



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 01/15/2025

z dnia 24 lutego 2025 r.

Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu - Zdroju

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU ZA ROK 2024



Spis treści

I. Stan prawny i władze Banku	3
1. Dane ogólne o Banku	3
2. Władze Banku	3
2.1 Zarząd.....	3
2.2 Rada Nadzorcza.....	4
2.3 Zebranie Przedstawicieli	5
II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)	9
1. Otoczenie zewnętrzne	9
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	9
2.1. Zakres działalności Banku i adresat oferty	9
2.2. Działalność depozytowa	9
2.3. Działalność kredytowa	10
2.4. Optymalizacja sieci placówek	13
2.5. Działalność marketingowa	14
3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	16
3.1 Umowa zrzeczenia.....	16
3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS	16
3.3 Umowy ubezpieczenia	16
3.4 Umowy konsorcjum	17
4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja.....	17
III. Zasoby jednostki.....	18
1. Zasoby kadrowe	18
2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy	18
2. Szkolenia Pracowników	19
3. Motywowanie Pracowników.....	20
4. Polityka różnorodności	20
IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji.....	21
V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem	21
1. Klasyfikacja instrumentów finansowych	21
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	22
2.1 Ryzyko kredytowe.....	22
2.2 Ryzyko płynności.....	25
2.3 Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe.....	26
2.4 Ryzyko stopy procentowej.....	26

2.5 Adekwatność kapitałowa	27
2.6 Ryzyko operacyjne	27
2.7 Ryzyko trudnomierzalne.....	27
2.8 Ryzyko braku zgodności.....	28
3. Metody zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń	28
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.....	28
VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku	28
1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata).....	29
2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	29
3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku	34
4. 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.....	34
5. Objaśnienie 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	35
VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami	35
VIII. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego	35
IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego	36
X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość	36
1. Cele biznesowe na 2025 rok.....	36
2. Rozwój IT digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo.....	37
3. Strategia ESG	38
4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.....	39
XI. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego	39
XII. Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe	40

I. Stan prawny i władze Banku

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju działa na obszarze województwa śląskiego i na dzień sprawozdawczy posiadał sieć 10 placówek oraz Centralę.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał następujące placówki:

- **Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój** ul. 1 Maja 10
- **Oddziały: 44-325 Mszana** ul. 1 Maja 81
- **Punkty Kasowe:**
- **44-268 Jastrzębie-Zdrój** ul. Wielkopolska 5A
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** Al. J. Piłsudskiego 60
- **44-293 Gaszowice** ul. Rydułtowska 1
- **44-340 Godów** ul. 1 Maja 53
- **43-417 Kaczyce** ul. J. III Sobieskiego 4
- **44-370 Pszów** ul. Pszowska 530
- **44-348 Skrzyszów** ul. Powstańców Śl. 11
- **44-266 Świerklany** ul. Boryńska 2
- **43-410 Zebrzydowice** ul. Ks. A. Janusza 6

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem **KRS 0000100602**. Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 2002 r. Dnia 07 grudnia 2018 r. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju podpisał Umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank posiada numer **REGON 000496981**.

2. Władze Banku

2.1 Zarząd

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W okresie od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

Izabela Ochojska	p.o. Prezesa Zarządu - Pion Kierowania Bankiem
Gabriela Bury	Wiceprezes Zarządu - Pion Windykacji i Restrukturyzacji
Natasza Kiwic	Wiceprezes Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy
Krzysztof Rodziewicz	Wiceprezes Zarządu - Pion Handlowy

2.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych pod przewodnictwem Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli.

W okresie od 01.01.2024 rok do 22 czerwca 2024 skład Rady Nadzorczej był następujący:

Marian Jarosz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Jakubowski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Halina Krajewska	Sekretarz Rady Nadzorczej
Jacek Jeleń	Członek Prezydium Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Sławik	Członek Rady Nadzorczej
Adam Gajdzik	Członek Rady Nadzorczej
Joanna Piksa	Członek Rady Nadzorczej
Beata Kisielewska	Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej Pan Tadeusz Sławik złożył z dniem 22 marca 2024 roku rezygnację z pełnionej funkcji, zgodnie z obowiązującym Statutem Banku mandat wygaś z dniem 23 czerwca 2024 roku.

Rada Nadzorcza od 23 czerwca 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku pracowała w składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Jakubowski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Halina Krajewska	Sekretarz Rady Nadzorczej
Jacek Jeleń	Członek Prezydium Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Adam Gajdzik	Członek Rady Nadzorczej
Joanna Piksa	Członek Rady Nadzorczej
Beata Kisielewska	Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2024 odbyło się 20 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 91 uchwał.

W okresie od dnia 1.01.2024 r. do dnia 31.12.2024 r. Komitet Audytu pracował w składzie:

Adam Gajdzik	Przewodniczący Komitetu Audytu
Beata Kisielewska	Członek Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu

2.3 Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju obradowało w dniu 25 kwietnia 2024 roku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w 2024 roku podjęło 33 uchwały w n/w sprawach:

- ❖ **Uchwały nr 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8** dotyczyły zatwierdzenia: regulaminu obrad, wyboru Przewodniczącego i Sekretarza obrad, powołania komisji Zebrania, porządku obrad, stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli Banku i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z 20.06.2023 roku - miały one charakter porządkowy i zostały wykonane zgodnie z porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli,
- ❖ **Uchwała nr 9** dotyczyła zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Zmiany w Statucie Banku zostały zatwierdzone postanowieniem Sądu Rejonowego w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sygnatura sprawy: GL.X NS-REJ.KRS/005958/24/091 z dnia 21.05.2024 roku,
- ❖ **Uchwała nr 10** dotyczyła uchwalenia „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”. Uchwała zaktualizowała zasady działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju,
- ❖ **Uchwała nr 11** dotyczyła uchwalenia „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. Uchwała zaktualizowała zasady zarządzania łaodem korporacyjnym,
- ❖ **Uchwała nr 12** dotyczyła uchwalenia „Polityki w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady, członków Rady oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”. Uchwała zaktualizowała zasady oceny odpowiedniości kandydatów, członków Rady i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego,
- ❖ **Uchwały nr 13, 14** dotyczyły zatwierdzenia: „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok” oraz „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” i oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju,
- ❖ **Uchwała nr 15** dotyczyła oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2023,
- ❖ **Uchwała nr 16** dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok,
- ❖ **Uchwała nr 17** dotyczyła podziału nadwyżki bilansowej za rok obrotowy 2023 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Uchwała została wykonana poprzez przekazanie całego zysku netto na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju,
- ❖ **Uchwała nr 18** dotyczyła rozpatrzenia wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z przeprowadzonej lustracji Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za okres od 01.07.2020 roku do 30.09.2023 roku. Bank po zarejestrowaniu zmian w Statucie Banku, które obejmowały m.in. aktualizację w obszarze czynności bankowych polegających na nabywaniu przez Bank instrumentów finansowych zrealizował przedstawione zalecenia,
- ❖ **Uchwała nr 19** dotyczyła uchwalenia celów strategicznych i kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na 2024 rok. Głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju była kontynuacja działań stabilizacyjnych zgodnie z realizowanym przez Bank

Wewnętrznym Planem Naprawy na lata 2021-2024. Wyznaczone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 19/2024 podstawowe działania kierunkowe na rok 2024 koncentrowały się na samodzielnej sanacji oraz stworzeniu podstaw do stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku poprzez m.in.:

- a. Poprawę jakości i struktury portfela kredytowego oraz obniżenie poziomu ryzyka kredytowego – Bankowi, wg danych na dzień 31.12.2024 r. udało się w pełni zrealizować założone cele w obszarze ryzyka kredytowego. Wg danych na koniec 2024 roku Bank zrealizował pożądaną wartość wskaźnika jakości kredytów w odniesieniu do zaplanowanego na 31.12.2024 r. poziomu wskaźnika określonego na poziomie max. 10,80%. Bankowi udało się skutecznie obniżyć należności zagrożone do poziomu 37.149 tys. zł, tj. mniej o 4.755 tys. zł w odniesieniu do wartości planowanej. Poprawie jakości portfela towarzyszyło ograniczenie poziomu ryzyka poprzez wypracowanie ponadplanowego wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, który na ostatni okres realizacji WPN wyniósł 61,90%, tj. więcej w odniesieniu do poziomu określonego w WPN wynoszącego 50,52%.
- b. Umacnianie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększanie kapitału podstawowego Tier1), w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz utrzymanie obowiązującego Bank poziomu MREL – z obszaru umacniania pozycji kapitałowej ujęte w WPN wg danych na koniec 2024 roku Bank uznaje za zrealizowane. Bank zapewnił realizację poświadczonych współczynników kapitałowych bez uruchomienia zaplanowanej w WPN pożyczki podporządkowanej. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2024 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 16,76% i był wyższy w stosunku do zaplanowanego poziomu TCR (16,26% w WPN), tj. poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał korzystanie przez Bank wg danych na koniec grudnia z pożyczki podporządkowanej (5,4 mln zł) pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). Jednak Bank w całym okresie realizacji WPN nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Bank na datę 31.12.2024 r. posiadał fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w granicznej kwocie koniecznej do spełnienia wymogu MREL.
- c. Zrównoważony wzrost działalności komercyjnej uwzględniający możliwości kapitałowe poprzez koncentrację na Kliencie, transformację cyfrową produktów i procesów, optymalizację oferty produktowej w kierunku stabilizacji źródeł przychodów przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka, zrównoważony wzrost działalności komercyjnej uwzględniający możliwości kapitałowe poprzez koncentrację na Kliencie, transformację cyfrową produktów i procesów, optymalizację oferty produktowej w kierunku stabilizacji źródeł przychodów przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka. Działania z obszaru zrównoważonego wzrostu działalności komercyjnej Bank uznaje za zrealizowane, poprzez:
 - kontynuację procesu wdrożenia programów i aplikacji informatycznych wspomagających proces sprzedaży i kontaktu z klientem w celu skrócenia czasu obsługi klienta i zminimalizowania ryzyka popełnienia błędów przez pracownika,
 - optymalne wykorzystanie aplikacji umożliwiającej złożenie wniosku kredytowego online wraz z modułem procesowego zarządzania obiegiem dokumentów związanych z procedurą udzielania kredytu, zaczynając od złożenia wniosku po wydanie decyzji kredytowej i digitalizację zebranych dokumentów wraz z podpisaną umową kredytową,
 - rozwój współpracy z Biurem Informacji Kredytowej i Krajową Izbą Rozliczeniową,

- budowę portfela kredytowego w oparciu o uproszczone zasad oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych zgodnie z przeprowadzoną analizą retrospektywną algorytmu oceny punktowej BIKSco CreditRisk 3,
 - zakup kolejnego własnego wpłatomatu i umożliwienie klientom dokonywania bezprowizyjnych wpłat w urządzeniach sieci Planet Cash,
 - aktywne pozyskiwanie nowych klientów i partnerów biznesowych oraz kształtowania silnych i długotrwałych relacji z i klientami,
 - zmiany w ofercie produktowej oraz w tabeli prowizji i opłat Banku dla osób fizycznych i klientów instytucjonalnych,
 - szkolenia pracowników z zakresu produktów ubezpieczeniowych i ich sprzedaż,
 - aktywną sprzedaż Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych,
 - komunikację z otoczeniem poprzez dostępne kanały, w tym social media i rzetelny przekaz informacji kierowany do Klientów i pozostałych interesariuszy Banku.
- d. Optymalne wykorzystanie i doskonalenie potencjału kadrowego oraz sieci placówek w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania – działania z obszaru wykorzystania i doskonalenia potencjału kadrowego oraz sieci placówek Bank uznaje za zrealizowane, poprzez:
- poprawę efektywności działania Banku za sprawą modyfikacji posiadanego systemu motywacyjnego w 2024 roku (zarządzanie przez cele),
 - dalsze zmiany organizacyjne Banku pod kątem optymalizacji wykorzystania zasobów ludzkich i poprawy efektywności poszczególnych procesów realizowanych w Banku,
 - poprawę jakości obsługi klientów poprzez wzrost kompetencji pracowników,
 - dostarczanie kompleksowej, wysokiej jakości oferty produktów i usług bankowych opartej na tradycyjnej bankowości o lokalnym charakterze, z zachowaniem podwyższonych wymogów standardów bezpieczeństwa i propagowaniu wśród pracowników proklientowskiego podejścia do obsługi,
 - racjonalizację wielkości sieci placówek oraz bankomatów prowadzoną równolegle z wdrażaną automatyzacją procesu sprzedaży.
- e. Poprawę sprawności operacyjnej poprzez restrukturyzację procesów, automatyzację, standaryzację i uproszczenie procesów, Bank uznaje za zrealizowane poprzez:
- implementację systemów informatycznych wspomagających procesy biznesowe Banku i automatyzujące procesy w obszarze kredytów, sprawozdawczości i zarządzania zasobami ludzkimi,
 - rozwijanie bankowości internetowej i mobilnej, aby móc konkurować z rozwiązaniami komercyjnymi, a klientom gwarantować satysfakcję z jej użytkowania,
 - modernizację infrastruktury IT gwarantującą klientom Banku ciągłość świadczenia usług bankowych, a pracownikom wysoki komfort i wydajność pracy,
 - projektowanie, tworzenie oraz wdrażanie własnych aplikacji i systemów informatycznych na potrzeby działalności,
 - współpraca z wiodącymi zewnętrznymi dostawcami usług dla Banku: Asseco Poland S.A., Asseco Data Systems S.A., Bankiem Zrzeszającym BPS, ITCard S.A., Cruz Sp. z o.o., Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., I-BS Sp. z o.o. oraz Diebold-Nixdorf Sp. z o.o.
- f. Utrzymywanie dyscypliny kosztowej oraz wzrost przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych w celu realizacji wskaźnika kosztów do dochodów (C/I). Działanie z obszaru realizacji wskaźnika C/I wg danych na koniec 2024 roku Bank uznaje za zrealizowane. Dużo wyższy wynik z działalności bankowej od wielkości planowanej przy nieco wyższych kosztach działania Banku wraz

z amortyzacją przyczynił się do poprawy efektywności kosztowej, albowiem wskaźnik C/I na koniec 2024 roku wyniósł 42,28% i był niższy o 26,31 pp. od założeń przyjętych w WPN (68,59%).

