

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOSOSINIE DOLNEJ ZA ROK 2024

Zgodnie z art. 49 pkt. 1,2 i 3 Ustawy o rachunkowości Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej przedkłada skrócone sprawozdanie za 2024 rok.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w województwie małopolskim. Bank posiada Centralę w Łososinie Dolnej oraz Punkt Obsługi Klienta w Tęgoborzy.

Na dzień 31.12.2024 roku Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej zrzeszał 1664 członków z łącznym funduszem udziałowym w wysokości 341.400 zł. Na przestrzeni 2024 roku przyjęto 6 nowych członków, natomiast do wypłaty wykسیęgowano 12 udziałów osób zmarłych i udziałów wypowiedzianych na łączną kwotę 3 500 zł.

WŁADZE BANKU

Zarząd Banku działa w składzie:

- 1. Robert Hajduk - Prezes Zarządu**
- 2. Zdzisława Orzeł - Wiceprezes Zarządu**
- 3. Katarzyna Szewczyk - Wiceprezes Zarządu**

W 2024r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2024r. zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024r.

W ciągu 2024 roku Zarząd przeprowadził 13 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 77 uchwał. Bank angażował się również w działalność społeczno-kulturalną poprzez przekazanie na rzecz 15 organizacji darowizn na łączną kwotę 13 900 zł.

DANE O ZATRUDNIENIU I STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ

Według stanu na 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 18 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, co oznacza spadek zatrudnienia w stosunku do końca 2023 r. o 2 etaty, czyli o 10%. Pracownicy w przeciągu roku podnosili swoją wiedzę uczestnicząc w szkoleniach. W roku 2024r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w 70 szkoleniach (54 szkolenia dla pracowników i 16 dla Zarządu).

Bank posiada system księgowo - informatyczny DefBank Pro, wykonany przez firmę Asseco Poland S.A., któremu powierzył wykonywanie czynności zewnętrznych na poziomie dostosowanym do prowadzonej działalności.

OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ BANKU

Celem strategicznym w zakresie działalności Banku było niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej. Oferta produktowa miała na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku.

Współpraca Banku z klientem cechowała się sumiennością, rzetelnością, starannością i wiedzą.

Podstawowym segmentem działalności Banku była działalność depozytowa i kredytowa.

Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

Pomimo stale rosnącej konkurencji Bank utrzymał zaufanie i lojalność społeczności lokalnej. Właściwa polityka Zarządu Banku pozwoliła postrzegać Bank jako instytucję godną zaufania, dbającą o jakość obsługi i wysoki profesjonalizm.

W związku z ograniczonym rozwojem akcji kredytowej oraz w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe:

- Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- Bony Pieniężne NBP.

Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Od 2002 roku Bank jest Zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Ponadto w dniu 31 grudnia 2015 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przystępując tym samym do Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia. W ten sposób wypełnił wymogi Ustawy o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jak również wymogi Rozporządzenia Parlamentu i Rady Europejskiej oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank w 2024 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne. Według stanu na koniec roku dłużne papiery wartościowe wynosiły 81 962 tys. zł. Bank posiada jeden udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia o łącznej wartości 5 tys. zł.

Łączna wartość posiadanych przez Bank akcji w Banku Polskiej Spółdzielczości wynosi 675 tys. zł i jest ona zgodna z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i Banku zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy odnotował wzrost bazy depozytowej w 2024 roku o 19 546 tys. zł. w porównaniu do roku 2023.

W okresie od 01.01.2024r do 31.12.2024r. Bank nie nabywał udziałów własnych.

Analizując sytuację ekonomiczno – finansową można zauważyć znaczący wzrost sumy bilansowej. W porównaniu do poprzedniego roku zanotowano wzrost o 22 961 tys. zł. Zgodnie z art. 49. ust 2 ustawy o rachunkowości Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W strukturze aktywów wiodącą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na koniec roku wynosiły 30 610 tys. zł. Stan należności od sektora budżetowego na koniec roku wynosił 11 287 tys. zł. Należności od sektora finansowego ukształtowały się na poziomie 19 848 tys. zł.

Bezpieczeństwo deponowanych środków przyczyniło się do wzrostu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w analizowanym okresie depozyty uległy zwiększeniu o 19 546 tys. zł. wg. wartości bilansowej.

