



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM
za okres od 01.01.2024r. roku do 31.12.2024r.

I. STAN PRAWNO ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000129660
REGON	000508388
NIP	757-000-19-80
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Maków Mazowiecki
Adres	06-200 Maków Mazowiecki , ul. Admirała Rickovera 15
Telefon	(29) 71 751 06, 71 751 26
Strona internetowa	www.bskrasnosielc.pl

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu siedzibą w Makowie Mazowieckim, ul. Admirała Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i ich zrzeszaniu się w bankach zrzeszających.

Na mocy Zarządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 maja 2020 roku ., w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych, nastąpiła zmiana właściwości Sądu rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego .

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD:64.19 Z - pozostałe pośrednictwo finansowe.

Przedmiotem działalności Banku jest:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. operacje czekowe i wekslowe,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje również następujące czynności:

1. określone w art. 69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r., o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
5. świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

Zgodnie ze Statutem , Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

3. Przynależność do Zrzeszenia , Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim należy do:

1. Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie ,
2. Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
3. Krajowego Związku Banków Spółdzielczych,
4. Związku Banków Polskich.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu nr 24/2024 z dnia 12.02.2024r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2024 z dnia 23.02.2024r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych Banku. Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych działań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania, kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej , z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Na dzień 31.12.2024r. Bank zatrudniał 36 osób (36 etatów), oraz 3 osoby na umowę zlecenie. , w tym w Centrali Banku 22 osoby oraz w placówkach Banku 14 osób. Średnie zatrudnienie w Banku w 2024 roku (w etatach) wynosiło 36,58% .

Tabela nr 2. Struktura wiekowa pracowników

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	Struktura wiekowa w %
do 30 lat	6	17%
od 31 – do 45 lat	9	25%
od 46 - do 55 lat	13	36%
ponad 55 lat	8	22%
Ogółem (liczba pracowników)	36	100%

Prowadzona przez bank polityka kadrowa zabezpiecza ciągłość działania Banku , eliminując problemy z zastępowalnością pracowników w trakcie nieobecności jak również w związku z planowanymi przejściami na emeryturę.

W 2024 roku planowane było podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku poprzez kontynuację szkoleń prowadzonych w systemie zewnętrznym i wewnętrznym. Głównymi celami planowanych szkoleń dla pracowników były: bieżące uzupełnianie wiedzy pracowników, wynikające ze zmian przepisów prawa oraz otoczenia społeczno-ekonomicznego , w którym funkcjonuje Bank. Większość szkoleń pracowników odbywała się nadal głównie w trybie online.

Tematyka szkoleń zrealizowanych w okresie sprawozdawczym obejmowała głównie zagadnienia z zakresu zarządzania ryzykami, kontroli, ryzyka IT, przeciwdziałaniu prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, wdrażania nowych produktów, w tym związanych z czynnikami ESG, wypełniania regulacji i rekomendacji instytucji nadzorczych. Pracownicy szkoleni byli także z zagadnień działalności kredytowej, monitoringu kredytowego i windykacji, w tym z tematyki kredytów hipotecznych. Ponadto szkolenia dotyczyły również systemów operacyjnych , rozwiązań technologicznych i zmian podatkowo-księgowych. Pracownicy regularnie uczestniczą w szkoleniach podnoszących swoje kwalifikacje.

Koszty szkoleń w 2024 roku wyniosły – 33 672,84 zł. Szkolenia prowadzone były przez Firmy zewnętrzne w większości współpracujące z Bankiem Zrzeszającym oraz kadrę zarządzającą Banku.

Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie województwa mazowieckiego. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatu makowskiego i ostrołęckiego.

Bank prowadzi działalność poprzez następujące jednostki:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim,
- 2) Oddział w Krasnosielcu,
- 3) Oddział w Sypniewie,
- 4) Oddział w Baranowie,
- 5) Punkt Obsługi Klienta w Płoniawach - Bramurze,
- 6) Punkt Obsługi Klienta w Makowie Mazowieckim.

W ramach struktury Banku występują następujące pionowy podległe:

Prezesowi Zarządu:

- Stanowisko ds. organizacyjno administracyjnych,
- Zespół ds. monitoringu i windykacji,
- Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej,
- Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych,
- Zespół analityków kredytowych,
- Komitet kredytowy.

Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:

- Zespół produktów bankowych i marketingu,
- Oddziały Banku
- Punkty Obsługi klienta.

Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo księgowych:

- Główny księgowy,
- Zespół finansowo księgowy,
- Stanowisko obsługi informatycznej.

II WŁADZE STATUTOWE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli w liczbie 25 delegatów , wybieranych jest na zebraniach grup członkowskich. W dniu 26 czerwca 2024r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, wzięło w nim udział 22 delegatów, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 r., podziału nadwyżki bilansowej za 2023 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności Banku za 2023 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2023 rok, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, oraz w sprawie kierunków działania Banku . Z uwagi na zaistniałe ważne kwestie związane ze zmianą statutu Banku , w dniu 27 listopada 2024r. , zostało zwołane Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli , w którym uczestniczyło 21 delegatów oraz Notariusz . Podjęto dwie ważne Uchwały nr 2/2024 dotyczącą zmian w statucie oraz nr 3/2024 zatwierdzającą Politykę odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim, Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W okresie sprawozdawczym nie zaszły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Tabela nr 1. Skład Rady Nadzorczej

Imię i Nazwisko	Funkcja
Antoni Załęski	Przewodniczący RN

Marek Mosakowski	Zastępca Przewodniczącego RN
Mirosław Rosołowski	Sekretarz RN i członek Komitetu Audytu
Krzysztof Chełchowski	Członek RN i Przewodniczący Komitetu Audytu
Lech Sztych	Członek RN
Rafał Abramczyk	Członek RN i członek Komitetu Audytu
Szczepan Skrobecki	Członek RN

W 2024 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 6 posiedzeń. Zatwierdzono 46 uchwał, do najważniejszych spraw poruszanych na niniejszych posiedzeniach należało:

- zatwierdzenie rocznego Planu finansowego i projekcji finansowej do Strategii Działania Banku na lata 2022-2024;
- zatwierdzenie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2023 r.;
- zatwierdzanie strategii, polityk dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku;
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- przyjmowanie informacji i ocena sytuacji ekonomiczno finansowej , kapitałowej oraz poziomu ryzyka występującego w Banku w tym przestrzegania przyjętych limitów ograniczających ryzyko ;
- zatwierdzenia sprawozdawczości z zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- Podejmowanie uchwał w sprawie udzielania kredytów członkom Rady Nadzorczej.

3. Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowiecki funkcjonuje Komitet Audytu w składzie:

1. Krzysztof Chełchowski - Przewodniczący
2. Mirosław Rosołowski - Członek
3. Rafał Abramczyk - Członek

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 6 posiedzeń. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu;
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego banku;
- przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego za 2023 rok;
- przyjmowanie i ocena informacji kwartalnej o sytuacji ekonomiczno-finansowej, kapitałowej oraz poziomie występujących w Banku ryzyk i limitów ograniczających ryzyka.

4. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2024 pracował w następującym niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Roman Chrzanowski – Prezes Zarządu
2. Anna Barbara Konikiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Zofia Kuciej – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 13 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto 165 uchwał, które dotyczyły:

- decyzji kredytowych;
- przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych regulacjach Banku;
- podejmowania decyzji w sprawie zmian w tabeli oprocentowania oraz w tabeli prowizji i opłat;
- wprowadzania nowych produktów;
- bezpieczeństwa obszarów IT, spraw dotyczących infrastruktury IT;
- zagadnień związanych z analizą i oceną ryzyka występującego w działalności Banku w tym oceną jakości portfela kredytowego;
- analizy i oceny adekwatności kapitałowej;
- analizy ustaleń z przeprowadzonej kontroli wewnętrznej oraz kontroli procesów wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- szeroko rozumianych spraw pracowniczych i administracyjnych oraz gospodarki własnej.

III. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Polska gospodarka w 2024 roku pozostała pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Europie Wschodniej. W warunkach niepewności geopolitycznej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym, tempo rozwoju spowolniło się do 0,2%. Dynamika wzrostu PKB wyniosła zaledwie 0,1% w stosunku do poprzedniego roku. Kołem zamachowym wzrostu gospodarczego w Polsce w 2024 r., miały być inwestycje, tymczasem wzrosły nieznacznie do roku ubiegłego. Poziom nakładów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach niefinansowych spadł o 7,5% do roku ubiegłego. W konsekwencji utrzymuje się nadal niska skłonność przedsiębiorców do podejmowania działalności inwestycyjnych, których inwestycje mocno zdominowane są przez projekty energetyczne. Tymczasowy spadek wypłat z funduszy unijnych doprowadził do wolniejszego wzrostu inwestycji i tym samym przyniósł ujemny wynik, który był oszacowany na 1,6% r/r.

Zasadniczym motorem wzrostu PKB w 2024 roku było przyspieszenie konsumpcji prywatnej zasilanej szerokim strumieniem podwyżek płac, znaczącą waloryzacją rent i emerytur oraz wzrostem świadczeń społecznych (800+). Wzrosty nominalne, przy wyrażeniu niższej

średniomiesięcznej inflacji (4,0% r/r) względem (11,6% r/r w 2023) zaznaczyły wzrost realnych dochodów do dyspozycji, co przyniosło poprawę nastrojów konsumenckich. W pierwszej połowie 2024 roku konsumpcja wzrosła, gdy inflacja spadła, a płace nominalne znacznie wzrosły , częściowo dzięki 18- procentowemu wzrostowi płacy minimalnej i wyższym wynagrodzeniom sektora budżetowego . Inflacja w październiku 2024 roku wzrosła do 5% , ze względu na wyższy podatek VAT i wyższe regulowane ceny energii. Wciąż jednak podwyższona pozostaje jednak inflacja cen usług – ze względu na silny wzrost płac i niedobory siły roboczej. W 2024 roku stopa robocza utrzymywała się na poziomie około 3% a niedobory siły roboczej dotknęły większość sektorów IT, budownictwa oraz transportu.

Dynamika aktywności w gospodarce pozostaje umiarkowana , co jest efektem między innymi wysokiego kosztu finansowania , szoków podażowych z poprzednich lat oraz niepewności geopolitycznej.

Banki Spółdzielcze są ważnym elementem polskiego systemu finansowania zapewniając stabilność i dostępność usług finansowych w całej Polsce , głównie w mniejszych miastach i wioskach. Najnowsze dane Komisji Nadzoru Finansowego za 2024 rok pokazują , że ten sektor , mimo wyzwań rozwija się dynamicznie i cieszy się coraz większym zaufaniem klientów. W ostatnich latach banki spółdzielcze stworzyły specjalne systemy ochrony IPS - to mechanizm, który pozwala wzajemnie się wspierać , gdy któryś z Banku znajduje się w trudnej sytuacji. Od początku roku 2024 aktywa banków spółdzielczych zwiększyły się o 24,7 mld. zł. tj. o (+11,8%), silniej niż komercyjne zwiększyły poziom funduszy własnych . w latach 2010-2024 wzrosły o blisko 250% ,wobec wzrostu w bankowości komercyjnej na poziomie 130%. Polski sektor bankowy pozostaje odporny na skutki materializacji potencjalnych szoków .

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim funkcjonuje na terenie obsługującym różne grupy klientów. Historyczne uwarunkowania Banku stworzyły silne związki z terenem wiejskim i sektorem rolniczym. Toteż Bank jest obecny w większości gmin powiatu makowskiego i ostrołęckiego, będąc jednocześnie wieloletnim partnerem w obsłudze budżetów tych gmin i powiatu.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność w oparciu o scentralizowany system finansowo – księgowy Novum Bank Enterprise NUX. Posiada serwerownię zapasową w Oddziale w Krasnosielcu oraz system awaryjnego własnego zasilania w energię elektryczną w Centrali Banku, gdzie zlokalizowana jest serwerownia główna.

Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucji będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej w ramach usługi Internet Banking oraz aplikacji mobilnej.

Bank za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wydaje klientom międzynarodowe karty debetowe VISA oraz MASTERCARD oraz karty kredytowe VISA. Na koniec 2024 roku zostało wydanych 3 141 sztuk kart. Bank oferuje swoim klientom (handlowcom) terminale płatnicze POS. Współpraca w zakresie kart, bankomatów i terminali POS realizowana jest w oparciu o Bank BPS, Zakład Usług Informatycznych Novum oraz spółkę IT Card. Bank posiada pełną gamę produktów bankowych dla rolników, konsumentów, przedsiębiorców oraz samorządów terytorialnych, stara się dopasować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając, że to klient wyznacza standardy obsługi. Ponadto Bank uczestniczy poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać szczególnie w zakresie kultury, sportu przeznaczając w 2024 r. na ten cel 24 000 zł. z Funduszu społeczno-samorządowego do dyspozycji Zarządu oraz 5500 zł koszty sponsoringu.

Współpracując z grupą Generali, Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe dotyczące ubezpieczenia kredytu jak również ubezpieczenia majątku kredytobiorcy.

IV. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2024 realizował kierunki przyjęte i określone w Strategii działania Banku na lata 2022-2024. Założenia finansowe przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym w pełni zostały zrealizowane. Rok 2024 był rokiem przygotowań do wdrożenia przez Bank wymogów Bazylei III Rozporządzenia UE CRR3 w obszarze ryzyka kredytowego w tym metod wewnętrznych, ryzyka operacyjnego oraz operacyjnej odporności cyfrowej Banku. Nacisk w głównej mierze został położony na zwiększenie odporności cyfrowej poprzez analizę systemu IT, współpracy z podmiotami trzecimi w tym z dostawcami usług. Restrykcyjne wymagania do przestrzegania ram zarządzania outsourcingiem funkcji ICT, przetwarzania danych oraz bezpieczeństwa ICT stały się priorytetem Zarządu Banku.