- g. Prowadzenie, wspieranie i propagowanie wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej w szczególności na rzecz Członków Banku oraz mieszkańców województwa śląskiego, Bank uznaje za zrealizowane, poprzez: wspieranie przez Bank organizacyjnie i finansowo różnych form aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, pomagał szkołom, przedszkolom, twórcom i artystom, stowarzyszeniom, centrom kultury i sportu. Bank angażował się w liczne przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu na różnych szczeblach dyscyplin sportowych. W 2024 r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat finansów i bankowości. Bank wspomagał inicjatywy, które promują współdziałanie, wzbogacają życie społeczne regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działania Public Relations oparte są na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych Banku oraz zgodne z wiodącą misją: Działania Banku oparte były na podstawach sformułowanych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i jej wiodącej misji: „Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”.
- h. Prowadzenie działalności zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem w swoich decyzjach i działaniach czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) poprzez dbanie w szczególności o środowisko naturalne, społeczność lokalną oraz prowadzenie biznesu w sposób etyczny i zgodny z prawem. Cele/działania z obszaru ryzyka ESG uznaje się za realizowane. Zgodnie ze strategią Bank realizował wybrane cele zrównoważonego rozwoju, a tym samym wzmacniał pozycje aktywności środowiskowej, wiarygodności społecznej i modelu zarządzania Banku w myśl przyjętej misji ESG Banku „Otwartość na zielone horyzonty zmian dla klienta i planety”. Bank ciągle udoskonala i dostosowuje swoją działalność do zasad zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) poprzez dbanie w szczególności o środowisko naturalne, społeczność lokalną oraz prowadzenie biznesu w sposób etyczny i zgodny z prawem. W 2024 roku Bank w obszarze środowiskowym działał proekologicznie oraz podejmował inicjatywy związane z edukacją ekologiczną i popularyzacją zasad zrównoważonego rozwoju. W obszarze społecznym Bank angażował się w lokalne inicjatywy, wspierając organizacje non-profit oraz promując kulturę i sztukę na terenie swojego działania. Jako pracodawca tworzył bezpieczne i inkluzywne miejsca pracy. W obszarze zarządzania Bank w 2024 roku stawiał na transparentność i etyczne podejście do prowadzenia biznesu przy jednoczesnym dbaniu o wysokie standardy wewnętrzne oraz zasady odpowiedzialnego inwestowania.
- ❖ **Uchwały od nr 20 do nr 23** dotyczyły udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i stanowiły wyraz oceny pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku. Uchwały nie wymagały wykonania.
 - ❖ **Uchwała nr 24** dotyczyła wyrażenia zgody na przystąpienie Banku do Beskidzkiej Izby Gospodarczej z/s w Bielsku-Białej ul. Wzgórze 1 – uchwała jest w trakcie realizacji.
 - ❖ **Uchwały od nr 25 do nr 33** dotyczyły indywidualnej oceny wtórnej poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz wtórnej, kolegialnej oceny organu Rady Nadzorczej Banku za okres 2022 roku i 2023 roku. Członkowie Rady Nadzorczej Banku objęci oceną oraz Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny otrzymali oceny pozytywne.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie zewnętrzne

Otoczenie prawne i regulacyjne jest wciąż dużym wyzwaniem dla sektora bankowego. Rok 2024 obfitował w kolejne zmiany.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Zakres działalności Banku i adresat oferty

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju obejmuje czynności bankowe opisane w §3 „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

2.2. Działalność depozytowa

Na dzień bilansowy 31.12.2024 r. wartość obliża depozytowego (bez odsetek) wyniosła 734 430 tys. zł i w okresie sprawozdawczym zwiększyła się o 68 837 tys. zł. Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia tabela nr 1.

Tabela nr 1

Zmiany wartości nominalnej depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE <i>(bez odsetek)</i>	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	zmiana 2024/2023	dynamika 2024/2023
Depozyty bieżące	420 248	463 168	42 920	110%
- sektora finansowego	0	6 019	6 019	100%
- JST	177 085	196 121	19 036	111%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	80 717	86 679	5 962	107%
- osoby fizyczne	162 446	174 349	11 903	107%
Depozyty terminowe	245 346	271 262	26 280	110%
- JST	14 368	22 217	7 849	155%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	23 211	26 488	3 277	114%
- osoby fizyczne	207 766	222 557	14 791	107%
RAZEM	665 593	734 430	68 837	110%

Udział depozytów bieżących w sumie obliża depozytowego stanowi 63%, a depozytów terminowych 37%.

Wśród depozytów bieżących największy udział mają depozyty osób fizycznych oraz przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych, które stanowią 58% w depozytach bieżących ogółem.

W sumie depozytów terminowych największy udział stanowią depozyty terminowe osób fizycznych, które stanowią 82% w depozytach terminowych ogółem. W stosunku do roku 2023 Bank zanotował wzrost w tym sektorze o 14 791 tys. zł.

Bank na dzień 31 grudnia 2024 r., prowadził 15 705 szt. rachunków bankowych, w tym 12 263 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych oraz 3 442 szt. rachunków bieżących w następującym podziale:

- RB przedsiębiorstw i spółek państwowych: 1 449 szt.
- RB przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni: 561 szt.
- RB rolników indywidualnych: 123 szt.
- RB przedsiębiorców indywidualnych: 904 szt.
- RB instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gosp. domowych: 405 szt.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank prowadził 249 rachunków walutowych, 186 rachunków ROR i 63 rachunków RB.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

2.3. Działalność kredytowa

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 374.284 tys. zł (brutto 382.633 tys. zł) i było mniejsze o 1.905 tys. zł (brutto 4.735 tys. zł) w porównaniu do wartości planistycznych WPN. Obligo kredytów brutto w sytuacji nieregularnej wyniosło na koniec 2024 roku 37.149 tys. zł i było niższe o 23.826 tys. zł w stosunku do końca roku 2023 oraz mniejsze o 4.755 tys. zł w porównaniu do wartości planistycznych WPN. Wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto (IPS) wyniósł 9,69%. Wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych brutto wzrósł w ciągu roku z 43,60% do 61,90%. Zmiany wartości obliża kredytowego oraz wskaźnika jakości kredytów i orezerwowania kredytów zagrożonych przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2

Zmiana wartości kredytów oraz wskaźnika jakości kredytów i orezerwowania kredytów zagrożonych (w tys.zł)

Wyszczególnienie	WYKONANIE	WYKONANIE	Plan WPN/PF	ODCHYLENIE
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5 (3-4)
Kredyty normalne i pod obserwacją*	347 468	344 722	345 200	-478
Razem kredyty nieregularne*	47 384	29 562	30 989	-1 427
Razem kredyty*	394 852	374 284	376 189	-1 905
Kredyty brutto	409 587	382 633	387 368	-4 735
Kredyty zagrożone brutto	60 975	37 149	41 904	-4 755
wskaźnik jakości - IPS	14,89%	9,69%	10,80%	-1,11%
Wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych brutto	43,60%	61,90%	50,52%	11,38%

*w wartości nominalnej

Obligo kredytowe w sytuacji normalnej i pod obserwacją na koniec 2024 r. wyniosło 344.722 tys. zł. przy planowanej wartości w WPN wynoszącej 345.200 tys. zł. W 2024 roku wzrost kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją zanotowano w przypadku obliga kredytowego JST - wzrost o 10.159 tys. zł. Obligo kredytowe osób prywatnych i klientów uległo obniżeniu. Szczegółowe informacje o zmianach obliga kredytowego w poszczególnych segmentach klientów w sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz odchyleniach w stosunku do planu przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 3

Stopień realizacji planu w zakresie budowy obliga kredytowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją (wartości nominalne w tys. zł)

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	Wykonanie 31.12.2023	Wykonanie 31.12.2024	WPN 31.12.2024	Odchylenie (WPN)	Zmiana 2024r.
osoby prywatne	115 070	114 781	122 650	-7 869	-289
klienci biznesowy	143 161	130 545	157 550	-27 005	-12 616
JST	89 237	99 396	65 000	34 396	10 159
RAZEM	347 468	344 722	345 200	-478	-2 746

W roku 2024 Bank nadal prowadził działania zmierzające do budowy portfela kredytowego poprzez aktywizację w tym zakresie działalności kredytowej, zarówno w Centrali Banku jak i w terenowych jednostkach organizacyjnych – Punktach Kasowych i Oddziałach Banku – z wykorzystaniem metod motywacyjnych dla pracowników Banku oraz przy intensywnej reklamie detalicznych kredytów gotówkowych i na cele mieszkaniowe.

W roku 2024 Bank zawarł 784 umów kredytowych na łączną kwotę 124.029 tys. zł.

Struktura sprzedaży produktów kredytowych Banku w 2024 roku przedstawia się następująco:

- Kredyty dla klientów instytucjonalnych – 70 umów o wartości 94.315 tys. zł, w tym:
 - Kredyty na cele firmowe:
 - 36 umów o kredyt obrotowy w łącznej kwocie 45.238 tys. zł,
 - 1 umowa o kredyt hipoteczny dla firm w kwocie 539 tys. zł,
 - 15 umów o kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 5.690 tys. zł,
 - 8 umów o kredyt inwestycyjny w łącznej kwocie 18.304 tys. zł,
 - 4 gwarancje bankowe na łączną kwotę 545 tys. zł.
 - Kredyty dla Jednostek Samorządu Terytorialnego:
 - 3 umowy pożyczek dla JST w łącznej kwocie 16.799 tys. zł
 - 3 umowy kredytów dla JST w łącznej kwocie 7.200 tys. zł
- Kredyty na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą i rolniczą (dla osób fizycznych) 714 umów na łączną kwotę 29.714 tys. zł w tym:
 - 685 umów o kredyty gotówkowe w łącznej kwocie 21.970 tys. zł,
 - 1 umowa o kredyt hipoteczny w kwocie 165 tys. zł,
 - 16 umów o kredyt na cele mieszkaniowe na łączną kwotę 7.506 tys. zł,
 - 5 aneksów przedłużających limity w ROR na łączną kwotę 19 tys. zł,
 - 5 umów o limit w ROR w łącznej kwocie 31 tys. zł,
 - 2 umowy o kartę kredytową na kwotę 22 tys. zł.

Bank konsekwentnie kontynuował działania w zakresie zmiany struktury portfela kredytowego, które były ukierunkowane między innymi na:

- stopniowe ograniczanie udziału dużych ekspozycji w portfelu,
- stosowanie ostrożnościowego podejścia, zgodnie z przyjętą polityką w zakresie akceptacji ryzyka kredytowego przy udzielaniu kredytów na cele związane z działalnością gospodarczą,
- dywersyfikację ryzyka poprzez udział w konsorcjach bankowych, gdzie łącznie w 2024 r. podpisano 8 umów konsorcjum bankowego, gdzie w przypadku 5 umów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju był bankiem inicjującym. Na dzień 31.12.2024 r. obligo kredytowe kredytów udzielonych w konsorcjach bankowych wyniosło 70.861 tys. zł (z czego 38.349 tys. zł to obligo kredytowe klientów biznesowych a 32.512 tys. zł to obligo kredytowe JST).
- wzrost wartości kredytów dla Jednostek Samorządu Terytorialnego, w ciągu roku sprawozdawczego odnotowano wzrost powyższego obligo o 10.069 tys. zł,
- wzrost wartości i udziału kredytów oferowanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego (kredytów gotówkowych, mieszkaniowych, finansujących cele proekologiczne w gospodarstwach domowych).