W 2024 roku Bank osiągnął przychody w wysokości 10 372 tys. zł. natomiast koszty ukształtowały się na poziomie 6 696 tys. zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2024r. wyniosły 13 369 tys. zł

Na dzień 31.12.2024r. Bank uzyskał:

Zysk brutto przed opodatkowaniem w kwocie 3 676 015,60 zł.

Zysk netto w kwocie 3 304 421,60 zł.

Poniósł koszt podatku dochodowego w kwocie 371 594,00 zł.

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności Banku na koniec 2024 roku ukształtowały się na poziomie:

Stopa zwrotu z aktywów liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) ukształtowała się na poziomie 2,21% wyliczona wg art. 111a Prawo bankowe.

Wskaźnik C/I wyniósł 47,37%,

wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 19,74% wyliczony wg art. 111a Prawo bankowe.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) wyniósł 68,19%.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych, utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców oraz dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do potrzeb klientów.

Bank w 2024 roku kontynuował ofertę sezonowych kredytów w ramach kredytu gotówkowego ze stałą stopą procentową. Kwota udzielonych kredytów wyniosła 2 599 tys. zł. tj. 68 sztuk. Zakłada się wzrost wyników i wskaźników finansowych Banku. Pomimo niestabilnej sytuacji na świecie związanej z agresją na Ukrainie Bank zakłada wzrost wyników finansowych z tytułu zwiększenia sprzedaży. Celem działań Banku będzie poczynienie wszelkich starań, aby zwiększyć obligo kredytowe.

Obligo kredytowe brutto na koniec roku 2024 wyniosło: 44 920 tyś zł.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych a także ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. Inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Ustalone zostały w Banku wewnętrzne limity ostrożnościowe związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1. obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
2. zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
3. minimalizowanie ryzyka walutowego.

Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1. optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
2. ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
3. utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 40% analizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 15% analizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,

- c) 7% analizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
- d) 30% analizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
- e) 3,50% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
- f) 3,50% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 12%;
3. utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
4. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
5. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
6. ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1. utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
2. bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

1. wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
2. prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3. dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4. zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 400% ich udziału w portfelu kredytowym;
5. zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1. wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
2. prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3. utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

4. zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 150% ich udziału w portfelu kredytowym.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
2. zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1. optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
2. racjonalizację kosztów;
3. zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
4. automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
5. wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
6. transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem."

Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 4 619 tys. zł. Obejmuje on wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w kwocie 2 330 tys. zł, na ryzyko operacyjne w kwocie 838 tys. zł oraz na ryzyko stopy procentowej w kwocie 1 451 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 33,77%, natomiast wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 23,16%.

Wartość portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2024 roku wynosiła 41 897 tys. zł. co stanowiło 27,98% sumy bilansowej.

Należności zagrożone na dzień 31.12.2024r. w kwocie 4 239 tys. zł stanowiły 9,44% ogólnej sumy kredytów (44 920 tys. zł),. Na przedmiotowe należności zostały utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące w kwocie 3 023 tys. zł zgodnie z wymaganiami Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na koniec 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu przyznanych a niewykorzystanych kredytów w wysokości 4 140 tys. zł co stanowiło 9,22% ogólnej sumy kredytów brutto. Udzielone gwarancje wynosiły 47 tys. zł.

CZYNNIKI MAJĄCE WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2024

Jako główne założenia Planu finansowego na 2024 rok przyjęto: wzrost sprzedaży kredytów, rachunków oraz optymalizację kosztów działania.

Czynniki wpływające na działalność Banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne.

Do czynników zewnętrznych zaliczamy czynniki makro-otoczenia:

- wysokość stopy inflacji,
- wysokość stopy redyskonta weksli, wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- stabilność polityki pieniężnej,
- wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB)

Czynniki otoczenia rynkowego:

- rentowność usług bankowych,
- konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- cyfryzacja produktów i usług finansowych,
- sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej
- zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

Otoczenie prawne:

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się:

- wakacje kredytowe — ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2024 r. było:

- zapewnienie ciągłości działania banku w sytuacji ciągłego zagrożenia trwającą wojną na Ukrainie,
- konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa,
- wdrożenie rozporządzenia Dora,
- wdrożenie wymogów i procesów w zakresie ESG.

