

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DZIAŁDOWIE Z/S W LIDZBARKU

W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
 - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
 - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
 - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
 - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także na podstawie Statutu.
2. Siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Lidzbarku, ul. Nowy Rynek 18.
3. Bank działa na obszarze powiatu działdowskiego, w którym znajduje się jego siedziba oraz na obszarze powiatu żuromińskiego, w którym w dniu wejścia w życie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających Bank prowadził placówki bankowe. Bank działa także na obszarze następujących powiatów: nowomiejskiego z/s władz w Nowym Mieście Lubawskim, iławskiego, ostródzkiego, nidzickiego, brodnickiego, rypińskiego, sierpeckiego, płońskiego, mławskiego. Bank prowadzi działalność poprzez Centralę Banku w Lidzbarku oraz 3 Oddziały: w Działdowie, w Rybnie oraz w Lubowidzu.
4. Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 07.10.2002 r. pod numerem KRS 0000132733.
5. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000503617.

6. Bank jest zrzeszony w SGB – Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2024 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się jeden raz 27.06.2024 r. Podjęło ono następujące uchwały:

L.p.	Numer	Data	Tytuł
1	01/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
2	02/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku
3	03/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku
4	04/2024	27.06.2024	Udzielenie Zarządowi Banku absolutorium
5	05/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie podziału nadwyżki bilansowej
6	06/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie najwyższej sumy zobowiązań
7	07/2024	27.06.2024	Kierunki działalności na 2024 rok
8	08/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN A. Bartoszewicz
9	09/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN J. Wiśniewski
10	10/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN S. Szulwic
11	11/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN J. Plewka
12	12/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN M. Giesek
13	13/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN G. Sikora
14	14/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN P. Trąmpczyński
15	15/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN K. Bojarowski
16	16/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN J. Grzywiński
17	17/2024	27.06.2024	Ocena kwalifikacji członka RN K. Kornelski
18	18/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie oceny Rady Nadzorczej
19	19/2024	27.06.2024	Ocena niezależności członków KA
20	20/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie regulaminu działania RN
21	21/2024	27.06.2024	Ocena skuteczności działania RN
22	22/2024	27.06.2024	Zmiany do Statutu

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2024 r. skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem BS w Działdowie z/s w Lidzbarku Rada Nadzorcza liczy 10 osób.:

- 1) Andrzej Bartoszewicz
- 2) Bojarowski Karol
- 3) Giesek Mariusz
- 4) Jan Grzywiński
- 5) Krzysztof Kornelski
- 6) Jadwiga Plewka

- 7) Gabriela Sikora
- 8) Stanisław Szulwic
- 9) Piotr Trąmpczyński
- 10) Józef Wiśniewski.

W 2024 r. Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęła 47 uchwał.

L.p.	Numer	Data	Tytuł
1.	01/2024	05.03.2024	Zatwierdzenia planu ekonomiczno – finansowego na 2024 rok.
2.	02/2024	05.03.2024	Ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2023 r.
3.	03/2024	05.03.2024	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku za 2023 r. (w tym adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności, działającej w ramach systemu kontroli wewnętrznej).
4.	04/2024	05.03.2024	Ocena adekwatności oraz efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w 2023 r.
5.	05/2024	05.03.2024	Zatwierdzenie regulaminu kredytowania osób wewnętrznych.
6.	06/2024	05.03.2024	Zatwierdzenie zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
7.	07/2024	05.03.2024	Zatwierdzenie Strategii działania Banku na lata 2024 – 2026.
8.	08/2024	05.03.2024	Zatwierdzenie strategii zarządzania i planowania kapitałowego.
9.	09/2024	05.03.2024	Zatwierdzenie regulaminu pracy
10.	10/2024	13.05.2024	Zatwierdzenie regulaminu wynagradzania.
11.	11/2024	13.05.2024	Zatwierdzenie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu.
12.	12/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Prezesa Zarządu – Jarosława Gawendy.
13.	13/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Zastępcy Prezesa Zarządu – Mariusza Drzewińskiego.
14.	14/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Zastępcy Prezesa Zarządu – Kamili Bach – Rucińskiej.
15.	15/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Zarządu Banku.
16.	16/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Głównego Księgowego – Anny Girzyńskiej.
17.	17/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Stanowiska ds. Zgodności – Jakuba Czaplińskiego.
18.	18/2024	13.05.2024	Pozytywna ocena Stanowiska ds. Ryzyk i Analiz – Pauliny Dąbrowskiej – Kmiecik.
19.	19/2024	13.05.2024	Ocena działania Zarządu.
20.	20/2024	13.05.2024	Zatwierdzenie materiałów na Zebranie Przedstawicieli.
21.	21/2024	13.05.2024	Pozytywna opinia projektu zmian Statutu Banku Spółdzielczego
22.	22/2024	13.05.2024	Wybór pełnomocnika na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

