

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w MYKANOWIE***

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Mykanowie

Adres siedziby: 42-233 Mykanów, ul. Samorządowa 3

Bank został wpisany do rejestru sądowego: w Częstochowie XVII Wydział Gospodarczy

KRS – 0000138017; NIP – 573 01 04 720; Regon - 000496515

Bank powstał: 1 grudnia 1879 roku.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu częstochowskiego, Bank działa również na terenie: miasta na prawach powiatu Częstochowa i powiatach: kłobuckim – województwo śląskie oraz pączęwskim i radomszczańskim - województwo łódzkie.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały) w roku 2024:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Mykanowie ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów.
- Punkt Kasowy w Kruszynie ul. Kmicica 5, 42-282 Kruszyna.

2. Władze Banku

ZARZĄD

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

- Prezes Zarządu - Skoczylas Piotr
- Członek Zarządu - Podolak Barbara (do 30.09.2024)
- Członek Zarządu Główny księgowy –Danuta Lewandowska
- Członek Zarządu- Celeban Jacek

Na posiedzeniu w dniu 23.09.2024r. rozpatrzono pozytywnie rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu – społecznego, Pani Barbary Podolak. Rezygnacja wchodzi w życie z dniem 30.09.2024 r. W związku z powyższym Rada Nadzorcza zdecydowała o pozostawieniu Zarządu w składzie 3-osobowym.

Posiedzenia Zarządu w roku 2024 odbywały się przynajmniej 1 raz w miesiącu lecz ze względu na sytuację geopolityczną i konieczność podejmowania natychmiastowych decyzji odbywały się częściej.

W ciągu 2024 roku odbyło się 20 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 210 uchwał. Główne tematy omawiane na posiedzeniach Zarządu w roku 2024 to:

- Sytuacja finansowa Banku w danym okresie;
- Sprawozdania roczne;
- Kwartalne, roczne analizy w zakresie poszczególnych ryzyk w Banku;
- Podejmowanie Uchwał w sprawie głosowania kredytów;
- Raporty informatyczne;
- Przeglądy regulacji;
- Propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za dany okres;
- Zalecenia poaudytowe, polustracyjne (pokontrolne);
- Sprawy bieżące.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku została wybrana na nową 4 letnią kadencję w dniu 30 czerwca w 2021 roku. Ukonstytuowanie nastąpiło w dniu 6 lipca 2021r.

W okresie 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Przewodniczący Rady - Tomasz Brewczyński,
- Z-ca Przewodniczącego Rady - Genowefa Stefanowska
- Sekretarz Rady - Andrzej Noszczyk
- Członek Rady - Adam Wochal (do 29.12.2024)
- Członek Rady -Barbara Pilarska
- Członek Rady -Urbańska Elidia

Od dnia 29 grudnia 2024 Rada Nadzorcza działa w składzie 5 osobowym co jest zgodne z obowiązującym Statutem banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2024 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 73 uchwały.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Zmiany w zatrudnieniu w 2024 roku spowodowały:

- wzrost zatrudnienia o 4 osoby,
- zmniejszenie zatrudnienia o 2 osób.

W liczbie zatrudnionych jest jedna osoba, która nie pracuje, przebywa na urlopie macierzyńskim.

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 20 etatów.

Wypracowany zysk na jednego pracownika 95 tys. zł.

Szkolenia w 2024 roku:

1. Szkolenia dla wszystkich pracowników banku: Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, Antynapadowe, Bezpieczny pracownik w sieci.
2. Rada Nadzorcza oraz Zarząd: ESG, Przeciwdziałanie praniu pieniędzy
3. Wszyscy pracownicy banku uczestniczyli w 136 szkoleniach specjalistycznych zgodnie z tematyką za którą odpowiadają.
4. Studia podyplomowe: jeden pracownik zakończył, dwóch pracowników rozpoczęło oraz jeden pracownik przez cały 2024 rok uczestniczył.

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

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowymi ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Działalność depozytowa opiera się w głównej mierze na depozytach osób prywatnych oraz Jednostek Samorządu Terytorialnego, stanowi ona główny sposób finansowania działalności Banku.

Pozyskane środki depozytowe:

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg branży	Zobowiązania w zł			
		31.12.2024 roku	%	31.12.2023 roku	%
1	Podmioty niefinansowe	80 091 828,00	79,56%	71 511 789,27	88,07%
2	Jednostki budżetowe	20 572 813,73	20,44%	9 682 209,89	11,93%
RAZEM		100 664 641,73		81 194 099,16	

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Mykanowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych -gospodarstw domowych na dzień 31-12-2024r. zamknęły się kwotą 80 091 828,00 zł i w stosunku do roku poprzedniego nastąpił wzrost o kwotę 8 580 038,73 zł.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31-12-2024r. wyniosły 20 572 813,73 zł i w stosunku do roku poprzedniego nastąpił wzrost o kwotę 10 890 603,84 zł.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa na przestrzeni 2024 r. kształtowała się następująco:

Największą grupę kredytobiorców Banku stanowiły osoby prywatne. Zaangażowanie Banku w tej grupie na 31.12.2024 roku wynosiło 58,02% ogólnej kwoty należności kredytowych netto. Rolnicy indywidualni stanowią 16,91%, małe i średnie przedsiębiorstwa 13,0%, przedsiębiorcy indywidualni 12,07%. W porównaniu do stanu z 31.12.2023r nastąpił wzrost o 5 961 tys. zł. netto.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO wg wartości bilansowej

Wyszczególnienie	31.12.2024 roku		31.12.2023 roku	
	zł	%	Zł	%
Przedsiębiorstwa, spółki spółdzielnie	4 495 394,65	13,0 %	3 413 616,12	11,93 %
Przedsiębiorcy indywidualni	4 170 889,73	12,07%	3 368 480,28	11,78%
Rolnicy indywidualni	5 844 676,36	16,91%	5 360 709,27	18,74%
Osoby prywatne	20 055 343,61	58,02%	16 462 005,97	57,55%
Instytucje niekomercyjne	0	0%	0	0%
RAZEM	34 566 304,35	X	28 604 811,64	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	31.12.2024 roku	31.12.2023 roku
	zł	zł
Należności od sektora budżetowego	5 444,67	9 533,56
Odsetki naliczone niezapadłe (dopłaty)		0,00
Nierozliczone prowizje		
Należności od sektora budżetowego netto	5 444,67	9 533,56

Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników i osób prywatnych. Należności zagrożone w wartości nominalnej na dzień 31.12.2024r. wyniosły 1350 tys. zł co stanowi 3,75% obligi kredytowego. Na przestrzeni roku nastąpił wzrost o kwotę 610 tys. zł w związku z przeklasyfikowaniem dwóch podmiotów.

Na powyższe kredyty Bank utworzył rezerwy i odpisy w wysokości 777 tys. zł. Bank skorzystał z pomniejszenia tworząc rezerwy o prowizje ESP w kwocie 12 tys. zł oraz o zabezpieczenie w kwocie 378 tys. zł. Wyrezerwowanie kredytów zagrożonych wynosi 56,70%.

Pozostała działalność

Bank wolne środki które muszą pozostać płynne wzorem lat ubiegłych angażował w lokaty w banku zrzeszającym oraz Bony pieniężne NBP. W portfelu Banku są również papiery o dłuższym terminie zapadalności: obligacje BPS SA, obligacje komercyjne PFR i BGK oraz obligacje komunalne JST – ten portfel w roku 2024 zmienił swoją strukturę.

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2024 roku	31.12.2023 roku
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
Bony pieniężne NBP	33 962 192,00	17 979 984,00
Obligacje BPS SA	101 471,67	101 448,87
Obligacje skarbowe		
Obligacje komercyjne BGK z gwarancją Skarbu Państwa	13 089 548,76	12 959 393,42
Obligacje komercyjne PFR	0,00	3 974 067,76
Obligacje komunalne	1 400 544,66	1 400 546,19
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów		
Razem dłużne papiery wartościowe	48 553 757,09	36 415 440,24

Obligacje komercyjne PFR w związku z ich terminem zostały wykupione przez emitenta, a wolne środki w większym stopniu zostały ulokowane w Bony pieniężne.

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Podstawowe produkty Banku to kredyty i depozyty.

Podstawowe usługi to kredyty, depozyty rachunki bieżące, bankowość internetowa oraz płatności walutowe za pośrednictwem banku zrzeszającego.

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

2.1. Klienci - rok 2024

Klienci roku 2024r. to klient indywidualny, klient prowadzący działalność gospodarczą, rolnik oraz Jednostki Samorządu Terytorialnego.

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

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2024 roku		31.12.2023 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Rolnicy indywidualni	5 961 630,15	16,57%	5 450 314,19	18,53%	+ 511 315,60
Małe i średnie przedsiębiorstwa	5 208 099,36	14,47%	3 814 611,12	12,97%	+ 1393 488,24
Przedsiębiorcy indywidualni	4 266 910,85	11,86%	3 434 871,73	11,67%	+ 832 039,12
Osoby prywatne	20 535 171,22	57,08%	16 712 389,55	56,80%	+3 822 781,67
Jednostki samorządu terytorialnego	5 444,67	0,02%	9 533,56	0,03%	- 4 088,89
RAZEM	35 977 256,25	100%	29 421 720,87	100%	+ 6 555 535,38

Odnotowany ogólny wzrost obligi kredytowego Banku. Obszarem, który wywarł największy wpływ na wartość obligi kredytowego są kredyty inwestycyjne oraz kredyty hipoteczne osób prywatnych.

Wszystkie Podmioty odnotowały wzrost wartości udzielonych kredytów.

DEPOZYTY wg stanu na dzień 31-12-2024r.