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 4

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach (wartości nominalne w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	udział	zmiana 2024/2023	Dynamika
JST		89 327	99 396	26,56%	10 069	111,27%
Należności od sektora niefinansowego w tym:	osoby prywatne	120 812	122 056	32,61%	1 244	101,03%
	pozostałe	184 713	152 831	40,83%	-31 882	82,74%
RAZEM		394 852	374 284	100,00%	-20 568	94,79%

Szczególny nacisk Bank kładzie na budowę obligo kredytowego osób fizycznych. Pomimo odczuwalnej stagnacji na rynku kredytów mieszkaniowych nowe transakcje oraz uruchomienie transz z zawartych w poprzednim okresie kredytów pozwoliło na dzień 31.12.2024 r. zbudować dla produktu „MÓJ DOM” obligo w wysokości 53.993 tys. zł (wzrost w 2024 r. o 2.548 tys. zł). W dalszym ciągu wzrastała sprzedaż produktu gotówkowego finansującego koszty zakupu samochodu, gdzie na koniec 2024 obligo kredytowego dla tego produktu wyniosło 17.865 tys. zł (wzrost w 2024 roku o 5.599 tys. zł). Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu na dzień sprawozdawczy wynosił 0,00%. Równolegle Bank prowadził działania promocyjne dla pozostałych produktów kredytowych dedykowanych osobom fizycznym. W przypadku kredytu „ProEko” działania reklamowe miały dwójaki charakter, tj. charakter wspierający sprzedaż oraz charakter edukacyjno-wizerunkowy. Obligo kredytowe dla tego produktu na dzień 31.12.2024 r. wynosiło 4.625 tys. zł, przy zerowej szkodowości.

Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2024 r. korzystali z:

- rejestru klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków, prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Międzybankowa Informacja Gospodarcza Bankowy Rejestr,
- Biura Informacji Kredytowej S.A., w tym BLOW,
- Bazy dłużników InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bazy dłużników Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.,
- rejestru prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Dokumenty Zastrzeżone,

- z własnej bazy danych w celu wykluczenia złej historii z Bankiem oraz dla ustalenia poziomu ryzyka związanego z koncentracją (wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie),
- analiz branżowych opracowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- raportów Branżowego Rankingu Ryzyka (Raport BRR), publikowanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa,
- ogólnodostępnych informacji medialnych.

Działalność promocyjna Banku koncentrowała się na produktach kredytowych m.in. przez promocję w internecie i możliwość składania przez klientów wniosków kredytowych on-line, zlokalizowanych pod adresem <https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-online/index.php>. Dzięki aplikacji „kredyt on-line” w 2024 roku klienci samodzielnie złożyli 358 wniosków kredytowych.

Równolegle promowano poszczególne strony produktowe - landing page (pierwsza strona, na którą trafia odwiedzający, pozyskany wskutek podejmowanych przez Bank działań akwizycyjnych w sieci) dedykowane klientom poszukującym:

- kredytu na cele mieszkaniowe: <https://moj-dom.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na zakup samochodu: <https://kredyt-samochodowy.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu gotówkowego: <https://kredyt-bez-gwiazdek.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na cele proekologiczne: <https://kredyt-proeko.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na działalność gospodarczą: <https://kredyt-dla-firm.bsjastrzebie.pl/>.

2.4. Optymalizacja sieci placówek

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2024 r. oprócz Centrali posiadał 10 placówek bankowych w tym: 9 Punktów Kasowych oraz 1 Oddział.

W roku 2024 została zamknięta placówka bankowa zlokalizowana w Jastrzębiu-Zdrój, przy ul. Warmińska 2B (zamknięcie dnia 16.05.2024 r.) Decyzja ta podyktowana była przede wszystkim niedostatecznym standardem obsługi w danej lokalizacji spowodowanym awaryjnością ze strony wynajmującego jak również niewystarczającym potencjałem rynku, który mógłby gwarantować dalszy rozwój placówki oraz zmianą preferencji klientów w związku z korzystaniem z usług oraz produktów Banku w systemie online.

Bank wprowadza szereg innowacji w sposobie obsługi klientów w placówkach bankowych aby odejść od obsługi gotówkowej a skupić się na sprzedaży produktów Banku. Placówki Banku jakimi są Oddział i Punkty Kasowe w roku sprawozdawczym jak i w latach poprzednich aktywne były bardziej po stronie pasywnej, prowadząc w głównej mierze obsługę klienta detalicznego. Wszystkie Placówki Banku posiadały uprawnienia i zapewnione warunki oferowania klientom pełnego asortymentu usług i produktów bankowych. Poza siedzibą Banku we wszystkich jednostkach Banku realizowane były czynności bankowe nie tylko w zakresie działalności depozytowej i rozliczeniowej ale również sprzedaży kredytów czy ubezpieczeń, dążąc do realizacji zadań rynkowych przypisanych do każdej jednostki z osobna. Placówki Banku charakteryzowały się zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. W Banku prowadzony był bieżący monitoring kosztów funkcjonowania poszczególnych placówek.

W funkcjonujących Placówkach Banku, poza Centralą, w okresie od stycznia 2024 do grudnia 2024 roku zawarto 469 sztuki umów kredytowych dla osób fizycznych, co stanowiło 65% wszystkich zawartych umów dla osób fizycznych w Banku, na łączną kwotę 12.527 tys. zł, a to stanowiło 42% udzielonych kredytów dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju. Powyższe wyniki sprzedaży pozwoliły zbudować poza Centralą Banku obligo kredytowe dla portfela osób fizycznych w kwocie 26.687 tys. zł. Obligo kredytowe portfela osób fizycznych na zamkniętych Placówkach Banku na dzień sprawozdawczy wyniosło 10.590 tys. zł, a łącznie na aktywnych i zamkniętych Placówkach Banku obligo kredytowe wyniosło 37.277 tys. zł.

Prowadząc aktywną działalność kredytową Bank zapewnia w każdej Placówce obsługę ubezpieczeniową z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku, posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Placówki Banku w 2024 roku sprzedały ubezpieczeń na łączną kwotę 300.365,66 tys. zł jest to 57% sprzedaży całego Banku wliczając zespoły obsługi klientów instytucjonalnych oraz detalicznych.

W 2024 r. poza Centralą założono 576 rachunków bankowych:

- 325 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe co stanowi 80% otwartych rachunków ROR w całym Banku;
- 30 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe walutowe co stanowi 75% otwartych rachunków ROR w walucie w całym Banku;
- 202 kont oszczędnościowych dla osób fizycznych co stanowi 77% otwartych rachunków tego typu w całym Banku;
- 19 rachunków rozliczeniowych dla firm, co stanowi 35% otwartych rachunków bieżących dla firm w całym Banku.

Znaczący udział w zakresie budowania stabilnej bazy depozytowej mają placówki Banku z uwagi na fakt, iż większość zakładanych lokat w placówkach Banku to rachunki oszczędnościowe niskokwotowych lokat terminowych dla osób fizycznych. Obligo depozytowe osób fizycznych wzrosło w oddziałach i punktach kasowych w 2024 roku o 24.182 tys. zł do kwoty 270.350,00 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 110%. Udział obligo depozytowego osób fizycznych w oddziałach i punktach kasowych w obligu depozytowym osób fizycznych w całym Banku wynosi 68%.

2.5. Działalność marketingowa

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju w 2024 r., wykorzystywał szeroki wachlarz działań promocyjnych. Realizację zadań ukierunkowano na utrzymanie i wzmocnienie pozycji Banku na lokalnym rynku. Wydatki związane z obszarem działalności marketingowej zamknęły się kwotą 527 tys. zł.

Tabela 5

Koszty na działalność marketingową i PR (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31 grudnia 2024 rok
reklama publiczna, ogłoszenia	337,78
reklama – dekoracje, gadżety	60,47
reklama, promocja	30,85
koszty reprezentacji	98,25
RAZEM KOSZTY	527,35

W 2024 roku Bank dla osiągnięcia wyznaczonych celów wykorzystywał dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe, takie jak:

- artykuły sponsorowane oraz w prasie lokalnej: Jasnet, Nowiny Jastrzębskie, Żorskie, Wodzisławskie, Wiadomości znad Piotrówki, Wieści Gminne (Mszana), Jesteśmy Godów, biuletyny informacyjne wydawane przez spółdzielnie mieszkaniowe,
- reklamy emitowane na antenie Radia 90 FM,
- identyfikacja wizualna w tym reklamy na autobusach miejskich MKA, banery reklamowe, plakaty i ulotki produktowe, koszulki, balony, flagi i gadzety z logo Banku,
- banery reklamowe na portalach internetowych: Jasnet, Tujastrzebie, Jastrzebieonline, Nowiny.pl oraz na stronach internetowych sponsorowanych klubów sportowych i organizacji,
- posty reklamowe i informacyjne na fanpage`u Banku (Facebook), Instagramie, Linked In oraz kanale YouTube,
- budowa zainteresowania produktem oraz prowadzenie profilowanych kampanii reklamowych za pomocą narzędzi FacebookAds,
- kampanie z wykorzystaniem narzędzia GoogleAds, reklamy w wyszukiwarce Google oraz reklamy graficzne u partnerów Google,
- dystrybucja banerów reklamowych i komunikatów dla klientów za pomocą e-bankowości, w tym aplikacji mobilnej BSGo,
- korzystanie ze wsparcia i kampanii w ramach wspólnego budżetu zrzeszenia BPS,
- sponsoring: imprez sportowych, drużyn lokalnych, wsparcie szkół, przedszkoli, inicjatyw społecznych.

Bank w swoich działaniach w roku 2024 wspierał cele wynikające z Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030, które są spójne z prowadzoną działalnością biznesową przez Bank i na które ma największy wpływ jako instytucja finansowa. Bank angażując się w realizację jednego z celów jakim jest „dobre zdrowie i jakość życia” wspierał inicjatywy sportowe wśród lokalnej społeczności oraz był ich inspiratorem. Działania wspierające wizerunek Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju ukierunkowane były na obecność Banku w przestrzeni publicznej, i podkreślenie więzi społecznej ze środowiskiem lokalnym. Wśród podejmowanych przez Bank inicjatyw szczególną rolę zajmowało propagowanie kultury fizycznej oraz sportu.

W 2024 roku w swoich działaniach promocyjnych i wizerunkowych starał się wykorzystać rozwój infrastruktury rowerowej w najbliższym swoim otoczeniu. Temat roweru często pojawiał się w działaniach marketingowych Banku. Drużyna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wzięła udział w konkursie „Rowerowa Stolica Polski”. W rywalizacji wzięło udział 45 pracowników Banku, a bankowa grupa przejechała łącznie 18 984 km.

Ponadto w 2024 roku Bank sponsorował popularne biegi uliczne organizowane w Jastrzębiu-Zdroju: „Kobiety na 5+” i „Jastrzębska 10-tka”, w którym co roku bierze udział około 600 zawodników. W kalendarz Banku wpisał się także „Bieg Cukierkowy”, podczas którego zbierane były środki na leczenie chorych dzieci. Bank cyklicznie wspomagał zaprzyjaźnione kluby i instytucje sportowe, UKS Orzeł Moszczenica, Winners Gołkowice, „UKS Diament Godów”, „Nautilus”, szkoła „Eksploracja Tańca”.

Bank wspierał organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia. Bank kolejny rok z rzędu uczestniczył w organizacji akcji „Szlachetna Paczka”, gdzie dzięki zaangażowaniu pracowników Banku udało się zrealizować 100% z listy potrzeb wybranej rodziny. Przykładem wsparcia przez Bank wydarzeń kulturalnych w 2024 roku była pomoc w publikacji książek lokalnej pisarki Zuzanny Trojnickiej-Dasiak.

W 2024 r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w ramach organizowanego przez Bank konkursu Szkolnej Kasy Oszczędności.

Do pogłębiania pozytywnych relacji między Bankiem, a jego właścicielami oraz klientami wykorzystywane były także Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli oraz organizowane przez Bank śniadania biznesowe. Bank aktywnie uczestniczył w powołanym w ramach Stowarzyszenia "EBI Association" Klubie Biznesu, powstałym przede wszystkim po to, by umacniać i integrować środowisko lokalnych przedsiębiorców i pracodawców oraz budować prestiż i siłę środowiska.

Bank starał się być jak najbliżej wydarzeń sportowych, artystycznych i edukacyjnych odbywających się na terenie swojej działalności. Wspomagał inicjatywy, które promują współdziałanie, wzbogacają życie społeczne regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działania Public Relations oparte były na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych Banku oraz zgodne z wiodącą misją:

„Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”.