23.	23/2024	27.06.2024	Zatwierdzenie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2023 r.
24.	24/2024	27.06.2024	Podjęcie uchwały w sprawie zmiennych składników wynagrodzeń.
25.	25/2024	05.09.2024	Zatwierdzenie zmian w Regulaminie kontroli wewnętrznej, w tym w Matrycy Funkcji Kontroli oraz korekta Planu Testowania na IV kwartał 2024 r.
26.	26/2024	05.09.2024	Zatwierdzenie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
27.	27/2024	05.09.2024	Zatwierdzenie Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.
28.	28/2024	05.09.2024	Zatwierdzenie Zasad Etyki w Banku Spółdzielczym.
29.	29/2024	05.09.2024	Zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykiem.
30.	30/2024	29.10.2024	Zatwierdzenie polityki bezpieczeństwa informacji.
31.	31/2024	29.10.2024	Wprowadzenie regulaminu działania Rady Nadzorczej.
32.	32/2024	29.10.2024	Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem inwestycji.
33.	33/2024	29.10.2024	Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
34.	34/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie zmian do polityki kadrowej.
35.	35/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie regulaminu organizacyjnego (wraz z załącznikiem nr 2).
36.	36/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie regulaminu działalności Komitetu Audytu.
37.	37/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem (utruty) reputacji.
38.	38/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie Matrycy Funkcji Kontroli, zatwierdzenie Ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych, zatwierdzenie Planu testowania na 2025 rok.
39.	39/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie polityki bancassurance.
40.	40/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie strategii zarządzania ryzykiem.
41.	41/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem płynności.
42.	42/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym.
43.	43/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem walutowym.
44.	44/2024	17.12.2024	Wyrażenie zgody na udzielenie kredytu członkowi Rady Nadzorczej.
45.	45/2024	17.12.2024	Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia upoważnienia dwóm członkom Rady Nadzorczej.
46.	46/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji.
47.	47/2024	17.12.2024	Zatwierdzenie wysokości wynagrodzenia Stanowiska ds. Zgodności.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu w następującym składzie:

- 1) Jadwiga Plewka – Przewodnicząca
- 2) Gabriela Sikora – członek Komitetu Audytu
- 3) Mariusz Giesek – członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbył w 2024 r. 5 protokołowanych posiedzeń.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku roku 2024 pracował w następującym niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