Nie tylko założenia finansowe dotyczące wdrożenia nowych zadań mają wpływ na działalność banku ale również:

- ✓ trwająca inwazja na Ukrainę, która spowodowała napięcia na rynkach finansowych, niepewność w gospodarce w związku z eksportem towarów (min. zboża, stali),
- ✓ restrykcyjna polityka monetarna (wysokie stopy procentowe),
- ✓ wysoka inflacja, która przełożyła się na wzrost cen, a tym samym kosztów prowadzenia działalności bankowej w zakresie eksploatacji placówek bankowych.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest stabilna. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2023r. z 331 698 tys. zł do 347 804 tys. zł, tj. o 4,86%. W 2024 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 10 108 tys. zł, co stanowi 89,52% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2024r. wyniósł 7 924 tys. zł i zmniejszył się w stosunku do 2023 r. o 1 213 tys. zł. Powodem niższego wyniku była utworzona rezerwa dla klienta przekwalifikowanego do sytuacji straconej w wysokości w wysokości około 600 tys. zł.

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2024 roku wyniosły 22 127 tys. zł i były wyższe o 319 tys. zł, tj. o 1,6% niż w roku 2023. Koszty odsetkowe wyniosły 5 420 tys. zł i były o 8,13% niższe niż w 2023 roku. Wynik z tytułu prowizji zmniejszył się o 3,24% i wyniósł 1 511 tys. zł. Wynik na działalności bankowej osiągnął w 2024 roku wartość 18 245 tys. zł, w 2023 roku – 17 479 tys. zł (wzrost o 766 tys. zł tj. o 4,38%).

Koszty działania z amortyzacją wyniosły 7 003 tys. zł i absorbowwały wynik działalności bankowej w 38,38%. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 2,28%. Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto wyniósł 22,13%.

Bank posiada wysoki współczynnik kapitałowy, który na dzień 31.12.2024r. wynosił 27,14%.

Źródłem finansowania działalności przychodowej Banku były fundusze Banku w wysokości 35 806 tys. zł, które na 31.12.2024r. stanowiły 10,29% sumy bilansowej.

1. Fundusze Banku

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Na dzień 31.12.2024r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31.12.2024r., liczba udziałowców wynosiła 2 378 osób, udziały należą do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca ubiegłego roku liczba udziałowców zmniejszyła się o 242 osoby. Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie kapitału podstawowego T1 o kwotę 55 920 zł. Fundusz udziałowy zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 9,03% i wynosi 554 tys. zł.

Fundusze własne dla całkowitego współczynnika kapitałowego na koniec grudnia 2024 roku wynosiły 35 806 tys. zł. Na koniec grudnia 2024 roku udział Kapitału Tier I w funduszach własnych wyniósł 100%, na który składał się fundusz zasobowy w kwocie 35 083 tys. zł., fundusz udziałowy w kwocie 554 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka – 40 tys. zł, fundusz rezerwowy – 10 tys. zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny – 199 tys. zł. oraz pomniejszenia z tytułu korekty wyceny 79 tys. zł.

Zasilenie funduszy własnych w 2024 roku było wypracowanym zyskiem w 2023r., i spowodowało zmianę funduszy własnych w wysokości 9 050 tys. zł. BS w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo Bankowe (wartość euro 8 379 549,69). Wielkość funduszy własnych świadczy o poziomie stabilności finansowej Banku oraz że spełnia wszystkie nadzorcze wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w Banku.

2. Aktywa Banku

Główną pozycją aktywów były dłużne papiery wartościowe, które na koniec grudnia 2024r. wyniosły – 154 103 tys. zł. tj. 44,31% aktywów, drugą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego 23,64% całości aktywów i wyniosły 82 237 tys. zł. Należności te uległy nieznacznemu obniżeniu o 1,32% w stosunku do roku poprzedniego. Należności od sektora finansowego, które na koniec 31.12.2024r. stanowiły –71 823 tys. zł. tj. 20,65% aktywów, ostatnią pozycją były należności od sektora budżetowego, które na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły – 29 071 tys. zł. tj. 8,36% aktywów.

Pozycje aktywów w wartości bilansowej (tys. zł.) przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2023r.	Struktura (%)	31.12.2024r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
Kasa	2 718	0,82%	2 798	0,80%	102,94%
Należności od sektora finansowego	76 790	23,15%	71 823	20,65%	93,53%
Należności od sektora niefinansowego	83 336	25,12%	82 237	23,64%	98,68%
Należności od sektora budżetowego	29 119	8,78%	29 071	8,36%	99,84%
Dłużne papiery wartościowe	132 077	39,82%	154 103	44,31%	116,68%
Akcje banku zrzeszającego i udziały SSOZ	1 171	0,35%	1 171	0,34%	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNP	5 801	1,75%	5 805	1,67%	100,07%
Pozostałe aktywa	261	0,08%	295	0,08%	113,03%
Rozliczenia międzyokresowe	425	0,13%	501	0,15%	117,88%
Aktywa razem	331 698	100%	347 804	100%	104,86%

3. Portfel kredytowy

Wartość portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2024r. osiągnęła wartość 113 828 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023r. zmniejszyła się o 70 tys. zł, tj. o 0,10%.

W 2024 roku udzielono 30 511 tys. zł kredytów, na podstawie 237 umów kredytowych, średnio na jedną umowę przypada 129 tys. zł., w tym kredytów z oprocentowaniem 2 % z dopłatami AR i MR (86 umów na kwotę 7 630 tys. zł.) Zobowiązania pozabilansowe na koniec 2024 roku osiągnęły poziom 863 tys. zł, i zmniejszyły się o 312 tys. zł.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Zaangażowanie kredytów w stosunku do bazy depozytowej na koniec grudnia 2024 roku wynosiło 32,73%.

Tabela nr 3. Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa					

i spółki prywatne	3 788	3,32%	2 366	2,08%	62,79%
Przedsiębiorcy	180	0,16%	417	0,37%	231,67%
Osoby prywatne	22 025	19,33%	27 959	24,56%	126,94%
Rolnicy indywidualni	58 916	451,71%	54 132	47,55%	91,88%
Jednostki samorządowe	29 032	25,48%	28 954	25,44%	99,73%
RAZEM	113 941	100,00%	113 828	100,00%	99,90%

W strukturze podmiotowej dominują kredyty dla rolników indywidualnych (47,55% całego portfela), następnie kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego – 25,44%. Wzrósł udział w portfelu kredytowym, kredyty osób fizycznych o 26,94% w stosunku do poprzedniego okresu, jednak nie stanowi większego zagrożenia, gdyż są kwotowo mniejsze i udzielane na krótsze terminy. Kredyty dla osób fizycznych o dłuższych terminach (kredyty mieszkaniowe) są kredytami dobrze spłacanymi. Portfele pozostałych podmiotów mieściły się w przedziałach od 0,37% do 24,56%.