Rok 2024 to w dalszym ciągu czas konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy, który dla Banku i jego Klientów oznaczał wzrost kosztów działania. Wdrożenie rozporządzenia Dora (Digital Operational Resilience Act), które ma na celu zwiększenie odporności cyfrowej sektora finansowego oraz wymogów w zakresie ESG spowodowały wzrost dodatkowych kosztów związanych z działalnością Banku.

Rok 2024 to kolejny rok tzw. wakacji kredytowych umożliwiających odroczenie spłaty rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych. W roku 2024 Bank rozpatrzył pozytywnie 5 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 21,7 tys. zł, natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi, która to nie zasilila przychodów Banku w roku 2024 to kwota 34,3 tys. zł.

Rok 2024 to ostatni rok dla Banku realizacji "Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2022-2024" - zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2022 r. -Uchwała Nr 09/12/2022. Podjęte przez Bank działania naprawcze mają na celu stworzenie warunków do uzyskania poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i w konsekwencji zwiększenie bezpieczeństwa jego funkcjonowania

Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki wynikające z wprowadzenia ustawowych wakacji kredytowych oraz trwającego obecnie konfliktu zbrojnego na Ukrainie dla Banku. W roku bilansowym i po jego zakończeniu nie wystąpiły do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zdarzenia powodujące konieczność wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kształtach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych (w szczególności na podstawie ustawy z 12.02.2009 o udzielaniu przez Skarb państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. 2009 nr 39 poz. 308). Bank nie wylicza i nie wykazuje w sprawozdaniu z działalności kluczowych niefinansowych wskaźników efektywności związanych z działalnością Banku oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego o czym mowa w art.49 ust.3 ustawy z dnia 29.09.1994r o rachunkowości (test jedn. Dz.U. z 2016r. poz.1047 z późn. zm.) Jednocześnie Bank propaguje rozwiązania proekologiczne mające odzwierciedlenie w akcji kredytowej i podejmuje działania w kierunku rozwoju pracowników (szkolenia, ścieżki kariery, rozwój kompetencji).

Podsumowanie Wewnętrznego Planu Naprawy

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej według stanu na 31.12.2024 r. jest oceniana jako stabilna. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej według stanu na dzień 31.12.2024 r. jest ostatnią dokonaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oceną realizowanego przez Bank Planu naprawy na lata 2022 – 2024. Sporządzając ocenę sytuacji Banku wg. stanu na koniec IV kwartału 2024 roku można stwierdzić poprawę i obniżenie poziomu ryzyka począwszy od daty rozpoczęcia działań naprawczych. Bank zrealizuje wszystkie założone cele w Wewnętrznym Planie Naprawy, jednakże decydujący wpływ na osiągnięty poziom wyniku finansowego miał utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych NBP. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej skutecznie realizował jedną z kluczowych strategii naprawczych zawartych w planie polegającą na zwiększeniu wolumenu portfela kredytowego w okresie od końca IV kwartału 2022 roku do końca IV kwartału 2024 roku wzrósł o 13 731 tys. zł co stanowi wzrost o 44,02%. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej aktywnie wykorzystuje możliwości sprzedażowe, aby trwale poprawić swoją sytuację ekonomiczno-finansową. Zarząd Banku powinien kontynuować intensywne działania na rzecz dalszego zdywersyfikowania portfela kredytowego, co pomoże zabezpieczyć Bank w przyszłości przed ryzykiem związanym z niestabilnością wskaźnika jakości portfela kredytowego. Zauważalnym jest, że Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej będąc objęty Wewnętrznym Planem Naprawy poprawił wskaźnik jakości portfela kredytowego. W najgorszym okresie wskaźnik ten wyniósł 24,67% (kwiecień 2020 rok). Na dzień 31 grudnia 2024 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego spadł do wartości 9,44%. Tym samym Bank nie narusza wartości granicznych określonych w GPN. Wyzwaniem dla Banku w kolejnych kwartałach pozostaje zmniejszenie ryzyka koncentracji, które na koniec IV kwartału 2024 roku stanowiło 52,10% całego portfela kredytowego. Aby to osiągnąć, należy podjąć działania mające na celu dywersyfikację portfela kredytowego i rozproszenie ryzyka. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej przez cały okres trwania WPN konsekwentnie zwiększał bazę depozytową. Nastąpił istotny wzrost w okresie od 31 grudnia 2022 r. do 31 grudnia 2024 r. o 25 791 tys. zł. Na koniec IV kwartału 2024 roku depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 132 577 tys. zł. Pozytywnie należy ocenić, iż Fundusze własne Banku w okresie trwania WPN wzrosły o 70,35% tj. o 5 521 tys. zł i na dzień 31.12.2024 r. osiągnęły poziom 13 369 tys. zł. Pozycja kapitałowa Banku ulegnie dalszemu wzmocnieniu, gdy zysk z roku 2024 zostanie przeznaczony na fundusz zasobowy. Wskaźnik C/I na dzień 31 grudnia 2024 r. osiągnął wartość 47,37% co prawda uległ w ujęciu rocznym pogorszeniu (wzrost o 9,07 pp.) ale jest zgodny z założeniami WPN i nie przekroczył zaplanowanej wartości 60% w okresie jego trwania i przede wszystkim nie narusza wartości granicznych określonych w GPN. Sytuacja w obszarze efektywności w związku z obecnym poziomem stóp procentowych powinna utrzymywać się na korzystnym poziomie w kolejnych kwartałach, nawet przy niezależnym od Banku zwiększeniu kosztów działalności (inflacja, koszty mediów). Wysokie stopy procentowe z jednej strony poprawiają obecnie wyniki banku, jednak mogą powodować w przyszłości spowolnienie sprzedaży produktów kredytowych poprzez obniżenie zdolności kredytowej potencjalnych klientów, a w kolejnych okresach mogą przyczynić się do pogorszenia spłacalności wcześniej udzielonych kredytów. Bank powinien pamiętać, iż w sytuacji, gdy gospodarka osiągnęłaby cel inflacyjny ustalony