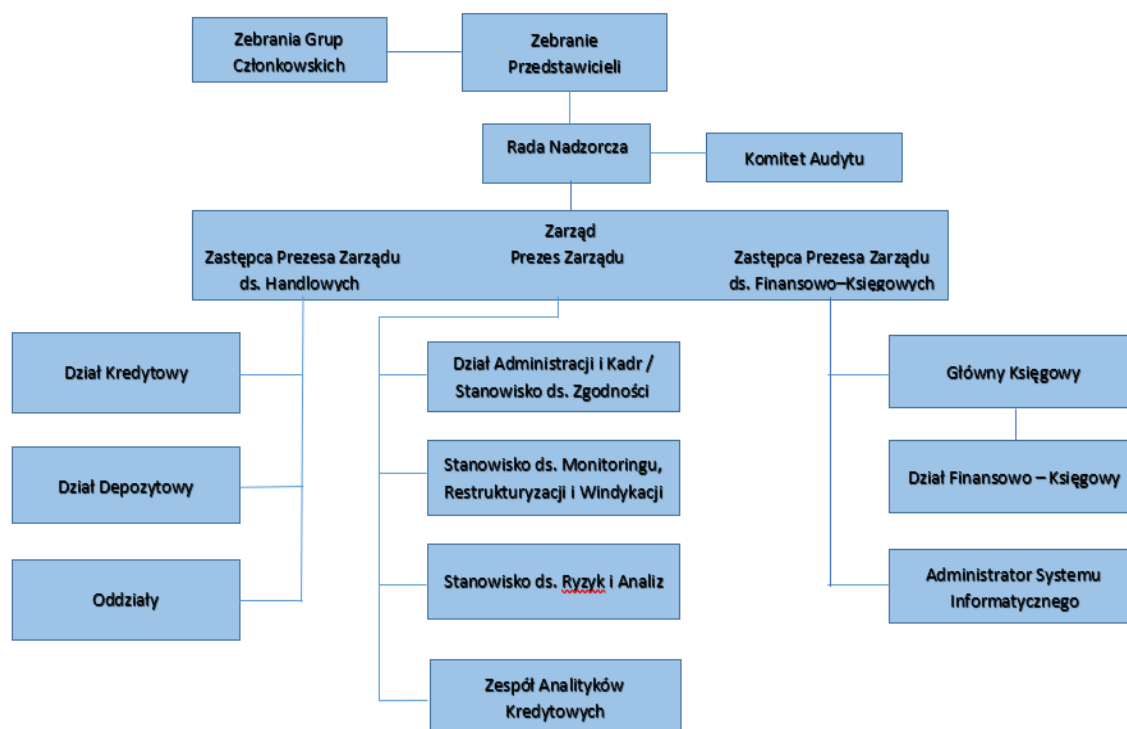
- 1) Jarosław Gawenda – Prezes Zarządu
- 2) Mariusz Jakub Drzewiński – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Handlowych
- 3) Kamila Bach – Rucińska – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych

Zarząd w 2024 r. odbył 57 protokołowanych posiedzenia, na których podjął 79 uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku.

Struktura organizacyjna – schemat:



Na koniec 2024 r. stan zatrudnienia wyniósł **41 etatów (42 pracowników)**.

Przeciętne zatrudnienie (w przeliczeniu na etaty) w 2024 roku wynosiło 37,3 etatów.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2024 r. z 347 043 411,81 zł do 394 778 477,54 zł tj. o 13,8%.

W strukturze należności największy udział mają należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 150 372 046,04 zł (na 31.12.2023 r. 141 026 166,04 zł), wzrost o 6,6%.

Drugą co do wartości pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 146 449 894,43 zł (wzrost o 16,2 %)

Na należności te składają się głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, które wraz z odsetkami wynosiły 103 357 890,4 zł.

Wartość portfela kredytowego rozumianego jako wartość kredytów sektora niefinansowego i budżetowego powiększona o naliczone odsetki oraz pomniejszona o nierozliczone prowizje oraz utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek oraz skorygowana o korekty dotyczące wyceny odsetek od kredytów wg ESP wyniosła 168 996 399,01 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. wzrosła o 17 744 599,25 zł, czyli o 11,7%.

Tabela 1. Portfel kredytowy

Wyszczególnienie	Należności wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Struktura %	Należności wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	4 224 878,87	2,5%	4 790 072,26	3,2%	88,2%
Przedsiębiorcy indywidualni	13 472 943,85	8,0%	9 548 560,82	6,3%	141,1%
Osoby prywatne	29 026 141,28	17,2%	27 530 351,77	18,2%	105,4%
Rolnicy indywidualni	102 363 699,57	60,6%	97 630 027,76	64,5%	104,8%
Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 284 382,47	0,8%	1 527 153,43	1,0%	84,1%
Należności sektor niefinansowy	150 372 046,04	89,0%	141 026 166,04	93,2%	106,6%
Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	17 962 103,79	10,6%	9 694 442,28	6,4%	185,3%
Należności z tytułu dopłat do kredytów preferencyjnych	662 249,18	0,4%	531 191,44	0,4%	124,7%
Należności sektor budżetowy	18 624 352,97	11,0%	10 225 633,72	6,8%	182,1%
Razem	168 996 399,01	100,0%	151 251 799,76	100,0%	111,7%

Należności zagrożone (kapitał wraz z naliczonymi odsetkami) wyniosły 4 765 777,47zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,75% kredytów (na koniec 2023 r. było to odpowiednio 4 346 288,55 zł i 2,80 %).