Ogółem w całym portfelu kredytowym na koniec 2024 roku kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły 98,16%, natomiast kredyty z rozpoznaną utratą wartości – 1,81%, w tym w sytuacji wątpliwej – 0,24% oraz w sytuacji straconej – 1,57%. Wskaźnik kredytów zagrożonych zwiększył się o 0,94% w stosunku do końca 2023 roku. Na kredyty z rozpoznaną utratą wartości Bank utworzył rezerwy celowe, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów. Na koniec grudnia 2024 roku stan tych rezerw wyniósł 1 917 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi 92,88%.

Na koniec okresu sprawozdawczego odsetki od kredytów zagrożonych stanowiły 186 tys. zł. w tym od kredytów straconych 186 tys. zł., na które utworzono odpis aktualizacyjny w pełnej wysokości.

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 876/2019 pkt. 97, ekspozycja w stosunku do jednego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekroczyła 25% kapitału uznanego.

4. Pasywa

Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2024 roku wynosiły 300 429 tys. zł., i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 6 530 tys. zł., tj. o 2,22%. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024r. wyniosły 226 341 tys. zł. i wzrosły w trakcie roku o 20 856 tys. zł (dynamika 110,15%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024r. wyniosły 74 088 tys. zł i zmniejszyły się o 14 326 tys. zł (dynamika 83,80%).

Tabela nr 4. Struktura podmiotowa bazy depozytowej

Wyszczególnienie	Depozyty na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Depozyty na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 575	0,54%	2 055	0,68%	130,48%
Przedsiębiorcy indywidualni	8 674	2,95%	10 069	3,35%	116,08%
Osoby prywatne	116 930	39,79%	132 298	44,04%	113,14%
Rolnicy indywidualni	76 427	26,00%	81 237	27,04%	106,29%
Instytucje niekomercyjne	1 879	0,64%	682	0,23%	36,30%
Jednostki samorządowe	88 414	30,08%	74 088	24,66%	83,80%
RAZEM	293 899	100,00%	300 429	100,00%	102,22%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 132 298 tys. zł., co stanowiło 44,04 % depozytów ogółem. Odnosząc się do danych z roku poprzedniego środki te zachowują się najbardziej stabilnie. Nastąpił wzrost udziału depozytów terminowych osób fizycznych do roku ubiegłego o 7 752 tys. zł. (stan na 2023 r.– 58 469 tys. zł.) tj. o 13,26%, zobowiązania zdeponowane przez klientów w Banku na depozytach terminowych na koniec roku 2024r. wynosiły 70 500 tys. zł. Depozyty terminowe podmiotów sektora budżetowego wyniosły 4 279 tys. zł.. Wzrost udziału depozytów terminowych w depozytach ogółem wskazuje na zwracanie się klientów w stronę oszczędzania niż na bieżącej konsumpcji co dla banku jest sytuacją korzystną.

Tabela nr 5. Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
------------------	---	-------------	---	-------------	---------------

Bieżące	235 430	80,11%	229 929	76,53%	97,66%
Terminowe osób fizycznych w tym:	58 469	19,89%	70 500	23,47%	120,58%
Terminowe sektora budżetowego	0,00	0%	4 279	1,42%	100,00%
RAZEM	293 899	100,00%	300 429	100,00%	102,22%

Środki depozytowe w całości pokrywają akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2024 r., przyjął wartość 263,93% i jest wyższy w stosunku do analogicznego okresu 2023 r., o 5,99% . Wzrost ten spowodowany był niższą wartością całkowitego zaangażowania kredytowego.

5. Działalność inwestycyjna

Bank posiada instrumenty dłużne i klasyfikuje w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Tabela nr 6. Struktura papierów wartościowych

Nazwa	Wartość na dzień 31.12.2023r. w zł	Wartość na dzień 31.12.2024r. w zł	Dynamika w %
<i>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>			
Bony pieniężne	88 000 000,00	106 000 000,00	120,45%
Obligacje skarbowe NBP	5 000 000,00	5 000 000,00	100,00%
Obligacje skarbowe stałokuponowe		5000 000,00	100,00%
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>			
Akcje BPS S.A.	1 167 711,00	1 116 711,00	100,00%
Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00	100,00%
Udział w TUW	20,00	20,00	100,00%
Obligacje komunalne	25 455 000,00	24 530 000,00	96,37%
Obligacje BGK z gwarancją skarbu państwa	10 000 000,00	10 000 000,00	100,00%

Obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	3 200 000,00	3 200 000,00	100,00%
Obligacje komercyjne Banku BPS S.A.	200 000,00	200 000,00	100,00%

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadającym jego akcje w kwocie 1 167 711 zł., co stanowi 4,37% kapitału Tier 1. Bank posiada udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 000 zł., co stanowi 0,01% kapitału Tier 1. Bank nie zawierał znaczących umów z innymi bankami lub innymi podmiotami .

V. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ

Działalność rozliczeniowa

Działalność rozliczeniowa banku to proces przetwarzania płatności między różnymi uczestnikami systemu finansowego. Bank odgrywa ważną rolę w procesie przetwarzania płatności, zapewniając szybkie , bezpieczne i skuteczne rozliczanie transakcji. W ramach obsługi bezgotówkowej realizowane są dyspozycje przelewów w systemie ELIXIR, EXPRES ELIXIR, Sorbnet, polecenia zapłaty, zlecenia stałe. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia system bankowości elektronicznej (Internet banking dla osób fizycznych i firm), międzynarodowe karty płatnicze Visa i MasterCard , system powiadamiania SMS Banking oraz usługę płatności BLIK w ramach systemu płatności mobilnych, która umożliwia użytkownikom smartfonów na dokonywanie przelewów na telefon oraz płatności bezgotówkowych w sklepach stacjonarnych i internetowych oraz wypłatę i wpłatę gotówki w bankomatach i wpłatomacie.

Działalność dewizowa

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność dewizową , dzięki której Klienci banku mogą być obsługiwani kompleksowo . Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty zlotowej pożądaną z przyczyn marketingowych , jest również segmentem działalności Banku . Oferowane przez bank produkty dewizowe to skup i sprzedaż walut obcych (EUR. USD), otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących , pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pełna obsługa transakcji zagranicznych.

Działalność ubezpieczeniowa

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance z grupą Generali, klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczyciela produktów; ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia majątkowe. Dla kredytobiorców w ofercie ubezpieczenia TU Generali Życie S.A. – „Życie komfort” i „Życie Plus” zawierane są w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytów.

W ramach oferowanej współpracy, klienci mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających wiedzę zdobytą od szkoleniowców Generali. Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

Działalność marketingowa

Działalność marketingowa banku obejmuje szereg działań mających na celu przyciągnięcie klientów oraz zwiększenie sprzedaży produktów i usług bankowych. Marketing to proces budowania pozytywnych relacji z klientami, dlatego też kluczowe znaczenie mają czynniki: kultura, wysoka jakość obsługi oraz bogata oferta produktowa dostosowana do indywidualnych potrzeb klientów. Istotnym elementem budowania pozytywnego wizerunku banku jest bezpośrednia promocja usług i produktów bankowych prowadzona przez pracowników Banku.