Misja ta zakłada budowanie trwałych relacji z klientami poprzez świadczenie wysokiej jakości usług finansowych i doradczych opartych na wieloletnim doświadczeniu Banku, jak również nieustannym dążeniu do szeroko pojętego rozwoju. Tak zdefiniowana misja określa fundamentalny powód istnienia Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i w zasadniczy sposób odróżnia go od innych instytucji bankowych.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

3.1 Umowa zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju przystąpił w dniu 07 grudnia 2018 r. do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. System Ochrony Zrzeczenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego to porozumienia banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

3.3 Umowy ubezpieczenia

W ramach prowadzonej współpracy z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, Bank występuje w roli multiagenta i wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w powiązaniu z prowadzoną przez siebie działalnością bankową. Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu bądź z własnych potrzeb.

Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego mogą być wykonywane zarówno w stosunku do osób będących klientami Banku tj. korzystających ze świadczonych przez Bank usług jak i w stosunku do innych osób. Bank wiąże duże nadzieje z rozwojem działalności w obszarze bancassurance, głównie w związku ze zróżnicowaniem oferty w obszarze ubezpieczenia nieruchomości, ubezpieczeń komunikacyjnych i ubezpieczeń dla sektora MSP, jak również możliwością zakupu ubezpieczeń przez klienta bezpośrednio poprzez stronę internetową banku, czy też bankowość internetową. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta. Odbywa się to dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2024 r. wykonywał działalność agencyjną na rzecz następujących firm zakładów ubezpieczeniowych:

- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych;
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group;
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” Spółka Akcyjna;
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group;
- VIENNA LIFE Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

3.4 Umowy konsorcjum

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank w 2024 roku brał udział w konsorcjach bankowych. Łącznie w 2024 roku podpisano 8 umów konsorcjum bankowego, gdzie w przypadku 5 umów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju był bankiem inicjującym. Na dzień 31.12.2024 r. obligo kredytowe kredytów udzielonych w konsorcjach bankowych wyniosło 70.861 tys. zł (z czego 38.349 tys. zł to obligo kredytowe klientów biznesowych a 32.512 tys. zł to obligo kredytowe JST).

4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja

Bank zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju działa na terenie województwa śląskiego i na terenie następujących miast oraz gmin posiadał na dzień 31.12.2024 r. oprócz Centrali 10 Placówek bankowych zlokalizowanych w następujących miejscowościach: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, Gaszowice, Godów, Mszana, Zebrzydowice, Świerklany. Centrala Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju mieści się w Jastrzębiu-Zdroju przy ul. 1 Maja 10. Informacje na temat sieci placówek i miejscowości, w których one funkcjonują przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 6
Sieć Placówek

Jednostka podziału administracyjnego, w której Bank prowadzi działalność		Miejscowości, w których Bank prowadzi działalność	Liczba placówek w danej miejscowości	Nazwy banków posiadających placówki w danej miejscowości	Liczba mieszkańców gminy/miasta*
Nazwa Powiatu	Nazwa Gminy				

Jastrzębie-Zdrój, miasto na prawach	-	Jastrzębie -Zdrój	2 plus Centrala	PKO BP, Pekao, BNP Paribas, ING, Santander, Alior Bank, Velo Bank, Millenium	79 204
Powiat wodzisławski	Gmina Godów	Godów, Skrzyszów	2	PKO	17 226
Powiat wodzisławski	Miasto Pszów	Pszów	1	PKO, Pekao, Alior Bank	12 957
Powiat wodzisławski	Gmina Mszana	Mszana	1	-	7 605
Powiat Rybnicki	Gmina Gaszowice	Gaszowice	1	-	9755
Powiat Rybnicki	Gmina Świerklany	Świerklany	1	-	12 445
Powiat Cieszyński	Gmina Zebrzydowice	Zebrzydowice, Kaczyce	2	Alior Bank	12 700

**liczba mieszkańców na podstawie danych GUS*

Jastrzębie-Zdrój leży w południowej części województwa śląskiego, administracyjnie sąsiaduje z Republiką Czeską. Odległość do Katowic wynosi 60 km, do Bielska – Białej 50 km. Jest to jedno z najmłodszych miast Polski. Miasto posiada 79 tys. mieszkańców (według danych GUS-u z 2022r.). O specyfice obszaru, na którym działa Bank świadczą między innymi odległości między Centralą Banku, a siedzibami siedmiu obsługiwanych budżetów Jednostek Samorządu Terytorialnego, gdzie zgodnie z wymogami podpisanych umów Bank posiada swoje placówki. Dla czterech z nich odległość ta nie przekracza 10 km, a maksymalna odległość wynosi 25 km.

Cechy gospodarcze oraz demograficzne regionu sprzyjają rozwojowi usług bankowych. Powoduje to jednak, wysoki poziom konkurencji na rynku usług bankowych. Pomimo, iż w poszczególnych miejscowościach, w których Bank posiada swoje placówki, poziom konkurencji jest zróżnicowany, to jednak ze względu na wysoki stopień urbanizacji obszaru działania, Bank musi rywalizować praktycznie z wszystkimi liczącymi się instytucjami finansowym. Należy również dodać, iż 37 banków spółdzielczych posiada swoje siedziby na terenie województwa śląskiego. Oznacza to, iż często klienci, najczęściej biznesowi, korzystają z usług więcej niż jednego banku spółdzielczego.

III. Zasoby jednostki

1. Zasoby kadrowe

Na koniec grudnia 2024 r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie **99** pracowników (3 osoby na urlopie wychowawczym), w tym: pracujący w Centrali Banku – **72 osoby**, pracownicy placówek Banku – **27 osób**. Wskaźnik odsetek osób legitymujących się wykształceniem wyższym na koniec grudnia 2024 roku kształtował się na poziomie **85,86%**. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju wynosi **15 lat**.

2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy

System oceny pracowniczej rozumiany jest jako uzyskiwanie, analiza i rejestracja rzetelnych informacji dla sformułowania oceny wyników pracy pracownika, która uwzględnia jego kompetencje, możliwości, motywację oraz wkład w realizację zadań Banku. Okresowa ocena pracowników pozwala na przegląd

posiadanych zasobów ludzkich dzięki ocenie wiedzy, umiejętności oraz pracy każdej zatrudnionej osoby, co umożliwia lepsze wykorzystanie potencjału pracowniczego.

Ocena pracownicza przeprowadzana jest w sposób profesjonalny i rzetelny, tak aby odzwierciedlała faktyczny poziom i jakość wykonywania obowiązków oraz świadczonej pracy przez ocenianego pracownika, nie naruszający przy tym podstawowych zasad prawa pracy określonych w Kodeksie pracy.

W 2024 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku przeprowadził indywidualne **ocenę wtórną oraz ocenę pierwotną** z wykorzystaniem formularzy oceny odpowiedniości, zgodnie z obowiązującymi „Zasadami oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. W oparciu o zgromadzoną dokumentację Zarząd Banku, zweryfikował czy każda z osób pełniących kluczową funkcję posiada aktualną wiedzę w zakresie działalności Banku i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków i czy spełnia określone przez Zarząd Banku wymagania minimalne (wskazane w opisie dla danego stanowiska).

Wyniki ocen w 2024 r. osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Pracownicy, u których dokonano oceny wtórnej i oceny pierwotnej uzyskali **pozytywną ocenę spełniając przy tym poziom wszystkich niezbędnych wymogów odpowiedniości** według kryteriów mających zastosowanie przy ocenianiu osób pełniących kluczowe funkcje w Banku z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na kluczowych stanowiskach.

Nie stwierdzono również występowania okoliczności, które mogłyby mieć negatywny wpływ na reputację jaką daje każda oceniana osoba, jak również występowania okoliczności mogących wskazywać na konflikt interesów.

3. Szkolenia Pracowników

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się m.in. w organizowaniu i finansowaniu szkoleń. Udział pracowników w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia do profesjonalizmu. Przeszkoleni pracownicy Banku potrafią sprostać wymogom związanym z daną pracą. Bank wspiera proces rozwoju kompetencji kadry, uwzględniając w szczególności potrzeby kadry menadżerskiej oraz kandydatów na kluczowe stanowiska m.in. poprzez studia podyplomowe, kursy, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych.

Plan działalności szkoleniowej pracowników na 2024 roku został określony w dokumencie „*Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2023-2026*”, w której szczegółowo opisano proces szkolenia kadry pracowników, uwzględniając przy tym analizę potrzeb, priorytetów szkoleniowych oraz organizację zarządzania systemem szkoleń w Banku.

Bank w 2024 roku korzystał zarówno ze szkoleń stacjonarnych jak i organizowanych w formule on-line. Szkolenia online tzw. webinaria były prowadzone na żywo, przez wykładowców szkoleniowych, dokładnie z tą samą zawartością merytoryczną, która dostarczana jest na szkoleniach stacjonarnych. Zaletą tej formuły szkoleń jest możliwość zdobywania wiedzy na odległość, pozwalając ominąć wszelkie ograniczenia związane z czasem, miejscem i kosztami szkoleniowymi, zapewniając przy tym maksymalizację efektu szkoleniowego. W 2024 roku przeprowadzono szereg szkoleń zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych wynikających z aktualnych potrzeb Banku. W sprawozdawanym okresie 87 pracowników Banku uczestniczyło w 173 specjalistycznych szkoleniach przeprowadzonych przez wyspecjalizowane zewnętrzne firmy szkoleniowe, jak również przez KNF i Spółdzielnię SOZ BPS, które pozwalały na bieżąco realizować zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku.

Uwzględniając preferencje pracowników związane z samorozwojem i doskonaleniem zawodowym, Bank umożliwia pracownikom Banku podnoszenie swoich kwalifikacji w ramach „samokształcenia zawodowego”.

W 2024 roku 1 osoba skorzystała z tej formy szkolenia. Inwestując w rozwój i doskonalenie kadr, Bank stara się zatrzymać cenne dla Banku osoby w swoich strukturach.

4. Motywowanie Pracowników

Systemy motywacji pracowników to zróżnicowane, złożone działania, które są nieustannie udoskonalane by jak najlepiej spełniały swoje zadanie. W celu zabezpieczenia realizacji celów rozwojowych określonych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz Planie Finansowym, Zarząd Banku kontynuuje system motywacyjny, oparty na dodatkowym premiowaniu pracowników w celu wzmocnienia działań pracowniczych w obszarze realizacji wybranych zadań rynkowych w danym okresie sprawozdawczym.

Rozwój systemu motywacyjnego ma na celu stały wzrost udziału ruchomej części płac w systemie wynagradzania pracowników za realizację konkretnych zadań rynkowych. Dla zwiększenia efektywności pracy poszczególnych zespołów/komórek organizacyjnych Banku oraz poprawy jakości i skuteczności sprzedaży usług bankowych w 2024 roku Zarząd Banku udoskonalił system motywowania pracowników o dodatkowe obszary.

W celu podniesienia wzrostu poziomu satysfakcji pracowników, oprócz płacowych elementów systemu motywacyjnego, Bank wdrożył dodatki pozapłacowe dla swoich pracowników.

Od miesiąca grudnia 2019 roku w Banku od funkcjonuje *Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)*, w ramach którego pracownicy mają możliwość długookresowego oszczędzania w celu uzupełnienia dochodów emerytalnych otrzymywanych z obowiązkowych części systemu emerytalnego. Program ten stanowi pozapłacowy element systemu wynagradzania, podnosząc atrakcyjność i konkurencyjność Banku jako pracodawcy poprzez budowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.

W celu wspierania rozwoju i zdrowia pracowników, od 2022 roku Bank wprowadził dodatkowe benefity w postaci kart Multisport, które umożliwiają pracownikom realizację różnorodnych aktywności fizycznych i pozwalają zadbać o lepsze samopoczucie.

5. Polityka różnorodności

Różnorodność jest ważnym aspektem zarządzania kapitałem ludzkim w Banku, stwarzając możliwości rozwoju w oparciu o różnorodne kompetencje, doświadczenia, wiek, płeć i inne kwestie pozwalające na budowanie wartości organizacji. Bank traktuje różnorodność jako jeden z atrybutów kultury organizacyjnej, pozwalający na skuteczniejszą realizację celów strategicznych w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i zróżnicowanych preferencjach klientów.

W 2024 roku realizując politykę różnorodności Bank wzmacniał swoją innowacyjność i przewagę konkurencyjną, którą osiąga dzięki szerokiemu wachlarzowi doświadczeń oraz kompetencji pracowników. Dzięki takiemu podejściu Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną, cieszy się lojalnością pracowników oraz szacunkiem klientów i partnerów biznesowych oraz tworzy przyjazne i satysfakcjonujące środowisko pracy. W Banku wszyscy pracownicy kierują się w swoim postępowaniu zasadą niedyskryminacji oraz poszanowania godności osobistej innych.