Tabela 2. Struktura należności Banku

Wyszczególnienie (wartość bilansowa)	2024-12-31		2023-12-31		Wzrost/ spadek	Dynamika %
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)		
Sektor finansowy, w tym:	146 449 894,43	46,4%	126 057 642,60	45,4%	20 392 251,83	116,2%
Należności w sytuacji normalnej	146 449 894,43	46,4%	126 057 642,60	45,4%	20 392 251,83	116,2%
Lokaty	103 357 890,40	32,8%	101 953 731,68	36,8%	1 404 158,72	101,4%
Sektor niefinansowy w tym	150 372 046,04	47,7%	141 026 166,04	50,9%	9 345 880,00	106,6%
Kredyty w sytuacji normalnej	147 690 149,47	46,8%	138 456 058,15	49,9%	9 234 091,32	106,7%
Kredyty pod obserwacją	1 791 285,11	0,6%	1 456 649,74	0,5%	334 635,37	123,0%
Kredyty zagrożone, w tym:	890 611,46	0,3%	1 113 458,15	0,4%	-222 846,69	80,0%
Kredyty poniżej standardu	617 419,88	0,2%	886 961,45	0,3%	-269 541,57	69,6%
Kredyty wątpliwe	273 191,58	0,1%	226 496,70	0,1%	46 694,88	120,6%
Kredyty stracone	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	
Sektor budżetowy, w tym:	18 624 352,97	5,9%	10 225 633,72	3,7%	8 398 719,25	182,1%
Kredyty w sytuacji normalnej	17 962 103,79	5,7%	9 694 442,28	3,5%	8 267 661,51	185,3%
Dopłaty ARiMR	662 249,18	0,2%	531 191,44	0,2%	131 057,74	124,7%
Należności ogółem	315 446 293,44	100,00%	277 309 442,36	100,00%	38 136 851,08	113,8%

Inne istotne pozycje aktywów to:

- dłużne papiery wartościowe: 70 983 677,53 zł
- należności od sektora budżetowego: 18 624 352,97zł,
- gotówka w kasach i bankomatach: 3 535 896,48 zł,
- aktywa trwałe netto: 1 508 470,75 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 2 430 488,00 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r., wyniosły 297 688 670,67zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 32 835 107,98 zł (12,4%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 r. wyniosły 49 109 773,04 zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 4 230 480,66 zł (wzrost o 9,4 %).

Tabela 3. Struktura sektorowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 r.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023 r.	Struktura %	Dynamika %
Podmioty niefinansowe	297 688 670,67	85,8%	264 853 562,69	85,5%	112,4%
Jeden. sektora budżetowego	49 109 773,04	14,2%	44 879 292,38	14,5%	109,4%
RAZEM	346 798 443,71	100,00%	309 732 855,07	100,00%	112,0%

Powyższe zobowiązania na koniec 2024 roku to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe o wartości 110 445 166,20 zł i bieżące 236 353 277,51 zł.

Tabela 4. Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 r.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023 r.	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	236 353 277,51	68,2%	216 415 450,30	69,9%	109,2%
Terminowe	110 445 166,20	31,8%	93 317 404,77	30,1%	118,4%
RAZEM	346 798 443,71	100,00%	309 732 855,07	100,0%	112,0%

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku brutto na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 35 094 701,75 zł, z tego:

- fundusz zasobowy: 33 277 864,08 zł,
- fundusz udziałowy: 434 100,00 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej: 1 200 000,00 zł,
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych: 182 737,67 zł

Fundusze wg Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 wynoszą 35 077 385,28 zł i tworzą je:

Kapitał Tier I, na który składają się:

- fundusz zasobowy 33 277 864,08 zł,
- fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych 434 100,00 zł
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej 1 200 000,00 zł.
- skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych) 182 737,67 zł
- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe 17 316,47 zł
 - wartości niematerialne i prawne 17 070,91 zł
 - niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych 245,56 zł.