Bank wykorzystuje reklamę poprzez własną stronę internetową, współpracę z Bankiem Zrzeszającym (reklama telewizyjna), materiały drukowane (foldery, plakaty), prasę. Ważnym elementem kształtowania wizerunku Banku w społeczności lokalnej jest sponsoring imprez kulturalnych, edukacyjnych oraz wsparcie dla organizacji charytatywnych.

Bank angażuje się we współpracę z placówkami oświatowymi (SKO), zwłaszcza w zakresie edukacji finansowej. Chętni w oszczędzaniu są nagradzani nagrodami rzeczowymi jak również i finansowymi.

Bank dąży do wypracowania jednolitego systemu wizualizacji Banku. Wystrój wnętrz, kolorystyka, wzorce ma za zadanie budować pozytywne wyobrażenie o Banku, jego ofercie oraz utrzymywać korzystne opinie wśród pracowników, partnerów i odbiorców Banku. Po przeprowadzonym w 2024 roku w ostatnim Oddziale Banku remoncie dostosowującym do niniejszych reguł, w obecnym okresie jest w trakcie remontu Punktu Obsługi Klienta w Płoniawach.

VI. RACHUNEK WYNIKÓW

Bank osiągnął w 2024r. łączny przychód w kwocie 24 355 tys. zł., który wzrósł w stosunku do roku poprzedniego o 399 tys. zł. tj. 1,67%. Podstawowym źródłem przychodów były odsetki stanowiące 90,85% przychodów ogółem. Nastąpił niewielki wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 486 tys. zł. tj. o 2,25%. Wzrost przychodu odsetkowego spowodowany był w dużej części od zwiększonych wartości bonów pieniężnych zakupywanych w BPS S.A. Przychody odsetkowe od sektora finansowego i dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2024 r. wyniosły 12 494 tys. zł. i stanowiły 51,30% przychodów ogółem z tytułu odsetek i wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 114 tys. zł.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie 14 247 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego okresu wzrosły o 12,49% . Głównym elementem kosztów niezmiennie są koszty działania Banku stanowiące 6 988 tys. zł. tj. 49,05% kosztów ogółem. W trakcie 2024 roku. Bank nie podwyższał oprocentowania depozytów, na podstawie analizy dokonał minimalnych obniżek w odniesieniu do depozytów o stałej stopie procentowej .Koszty odsetek na koniec grudnia 2024 r., wyniosły 5 420 tys. zł. i są niższe o 8,14% (480 tys. zł.) .

Bank wypracował zysk brutto w kwocie 10 108 tys. zł. jednak jest on niższy o 1 183 tys. zł. w stosunku do roku ubiegłego tj. o 10,48%. Po skorygowaniu o podatek dochodowy w wysokości 2 184 tys. zł. (część bieżąca – 2 162 tys. zł., część odroczone – 22 tys. zł.), zysk netto wyniósł 7 924 tys. zł, a więc był niższy od osiągniętego w roku ubiegłym o 1 214 tys. zł. tj. o 13,28%. Wskaźniki efektywności, co wynika z osiągnięcia wysokiego wyniku finansowego, znajdują się powyżej ustalonych limitów. .

VII. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności , uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie , limitowanie, monitorowanie, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz kontrolowanie występującego w działalności ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania banku.

Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, oraz stosowanie przez pracowników obowiązujących w Banku mechanizmów kontroli ryzyka. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem, realizowane przez komórki centrali Banku, w tym w szczególności; zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych oraz stanowisko do spraw kontroli i zgodności, na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego , przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony , tę działalność wykonuje SSOZ BPS. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania bankiem. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę

Nadzorcą Banku i Zarząd Banku informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności banku, charakterze , skali i złożoności ryzyka, poziomem limitów określonych na poszczególne ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego , efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe , w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko płynności i finansowania
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko kapitałowe,
- 6) ryzyko braku zgodności.

Poziomy wskaźników poszczególnych istotnych rodzajów ryzyka wraz z wykonaniem na koniec grudnia 2024 przedstawia poniższa tabela.

Ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki zapewniające obraz zarządzania ryzykiem

Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Poziom limitu	Stopień wykonania na 31.12.2024r.
Ryzyko kredytowe		
✓ udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym	max. do 3,00%	1,97%
✓ suma kredytów dużych w funduszach kapitału T1	max. – 100%	16,70%
✓ relacja depozytów do kredytów i zob. pozabilansowych wg wartości nominalnej	min.- 100%	263,93%
✓ wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami	min. -50%	92,88%
Ryzyko płynności		
✓ limit zaangażowania kredytów (należność netto) w aktywach	max. – 75%	32,73%
✓ limit uzależnienia od dużych deponentów (baza depozytowa)	max. – 35%	8,39%
✓ poziom depozytów stabilnych (osad)	min. – 60%	84,91%
✓ LCR	105%	476%
✓ NSFR	105%	185%
Ryzyko stopy procentowej		
✓ Luka skumulowana /wartość bilansowa aktywów	15%	10,20%

✓ Limit na zmianę wyniku odsetkowego netto do funduszy własnych (+/-100)	10%	4,20%
✓ Limit na zmianę wyniku rozszerzonego wyniku odsetkowego netto do funduszy własnych (+/-250)	30%	10,50%
Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)		
✓ Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	18 570 zł. (1%wymogu na ryzyko operacyjne)	192,40 zł.
Ryzyko wyniku finansowego		
✓ Wynik finansowy netto do funduszy własnych	10%	22,13%
✓ Wskaźnik ROE netto	ok. 10%	22,13%
✓ Wskaźnik ROA netto	min. – 1,80%	2,29%
✓ Wskaźnik C/I	60%	37,82%
Ryzyko kapitałowe		
✓ Łączny współczynnik kapitałowy	16%	27,14%
✓ Wskaźnik dźwigni kapitałowej	6%	12,86%

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają corocznemu przeglądowi i regularnej weryfikacji w celu dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe jest to dla banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej, zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową, lokaty na rynku międzybankowym, rachunki środków bieżących, dłużne papiery wartościowe itp.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku

zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.

W celu utrzymania wysokiej jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) stosuje limity zewnętrzne wynikające z prawa i rekomendacji KNF i limity wewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego,
- 3) oddziela funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- 4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- 5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- 6) ograniczanie udzielania kredytów z odstępstwami,
- 7) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 8) monitoruje zabezpieczenia, w tym dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych.