(wartości bez odsetek)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe
1	PODMIOTY NIEFINANSOWE	57 421 139,83	22 670 688,17
2	BUDŻET TERENOWY	20 572 813,73	-

Pozostałe działalności:

- w 2024 roku skupiono się w dużej części na marketingu (zwiększeniu rozpoznawalności Banku) poprzez między innymi: urozmaiceniu dotychczasowego wsparcia inicjatyw lokalnych takich jak: sponsoring nagrody głównej w konkursach/loteriach, zawarcie umowy sponsoringu z drużyną męskiej siatkówki „Norwid Częstochowa” występującej w najwyższej lidze tych rozgrywek w Polsce, banner reklamowy przy głównej drodze prowadzącej z Mykanowa do Częstochowy, sponsorowane wpisy na platformie facebook. Ciągłe zwiększanie cyberbezpieczeństwa poprzez wprowadzenie jako jeden z pierwszych Banków w Polsce „kluczy u2f” służących do dodatkowego zabezpieczenia Bankowości Internetowej oraz dostosowywanie się do nowości rynkowych. Ponadto prowadzono pracę nad otwarciem Oddziału Banku w Częstochowie, które nastąpiło 03.02.2025. W ramach zwiększenia świadomości w obszarze cyber zagrożeń w lutym 2024 Bank Spółdzielczy w Mykanowie zorganizował darmowe szkolenie dla Klientów oraz Udziałowców Banku na, którym doświadczony szkolejący z renomowanego portalu „Niebezpiecznik” przedstawił szereg cennych informacji jak nie dać się oszukać.

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

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA I GWARANCJI

Bank zawarł następujące umowy gwarancji dobrego wykonania kontraktu: **BRAK**

Umowy ubezpieczeń.

Bank w dniu 24 lutego 2021 roku zawarł porozumienie z Agencją Konsultant Sp. z o.o. z Warszawy, która to pozwala na zawieraniu umów ubezpieczenia przez pracowników banku z Zakładami Ubezpieczeń na podstawie Umów Agencyjnych z Zakładami Ubezpieczeń takimi jak: WARTA, Saltus, Wiener, Generali, Interisk. Umowa ta obowiązuje nadal.

<i>Firma ubezpieczonego</i>	<i>Wartość zawartych polis w 2024 r.</i>
<i>InterRisk</i>	<i>1670,00</i>
<i>Wiener</i>	<i>596,00</i>
<i>Generali</i>	<i>1728,00</i>

3.2. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI

1. Bank Spółdzielczy w Mykanowie od dnia 19 marca 2021 roku pracuje na systemie NOVUM dzięki umowie kompleksowej podpisanej z Zakładem Usług Informatycznych NOVUM Spółka z o.o. pod nazwą -Novum Bank Enterprise.

2. UMOWY KONSORCJUM

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota udzielonego kredytu (część BS Mykanów)</i>	<i>Kwota zadłużenia na dzień 31.12.2024</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<i>Jura Bank ((bank inicjujący), BS w Mykanowie, BS w Konopiskach, BS w Krzepicach</i>	<i>1 960 000,00</i>	<i>1 913 224,00</i>	<i>29.08.2028</i>	<i>Kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Mykanowie (bank inicjujący), Jura Bank</i>	<i>1 850 000,00</i>	<i>1 715 610,00</i>	<i>30.11.2038</i>	<i>Kredyt inwestycyjny</i>

3.3. UMOWY ZRZESZENIA

Bank Spółdzielczy w Mykanowie jest spółdzielnią zrzeszoną –

Do 26 marca 2002r. w Gospodarczym Banku Południowo Zachodnim Wrocław

-od 27 marca 2002r. w Banku Polskiej Spółdzielczości SA Warszawa do dnia 29-12-2018r.

Od dnia 30 grudnia 2018r. Bank Spółdzielczy w Mykanowie współpracował z bankiem BPS SA na podstawie zawartego w dniu 18 grudnia 2018r. Porozumienia Ramowego na świadczenie usług i czynności.

W dniu 11 marca 2019r Zarząd Banku Spółdzielczego w Mykanowie zawarł ponownie umowę zrzeczenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA z siedzibą w Warszawie oraz Umowę Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS z mocą obowiązywania od dnia 1 kwietnia 2019r.

Na podstawie których pracuje cały 2024 r.

III . WAŻNE OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU JEDNOSTKI 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:

Bank w związku z nadpłynnością zainwestował środki w bony pieniężne NBP, obligacje w tym również obligacje komunalne, zmieniając tym strukturę finansową jednostki.

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.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Rozwój kompetencji pracowników w zakresie zarówno obsługi klienta jak również odpowiedniego reagowania pracowników odpowiedzialnych na wewnętrzne regulacje banku na zmiany w przepisach są czynnikami wpływającymi istotnie na rozwój banku. W dobrze powszechnej automatyzacji obsługi klienta przez banki komercyjne, które mają zdecydowanie większy udział w rynku niż banki spółdzielcze, to właśnie indywidualne podejście do klienta przez kompetentną kadrę, obecnie może być czynnikiem przewagi konkurencyjnej.