Kapitały brutto wzrosły na przestrzeni 2024 r. o 11 745 642,09 zł wzrost funduszu zasobowego o 10 753 542,09 zł w wyniku przeznaczenia całości wypracowanego za 2023 r. zysku.

Tabela 5. Fundusze Banku

Wyszczególnienie	31.12.2024 Kwota w złotych
1. Kapitał Tier 1	35 077 385,28
A. Fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych	434 100,00
B. Fundusz zasobowy	33 277 864,08
C. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	1 200 000,00
D. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
E. Zysk w trakcie zatwierdzania	0,00
F. Skumulowane inne całkowite dochody	182 737,67
Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów	182 737,67
Amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny aktywów trwałych, zmniejszenia, korekty	0,00
1.2 Pozycje pomniejszające fundusze podst.	-17 316,47
Wartości niematerialne i prawne	-17 070,91
Pomniejszenie o inwesty. kapitał. w podmioty fin.	0,00
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-245,56
2. Kapitał Tier 2	0,00
Razem 1+2	35 077 385,28

W 2024 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 13 389 496,41 zł co stanowi 90,4 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2024 r. wyniósł 10 769 442,41 zł i był niższy od zysku za 2023 r. o 1 184 099,68 zł.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) 3) oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (akt delegowany nr 241/2014) jak również przepisami zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej

weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko d/s Ryzyk i Analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Audyt Wewnętrzny powierzony jest Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB, który zgodnie z harmonogramem kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia prawidłowość przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na:

1. „Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Banku Nr 65/2024 z 05.12.2024 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 42/2024 z dnia 17.12.2024 r. obejmującej zasady zaliczania poszczególnych ekspozycji do odpowiednich klas ryzyka i przypisywanie właściwych wag ryzyka, regulującej wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,,

2. Dyscyplinie Rynkowej – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko kapitałowe,
- c) ryzyko koncentracji,
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,

g) ryzyko braku zgodności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Wartość minimalna łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 12,5%. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. osiągnął on w Banku poziom 20,33%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.:
Fundusze własne, w tym:	35 077 385,28	22 556 344,08
Kapitał Tier I, w tym	35 077 385,28	22 556 344,08
Kapitał podstawowy Tier I	35 077 385,28	22 556 344,08
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	172 527 015,52	139 326 493,64
z tytułu ryzyka kredytowego	133 391 010,53	109 791 161,01
z tytułu ryzyka walutowego	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	39 136 004,99	29 535 332,63
Łączny współczynnik kapitałowy	20,33	16,19
Współczynnik kapitału Tier I	20,33	16,19
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,33	16,19
Kapitał wewnętrzny	22 252 929,24	16 122 415,51

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji wraz z wymogami kapitałowymi na poszczególne rodzaje ekspozycji dla ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	71 439 046,20	2 080 810,00	166 464,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 962 103,79	3 592 420,76	287 393,66
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	662 249,18	130 450,32	10 436,03
Ekspozycje wobec instytucji	143 446 193,88	523 521,62	41 881,73
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 560 900,26	26 294 555,30	2 103 564,42
Ekspozycje detaliczne	12 340 079,60	8 319 853,29	665 588,26
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	104 340 256,95	82 256 605,97	6 580 528,48
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 425 256,40	3 066 442,22	245 315,38
Ekspozycje kapitałowe	5 539 605,53	5 539 605,53	443 168,44
Inne pozycje	5 340 162,00	1 586 745,52	126 939,64
RAZEM:	397 055 853,79	133 391 010,53	10 671 280,84

W 2024 r. łącznie 36 pracowników uczestniczyło w szkoleniach ze 135 tematów. Niektórzy pracownicy uczestniczyli w więcej niż jednym szkoleniu. Liczba pozycji rejestrze szkoleń za 2024 r. to 318. Pracownicy Banku uczestniczyli też w szkoleniach organizowanych przez bank Zrzeszający oraz KNF w ramach CEDUR (szkolenia bez certyfikatów poświadczających uczestnictwo).