Współczynnik kapitałowy z ryzyka kredytowego na 31.12.2024r., wyniósł 27,14%, Obligo kredytowe osiągnęło wartość 113 828 tys. zł. , w tym należności zagrożone 2 064 tys. zł, wskaźnik orezerwowania stanowi 92,88%. Bank dąży do tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji zagrożonych, aby docelowo każda z nich była rezerwowana na pokrycie w pełnej wysokości. Bank odznacza się wysokim pokryciem kredytów nieregularnych rezerwami celowymi. Na koniec grudnia 2024 r. z analizy „Zestawienia wskaźników ekonomiczno – finansowych banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wskaźnik wynosił- 73,13%.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Kredytowanie w Banku zawsze oparte było i jest na wyliczaniu zdolności kredytowej w sposób konserwatywny. Wiarygodność klientów weryfikowana jest dodatkowo przy wykorzystywaniu wiedzy pomocniczej z zewnętrznych baz danych tj. BIK, Krajowy Rejestr Długów .

Poziom ekspozycji kredytowych, w przypadku których zawarto aneksy dotyczące zawieszenia spłat kredytowych zgodnie z Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla

przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, które zawierają przepisy o wsparciu kredytobiorców związanych z obsługą kredytów mieszkaniowych. W 2024r., założonych zostało 4 wnioski o ustawowe wakacje kredytowe, wartość bilansowa nominalna kredytów wyniosła 766 tys. zł. zawieszonych rat kapitałowych stanowi 8 tys. zł. oraz odsetek stanowiących kwotę 22 tys. zł. Bank monitoruje sytuacje klientów, którzy wystąpili z wnioskiem o odroczenie terminów spłat zobowiązań kredytowych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad poprzez:

- niestosowanie odstępstw nieujętych w katalogu,
- znaczne ograniczenie udzielania kredytów z odstępstwami (limity),
- kompetencje do podejmowania decyzji z odstępstwami zostały ograniczone wyłącznie do najwyższego szczebla decyzyjnego.

Raportowanie ryzyka kredytowego dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej w cyklach miesięcznych i cyklach kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrony zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych. Na ryzyko operacyjne składają się w szczególności: ryzyko prawne, które związane jest z nieadekwatnością zapisów (brak stabilności otoczenia regulacyjnego, błędy prawne w zawieranych umowach, ryzyko modeli, które wynika z niedoskonałości lub nieprawidłowości występujących w stosowanych przez bank modelach wykorzystywanych do pomiaru, jak również niewłaściwego stosowania modeli, ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ryzyko prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ryzyko IT, którego niepewność związana jest z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku, poprzez jego środowisko teleinformatyczne. Z pojęciem ryzyka IT związane jest cyberbezpieczeństwo rozumiane jako odporność systemów informacyjnych na działania naruszające poufność, integralność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług oferowanych przez te systemy.

W 2024 roku wystąpiły 83 incydenty (zdarzenia) ryzyka operacyjnego. Najwięcej incydentów zaklasyfikowano do rodzaju „wykonanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”, oraz „zakłócenia działalności banku i awarie systemów”. Zdarzenia operacyjne wygenerowały roczną stratę (netto) na sumę 192,40 zł. stanowiącą 1,04% założonego limitu, który został wyznaczony jako 1% wymogu kapitałowego na to ryzyko tj. 18 570,00 zł.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje moduł Rejestr ryzyka operacyjnego, w którym prowadzona jest ewidencja zdarzeń operacyjnych, zebrane dane służą do cyklicznej identyfikacji analizy i oceny zagrożeń. Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych monitoruje rejestr zdarzeń i dokonuje analizy KRI oraz informacji dodatkowych. Analiza KRI zawiera wartości progowe do przyjętych założeń tj.: rotacji pracowników, pomyłek pracowników, zmian wersji systemu, awarii łącz, usunięcie dokumentów z sesji zamkniętej, oraz reklamacji, żaden z poziomów limitów dotyczących wskaźników KRI nie został przekroczony.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika BIA uzyskał wartość na 31.12.2024r. - 1 857 tys. zł. i stanowi 5,19% funduszy Tier 1.

Plany ciągłości działania i plany awaryjne testowane są w okresach rocznych.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Cechami strategicznymi ponadto jest: utrzymanie nadwyżek płynności, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, zapewnienie stabilnych zdywersyfikowanych źródeł finansowania, optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami.

Monitorowanie płynności w Banku jest realizowane przede wszystkim na podstawie:

- 1) wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR), o którym mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do

wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. UE L 11/1 z dnia 17.01.2015 r. wraz z późn. zm.), wyliczanego zgodnie z zasadami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;

- 2) wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) - od dnia 28 czerwca 2021 r. banki zobowiązane są do przestrzegania wymogów w zakresie stabilnego finansowania netto (NSFR) wprowadzonych art. 413 ust. 1 i art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Na koniec grudnia wskaźnik LCR w Banku wyniósł 476%, w całym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły problemy z utrzymaniem wymaganej wielkości wskaźnika, na poziomie min. 105%. Wymóg stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na 31.12.2024 r., osiągnął wielkość 185%, przy wymaganym 105%. Ustalone limity w 2024 roku zarządzania płynnością kształtowały się powyżej wartości regulacyjnych

Sytuacja płynnościowa Banku przez cały okres sprawozdawczy była stabilna. Głównym źródłem finansowania była baza depozytowa, środki depozytowe w całości pokrywały akcje kredytową Banku, wskaźnik pokrycia na koniec 2024 roku osiągnął poziom 263,93%.

Bank podobnie jak cały sektor, wykazywał i wykazuje nadal nadpłynność finansową, a wolne środki lokuje w Banku BPS.S.A., obligacjach skarbowych i bonach pieniężnych NBP. Jakkolwiek Bank nie ma problemu ze spełnieniem wymogu płynności długookresowej (NSFR), nie zmienia to faktu, że większość kredytów – także długookresowych hipotecznych, jest refinansowana za pośrednictwem depozytów gospodarstw domowych.

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmianę stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank posiada dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o stawki rynku międzybankowego WIBOR i o stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zmienne wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. Na dzień 31.2.2024r., Bank posiadał 61,31% aktywów wrażliwych opartych o stawkę WIBOR, natomiast pasywa, zależne od decyzji Zarządu Banku stanowią 75,99% depozytów ogółem. W sytuacji stabilizacji stóp procentowych koszty odsetkowe Banku automatycznie rosły, miały ogromny wpływ na wynik odsetkowy Banku, który miał przełożenie na wynik Banku. W obecnej sytuacji Bank monitoruje

saldy depozytów i kredytów w kontekście zmian stóp procentowych. W porównaniu do wzrostu obligacji kredytów dla podmiotów niefinansowych, napływ depozytów jest dość wysoki.

W ciągu roku poziom depozytów sektora niefinansowego wzrósł o 20 997 tys. zł. (10,18%), w strukturze bazy depozytowej przeważały depozyty osób prywatnych. Na rachunkach terminowych osób fizycznych nastąpił wzrost o 8 044 tys. zł. tj. o 13,72% w porównaniu do grudnia 2023r.

Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami poprzez następujące cele, zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz przeszacowania, podejmowania odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż, w codziennej realizacji stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

5. Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- przeprowadza proces oceny adekwatności kapitałowej.