Z uwagi na powyższe kluczowe jest, aby rozwijać zdalne kanały sprzedaży oraz komunikacji z klientem tak, aby gdy preferencje klientów w obszarze jeszcze nie zmonopolizowanym przez zdalne kanały dystrybucji jak np. kredyty hipoteczne zmieniają się, bank był gotowy na taką zmianę.

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

Czynniki makrootoczenia:

Założenia prognostyczne dotyczące uwarunkowań makroekonomicznych na 2024 rok Bank przyjął w oparciu o publikacje Banku Zrzeszającego oraz danych GUS, NBP i KNF. W prognozach parametrów makroekonomicznych na 2024 r. przyjęto, że:

- krajowa gospodarka pozostanie pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem agresji rosyjskiej na Ukrainę, jednak ich efekty będą słabsze niż w 2023 r., co pozwoli na stopniową poprawę dynamiki PKB
- odbudowie aktywności gospodarczej po zaburzeniach wynikających z wojny w Europie Wschodniej sprzyjać będzie korzystna sytuacja na rynku pracy,
- jednym z przejawów stopniowego wygasania efektów szoków podaźowych na rynku surowców energetycznych oraz produktów rolnych będzie obniżenie rocznej dynamiki inflacji konsumenckiej,
- pomimo spadku dynamiki, wskaźnik inflacji nadal kształtować się będzie powyżej celu władz monetarnych (2,5 % w skali rocznej, plus/minus 1 pp.). Uwarunkowania te pozwolą Radzie Polityki Pieniężnej jedynie na niewielką redukcję stóp NBP,
- poprawa aktywności gospodarczej w połączeniu z umiarkowanym dostosowaniem poziomu stóp NBP będzie sprzyjać umocnieniu złotego w relacji wobec głównych walut.

Stan gospodarki krajowej w 2024 roku:

- Po okresie spadku aktywności gospodarczej w ubiegłym roku, Polska znajduje się w fazie umiarkowanego ożywienia koniunktury gospodarczej. Tempo wzrostu PKB w I i II kw. 2024 r. wyniosło odpowiednio 2,1% i 3,2% r/r, natomiast w III kw. br. dynamika PKB ponownie obniżyła się do poziomu 2,7% r/r.
- Inflacja CPI w Polsce wyraźnie obniżyła się w I połowie 2024 r. do poziomu zgodnego z celem inflacyjnym (2,5% $\pm$ 1 pkt proc.). W III kw. 2024 r. roczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych ponownie wzrosła do 4,5% (5,0% r/r w październiku br.) kształtując się powyżej przedziału odchyleń od celu inflacyjnego. Wzrost ten był przede wszystkim efektem wzrostu cen energii elektrycznej i gazu ziemnego, w związku z częściowym odmrożeniem ich taryf.
- Przyszła sytuacja gospodarcza oraz ścieżka inflacji CPI w Polsce jest w istotnym stopniu uzależniona od kształtowania się aktywności ekonomicznej w strefie euro, w szczególności w gospodarce niemieckiej.
- Stopy procentowe NBP utrzymują się na wysokim poziomie, ostatnia obniżka stóp procentowych miała miejsce w październiku 2023 roku. Oczekiwania co do obniżki stóp procentowych przesunęły się na rok 2025.

Banki spółdzielcze, w tym głównie te najmniejsze - są generalnie jednak ciągle obciążone wysokimi kosztami operacyjnymi w relacji do wyniku na działalności bankowej, na co istotny wpływ wywierają w szczególności:

- ciągłe liczne zmiany w otoczeniu prawnym, które często nie uznają zasady proporcjonalności, a które generują znaczące koszty wynikające z konieczności dostosowania się do ich zapisów;
- zmiany technologiczne - nadążanie za którymi wiąże się z koniecznością ponoszenia również sporych nakładów inwestycyjnych, które są duże dla małego banku przy utrzymującej się równocześnie silnej konkurencji na rynku usług finansowych oraz agresywnym marketingu tych usług, także na obszarach mniej zurbanizowanych.
- wysokie koszty zachowania odpowiedniego stopnia bezpieczeństwa przed cyberatakami.

Czynniki otoczenia rynkowego:

W tabeli przedstawiono podstawowe informacje obrazujące skalę działania Banku:

Nazwa	Zatrudnienie		Liczba klientów					
	Liczba etatów	w tym stanowiska zarządcze	Osoby prywatne	Firmy	Rolnicy	Spółki Spółdzielnie	Instytucje niekomercyjne	RAZEM
BS Mykanów	20	3	1469	138	545	22	55	2 229

Analiza udziału w rynku pozwoli stwierdzić, w jakim stopniu Bank oraz jego Oddziały zagospodarowały potencjał terenu, na którym działają.