W 2024 r. członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w następujących szkoleniach:

- 1) Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej (10 osób) uczestniczyli w szkoleniu pt. „Obowiązki Rady Nadzorczej w zakresie Nadzoru Nad Systemem Kontroli Wewnętrznej - uwzględniające Rekomendację H oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach”.
- 2) Członkowie Prezydium Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu (razem 6 osób) uczestniczyli w szkoleniu pt. „Ryzyko operacyjne w banku – dla wszystkich pracowników, szkolenie okresowe”.
- 3) Członkowie Komitetu Audytu (3 osoby) uczestniczyli w szkoleniu pt. „Ocena odpowiedności członków rady nadzorczej banku spółdzielczego z uwzględnieniem ESG i AML/FT”.

Szkolenia wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

W II kw. 2024 roku Bank przeprowadził z sukcesem zmianę systemu finansowo – księgowego z dotychczas używanego defBank-pro na nowoczesny system def3000/CB.

W roku sprawozdawczym Bank nadal upowszechniał działalność w kanałach elektronicznych poprzez zwiększenie dostępu do bankowości elektronicznej i mobilnej. Bank kontynuował wydawanie kart płatniczych, BLIKÓW oraz popularyzował wśród Klientów aplikację SGB Mobile oraz płatności natychmiastowe Express Elixir.

Na sytuację finansową i działalność Banku wpływ miały także rozwiązania prawne i regulacyjne oraz zalecenia nadzorcze, które weszły w życie w 2024 roku, w tym w szczególności:

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Digital Operational Resilience Act –DORA) Rozporządzenie DORA ustanawia jednolite wymogi dotyczące bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe podmiotów finansowych, co pozwoli osiągnąć wysoki wspólny poziom operacyjnej odporności cyfrowej. Rozporządzenie DORA wprowadza konkretne wymagania, które będą wymagały wdrożenia w zakresie:
 - ram zarządzania ryzykiem ICT (z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych),
 - zgłaszania poważnych incydentów właściwym organom,
 - testowania operacyjnej odporności cyfrowej,

- udostępniania informacji o zagrożeniach,
- zarządzania ryzykiem stron trzecich w branży ICT.

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

DORA (Digital Operational Resilience Act) to inicjatywa, która wprowadza kompleksowe ramy regulacyjne na poziomie Unii Europejskiej. Rozporządzenie DORA zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 14 grudnia 2022 r. Obejmuje przepisy dotyczące cyfrowej odporności operacyjnej dla wszystkich instytucji finansowych, w tym banki spółdzielcze. Operacyjna odporność cyfrowa to zdolność podmiotu finansowego do utrzymania ciągłości, niezawodności i jakości usług opartych na technologiach ICT, zarówno wewnątrz, jak i we współpracy z zewnętrznymi dostawcami. Oznacza to, że banki spółdzielcze muszą być gotowe na różne sytuacje kryzysowe i zakłócenia, które mogą wpłynąć na działanie ich systemów i sieci informatycznych. Wszystkie podmioty finansowe, zgodnie z rozporządzeniem DORA (obowiązującym od 17.01.2025 r.) są zobowiązane do:

- prowadzenia rejestru informacji obejmującego wszystkie ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT;
- utrzymywania i aktualizowania rejestru informacji na poziomie podmiotu oraz na poziomie subskonsolidowanym i skonsolidowanym;
- przechowywania informacji w rejestrze informacji w odniesieniu do ustaleń umownych, które zostały rozwiązane, przez co najmniej 5 lat po zakończeniu świadczenia usług ICT.

ICT– technologie informacyjne i komunikacyjne (ang. Information and communication technologies) .

Usługa cyfrowa i usługa w zakresie danych świadczone w sposób ciągły za pośrednictwem systemów ICT na rzecz co najmniej jednego użytkownika wewnętrznego lub zewnętrznego, łącznie ze sprzętem komputerowym jako usługą i usługami w zakresie sprzętu komputerowego obejmującymi zapewnianie wsparcia technicznego za pośrednictwem aktualizacji oprogramowania lub oprogramowania układowego przez dostawcę sprzętu, z wyłączeniem tradycyjnych usług telefonii analogowej.