Zapewnienie różnorodności w Banku realizowane jest w szczególności poprzez określenie odpowiednich zasad i kryteriów w procesach personalnych realizowanych w Banku, m.in. w procesie rekrutacji, rozwoju zawodowego, wynagradzania, a także oddziaływanie na kulturę organizacyjną. Szczególny obowiązek realizacji strategii równych szans oraz kultury otwartej na różnorodność w Banku należy do kadry kierowniczej, która poprzez właściwe zachowanie stanowi przykład dla pozostałych pracowników.

Realizacja przez Bank zasad różnorodności zapewnia w odniesieniu do osób pełniących w Banku kluczowe funkcje:

- ✓ odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- ✓ utrzymanie reprezentacji płci wśród osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- ✓ prawidłową ocenę odpowiedniości osób pełniących w Banku kluczowe funkcje, które objęte są procedurą oceny odpowiedniości,
- ✓ wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z zatrudnienia na określonym stanowisku w Banku i realizacji powierzonych zadań i obowiązków.

Bank realizuje również Politykę różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu, która jest realizowana przy uwzględnieniu założeń zróżnicowania składu organów zapisanych w „Polityce w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady, członków Rady oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” oraz w „Polityce w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie osób o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów.

V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju instrumenty finansowe klasyfikuje w dniu ich nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z 1.10.2010r. z póź. zm.

Klasyfikacja instrumentów finansowych:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał instrumenty finansowe w następujących kategoriach:

- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne w kwocie 424.355 tys. zł.
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w kwocie 332.309 tys. zł.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w kwocie 3.018 tys. zł.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

2.1 Ryzyko kredytowe

W roku sprawozdawczym 2024, Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem ESG. Pełnej realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego określonych m.in. w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona na rok 2024 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju. W ramach monitorowania ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, w zespole zarządzania ryzykiem w 2024 r., sporządzono zgodnie z systemem wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej raporty dotyczące kontroli kształtowania się zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą pożądanych wielkości portfela kredytowego, w tym wskaźników apetytu na ryzyko kredytowe oraz limitów i wartości progowych określających strukturę, profil i poziom ryzyka kredytowego. W ramach monitorowania apetytu na ryzyko, w tym także na ryzyko kredytowe, w zespole zarządzania ryzykiem sporządzono 4 kwartalne raporty dotyczące poziomu kształtowania się wskaźników apetytu na ryzyko. Raporty te były przedstawione i omówione na posiedzeniach: Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku, z określoną w odrębnych procedurach częstotliwością. W ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej sporządzono szereg zestawień, danych analitycznych, raportów dotyczących m.in.: portfeli ekspozycji kredytowych w ujęciu ogólnym jak i w zależności od rodzaju ekspozycji kredytowych, tj.: z uwzględnieniem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S KNF, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wyodrębnianych zgodnie z założeniami Rekomendacji T KNF, a także wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową oraz oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu istotnych kategorii ryzyka, tj.: koncentracji dużych zaangażowań kredytowych, a także koncentracji branżowej, zabezpieczeń, dostawy zabezpieczeń jak również koncentracji w jednorodny instrument finansowy. Monitorowaniem oraz raportowaniem objęto także ryzyko czynników ESG.

W 2024 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Stosowane w Banku procesy decyzyjne i mechanizmy kontrolne wspierały proces ograniczania ryzyka kredytowego.

W roku sprawozdawczym Bank zrealizował założony cel z obszaru jakości kredytów w odniesieniu do zaplanowanego na 31.12.2024 r. poziomu wskaźnika określonego na poziomie max. 10,80%. Bankowi udało się obniżyć należności zagrożone do poziomu 37.149 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wg danych na 31.12.2024 r. wyniósł 61,90%, tj. więcej 11,38 p.p. w odniesieniu do poziomu określonego w planie wynoszącego 50,52%. Bank wg danych na 31.12.2024 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 1,79%, tj. mniej o 88 p.b. w odniesieniu do wielkości planowanej.

Bank zachowuje przyjęty poziom apetytu na ryzyko w zakresie ryzyka koncentracji z dużym marginesem bezpieczeństwa, wg danych na koniec grudnia 2024 r. udział dużych zaangażowań w stosunku do kapitału podstawowego Tier 1 w Banku wyniósł 47,46%.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej Dłużników Banku.

Proces monitoringu w Banku jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem oraz obserwację i analizę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących Dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej;
- stanu ustanowionych zabezpieczeń, z uwzględnieniem dotychczasowej współpracy z klientem, polegającej min. na jakości i terminowości obsługi zadłużenia w Banku.

W roku 2024 monitoringowi kwartalnemu, standardowemu (ocenie standingu finansowego) podlegały podmioty gospodarcze, których zaangażowanie na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał/rok było równe bądź przekraczało 10% funduszy własnych Banku oraz podmioty, które sklasyfikowano do kategorii ryzyka innej niż „normalna”. W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, których należności klasyfikowane były do sytuacji normalnej, gdzie wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec Dłużnika przekraczała 5% funduszy własnych, a nie przekraczała 10%, Bank zobligowany był zgodnie z przyjętą procedurą „Instrukcja klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie (na koniec każdego kwartału), obejmującego co najmniej analizę następujących czynników:

- poziomu przychodów albo alternatywnie obrotów na rachunku bankowym prowadzonym przez bank;
- realizacji postanowień umowy kredytowej;
- istotnego wzrostu zadłużenia kredytowego w innych bankach;
- powstania lub wzrostu wartości ekspozycji opóźnionych;
- innych czynników wskazujących na potencjalny wzrost ryzyka kredytowego kredytobiorcy.

Zgodnie z kwartalnymi planami monitoringu w roku 2024 przeglądowi i klasyfikacji podlegało:

- w I kwartale 125 ekspozycji kredytowych;
- w II kwartale 117 ekspozycji kredytowych;
- w III kwartale 123 ekspozycji kredytowych;
- w IV kwartale 117 ekspozycji kredytowych.

Średnio w każdym kwartale w roku 2024 systematycznemu monitoringowi kwartalnemu pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużników oraz przeglądu i oceny stanu i wartości prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów podlegało 55% obligi kredytowego.

W ramach rocznego monitoringu zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą Monitoringu” przeprowadzono ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej pozostałych podmiotów, które ze względu na zaangażowanie kredytowe podlegały monitoringowi raz w roku. W związku z powyższym oceną ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową zostało objętych 109 podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą korzystających z produktów obarczonych ryzykiem kredytowym (kredyty, gwarancje bankowe).

W sumie monitoringiem rocznym zostały objęte ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 74.587 tys. zł, co stanowiło ponad 17,52% wartości całego portfela aktywów kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2023 r. podlegającego pod monitoring w roku 2024 (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Dodatkowo w roku 2024 w okresach kwartalnych przeprowadzono przegląd oraz dokonano na jego podstawie klasyfikacji ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym będących efektem zakupu przez Bank instrumentów dłużnych. Monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej w roku 2024 zostały objęte również spółki prawa handlowego, w których Bank posiadał udziały bądź akcje w celu ustalenia wysokości i dokonania odpisów z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku procedury „Zasady identyfikacji trwałej utraty wartości akcji i udziałów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. W ramach prowadzonego procesu monitoringu i klasyfikacji należności po zapoznaniu się z propozycjami pracowników zespołu monitoringu, rekomendacjami Komitetu Kredytowego, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych

o charakterze finansowym i gwarancyjnym w 38 przypadkach, w tym decyzje o zmianie do wyższej grupy ryzyka dotyczyły 31 ekspozycji kredytowych, a do niższej grupy ryzyka 8 ekspozycji kredytowych.

Ponadto pracownicy zespołu monitoringu przeprowadzili roczny monitoring zabezpieczeń dla portfela obejmującego 241 kredytów mieszkaniowych i hipotecznych oraz kredytów gotówkowych zabezpieczonych hipoteką, a udzielonych osobom fizycznym nie prowadzącym działalności gospodarczej czy rolniczej. Bank zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dokonywał przeglądu wartości zabezpieczeń w zakresie oceny wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zaliczanych do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach niemieszkalnych. W zakresie realizacji nałożonych wymogów na banki w zakresie przeglądu wartości zabezpieczeń hipotecznych pracownicy Banku wprowadzali do Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON informacje dotyczące nieruchomości i ich wyceny dokonanej przez rzeczoznawców majątkowych, tym samym przyczyniając się do zwiększania informacji dot. rynku nieruchomości dostępnej w ww. bazie. I tak na koniec 2024 roku w ww. bazie znalazły się informacje o 1.614 nieruchomościach stanowiących jedną z ustanowionych form zabezpieczeń spłat kredytów udzielonych przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku w roku 2024 kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, realizował zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategię zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. Przyjęta wyżej wymieniona Strategia zawiera zasady i cele umożliwiające Bankowi uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanymi (NPE) przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Dla realizacji celów w ramach przyjętej wyżej wymienionej Strategii na rok 2024, był przygotowany przez Zarząd Banku „Plan działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, i który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2024 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku specjalne jednostki niezależne od działań w zakresie udzielania kredytów, tj. Zespół windykacji i Zespół restrukturyzacji przy jednoczesnym dostępie do wykwalifikowanych kadr zewnętrznych (rzeczoznawców majątkowych, radców prawnych, adwokatów), zabezpieczają w sposób adekwatny realizację założonych celów w Strategii, a sam model operacyjny spełnia wymogi nadzorcze i dostosowany jest do wytycznych EBA w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanymi i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2024 r. wynosił 9,08%, a stosunek kredytów nieobsługiwanymi do kapitałów własnych, tzw. Wskaźnik TEXAS wynosił 51,16%.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy Zespołu restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Restrukturyzacji i Windykacji podejmowali działania, które w sumie za 12 miesięcy 2024 roku przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 4.173 tys. zł, z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami prewencyjnymi wyniosła 2.917 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1.256 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązania rezerw w łącznej kwocie 187 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 382.633 tys. zł, w tym kredyty i pożyczki objęte restrukturyzacją to kwota 13.448 tys. zł, gdzie wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielanych klientom wynosiła ponad 158 tys. zł. Analiza struktury

portfela kredytów podlegających restrukturyzacji według typu produktu wskazuje na najwyższy udział w portfelu kredytów gospodarczych, udział ten wynosił 82%, następnie udział kredytów na cele mieszkaniowe na poziomie 12,5% oraz udział kredytów na cele konsumpcyjne stanowiący 5,5% tego portfela. Mając na uwadze podział portfela kredytów objętych procesem restrukturyzacji ze względu na kredytowane podmioty, to najwyższy udział w tym portfelu przypadł na kredyty udzielone MŚP (spółki prawa handlowego, spółki osobowe), gdyż stanowiły one 65% tego portfela, następnie 18% tego portfela to kredyty osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej bądź rolniczej, 17% portfela przypadało na kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym na działalność gospodarczą.

Na koniec grudnia 2024 roku Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 31 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym brutto 13.448 tys. zł, z czego do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczonych było 14 ekspozycji kredytowych o statusie „restrukturyzacja” o wartości brutto wynoszącej 8.531 tys. zł.

Własne działania windykacyjne Banku w 2024 roku doprowadziły do odzyskania niemal 6.293 tys. zł należności kredytowych, w tym:

- 1.236 tys. zł tytułem kapitału,
- 635 tys. zł tytułem odsetek,
- 4.405 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Działania windykacyjne prowadzone przez Bank z udziałem komorników sądowych przyniosły odzyskanie kwoty ponad 2.646 tys. zł w tym:

- 900 tys. zł tytułem kapitału,
- 582 tys. zł tytułem odsetek,
- 1.165 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

W wyniku m.in. wyżej opisanych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Bank uzyskał na dzień 31.12.2024 r. następujące przychody:

- 2.525 tys. zł z tytułu rozwiązania rezerw celowych,
- 831 tys. zł z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących,
- 5.957 tys. zł z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych.

W ramach działań windykacyjnych w 2024 r. m.in. wystosowano 180 wezwań do zapłaty, wypowiedziano 22 umowy kredytowe, wystąpiono o 19 tytułów wykonawczych, skierowano do komorników sądowych 46 wniosków o wszczęcie egzekucji. Ponadto przeprowadzono 74 kontrole wyjazdowe u dłużników Banku.

W roku sprawozdawczym nastąpiła sprzedaż przez Bank za cenę 778 tys. zł netto nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem biurowym, zlokalizowanej w Mysłowicach przy ul. Oświęcimskiej 54, którą to nieruchomość Bank nabył w ramach działań windykacyjnych.