Pozom kapitałów był adekwatny do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka

Bank kształtuje rozmiar działalności na poziomie adekwatnym do wielkości posiadanych funduszy własnych. Kapitał założycielski Banku przekraczał wymagany poziom 1 mln EURO. Według średniego kursu NBP, na 31.12.2024r. wynosił – 8 379 549,69 eur. Podstawowym źródłem budowy funduszy jest wynik finansowy, który w 95% przeznaczany jest na fundusz zasobowy. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynników kapitałowych. W całym 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy znajdowały się na wysokim poziomie i na koniec 2024 r., wyniósł 27,14%.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego co najmniej 16 % oraz wskaźnika kapitałowego Tier 1 na poziomie nie niższym niż 15%. Strategia kształtowania się funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku. W okresach rocznych zespół sprawozdawczości analiz

i ryzyk bankowych dokonuje przeglądu szacowania kapitału wewnętrznego, który jest raportowany Radzie Nadzorczej Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej w 2024 roku kształtował się na wysokim poziomie, na koniec roku wynosił- 12,86%. Ustalone przez Bank limity alokacji kapitału, w zakresie poszczególnych ryzyk, występujących w działalności Banku były zachowane. Bank monitoruje spełnianie nowych wymogów nałożonych przez BFG w postaci wskaźników MREL-TREA, MREL-TEM. Na 31.12.2024r. ukształtowały się powyżej limitów tj. MREL-TREA – 10% (Bank osiągnął 27,14) , MREL -TEM- 3,75% (osiągnięty przez Bank 12,86%).

6. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu działania stosowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony , mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie , dotyczy analizy ryzyka nowych produktów, uzyskiwania opinii prawnych, wydawania i monitorowania zaleceń po przeprowadzonych testach. Podstawowym celem realizacji ryzyka zgodności jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania banku , jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

W Banku określone są następujące istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności: budowanie i promowanie zasad postępowania pracowników Banku, zgodnych z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, przeciwdziałanie korupcji, przeciwdziałanie i zrzadzanie konfliktami interesów, przeciwdziałania nadużyciom, przeciwdziałanie mobbingowi, dyskryminacji, niesprawiedliwego traktowania. Zgodność rozumiane jako działanie na rzecz i w najlepszym interesie Banku , która ma na celu ochronę interesów klienta poprzez: uczciwe i kompetentne informowanie klientów o ofercie, precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wzorców umownych , wszelkich pism, materiałów informacyjnych, marketingowych, obowiązujących regulaminów, zabezpieczenie przed ujawnieniem tajemnicy bankowej, w tym stosowanie adekwatnych zabezpieczeń technicznych mających na celu przetwarzanie danych.

Poziom ryzyka narażenia Banku na ryzyko braku zgodności jest niski i akceptowalny dla banku, nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności, nie odnotowano zdarzeń charakteryzujących się wysoką częstotliwością występowania oraz związane z tym kosztami.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, komórkach i stanowiskach funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu w zakresie zapewnienia zgodności systemu kontroli, anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, tym samym nadzoruje

obszar zapewnienia zgodności, w tym zarządzanie ryzykiem zgodności będące elementem systemu kontroli wewnętrznej.

7. Ryzyko wyniku finansowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia, planowania i zarządzania wynikiem finansowym. W procesie istotny jest również pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowania odpowiednich działań ograniczających ryzyko.

Zarząd Banku systematycznie analizuje sytuacje ekonomiczno-finansową, bieżącemu monitoringowi podlegają w szczególności zmiany wyniku finansowego, pozycji kapitałowej i płynnościowej, jakości portfela kredytowego oraz wskaźników efektywności.

Ryzyko w obszarze efektywności oceniane jest jako umiarkowane. Wynik finansowy netto Banku na 31.12.2024 r. wyniósł 7 924 tys. zł. i jest niższy o 1 213 tys. zł. od okresu analogicznego roku ubiegłego. Na wypracowanie niższego wyniku wpłynęły czynniki, koszty na informatykę związane z dostosowaniem do Rozporządzenia DORA, dotworzenie rezerwy celowej na należność straconą do pełnej wysokości oraz dokończenie remontu Oddziału Banku w Baranowie.

Na dzień 31.12.2024r., sytuacja ekonomiczno-finansowa pozostawała stabilna, plany wyznaczone we wszystkich obszarach zostały wykonane, a osiągnięty wynik finansowy znacznie wpłynie na powiększenie kapitału podstawowego.

VIII. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17), które Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2015 z dnia 14.05.2015r. Zarząd Banku zdał szczegółowe sprawozdanie Radzie Nadzorczej z realizacji polityki dotyczącej zasad ładu korporacyjnego. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi zasadami, tj.:

Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.

1. Posiada właściwą relację z udziałowcami poprzez zapewnienie właściwego dostępu do informacji.
2. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym.

3. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego.
4. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
5. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.
6. Posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej.

Bank w 2024 roku przestrzegał przepisów dotyczących Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, zgodnie z Polityką informacyjną gwarantującą właściwy dostęp do informacji. Niniejsza Polityka stosowana względem klientów odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych.

IX . ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

W 2024 roku Bank kontynuował realizację Strategii działania na lata 2022-2024. Wyznaczone w niej cele strategiczne to przede wszystkim:

- ✓ unowocześnianie wizerunku Banku na rynku lokalnym,
- ✓ rozwój systemów informatycznych i bezpieczeństwo środków,
- ✓ partnerski, innowacyjny, nowoczesny .

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim jest bankiem o polskim i lokalnym kapitale. Lokalny charakter sprawia, że inwestujemy środki w kredytowanie miejscowej gospodarki, ale także inwestycji publicznych ważnych ze społecznego punktu widzenia. Rynek, na którym powinien dalej rozwijać się Bank to sektor rolnictwa, sektor jednostek samorządów terytorialnych, małych, średnich i mikroprzedsiębiorstw oraz detaliczny, który do tej pory był w miarę stabilnym i przewidywalnym rynkiem rozproszonego ryzyka oraz rynkiem perspektywnym. W sprawozdawanym okresie kontynuowano działania mające na celu promowanie postaw proekologicznych, poprzez korzystne warunki kredytu ekologicznego dla klientów indywidualnych, umożliwiającego finansowanie eko-inwestycji, m.in. fotowoltaiki, pomp ciepła, stolarki okiennej itp., to kredyty dzięki któremu klienci będą mogli sfinansować, między innymi wymianę starych i nieefektywnych źródeł ciepła na nowoczesne, spełniające najwyższe normy. Bank identyfikuje kredyty w zrównoważone środowisko w szczególności w celu realizacji założeń Strategii zarządzania ryzykiem w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG w tym ze zmianą klimatu. Bank nie angażuje się w kredytowanie przedsięwzięć o nieakceptowalnym ryzyku ESG. Na dzień 31.12.2024r. Bank nie

udzielił żadnej ekspozycji kredytowej z podwyższonym ryzykiem ESG. Bank analizuje nowe produkty oprócz standardowych ryzyk z nimi związanych także pod kątem kryteriów ESG, w szczególności z uwzględnieniem praktyk (green i social-washingowych) interesów społecznych, aspektów środowiskowych czy relacji z różnymi grupami interesariuszy oraz eliminacji tego ryzyka. Bank duży nacisk kładzie na to aby w przypadku konstruowania produktów: „zrównoważonych środowiskowo”, ich wdrożenie poprzedzone było analizą czynników mających wpływ na środowisko naturalne. Bank podkreśla, że rozwiązania finansowe uwzględniając kwestie ESG mają na celu przyczynienie się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska.