Teren działania				
Obszar terenu działania	Liczba ludności w wieku produkcyjnym i poprodukcyjnym		Liczba przedsiębiorstw Mikro oraz małe przed. (0-49 zatrudnionych)	
	2023	2024	2023	2024
Powiat częstochowski i miasto Częstochowa	286794,9	282370,2	40745	41380
Gmina Mykanów	12247,3	12451,3	1868	1933
Gmina Kruszyna	3 877,8	3845,9	304	320
Powiat Kłobucki	68 516,8	67 255,6	8 878	9 063
Powiat Pajęczański	46 009,2	44 657,1	5 333	5 461
Powiat Radomszczański	126 274,7	124 028,7	15 685	15 992

Niewątpliwą przewagą wielu banków spółdzielczych jest ich lokalny charakter związany z tym dobrą znajomością potrzeb klientów, brak kredytów frankowych oraz przejrzysty model biznesowy oparty na

działalności depozytowo-kredytowej. Z powyższych tabel wynika, iż potencjał do rozwoju dla Banku Spółdzielczego w Mykanowie jest wciąż bardzo duży.

2. *Inne działania*

Celem nadrzędnym w sferze informatyki jest stałe podnoszenie poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jakości obsługi klientów. Podstawową funkcją obszaru technologii informacyjnej w banku jest zapewnienie wsparcia dla działalności instytucji przez jej środowisko teleinformatyczne, zaś obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego – zapewnienie, że ryzyko związane z bezpieczeństwem tego środowiska jest odpowiednio zarządzane.

Obecnie w Banku technologie informatyczne odgrywają istotne role docierając i obejmując każdy proces działalności. Wysokość wydatków na inwestycje pochłania coraz większy budżet i zasoby czasowe pracowników. Stan taki wymaga konieczności ciągłego efektywnego zarządzania technologiami, którego celem podstawowym będzie nadzór nad IT i jego efektywne wykorzystanie oraz opanowanie ryzyka idącego wraz z rozbudowanym sektorem IT.

Główną miarą sprawności IT w Banku jest dostawa produktów oraz świadczenie usług na czas, ułatwienie i bezpieczeństwo wykonywanych zadań przez pracowników.

Bank wdrożył Politykę w zakresie stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania przyjęto regulacje zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych. Na koniec 2023 roku Zarząd Banku zdecydował o zawarciu umowy sponsoringu z zespołem grającym w „Plus Lidze” – jest to Polska Liga siatkówki męskiej, jedna z najlepszych lig siatkówki męskiej w Europie. Współpraca z „Norwid Częstochowa” została przedłużona do maja 2025 roku. Celem było zwiększenie rozpoznawalności Banku Spółdzielczego w Mykanowie w obrębie działania oraz zyskanie nowych klientów.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to: wprowadzono kredyt na odnawialne źródła energii, kredyt szybka gotówka, nowe konto dla osób fizycznych za zero złotych przy spełnieniu określonych zasad pod nazwą, konto, DUŻE MOŻLIWOŚCI ” oraz wprowadzono do bankowości internetowej BLIK, bankomat/wpłatomat.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Mykanowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

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

Potwierdzeniem zaangażowania i odnoszonych sukcesów są liczne nagrody i wyróżnienia zdobyte przez Bank w minionych latach.

W rozpatrywanym okresie pracownicy Banku licznie uczestniczyli w szkoleniach, które były organizowane najczęściej w sposób zdalny. Mają one na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

IV . Aktualny (w 2024 roku) i przewidywany (w 2025 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku (w tys. zł.)

	Plan na 2024r	Aktualny 2024r	Procent wykonania planu	Przewidywany na 2025r
Suma bilansowa	103 023	114 668	111,30%	121 367
Należności od sektora finansowego	23 820	27 425	115,13%	25 550
Należności od sektora niefinansowego	32 785	34 566	105,43%	41 192
Dłużne papiery wartościowe	41 900	48 554	115,88%	49 700
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	77 689	80 092	103,09%	88 713
Zobowiązania wobec budżetu	11 166	20 573	184,25%	16 500
Wynik z tytułu odsetek	4 817	5 595	116,07%	5 807
Wynik z tytułu prowizji	610	617	101,15%	633
Koszty działania	3 714	3 738	100,65%	4 338
Zysk brutto	1 418	1 894	133,57%	1 577
Podatek	199	214	107,54%	201
Zysk netto	1 219	1 680	137,82%	1 376
Udział wartości bilansowej kredytów w sumie bilansowej	31,83%	30,14%		33,94%
Jakość portfela kredytowego	3,13%	3,75%		3,14%
Współczynnik kapitału Tier-I	20,23%	20,29%		20,31
ROE netto	10,78%	14,87%		10,61%

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Mykanowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

ROA netto	1,18%	1,46%		1,13%
Wskaźnik C/I	63,50%	54,66%		65,42%

Suma bilansowa banku na koniec 2024 wyniosła 114 668 tys. zł co stanowi 111,30% planu, natomiast zysk brutto wynosi 1 894 tys. dając 133,57% planu, podatek obciążający wynik to kwota 214 tys. zł. Wynik netto to kwota 1 680 tys. zł czyli 137,82% planu. Obroty Banku za 2024r to kwota 14 518 724 933,09.