2.2 Ryzyko płynności

W 2024 r. płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Poziom apetytu na ryzyko płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR został zachowany. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR wyniosła 1,80%. Wskaźnik LCR dla Banku wyniósł 2,60.

W roku 2024 Bank nie zaobserwował żadnego istotnego zagrożenia dla swojej pozycji płynnościowej. Poziom fluktuacji depozytów podlegał regularnemu monitoringowi i nie miał negatywnego wpływu na zachowanie norm płynnościowych. W celu zabezpieczenia przed zmianami wolumenu bazy depozytowej, Bank utrzymywał rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela dłużnych papierów wartościowych i lokat międzybankowych. Na przestrzeni całego 2024 r. Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

2.3 Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe

Skala działalności walutowej Banku w roku 2024 była nieznacząca, ponieważ zarówno aktywa jak i pasywa walutowe Banku nadal stanowiły niewielki udział w sumie bilansowej mieszczący się w przedziale 1-2% sumy bilansowej. Z uwagi na fakt, iż skala działalności walutowej w 2024 r. pozostawała nieznacząca, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju zawęził ryzyko walutowe do ryzyka kursowego i stosował uproszczone metodologie w zakresie wewnętrznych zasad monitorowania ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym było kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczanie ryzyka kursowego, czyli niebezpieczeństwa pogorszenia się sytuacji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz kontroli pozycji walutowych i ustalonych limitów w tym zakresie. Bankowi w 2024 roku poprzez właściwe zarządzanie pozycją walutową udało się zmniejszyć całkowitą pozycję walutową do poziomu 0,22% funduszy własnych. Na potrzeby oszacowania kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Wg stanu na 31.12.2024 r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

2.4 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) to dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i kapitału do akceptowanego poziomu oraz utrzymanie konkurencyjności oferty Banku dla Klientów.

W Banku wprowadzono obowiązujące od 1 lipca 2024 roku nowe metody pomiaru ryzyka stopy procentowej zgodne z: „Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej” zatwierdzonej Uchwałą nr 14/05/2024 z dnia 24 maja 2024 r. Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS; Wytycznymi EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 r. zastępujących Wytyczne EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018 w zakresie CSRB oraz pomiaru IRRBB; Rozporządzeniami delegowanymi Komisji UE 2024/856 oraz 2024/857 z dnia 1.12.2023 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych określających metodykę oceny ryzyka oraz TWS, w tym definicji „dużego obniżenia”.

Wobec nowych metod pomiaru w Zespole Zarządzania Ryzykiem dokonano m.in. kompleksowego przeglądu i weryfikacji limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Wprowadzony w Banku nowy system limitów ma na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, a jego bieżące monitorowanie ma posłużyć podjęciu skutecznych działań w wyniku ewentualnych niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Na dzień 31.12.2024 r. wszystkie limity dla ryzyka stopy procentowej zostały zachowane. Bank zachował wskaźniki apetytu na ryzyko stopy procentowej, zarówno w zakresie miar opartych na dochodach, jak i dla wartości ekonomicznej kapitału oraz rozszerzonego wyniku odsetkowego. Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej został zachowany z marginesem bezpieczeństwa. Przeprowadzone przez Bank testy warunków

skrajnych, według danych na dzień 31.12.2024 r., wskazują na wysoką wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII) w nadzorczych scenariuszach szokowych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym z uwagi na oszacowaną zmianę wyniku odsetkowego Banku w relacji do kapitału Tier 1 na poziomie minus 15,94%. Przyczyną wystąpienia tzw.: „dużego obniżenia wyniku odsetkowego netto” pozostaje struktura pozycji wrażliwych na zmianę stopy procentowej w portfelu bankowym, a także wzrost poziomu „ryzyka opcji” jako jednego z trzech komponentów w pomiarze zmian wyniku odsetkowego w relacji do kapitału Tier 1 z uwagi na wprowadzenie od dnia 1 lipca br. nowych zasad pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej skutkujących znaczną modyfikacją dotychczasowych metod zgodnie z regulacyjnymi Wytocznymi EBA oraz Rozporządzeniem 2024/856 i 2024/857.

2.5 Adekwatność kapitałowa

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Cele z obszaru adekwatności kapitałowej wg danych na koniec roku sprawozdawczego zostały w pełni zrealizowane bez uruchomienia zaplanowanej pożyczki podporządkowanej. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2024 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 16,76% i został zachowany w odniesieniu do wielkości planowanej (16,26%), to znaczy w odniesieniu do poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał korzystanie przez Bank wg danych na koniec grudnia z pożyczki podporządkowanej pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). Bank, w okresie realizacji WPN nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Bank posiada na dzień 31.12.2024 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w granicznej kwocie koniecznej do spełnienia wymogu MREL. Bank wg danych na dzień 31.12.2024 r. zachował wszystkie limity alokacji kapitału.

2.6 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku w roku 2024 była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne. W ostatnim miesiącu roku, w Zespole Zarządzania Ryzykiem dokonano kompleksowego przeglądu procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 – tzw. DORA.

2.7 Ryzyko trudnomierzalne

Bank w 2024 roku zarządzał ryzykiem trudnomierzalnym poprzez realizację procesów określonych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju" oraz w "Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju". W roku 2024 nie odnotowano strat finansowych jak również niefinansowych związanych z ryzykiem trudnomierzalnym. Świadczy to

o prawidłowo funkcjonującym systemie zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.

2.8 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Zapewnianie zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ma zapewnić przestrzeganie w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Zapewnianie zgodności to jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Podobnie jak w poprzednich latach, tak i w 2024 roku zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ocenę zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności, podejmowanie działań wspierających i naprawczych oraz zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, standardów rynkowych oraz standardów etycznych obowiązujących w Banku. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, stanowi integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

Funkcjonujący w Banku Zespół do spraw zgodności posiada niezależny charakter, a czynności wykonuje na podstawie regulaminu dotyczącego funkcjonowania Zespołu do spraw zgodności, instrukcji dotyczącej zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, które dotyczą obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności.

W Banku funkcjonują ponadto mechanizmy i regulacje wewnętrzne umożliwiające zgłaszanie przez pracowników w sposób anonimowy naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank na bieżąco prowadzi prace mające na celu pełne dostosowania się do wymagań wynikających z norm prawnych i rekomendacji oraz koncentruje swoje działania na zapobieganiu występowania ryzyka braku zgodności. W 2024 roku nie zostały zidentyfikowane w Banku nieprawidłowości krytyczne lub znaczące, które wpłynęłyby w istotny sposób na poziom ryzyka braku zgodności.

3. Metody zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku

Podstawowe cele biznesowe i efekty finansowe na rok sprawozdawczy zostały określone w zatwierdzonym przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uchwałą nr 17/03/2021

z dnia 17 marca 2021 r. Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024 oraz Planie Finansowym na rok 2024.

Opis sytuacji finansowej Banku a w szczególności realizację podstawowych założeń na rok 2024 uwzględnionych w Planie finansowym na 2024 rok i Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024 przedstawiono poniżej.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)

Zgodnie z założeniami przyjętymi w Wewnętrznym Planie Naprawy Bank winien dążyć do utrzymania właściwej relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością.

Tabela nr 7

Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne

Wyszczególnienie		2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
Miary płynności				
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	225%	241%	260%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	147%	150%	180%
Współczynniki kapitałowe				
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	14,76%	14,52%	16,76%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	14,76%	14,52%	16,76%
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	14,76%	14,52%	16,76%
Wskaźniki efektywności				
ROA	zyskowność aktywów netto	0,50%	0,62%	0,52%
ROE	zyskowność kapitału CET1 netto	7,99%	10,01%	8,09%
C/I	(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	46,35%	43,60%	42,28%

Bank w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. stosował zasady ostrożnościowe dotyczące m.in.: koncentracji ryzyka kredytowego, koncentracji udziałów kapitałowych, płynności, wysokości rezerwy obowiązkowej, adekwatności kapitałowej. **W roku 2024 nie zostały naruszone zewnętrzne normy ostrożnościowe.**

2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Suma bilansowa na koniec 2024 r. wyniosła 797.867 tys. zł i była wyższa w porównaniu do roku poprzedniego o 69.405 tys. zł i wyższa o 17.983 tys. zł od założeń planistycznych przyjętych na rok 2024.

Aktywa Banku

Po stronie aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycjach: należności od sektora finansowego oraz dłużne papiery wartościowe. Bank nie wykonał założeń w zakresie należności od sektora finansowego o 176.911 tys. zł natomiast przekroczył założenia planistyczne w pozycji dłużne papiery wartościowe o 197.309 tys. zł co spowodowane było polityką Banku w zakresie lokowania nadwyżek finansowych w bardziej rentowne od lokat międzybankowych papiery wartościowe (bony pieniężne).

W roku 2024 poziom należności od sektora niefinansowego był niższy niż zakładano w planie o 41.223 tys. zł oraz o 33.572 w stosunku do roku poprzedniego co było efektem wyhamowania w zakresie zadłużania się gospodarstw domowych i podmiotów niefinansowych zapoczątkowanego w latach poprzednich będącego wynikiem niekorzystnej koniunktury gospodarczej i zawirowań geopolitycznych. Bank zrealizował z nadwyżką założenia planistyczne dotyczące należności sektora instytucji samorządowych, o 34.467 tys. zł, częściowo rekompensując tym niższy stan należności sektora niefinansowego.

W ujęciu rocznym rzeczowe aktywa trwałe wzrosły o 2.001 tys. zł. Zwiększenie wartości pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” wynikało głównie z przekwalifikowania nieruchomości ewidencjonowanej jako aktywo do zbycia na nieruchomość inwestycyjną (3.252 tys. zł). W roku 2024 dokonano sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej za kwotę 778 tys. zł.

Poprzez optymalizację sieci sprzedaży dokonano w roku 2024 likwidacji kolejnej placówki bankowej zmniejszając ich liczbę do 11 łącznie z Centralą na koniec grudnia 2024 r.

Rentowność aktywów (ROA netto) w 2024 roku wyniosła wg danych na koniec 2024 roku **0,52%** i była wyższa od planowanej 0,22 pp.

Tabela nr 8

Struktura aktywów (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2023r.	31.12.2024r.	31.12.2024r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 264	16 057	17 500	3 793	-1 443
Należności od sektora finansowego	90 222	65 609	242 520	-24 613	-176 911
Należności od sektora niefinansowego	292 837	259 265	300 488	-33 572	-41 223
Należności od sektora budżetowego	89 458	99 481	65 014	10 023	34 467
Dłużne papiery wartościowe	217 278	332 309	135 000	115 031	197 309
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 027	3 018	3 034	-9	-16
Wartości niematerialne i prawne	193	184	85	-9	99
Rzeczowe aktywa trwałe	15 921	17 922	10 500	2 001	7 422
Inne aktywa	5 728	2 879	2 473	-2 849	406
Rozliczenia międzyokresowe	1 534	1 143	3 270	-391	-2 127
RAZEM AKTYWA	728 462	797 867	779 884	69 405	17 983

Pasywa Banku

Po stronie pasywów największą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Ich stan na dzień 31.12.2024 r. wynosił 518.890 tys. zł. i w odniesieniu do założeń planistycznych na 2024 rok odnotowano ich wyższy poziom o 2.158 tys. zł. Drugą co do wielkości pozycją po stronie pasywów są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych które również były wyższe od założeń planistycznych i to o kwotę 15.999 tys. zł.

Na realizację planu w zakresie wysokości bazy depozytowej miał wpływ wysoki przyrost w 2024 roku zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 40.845 tys. zł. Baza depozytów sektora niefinansowego, która zanotowała w roku 2022 r. zwiększone wypłaty zgromadzonych w bankach oszczędności w szczególności osób fizycznych, związanych z obawami przed skutkami trwającego konfliktu zbrojnego., w roku 2023 i 2024

była sukcesywnie odbudowywana. Przyrost następował głównie na rachunkach lokat terminowych co należy postrzegać pozytywnie. Klienci Banku pomimo utrzymującej się inflacji i zawirowań geopolitycznych, byli skłonni do gromadzenia oszczędności w Banku.

Bank odstąpił od przyjętych założeń planistycznych dotyczących pożyczki podporządkowanej w kwocie 7.900 tys. zł, którą miał pozyskać z Funduszu Zabezpieczającego w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). W związku ze spełnieniem przez Bank na datę 31.12.2024 r. oczekiwań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL, Bank nie zawarł umowy na zobowiązanie podporządkowane.

Fundusze Banku w ujęciu bilansowym na koniec grudnia 2024 roku przekroczyły wielkości planistyczne głównie za sprawą wyższego wyniku finansowego od założonego na 2023 rok i przekazanie go w całości na fundusz zasobowy.