Bank podejmuje także szereg działań, które sprzyjają ochronie środowiska nie przedkładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi segregacja odpadów, promocja idei ograniczenia zużycia papieru, energii elektrycznej.

Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania pro środowiskowe. Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych jak również korzysta z usług firm specjalistycznych odbierający dokumenty do zniszczenia, zużyty sprzęt i odpady elektroniczne.

W 2024 roku w Centrali Banku założono instalację fotowoltaiczną, do oddziału Banku w Krasnosielcu zakupiono bankomat recyklingowy oraz zakupiono 2 komputery. Ogółem poniesiono wydatki w kwocie 227 tys. zł.

W swojej działalności Bank napotyka silną konkurencję w postaci zlokalizowanych w miejscowości siedziby centrali Banku sieci banków komercyjnych (PEKO S.A., PKO BP, EURO BANK, Paribas Bank Polska S.A., Santander Bank S.A., Bank Poczty S.A. i SKOK). Niewątpliwym atutem naszego Banku jest szybkość i elastyczność podejmowanych decyzji, przy bezwzględnym zachowaniu profesjonalizmu. Wiąże się to ze zlokalizowanym na miejscu centrum decyzyjnym, które po pierwsze wpływa na szybkość podejmowania decyzji, a po wtóre pozwala podchodzić do konkretnych przypadków w sposób bardziej indywidualny.

Bank w 2024 roku skorzystał z finansowanego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych – dopłata do energii elektrycznej.

W roku sprawozdawczym w Banku były przeprowadzone następujące kontrole:

- ✓ Inspekcja przeprowadzona przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym, w dniach 27.05.2024r. -27.06.2024r. Wydane zalecenia po audycie zostały zrealizowane w terminie do 31.12.2024 roku.
- ✓ Testy penetracyjne przeprowadzone przez Firmę „Formica Nalewajko Rudawski s.j. z Białegostoku w zakresie „Testów penetracyjnych bezpieczeństwa teleinformatycznego”, w

28.07.2024r. Wydane zalecenia po przeprowadzonych testach penetracyjnych zostały zrealizowane do 31.12.2024r.

X. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Bank ma stabilną sytuację finansową, co świadczy o jego zdolności do generowania dochodu i terminowych realizacji płatności. Utrzymuje adekwatny poziom kapitałów, który w ostatnim czasie przyjął wartości, które pozwalają na stabilną realizację planów i zrównoważony rozwój.

Skutki wybuchu wojny w Ukrainie, zaburzenie łańcucha dostaw, wysoka inflacja wywołują wielkie i uzasadnione obawy o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego, zarówno w skali globalnej jak i lokalnej. Trudno także ocenić skalę oddziaływania na polską gospodarkę podejmowanych interwencji przez Rząd i NBP. Siła nabywcza gospodarstw domowych wyraźnie słabnie, co będzie powodować obniżenie wzrostu gospodarczego, co może wpłynąć na pogorszenie spłacalności kredytów.

Najważniejsze wyzwania, które czekają do zrealizowania przez bank to:

- reforma wskaźników referencyjnych oraz utrzymanie i niepodważalność stawki WIBOR, co stanowi kluczowy fundament dla sprawnego funkcjonowania Banku;
- szereg nowych zadań związanych w obszarze sprawozdawczości i raportowania z ESG oraz Zielonego Ładu;
- dostosowanie przepisów związanych z wprowadzeniem Rozporządzenia DORA do zasad funkcjonowania Banku;
- rozwiązania dotyczące nieautoryzowanych płatności
- rozwiązania dotyczące dostępności produktów i usług.

Plan finansowy na 2025 rok przyjęty został w lutym i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Zakłada umiarkowany rozwój działalności, przyjmując rozwój działalności kredytowej na poziomie 2,00% wzrostu w stosunku do wykonania za 2024 r., wzrostu depozytów od sektora niefinansowego około 10% w tym osób fizycznych a tym samym wzrostu sumy bilansowej o około 10,00%. Zysk brutto założono w wysokości 9 437 tys. zł. uwzględniając korzystny wpływ wysokich stóp procentowych na wynik odsetkowy. Niestety trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza może wpłynąć na zmianę założonych wskaźników i na wartości założone w planie finansowym.

W bieżącym roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze IT, w tym zakup 1 bankomatu do centrali w Makowie Mazowieckim, niezbędne nakłady na utrzymanie bezpieczeństwa IT na wymaganym poziomie, które wiążą się z wdrożeniem Rozporządzenia DORA. Zakup dodatkowych oprogramowań z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. związanych z bezpieczeństwem informacji SOC, SIEM, oscylować będą w wysokości 120 tys. w 2025 r. natomiast planowane dodatkowe koszty dotyczące systemów IT, wyniosą około 150 tys. zł. W związku z szybkim postępem technologicznym, wysokim zagrożeniem cyberprzestępczością, Bank nie przewiduje ograniczeń w tym obszarze.

W założeniach planu finansowego, Bank uwzględnił pozycję kosztową około 150 tys. zł., która przeznaczona będzie na renowację pomieszczeń biurowych w Centrali Banku (min. malowanie, wymiana popękane gresu na tarasie, zakup dwóch klimatyzatorów, itp.).

Jednocześnie Bank zakłada jak najszerzy udział w projektach podejmowanych przez zrzeszenie Banku BPS mających na celu poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych na rynku.

Ogólnie rzecz biorąc, zarządzanie zasobami finansowymi Banku wydaje się być pozytywne, jednakże konieczne jest utrzymywanie czujności wobec potencjalnych zagrożeń.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. z 2023r. poz.2488), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
2. Za okres 2024 roku Bank wykazywał w sprawozdaniu finansowym obrót w wysokości 24 355 079,68 zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty wyniosła 36.
4. W 2024 roku Bank wypracował zysk przed opodatkowaniem na poziomie 10 108 003,43 zł, podatek dochodowy wyniósł 2 161 181,00 zł.
5. Bank nie korzystał z wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych. Na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436), Bank nie otrzymał pomocy.
6. Bank otrzymał pomoc de minimis, o której mowa w art. 37 Ustawy z 23 maja 2024r., o bonie energetycznym.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,28 % na 31.12.2024r.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.
9. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
10. 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 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 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank wprowadził Procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

11. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku na stronie internetowej Banku
12. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Maków Mazowiecki, dn. 07.05.2025r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim*