanie,
- 6) zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej oraz zachowania na lokalnym rynku, ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne:

- 1) stabilizacja podstawowych stóp procentowych Banku Centralnego w I kwartale 2025 r. natomiast w II, III, IV kwartale 2025 rok zakłada się, że obniżka będzie o **0,100 pkt. bazowych**,
- 2) wzrost wynagrodzeń pracowników około 3,0 %,
- 3) planowany jest niższy poziom należności zagrożonych w porównaniu do końca 2023r.,
- 4) zwiększenie Funduszu Zasobowego o kwotę 9 171 tys. zł,
- 5) wynik finansowy netto Bank planuje osiągnąć na poziomie roku ubiegłego.

Zakłada się wzrost wolumenu:

- 1) wzrost bazy depozytowej sektora niefinansowego o około 2 % w porównaniu do końca 2024 roku.,
- 2) wzrost obligi kredytowego sektora niefinansowego o około 3 % w porównaniu do końca 2024 roku,

W roku 2025 zaplanowane są m.in. zakup środków trwałych oraz licencji z zakresu informatyki:

- 1) zakup lokalu na siedzibę oddziału w Szczecinie,
- 2) zakup nowego samochodu służbowego,
- 3) zakup wplatometru do nowej lokalizacji w Szczecinie,
- 4) odnowienie licencji na wsparcie producenta routerów CISCO,
- 5) wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
- 6) instalacja monitoringu wizyjnego,
- 7) zakup oprogramowania klasy SIEM,
- 8) rozszerzenie licencji na oprogramowanie antywirusowe o funkcjonalności EDR (obsługa incydentów zgodna z DORA,
- 9) Odnowienie wsparcia technicznego i licencji na urządzenia Fortigate.

XIV. ŁAD KORPORACYJNY

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczy wprowadzone są Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „ Politykę Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku <http://www.zbsbank.pl>.

XV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2024r. wynosi 1,79 %,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVI. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **575 011 827,60 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **13 334 427,27 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **10 309 043,27 zł**.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **10 309 043,27 zł**. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **937 601,00 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu udziałowego,
- kwotę **200 000,00 zł**. przeznaczyć na Fundusz społeczno - kulturalny.
- kwotę **9 171 442,27 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Sporządziła: Dorota Stępień

ZARZĄD BANKU:

1.	<i>Mariusz Adamkiewicz</i>	<i>Prezes Zarządu</i>	
2.	<i>Sylvia Fischer</i>	<i>Wiceprezes ds. handlu</i>	
3.	<i>Dorota Stępień</i>	<i>Wiceprezes ds. finansowych</i>	
	<i>(imię i nazwisko)</i>	<i>(stanowisko)</i>	<i>(podpis)</i>

.....
(pieczęć firmowa)

Choszczno, dnia 23 kwietnia 2025 roku
(miejsce i data sporządzenia)