przez RPP może rozpocząć się cykl obniżania stóp procentowych, a wówczas przychody odsetkowe nie będą już na tak wysokim poziomie. Działania w zakresie przyrostu depozytów i tym samym nadwyżki finansowej pozwolić mogą na funkcjonowanie bez naruszeń limitów SOZ BPS nawet przy istotnych spadkach stóp procentowych. Należy zauważyć, iż w okresie utrzymujących się wysokich poziomów stóp procentowych wyższe przychody odsetkowe umożliwić mogą Bankowi dotwarzanie odpowiedniej kwoty rezerw celowych zmniejszających ryzyko.

Bank w 2025 roku planuje następujące działania w poszczególnych obszarach:

1. Analizy i modyfikacji oferty produktowej

- Systematyczne analiza rentowności oferowanych produktów,
- Wdrożenie nowej strategii cenowej, wprowadzającej preferencje cenowe dla produktów strategicznych
- Wdrażanie produktów wspierających dostęp do środków pomocowych kierowanych na ochronie środowiska,
- Wspieranie rozwoju społeczeństwa cyfrowego,

2. Redukcji kosztów

- Redukcja kosztów odsetkowych poprzez: utrzymywanie na poziomie średniej atrakcyjności cenowej oferty depozytowej
- Redukcja kosztów osobowych poprzez: analizę stanu zatrudnienia w całym Banku,

Bank założył w Planie Finansowym wzrost kosztów działania banku wraz z amortyzacją dynamikę na poziomie 103,4% tj. 114 tyś.

3. Doskonalenie i rozwijanie oferty produktowej

- Zwiększanie dostępności i zakresu usług poprzez kanały elektroniczne
- Dostarczenie klientom dodatkowych usług, m.in. poprzez stronę www oraz Infolinię,
- Stosowanie dynamicznej polityki cenowej
- Oferowanie kredytów na cele zrównoważonego środowiska
- Wprowadzenie do oferty produktów na inwestycje w nowoczesne technologie, termomodernizacje, inne cele związane z ekologią,

W założonym Planie Finansowym na 2025 rok przyjęto wzrost sumy bilansowej do wartości 156 359 tys. zł., osiągnięcie wyniku finansowego netto do wartości 3 290 tys. zł. oraz spadek obliiga kredytowego do poziomu 44 541 tys. zł. z jednoczesnym wzrostem depozytów do 135 802 tys. zł.