Tabela nr 9
Struktura pasywów (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2023r.	31.12.2024r.	31.12.2024r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	478 045	518 890	516 232	40 845	2 658
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	191 915	218 742	202 398	26 827	16 344
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
Inne pasywa	4 918	2 773	2 830	-2 145	-57
Rezerwy	1 407	1 267	2 017	-140	-750
Zobowiązania podporządkowane	0	0	7 906	0	-7 906
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 647	3 558	4 205	-89	-647
Kapitał (fundusz) zasobowy	43 706	48 428	42 111	4 722	6 317
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38	41	58	3	-17
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64	64	64	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	4 722	4 103	2 063	-619	2 040
RAZEM PASYWA	728 462	797 867	779 884	69 405	17 983

Rachunek wyników

Bank w 2024 roku osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 6.497 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 2.394 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 4.103 tys. zł. W porównaniu do 2023 roku wynik brutto był wyższy o 601 tys. zł, natomiast wynik netto był niższy o 619 tys. zł.

Tabela nr 10

Rachunek wyników (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE		Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana	Realizacja
		31.12.2023r.	31.12.2024r.	(WPN)	r/r	Planu
1	2	3	4	5	6	7
1.	Przychody z tytułu odsetek	57 605	52 785	18 209	-4 820	34 576
2.	Koszty odsetek	25 052	18 781	814	-6 271	17 967
3.	Wynik z tytułu odsetek	32 553	34 004	17 395	1 451	16 609
4.	Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0
5.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 682	4 454	5 600	-228	-1 146
6.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	760	786	720	26	66
7.	Wynik z tytułu różnic kursowych	175	346	76	171	270
8.	Wynik z operacji finansowych	0	0	0	0	0
9.	Wynik działalności bankowej	36 650	38 018	22 351	1 368	15 667
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	830	5 554	300	4 724	5 254
11.	Koszty działania banku	15 665	17 720	14 707	2 055	3 013
	11.1. Koszty pracownicze (wynagrodzenia z narzutami)	10 094	11 674	9 107	1 580	2 567
	11.2. Pozostałe koszty działania banku	5 571	6 046	5 600	475	446
12.	Amortyzacja	678	755	860	77	-105
13.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 809	21 956	6 222	4 147	15 734
14.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 568	3 356	1 889	788	1 467
15.	Różnica wartości rezerw	-15 241	-18 600	-4 333	-3 359	-14 267
16.	Wynik z działalności operacyjnej	5 896	755	2 751	-5 141	-1 996
17.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0	0
18.	Zysk brutto	5 896	6 497	2 751	601	3 746
19.	Podatek dochodowy	1 174	2 394	688	1 220	1 706
20.	Zysk netto roku bieżącego	4 722	4 103	2 063	-619	2 040
PRZYCHODY RAZEM		66 382	66 899	26 598	517	40 301
KOSZTY RAZEM		60 486	60 402	23 847	-84	36 555

Wynik z działalności bankowej na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 38.018 tys. zł. stanowiąc 170% wielkości planistycznej. Głównym powodem wyższego wyniku z działalności bankowej był wyższy wynik na odsetkach będący efektem wyższych przychodów odsetkowych z aktywów pracujących o 34.576 tys. zł niż założono przy wyższych kosztach odsetkowych o 17.967 tys. zł. Pozytywny wpływ na realizację wyniku odsetkowego (195%) miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 2022 roku, dotyczące podwyżek podstawowych stóp procentowych przy nieznacznym spadku stóp procentowych w roku 2023 i utrzymujących się stopach bez zmian w roku 2024. Bank z uwagi na przyjętą strategię inwestycyjną angażował nadwyżki środków pieniężnych w bezpieczne papiery wartościowe, tj. bony pieniężne.

Na wysoki poziom realizacji Planu (wynoszący 236%) w pozycji wynik z działalności operacyjnej, istotny wpływ miały przede wszystkim znaczne przekroczenie wielkości planistycznych wyniku z działalności bankowej oraz wyższy stopień realizacji założeń dotyczących pozostałych przychodów operacyjnych o 5.157 tys. zł., co pozwoliło na wyższy niż planowano poziom realizacji kosztów w zakresie odpisów aktualizujących i odpisów na rezerwy oraz zniwelowało skutki znacznego przekroczenia kosztów działania Banku.

Różnica wartości rezerw (wynik na rezerwach i odpisach aktualizujących) była wyższa niż planowano o 14.267 tys. zł. Ujemne saldo rezerw i odpisów na koniec 2024 roku było istotnie wyższe od założeń przyjętych w WPN co miało korzystny wpływ na wysokość poziomu orezerwowania aktywów klasyfikowanych do sytuacji należności zagrożonych.

W zatwierdzonym dla Banku Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2021-2024 r., nie przewidziano wzrostu kosztów działania Banku, jedynie nieznaczny wzrost bo zaledwie o 107 tys. zł w ciągu 4 lat przewidziano dla kosztów wynagrodzeń.

Na etapie konstrukcji WPN trudno było przewidzieć i uwzględnić bieżące otoczenie makroekonomiczne i polityczne. Sytuacja geopolityczna, szczególnie trwający od lutego 2022 roku konflikt zbrojny na wschodniej granicy Polski, skutkował istotnym wzrostem przeciętnego poziomu cen w gospodarce i presją płacową, co w efekcie przełożyło się na niekorzystny trend w zakresie wzrostu kosztów działania Banku, które w roku 2024 przekroczyły wartości planowane o 3.013 tys. zł (tj. o ok 20,5%), głównie za sprawą wyższych kosztów pracowniczych o 2.567 tys. zł (tj. o 28%), przy wyższych kosztach ogólnego zarządu o 446 tys. zł (tj. o 8%). Wzrost kosztów osobowych i ich przekroczenie w stosunku do wielkości planistycznych wynikało z faktu dokonania niezbędnych indeksacji wynagrodzeń w latach 2023 i 2024. Bank dokonał przeglądu stawek pracowniczych i zatwierdził podwyżki dla pracowników, które były podyktowane czynnikami zewnętrznymi, tj. między innymi podwyższeniem kwoty minimalnego wynagrodzenia. W celu minimalizacji przekroczeń kosztów pracowniczych Bank prowadził redukcję zatrudnienia jako celowe działanie Zarządu, odbywające się w kontrolowanych warunkach, mające na celu optymalizację zatrudnienia powiązaną z optymalizacją liczby placówek Banku. W wyniku podjętych działań poziom zatrudnienia na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 97 osób (w grudniu 2023 Bank zatrudniał 109 osób).

W kosztach ogólnego zarządu mających istotny wpływ na przekroczenie wielkości planowanych były następujące pozycje kosztowe:

- ✓ informatyki i oprogramowania (przekroczenie o 527 tys. zł),
- ✓ pozostałych usług obcych (przekroczenie o 335 tys. zł),
- ✓ usług w zakresie doradztwa prawnego (przekroczenie o 293 tys. zł),
- ✓ reklamy (przekroczenie o 180 tys. zł),
- ✓ koszty utrzymania i wynajmu budynków i lokali (przekroczenie o 154 tys. zł).

Szybki rozwój bankowości internetowej i mobilnej oraz zmiany w lokalnych systemach IT mają istotny wpływ na wzrost kosztów w obszarze informatyki i oprogramowania. Kolejnym istotnym czynnikiem mającym wpływ na coraz wyższe koszty Banku to podnoszenie bezpieczeństwa w obszarze IT zgodnie z rosnącymi wymogami wynikającymi z regulacji zewnętrznych w tym istotnie rosnące wydatki w III i IV kwartale 2024 r. powodujące znaczne zwiększenie odchylenia od kosztów planowanych były podyktowane wydatkami na bieżące funkcjonowanie oraz dostosowywanie infrastruktury do wymogów DORA oraz presją cenową dostawców nowych rozwiązań i funkcjonalności w obszarze IT.

Odnutowane w roku 2024 przekroczenia w pozycji kosztów pozostałych usług podyktowane były wzrostem cen usług na co miała wpływ utrzymująca się inflacja dyktowana poziomem cen energii i gazu oraz poniesionymi nakładami w kwocie ponad 100 tys. zł na nieruchomość zabudowaną budynkiem gastronomiczno-hotelowym stanowiącym aktywo do zbycia nabytą w ramach licytacji komorniczej.

Wyższe koszty doradztwa prawnego dotyczą przede wszystkim działalności windykacyjnej oraz bieżącej działalności bankowej.

Na wzrost kosztów w pozycji kosztów dotyczących reklamy wpływ istotny miały rosnące ceny usług marketingowych, jak również presja konkurencji, w tym intensywne kampanie reklamowe konkurencyjnych produktów i usług w sektorze bankowym. Bank chcąc zachować konkurencyjność i dobrą rozpoznawalność na rynku lokalnych usług bankowych podjął decyzję o zwiększeniu budżetu na wydatki związane z reklamą, zwłaszcza w segmencie kredytów hipotecznych. Dodatkowym istotnym czynnikiem mającym niekorzystny wpływ na koszty reklamy jest wysoka składka zrzeszeniowa, na rzecz wspólnych działań promocyjnych Grupy BPS, która w roku 2024 wyniosła ponad 106 tys. zł. podczas gdy w 2023 roku 62 tys. zł.

Kolejną pozycją kosztową z odnotowanym znacznym przekroczeniem założeń planistycznych były koszty związane z utrzymaniem i wynajmem budynków oraz pozostałych lokali, gdzie istotny wpływ na wzrost kosztów w tym obszarze miały nieplanowane zdarzenia w Placówkach Banku, tj. zalanie Punktu Kasowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju zlokalizowanego przy ulicy Warmińskiej 2 „b” oraz wysadzenie bankomatu w Punkcie Kasowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju znajdującym się w Godowie przy ulicy 1 Maja 53. Zdarzenia te spowodowały szkody zarówno w sprzęcie elektronicznym, wyposażeniu, jak i wynajmowanych lokalach. Bank posiadał ubezpieczenie od szkód w mieniu w niniejszych lokalach i otrzymał odszkodowanie w kwotach 36 tys. zł oraz 142 tys. zł, które zostały ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych. Ponadto Bank poniósł niestandardowe koszty usług porządkowych, celem wznowienia obsługi Klientów. Racjonalna polityka kosztowa, w tym kontynuacja podjętych w latach poprzednich działań naprawczych, tj. optymalizacja sieci placówek (w roku 2024 zamknięto kolejną placówkę bankową, zmniejszając ich liczbę na koniec grudnia 2024 r. do 11 łącznie z Centralą) jak i restrykcyjna polityka wydatków mających na celu utrzymanie na dotychczasowym poziomie kosztów utrzymania lokali, przy niekorzystnych czynnikach zewnętrznych niezależnych od Banku, pozwoliła w sposób kontrolowany na ograniczenie wzrost kosztu utrzymania oraz najmu budynków i lokali, które to koszty przekroczyły wielkość planowaną zaledwie o 154 tys. zł osiągając poziom 1.704 tys. zł

Pomimo istotnej zmienności otoczenia zewnętrznego jak i istotnych odchyleń w realizacji założeń planistycznych określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy w roku 2024 Bank generował dodatnie wyniki finansowe, wypracowując na dzień bilansowy wynik finansowy przekraczający założenia planistyczne (199% wielkości planistycznej).

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

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie zaciągnął kredytów i pożyczek oraz nie wystąpił o udzielenie gwarancji i poręczeń.

4. 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

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym. Bank udzielił pożyczki podporządkowanej Bankowi Zrzeszającemu, którego zamiarem było pozyskanie środków celem ich zakwalifikowania do funduszy własnych jako instrumentu dodatkowego w Tier. Z punktu widzenia ekonomicznego pożyczka ta jest instrumentem dłużnym, który jest klasyfikowany i prezentowany w sprawozdawczości finansowej jako inne należności.

5. Objaśnienie 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

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2024 rok należy zwrócić uwagę, iż Plan finansowy na 2024 rok był spójny z projekcją finansową na rok 2024 ujętą w zatwierdzonym przez SOZ BPS Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2021-2024. Natomiast realizacja tego planu różni się w znacznym stopniu i jest w wielu obszarach przekroczona in plus, a objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym Planem finansowym/WPN opisano w pkt. 2 niniejszego rozdziału.

VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2024 r. nie występują powiązania zarówno organizacyjne jak i kapitałowe z innymi podmiotami w myśl definicji podmiotu powiązanego określonej w art. 4 pkt 16 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r. z późn. zm.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe (wartość bilansowa) w następujących podmiotach:

Tabela nr 11

Akcje Banku BPS S.A.	2.905 tys. zł
Udziały w SSOZ	13 tys. zł
Udziały w VerdIT Sp. z o.o.	100 tys. zł

VIII. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju w 2024 r. zakończył realizację Wewnętrznego Planu Naprawy opracowanego na lata 2021-2024, zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 17 marca 2021 r. mocą Uchwały nr 17/03/2021 Zarządu SOZ BPS S.A. Podjęte w roku 2024 działania pozwoliły na pełną realizację wszystkich celów WPN.