IV. PLANOWANA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2025 r.

Plany na rok 2025 to utrzymanie wartości sumy bilansowej na obecnym poziomie oraz poprawa wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjmie założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 8000 tys. zł.

W zakresie inwestycji najważniejszymi zadaniami będą: zakup licencji na oprogramowanie umożliwiające wprowadzenie w życie zmieniających się przepisów prawnych oraz bieżąca wymiana sprzętu komputerowego używanego przez pracowników banku.

W II kw. 2025 r. Bank planuje wprowadzić obsługę w walutach obcych euro, dolar i funt brytyjski.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku na rok 2025. Plan przewiduje dalszy wzrost działalności kredytowej banku, który będzie możliwy dzięki pozyskaniu środków w postaci depozytów od klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2024 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2025 r. powinna zatem wzrosnąć o 10 619 tys. zł w wyniku przeznaczenia zysku za 2024 r. na fundusz zasobowy.

Plany na rok 2025, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, warunków otoczenia makroekonomicznego, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

W obszarze ryzyka ESG Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG .

Bank udziela finansowania na poniższe cele:

Grupa tematyczna	Cele finansowania
Odnawialne źródła energii (OZE)	a) Budowa biogazowni,
	b) Produkcja biopaliw,
	c) Produkcja lub zakup komponentów potrzebnych do realizacji celów a) i b)
	d) Zakup paneli fotowoltaicznych / pomp ciepła
Efektywność energetyczna	a) Termomodernizacja istniejących budynków (np. ocieplenie, wymiana okien, drzwi, etc.)
	b) Modernizacja instalacji elektrycznej
	c) Wymiana oświetlenia lub innych urządzeń elektrycznych na energooszczędne
Czysty transport	a) Zakup pojazdu lub floty pojazdów o napędzie elektrycznym lub hybrydowym
	b) zakup infrastruktury wspierającej czysty transport (np. stacje ładowania pojazdów elektrycznych)
Kontrola / ograniczanie emisji zanieczyszczeń	a) Finansowanie zakupu i instalacji rozwiązań technologicznych ograniczających emisję gazów cieplarnianych, pyłów oraz innych zanieczyszczeń powietrza i wody
	b) Finansowanie produkcji rozwiązań technologicznych ograniczających emisję gazów cieplarnianych, pyłów oraz innych zanieczyszczeń powietrza i wody
Zrównoważone zarządzanie wodą i ściekami	a) Budowa, rozbudowa i eksploatacja systemów poboru, uzdatniania i dostarczania wody
	b) Budowa, rozbudowa i eksploatacja systemów odprowadzania i oczyszczania ścieków (w sposób ograniczający / minimalizujący wpływ na środowisko)

Niepewność dostaw energii, rosnące ryzyko strat dla firm z powodu zmian klimatu, wzrost kosztów funkcjonowania, to zdarzenia, z którymi wciąż się mierzymy, nie mając jednocześnie na nie wpływu. W ramach swojej działalności Bank wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem, w szczególności w swoich działaniach uwzględnia czynniki ESG tj. związane ze środowiskiem, społeczną odpowiedzialnością i ładem korporacyjnym. Bank korzysta z energii pochodzącej z paneli fotowoltaicznych.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity z 16.01.2023 r. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zmianami).

V. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity z dnia 26.09.2024 r. Dz.U. z 2024 r. poz. 1646 późn. zmianami), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bilans Banku sporządzony na dzień 31.12.2024 r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 394 778 477,54 zł, zysk przed opodatkowaniem wynosi: 13 389 496,41 zł, podatek dochodowy wynosi: 2 620 054,00 zł. Na koniec 2024 r. stan zatrudnienia wyniósł 41 etatów (42 pracowników).
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej za 2024 r. wyniosła 2,94% wobec uzyskanej 3,75% w 2023 roku. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) kształtował się na poziomie 35,99%, na koniec 2023 r. wskaźnik ten wynosił 32,82%.
3. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.
4. Bank nie korzystał z żadnego dofinansowania ze środków publicznych.
5. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
6. Obrót za 2024 r. wyniósł 29 625 751,23 zł.
7. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 16/2019 z dn. 12.04.2019 r. Politykę Ładu Korporacyjnego, która została przyjęta przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 16/2019 z dn. 26.04.2019 r. oraz przez Zgromadzenie Przedstawicieli Uchwałą nr 7/2019 z dn. 15.05.2019 r. i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd Uchwałą nr 39/2021 z dnia 09.12.2021 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 27/2017 z dnia 17.12.2017 r. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku.

Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedniości Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurą w Banku raz w roku przeprowadzany jest proces oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także do osób zajmujących w Banku stanowisko, z którym związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem, jak również ocena kolegialna tych organów.

Zgodnie z zatwierdzoną „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku w oparciu o złożone arkusze informacyjne (wg wzoru opracowanego przez KNF) – postanowiła pozytywnie ocenić kwalifikacje poszczególnych członków Zarządu, Zarządu Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku, Głównego Księgowego, Stanowiska ds. Zgodności oraz Stanowiska ds. Ryzyk i Analiz.

W tym celu Rada Nadzorcza podjęła jawnie i jednomyślnie następujące uchwały:

- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 12/2024 w sprawie pozytywnej oceny Prezesa Zarządu – Jarosława Gawendy.
- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 13/2024 w sprawie pozytywnej oceny Zastępcy Prezesa Zarządu – Mariusza Drzewińskiego.
- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 14/2024 w sprawie pozytywnej oceny Zastępcy Prezesa Zarządu – Kamili Bach – Rucińskiej.
- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 15/2024 w sprawie pozytywnej oceny Zarządu Banku.
- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 16/2024 w sprawie pozytywnej oceny Głównego Księgowego – Anny Girzyńskiej.
- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 17/2024 w sprawie pozytywnej oceny Stanowiska ds. Zgodności – Jakuba Czaplińskiego.
- ☐ uchwałę Rady Nadzorczej Nr 18/2024 w sprawie pozytywnej oceny Stanowiska ds. Ryzyk i Analiz – Pauliny Dąbrowskiej – Kmiecik.

Rada Nadzorcza w oparciu o przedstawioną samoocenę stwierdziła, iż Regulamin działania Zarządu pozwala na skuteczne działanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą

w Lidzbarku i jest adekwatny do skali działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku i nie wymaga zmian. Potwierdzeniem tego postanowienia była Uchwała Nr 19/2024 Rady Nadzorczej podjęta jednomyślnie w drodze jawnego głosowania.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 czerwca 2024 r. jednomyślnie zatwierdziło pozytywną ocenę kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w drodze następujących uchwał:

- ☐ Uchwały nr 8, dotyczącej Andrzeja Bartoszewicza
- ☐ Uchwały nr 9, dotyczącej Józefa Wiśniewskiego
- ☐ Uchwały nr 10, dotyczącej Stanisława Szulwica
- ☐ Uchwały nr 11, dotyczącej Jadwigi Plewka
- ☐ Uchwały nr 12, dotyczącej Mariusza Giesek
- ☐ Uchwały nr 13, dotyczącej Gabrieli Sikora
- ☐ Uchwały nr 14, dotyczącej Piotra Trąmpczyńskiego
- ☐ Uchwały nr 15, dotyczącej Karola Bojarowskiego
- ☐ Uchwały nr 16, dotyczącej Jana Grzywińskiego
- ☐ Uchwały nr 17, dotyczącej Krzysztofa Kornelskiego

Zebranie Przedstawicieli także jednomyślnie zatwierdziło ocenę (kolegialną) Rady Nadzorczej w drodze Uchwały nr 18.

Uchwała Zebrania przedstawicieli nr 19 dotycząca pozytywnej oceny niezależności członków Komitetu Audytu także została podjęta jednomyślnie. Zgodnie z treścią uchwały dwóch na trzech członków Komitetu Audytu spełnia warunki niezależności.

8. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Lidzbark, dnia 28.05.2025 r.

Prezes Zarządu – Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu – Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu – Kamila Bach – Rucińska