Bank w wyniku działań sprzedażowych uzyskał wyższe przychody, a w wyniku ograniczenia niektórych kosztów poniósł mniejsze wydatki co wpłynęło dodatnio na uzyskany wynik.

Zakładany jest dalszy systematyczny rozwój banku.

Proponowany podział zysku netto za 2024 r. to:

- **1 600 000 zł** na fundusz zapasowy Banku
- **80 045,79 zł** na Fundusz do dyspozycji Rady

W tym miejscu Zarząd Banku zwraca się z prośbą o zagłosowanie przez przedstawicieli Banku na Zebraniu Przedstawicieli za takim podziałem wypracowanego zysku.

IV .1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Wyszczególnienie	Grunt własne (grupa 0)	Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Stan na 01.01.2024 roku				1 883 256,90	297 712,47	168 303,50	229 130,49		2 578 403,36
Aktualizacja									
Zwiększenia								380 797,07	380 797,07
Zmniejszenia					33 551,26				33 551,26
Stan na 31.12.2024				1 883 256,90	264 161,21	168 303,50	229 130,49	380 797,07	2 925 649,17
Umorzenia									
Stan na 01.01.2024				825 909,54	170 839,77	36 465,74	80 588,74		1 113 803,79
Aktualizacja									
Umorzenia bieżące				47 081,42	31 186,13	33 660,70	27 484,78		139 413,03
Zmniejszenia					33 551,26				33 551,26
Stan na 31.12.2024				825 909,54	68 474,64	70 126,44	108 073,52		1 219 665,56
Wartość księgowa netto				1 010 265,94	95 686,57	98 177,06	121 056,97	380 797,07	1 705 983,61

Na dzień 31.12.2024 roku Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2024r.	31.12.2023r.
Kapitał udziałowy	582 500,-	618 400,-
Kapitał zasobowy	11 126 613,04	9 426 583,04
Kapitał z aktualizacji wyceny	-763 655,06	-1 036 377,19
Kapitał rezerwowy	350 000,-	350 000,-
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto	1 680 045,79	1 779 346,51
Razem kapitały własne bez wyniku netto	11 295 457,98	9 358 605,85

Wg stanu na 31.12.2024 kapitał udziały w kwocie 582 500,00 zł został zadeklarowany i opłacony w całości przez 2 271 Członków.

IV.2 Ocena 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.

Brak zagrożeń wywiązywania się przez Bank ze zobowiązań finansowych.

V. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH

BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

NIE WYSTĘPUJĄ

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

NIE WYSTĘPUJĄ

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2024 roku.

Bank nie otrzymał w 2024r wsparcia ze środków publicznych.

VI. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

- Ryzyko kredytowe.
- Ryzyko płynności.
- Ryzyko operacyjne

- Ryzyko rynkowe
- Ryzyko ESG

Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

a) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

Raz w roku bank bada istotność w/w ryzyka nadzień sprawozdawczy:

- ryzyko walutowe nie wystąpiło,
- ryzyko cenowe nie wystąpiło,
- ryzyko stopy procentowej - celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- ❖ metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- ❖ metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- ❖ miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
- ❖ analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- ❖ metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

b) Ryzyko kredytowe.

- dotyczące pojedynczego kredytu - dokonywane jest badanie wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, prawidłowe zabezpieczenie zwrotności ekspozycji kredytowej zgodnie z regulaminem banku, bieżący monitoring zabezpieczeń kredytowych, prawidłowe prowadzenie windykacji i nadzór nad kredytami trudnymi, kontrola działalności kredytobiorcy

c) Ryzyko płynności.

Na wypadek zagrożenia utraty płynności przez bank zostały opracowane plany awaryjne pozyskania środków i utrzymania płynności.

Zarządzanie płynnością śróddzienną:

- na bieżąco kontroluje się salda na rachunku bieżącym w oparciu o prognozę operacji przychodzących i wychodzących z rachunku w celu efektywnego wykorzystania zgromadzonych środków ze szczególnym uwzględnieniem pokrycia bieżących rozliczeń,

- na bieżąco kontroluje się wielkość zasileń i odprowadzeń gotówki,
- na bieżąco monitoruje się stan gotówki w kasach w oparciu o ustalone limity.

Zarządzanie płynnością krótko i średnioterminową:

- analizuje się strukturę aktywów i pasywów zarówno według terminów umownych, jak i terminów zapadalności i wymagalności,
- dokonuje oceny stabilności depozytów (analiza osadu),
- dokonuje analizy kredytów, czy rat kredytów spłacanych przed terminem zapadalności w kredytach ogółem.

d) Ryzyko operacyjne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

- identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
- utworzenia bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
- monitorowanie i raportowanie incydentów,
- tworzenie map ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
- wykorzystanie map ryzyka operacyjnego w opracowaniu "Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym" (zawierającym min. plan nakładów inwestycyjnych), Polityki kadrowej" itp.
- kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- ograniczenie skutków ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określony jest w szczególności w następujących dokumentach:

- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityka bezpieczeństwa informacji oraz polityka kadrowa,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Instrukcja zarządzania kadrami,
- Regulamin organizacyjny.

W Banku pomiarowi podlegają zarówno straty nie finansowe jak i finansowe. W tym celu Bank monitoruje zdarzenia:

- charakteryzujące się stratami przekraczającymi 200 zł.
- powodują istotne przerwy w dostępie do usług bankowych przez klientów, przeliczone na koszty finansowe.

e) Ryzyko ESG

Ryzyko ESG - oznacza możliwość negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na klientów/kontrahentów, gdzie czynniki ESG są to czynniki związane z ochroną środowiska, polityką społeczną i ładem korporacyjnym. Ze względu na społeczno-środowiskowy wymiar, ryzyko ESG ma charakter przekrojowy i wpływa na poszczególne rodzaje ryzyka, którymi zarządza Bank.

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku.

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

1. Wpływ na otoczenie społeczne

Bank Spółdzielczy w Mykanowie buduje swój kapitał w oparciu o wartości i tradycje polskiej bankowości spółdzielczej. Zgodnie ze swoją misją wspiera inicjatywy mające na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności. Jest instytucją otwartą na lokalne potrzeby społeczne i chętnie wspiera działania, które służą rozwojowi przedsiębiorczości wśród mieszkańców regionu oraz jego promocji.

Ponadto Bank wpływa na otoczenie społeczne i jego rozwój poprzez finansowanie potrzeb mieszkaniowych oraz ułatwianie dostępu do usług i produktów bankowych, co przeciwdziała wykluczeniu finansowemu, a także wspieranie edukacji oraz rozwoju lokalnych przedsiębiorstw.

2. Pracownicy

Bank wyznaje zasadę, że każdy pracownik jest ważny bez względu na płeć, wiek, stan cywilny czy wyznanie. Bank dokonuje regularnie przeglądu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach, w tym pod kątem wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Świadczenie pozapłacowe, takie jak dodatkowe ubezpieczenie czy Pracowniczy Program Emerytalny są dostępne dla wszystkich pracowników. Bank promuje postawę opartą na wzajemnym szacunku i pomocy, dba o przyjazne środowisko pracy, stanowczo sprzeciwia się natomiast wszelkim formom dyskryminacji i mobbingu.

3. Wpływ na środowisko

Bezpośrednie oddziaływanie na środowisko jest ograniczone, ze względu na charakter prowadzonej działalności. Bank na bieżąco monitoruje zużycie zasobów, stara się rozsądnie gospodarować. Bank rozważa decyzję dotyczącą budowy instalacji fotowoltaicznej. Natomiast w chwili obecnej i aż do 2026 roku Bank ma zapewnione preferencyjne ceny na energię elektryczną, które są znacznie niższe od cen, rynkowych. Umowa z zakładem energetycznym zawiera zapisy dotyczące kar umownych za zerwanie umowy, co dla Banku nie jest korzystne. Bank pośrednio oddziałuje na środowisko poprzez finansowanie inwestycji w nowe technologie czy ekologiczne rozwiązania. Bank uwzględnia czynniki ESG podczas oceny zdolności i wiarygodności kredytowej kredytobiorców instytucjonalnych.

4. Etyczne prowadzenie biznesu

Bank przykładą ogromną wagę do promowania i prowadzenia etycznego biznesu. W swoich regulacjach posiada Kodeks Etyki, określający wartości zasady i normy postępowania, kształtujące wzajemne relacje Banku z otoczeniem oraz relacje w biznesie. Każdy z pracowników ma obowiązek przestrzegania Kodeksu Etyki. Ponadto wybierając dostawców dóbr i usług Bank również kieruje się zasadami zgodnymi z etyką biznesu. Relacje z dostawcami budowane są w oparciu o uczciwość, profesjonalizm, przejrzystość działań i wzajemny szacunek.

5. Bezpieczeństwo klientów i ich środków

Istotną kwestią dla Banku jest informowanie i podnoszenie świadomości klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z usług bankowości internetowej i kart płatniczych. Bank stale podnosi bezpieczeństwo systemów informatycznych, zwłaszcza w zakresie aplikacji wykorzystywanych przez klientów, tak aby zapewnić bezpieczny dostęp do posiadanych środków. Bank dużą wagę przykładą do ochrony danych osobowych, poufności informacji i zachowania tajemnicy bankowej. Kwestie te są wewnętrznie uregulowane, a pracownicy są szkoleni w tym zakresie.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku

VII.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

W 2024 roku dokonano przebudowy pomieszczenia księgowości w celu stworzenia nowego stanowiska oraz mocno zużytej wykładziny jak również uszkodzonej posadzki. W związku z analizą kosztów odnowienia elewacji banku oraz naprawy podjazdu dla osób niepełnosprawnych, która sięgała 250 000 zł. Zarząd banku postanowił przeprowadzić gruntowny przegląd obecnych i przyszłych ograniczeń jakie stawia budynek centrali banku. W toku analizy stwierdzono iż należy przearanżować sale obsługi dostosowując ją do aktualnych wymogów stawianych przez rynek oraz stwierdzono iż zachowując tempo rozwoju banku w niedługim czasie będzie trzeba zmierzyć się z wyzwaniem dotyczącym konieczności wyodrębnienia kolejnych stanowisk „back office” na które obecnie brakuje miejsca. W związku z powyższym przeprowadzono wybór firmy, która przeprojektuje budynek banku tak, aby dostosować go do przyszłych oraz obecnych wyzwań, jak również dokonać koniecznych napraw. Na koniec 2024 roku prace projektowe są w toku.

Analizę finansową przeanalizowano pod kątem określonych celów finansowych:

1. Zwiększanie dochodowości aktywów banku

W 2024 roku Bank znacząco zwiększył obligo kredytowe względem roku 2023 (przyrost o 5 957 403,82 zł) dynamika w tym aspekcie na poziomie 120,81% jest czynnikiem, które w znacznym stopniu zwiększyło dochodowość banku zarówno w bieżącym roku jak i w latach przyszłych.

2. Pozyskiwanie relatywnie tanich źródeł finansowania działalności banku

Pomimo mniejszej opłacalności środków budżetowych (przez większą część roku budżety utrzymywały swoje wolne środki na lokatach terminowych) na koniec roku uzyskano o 14 811 193,66 zł więcej na depozytach bieżących w stosunku do roku poprzedniego. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących są dla banku tanim depozytem. Przyrost depozytów terminowych wyniósł 4 659 448,91 względem 2023 roku.

3. Utrzymanie pożądanego struktury płynnościowej aktywów i pasywów

Pomimo znacznego zwiększenia obliża kredytowego poprzez pozyskanie większych środków na depozytach bieżących stan aktywów płynnych został utrzymany na odpowiednim poziomie

4. Aktualizacja pozycji objętych prowizjami i opłatami

W 2024 roku nie przeprowadzano większych zmian w zakresie opłat i prowizji. Zapoczątkowany w 2022 roku system pakietowy (rezygnacja z części prowizji, jeśli klient będzie posiadał kilka produktów w banku) przynosi pożądaną efekt.

5. Relatywne obniżanie kosztów operacyjnych

Pomimo inflacji oraz zwiększonemu minimalnemu wynagrodzeniu koszty pracownicze wzrosły nieznacznie (miała na to wpływ również rotacja kadrowa):

- ♦ Wynagrodzenia z 1 542 915,54 w 2023 roku na 1 696 211,37 w roku 2024 roku,
- ♦ Ubezpieczenia i inne świadczenia z 854 486,56 w 2023 roku na 985 996,98 w roku 2024 roku.

Inne koszty działu banku: ciągle inwestowanie oraz zwiększane na bieżąco opłaty od części dostawców pomimo iż Bank ciągle negocjuje ceny, wyniosły 1 056 079,40 zł w 2024r przy 897 756,01 w roku 2023 roku.

VII.2. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2024 roku .

Największy wpływ na działalność banku w roku 2024r. miało brak stabilności: legislacyjnej, geopolitycznej oraz prawnej. Wysoce absorbujący dla całego banku był proces otwarcia Oddziału Banku w Częstochowie (otwarcie nastąpiło 03.02.2025).

1) Podejmowane działania w celu ograniczenia negatywnego wpływu sytuacji geopolitycznej oraz rosnącej niepewności społecznej na sytuację finansową, majątkową oraz płynnościową Banku.

Bank systematycznie bada wpływ zmiany rynkowych stóp procentowych na:

- wynik finansowy- kwartalnie w ramach wykonania planu ekonomiczno- finansowego oraz miesięcznie w ramach analizy ryzyka stopy procentowej jak również analizując wynik odsetkowy
- płynność – w ramach miesięcznej analizy ryzyka płynności,
- adekwatność kapitałową- w ramach kwartalnej analizy ryzyka.

Z przeprowadzonej analizy wynika, iż nie ma zagrożenia dla dalszej działalności banku.

VII.3. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Za ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną skutkami konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Zarząd Banku uznaje jednak, że sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2024r.

Pomimo zmieniającej się warunków makroekonomicznych (niepewność co do poziomu inflacji oraz stóp procentowych) Zarząd Banku nie odnotował negatywnego wpływu na sytuację Banku.

Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ zmian w gospodarce na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne oddziaływanie.

ZARZĄD BANKU:

- 1. Prezes Zarząd – Piotr Skoczylas**
- 2. Członek Zarządu – Jacek Celeban**
- 3. Członek Zarządu Gł. Księgowy – Danuta Lewandowska**

Mykanów dnia 20 maja 2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)