W dniach od 28.08.2023 r. do 6.10.2023 r. upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzili inspekcję problemową w Banku. Na podstawie wyników czynności kontrolnych Bank otrzymał zalecenia. Zarząd Banku po zakończonej inspekcji problemowej niezwłocznie rozpoczął proces eliminowania stwierdzonych uchybień i nieprawidłowości w działalności Banku oraz przyjął harmonogram realizacji zaleceń. Wszystkie zalecenia zostały zrealizowane do końca I kwartału 2024 r. Nadzór nad realizacją zaleceń sprawowała Rada Nadzorcza. W dniach od 9.12.2024 do 23.01.2025 r. pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dokonali weryfikacji realizacji zaleceń pokontrolnych, potwierdzając ich wykonanie.

W dniach od 20 października 2023 r. do 10 listopada 2023 r. roku w Banku została przeprowadzona lustracja pełna za okres od 1 lipca 2020 r. do 30 września 2023 r., przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Zespół lustracyjny po przeprowadzonej lustracji przygotował i przekazał Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku wnioski polustracyjne. Bank zrealizował wszystkie wnioski polustracyjne co zostało omówione w pkt. 2.3.

Po dniu bilansowym ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku.

IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank posiada przyjętą Strategię ESG, która jest integralną częścią Strategii działania Banku i w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju, czyli rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspakaja potrzeby współczesnego społeczeństwa i jednocześnie dba o możliwości rozwojowe przyszłych pokoleń. Zarząd Banku w regulacjach bankowych przyjmuje limity ograniczające Ryzyko ESG, definiuje pojęcie ryzyka nieakceptowalnego i kulturę ryzyka w oparciu o czynniki ESG. Integracja zarządzania ryzykiem klimatycznym jest elementem szerszego, kompleksowego procesu zarządzania ryzykiem. Ocena istotności ESG jest podstawą oceny klienta w oparciu regulacje wewnętrzne zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/06. Bank posiada wdrożoną „Metodykę oceny ESG” wynikającą z wytycznych EBA, określającą zasady oceny ryzyka czynników ESG tj. m.in. czynników środowiskowych wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku. Portfelowa analiza ryzyka ESG przedstawiana Zarządowi i Radzie Nadzorczej w ramach Systemu Informacji Zarządczej stanowi przykład komunikacji i zarządzania ryzykiem. Po dokonanej identyfikacji głównych czynników ryzyka dla Banku związanych ze zmianami klimatu **Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego**. Po stronie szans Bank dostrzega nowe możliwości dalszego finansowania transformacji energetycznej, jak i finansowania zakupu przez konsumentów niskoemisyjnych produktów i usług (nowe samochody o napędzie hybrydowym czy elektrycznym). W ocenie Banku ryzyko istnieje w obszarze finansowania projektów inwestycyjnych w nowe proekologiczne technologie, które nie osiągną sukcesu rynkowego oraz w obszarze regulacyjno-prawnym związanych ze wzrostem wymogów co do norm środowiskowych i zmiennością tych wymogów.

X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

1. Cele biznesowe na 2025 rok

Zgodnie z przyjętą misją działania **„Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”**, mając na względzie oczekiwania klientów i dynamicznie zmieniające się otoczenie w zakresie usług bankowości elektronicznej, Bank będzie dążył do jak najlepszego dopasowania swojej oferty produktów i usług pod kątem innowacyjności, jakości i ceny, tak by potrzeby Klientów Banku były zaspokojone przy jednoczesnej pełnej satysfakcji z jakości naszych produktów i usług.

Planowane kierunki działalności na 2025 r. to przede wszystkim:

- zwiększenie przychodów z produktów okołobankowych,
- rozwój kompetencji sprzedażowych oraz cyfrowych pracowników,
- podnoszenie satysfakcji Klientów poprzez automatyzację kolejnych procesów sprzedażowych,

- rozwój Strategii ESG,
- zapewnienie bezpiecznej infrastruktury informatycznej Banku zgodnej z wymaganiami DORA,
- zwiększenie skali biznesu dla Klienta Detalicznego oraz MŚP,
- zwiększenie działań marketingowych w zakresie pozyskania młodego Klienta,
- dbałość o dostosowanie oferty, obsługi i komunikacji do wszystkich Klientów bez wykluczeń,
- edukacja Klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Do działań pozwalających na pełną realizację celów Bank zaliczył:

- Osiągnięcie i utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 11%.
- Realizacja stopnia pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie powyżej 55%.
- Zwiększenie wartości oraz poprawa struktury dochodowej portfela kredytowego.
- Utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 17%.
- Utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie poniżej 60%.
- Osiągnięcia ROA netto na poziomie min. 1%.

2. Rozwój IT digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo

Główne założenia Strategii IT na lata 2024-2026 to:

- Utrzymanie biznesowej ciągłości działania infrastruktury teleinformatycznej i systemowej wspierającej główną działalność statutową Banku.
- Rozwój krytycznych systemów teleinformatycznych oraz systemów wspierających system informacji zarządczej Banku poprzez wdrażanie nowych funkcjonalności uwzględniających wymagania prawne, rynkowe i biznesowe.
- Zagwarantowanie odpowiedniego poziomu obsługi jednostek organizacyjnych Banku poprzez współpracę w zakresie rozwoju systemów i dostosowanie ich do aktualnych potrzeb klientów.
- Współpraca obszaru IT z jednostkami biznesowymi Banku na zasadach określonych przez Zarząd Banku.
- Zagwarantowanie odpowiedniego poziomu obsługi Klientów Banku poprzez rozwój bezpiecznych i nowoczesnych rozwiązań informatycznych.
- Zwiększenie bezpieczeństwa teleinformatycznego poprzez bieżący monitoring pracy sieci i cykliczne testy bezpieczeństwa IT.
- Utrzymanie i dalszy rozwój funkcjonalności Centrum Zapasowego dla pracowników realizujących procesy krytyczne.
- Usprawnienie funkcjonowania procesu wsparcia użytkowników wewnętrznych systemów informatycznych Banku w zakresie obsługi incydentów.
- Monitorowanie ryzyka związanego z obszarem teleinformatycznym i wdrażanie odpowiednich zabezpieczeń.

Główne działania strategiczne w obszarze IT ukierunkowane będą na usprawnienie i rozwój narzędzi teleinformatycznych i sieci teleinformatycznych, zapewnienie bezpieczeństwa IT oraz doskonalenie zarządzania usługami IT tak aby zapewnić odporność cyfrową na wszelkiego rodzaju zagrożenia oraz zakłócenia w odniesieniu do technologii informacyjno-komunikacyjnych.

Bank w 2024 r. rozpoczął przygotowania do wdrożenia Rozporządzenia DORA w zakresie zmiany procesów i procedur wewnętrznych celem zapewnienia wysokiej odporności cyfrowej.

3. Strategia ESG

Rok 2024 był pierwszym rokiem obowiązywania zaktualizowanej w 2023 roku strategii działania Banku, w której uwzględniono czynniki ryzyka ESG. Zmiany zostały wprowadzone na mocy następujących uchwał: Uchwała nr 04/108/ 2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju z dnia 28.12.2023 roku oraz Uchwała nr 115/12/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju z dnia 28.12.2023 roku w sprawie: zatwierdzenia zmian do „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024”.

Strategia ESG jest integralną częścią Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju, czyli rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspakaja potrzeby współczesnego społeczeństwa i jednocześnie dba o możliwości rozwojowe przyszłych pokoleń. Celem Strategii ESG jest realizacja wybranych celów zrównoważonego rozwoju, a tym samym wzmocnienie pozycji aktywności środowiskowej, wiarygodności społecznej i modelu zarządzania Banku w myśl przyjętej misji ESG Banku „Otwartość na zielone horyzonty zmian dla klienta i planety”.

Ryzyko ESG przez Bank postrzegane jest w sposób przekrojowy, zintegrowany z ryzykiem bankowym. Zarząd w regulacjach bankowych przyjmie limity ograniczające Ryzyko ESG, definiuje pojęcie ryzyka nieakceptowalnego i kulturę ryzyka w oparciu o czynniki ESG. Integracja zarządzania ryzykiem klimatycznym, jako elementem szerszego, kompleksowego procesu zarządzania ryzykiem, zintegrowana będzie w perspektywie Strategii ESG z wymogami regulacji zrównoważonych środowiskowo. Ocena istotności ESG jest podstawą oceny klienta w oparciu o regulacje wewnętrzne zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/06.

Dla realizacji celów Strategii ESG Bank definiuje trzy filary strategiczne w odniesieniu do czynników ESG opartych na wskazanych przez Bank 7 celach Agendy ONZ (SDGS). Ponadto w ramach poszczególnych filarów Bank wyznaczył następujące główne cele:

Filar I: Otwarcia na zrównoważone finanse.

- budowa wskaźnika gar (kredyty kwalifikowane do taksonomii)
- wzrost udziału produktów zielonych we wszystkich segmentach biznesowych (w zakresie efektywności energetycznej, OZE),
- wzmocnienie uwzględniania w politykach sektorowych ryzyka ESG oraz utrzymanie wyznaczonego limitu na podwyższone ryzyko ESG na poziomie poniżej 3%,
- uczestnictwo w programach wspierających zrównoważony rozwój i współpraca z partnerami zewnętrznymi.

Filar II: Otwarty pracodawca i dobry sąsiad

- wzrost ilości programów z benefitami dla pracownika,
- wzrost poziomu monitorowania wynagrodzeń dla poszczególnych płci / zmniejszanie luki płacowej,
- wdrażanie inicjatyw promujących różnorodność w miejscu pracy,
- wypracowanie modelu podnoszenia wzrostu kwalifikacji pracowników.

Filar III: Otwarcia na rozwój interesariuszy

- cykliczny przegląd regulacji wewnętrznych i wdrażanie nowych regulacji,
- utrzymanie poziomu 100% pracowników zapoznanych z kodeksem etyki bankowej
- wzrost ilości kryteriów oceny czynników ESG kadry zarządzającej w obszarze filarów strategii ESG,

- rozwój regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

W dziesięcioletnim horyzoncie czasowym do 2033 roku Bank założył:

- wyposażenie floty samochodowej w 100 % w auta hybrydowe i elektryczne,
- policzenie śladu węglowego zakres 1,2,3
- wzrost udziału aktywów zielonych w obligu kredytowym w stosunku do poziomu min. 50%,
- utrzymanie wskaźnika częstości wypadków w pracy na poziomie 0,
- 100% przeszkolonych Banku z zakresu różnorodności,
- utrzymanie poziomu zapewnienia przejrzystych informacji na temat świadczonych usług,
- stworzenie fundacji wspierającej potrzeby lokalnej społeczności.

W kolejnych latach Bank będzie rozwijać i rozszerzać działania na rzecz wybranych w strategii ESG celów.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

XI. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego

Polityka dotycząca zarządzania ładem korporacyjnym w Banku jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Obowiązująca Polityka została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku i jest opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl. W Polityce uwzględniono także zapisy „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020 roku. Ponadto zadania, o których mowa w wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”, są wykonywane w Banku w oparciu o wytyczne jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, ponieważ Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych.

Bank poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne. Wśród pracowników kształtowane są odpowiedzialne i etyczne postawy. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji obowiązujących w Banku standardów etycznych i pozytywnie ocenia przestrzeganie przyjętych zasad etyki w Banku. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu.

Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem w Banku.

Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem polityki dotyczącej wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd Banku kontynuuje działania mające na celu poprawę efektywności procesu zarządzania Bankiem, zwłaszcza w obszarze jakości aktywów.

XII. Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na podstawie art. 111a ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe informuje, iż na dzień bilansowy:

- **w odniesieniu do postanowień art. 111a. ust.1**

- 1) nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2) wynik finansowy netto na koniec 2024 roku zamknął się kwotą 4.103.045,11 zł przy średnim poziomie aktywów wynoszącym 787.559.846,07 tys. zł, co miało swoje odzwierciedlenie w poziomie wskaźnika ROA netto, który wyniósł na dzień bilansowy 0,52%,
- 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany ust. 1.

- **w odniesieniu do postanowień 111a. ust.2**

- 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności - opisuje w pkt. 1 niniejszego Sprawozdania; Dane ogólne o Banku,
- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 66.898.686,14 zł,
- 3) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 97,
- 4) zysk przed opodatkowaniem wyniósł 6.496.552,11 zł,
- 5) podatek dochodowy wyniósł 2.393.507,00 zł,
- 6) nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

- 1. Izabela Ochojska – p.o. Prezesa Zarządu**
- 2. Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu**
- 3. Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu**
- 4. Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu**

Jastrzębie-Zdrój, dnia 24.02.2025 r.