

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĄSEWIE za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąsewie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wąsewie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Wąsewie**

Adres siedziby: **Wąsewo, ul. Zastawska 8, 07-311 Wąsewo**

Bank Spółdzielczy w Wąsewie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000108612, którego akta przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS. Bank posiada nr statystyczny REGON 000508709 oraz NIP 759-000-20-08.

2. Przedmiot działalności Banku

Podstawowy przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: kredyty, pożyczki itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

3. Charakter i lokalizacja geograficzna działalności

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego, a także na terenie powiatów: wysokomazowieckiego, zambrowskiego i łomżyńskiego. Siedziba Banku znajduje się w Wąsewie.

Bank na dzień 31.12.2024 roku prowadził działalność sprzedażową za pośrednictwem Wydziału handlowego Centrali Banku w Wąsewie, Punktu Obsługi Klienta w Czerwinie, Oddziału Banku w Ostrołęce i Oddziału Banku w Wyszakowie.

4. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Wąsewie zgodnie z Ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2010 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 29 grudnia 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Na koniec 2024 roku uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest Bank BPS i 307 banków spółdzielczych zrzeszonych w grupie BPS, łącznie z Bankiem w Wąsewie.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka w Warszawie oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

5. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 12 kwietnia 2024 roku i podjęło przede wszystkim uchwały zatwierdzające sprawozdanie finansowe i podział zysku Banku za 2023 rok oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie z działalności za 2023 rok. Zebranie udzieliło absolutorium Członkom Zarządu Banku.

6. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Wąsewie Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W związku z upływem kadencji członków Rady Nadzorczej wybranej na lata 2018-2022, w dniu 12 maja 2022 roku podczas Zebrania Przedstawicieli Banku odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku. Wybrany został nowy siedmioosobowy skład Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026.

Wobec powyższego Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| 1. Jaworski Grzegorz | - Przewodniczący Rady, |
| 2. Równy Józef | - Z-ca Przewodniczącego Rady, |
| 3. Łoniewski Tadeusz | - Sekretarz, |
| 4. Kalapeta Małgorzata | - Członek Rady, |
| 5. Skalik Anna | - Członek Rady, |
| 6. Sot Sylwester | - Członek Rady, |
| 7. Zdziarski Andrzej | - Członek Rady. |

7. Zarząd Banku

Działalnością Banku w roku 2024 kierował Zarząd Banku w składzie:

1. Urszula Zalewska – Prezes Zarządu
2. Marta Powierża – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Michał Mścichowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył **125 posiedzeń**, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto **208 uchwał**, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa podlegała ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS. Oceny są dobre i nie uległy znacznym zmianom.

8. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2024r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu Nr 116/5/2022 z dnia 16.12.2022r. wraz z I zmianą wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 43/2/2023 z dnia 09.05.2023r. oraz z II zmianą Uchwałą Zarządu Nr 49/1/2024 z dnia 16.05.2024 r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/7/2022 z dnia 16.12.2022 r. wraz ze zmianą zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/5/2023 z

dnia 05.05.2023r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2/2024 z dnia 21.05.2024r. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek o komórek organizacyjnych. Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

9. Dane o zatrudnieniu w Banku.

Na koniec 2024 roku, **stan zatrudnienia wyniósł 26 etatów** i uległ zmianie w stosunku do końca 2023 roku ze wzrostem o 6 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona i nie grozi problemami z zastępowalnością określonych pracowników. Fluktuacja kadr jest umiarkowana. Ponad 92% pracowników posiada wyższe wykształcenie, 35% pracowników ukończyło studia podyplomowe, a 42% otrzymało Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2024 roku pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w **92 szkoleniach zewnętrznych i 23 szkoleniach wewnętrznych**, obejmujących między innymi zagadnienia takie jak: zmiany w Prawie Pracy; zmiany przepisów w podatkach i w rachunkowości; przegląd i ocena efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ocena stosowania ładu wewnętrznego; ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej; ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności; ocena adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym z uwzględnieniem ESG; ewidencja obligacji; podatki w bankach; zarządzanie personelem; zarządzanie zespołem sprzedażowym, ryzyko kredytowe nowych firm; reforma wskaźników referencyjnych; ocena odpowiedniości członków organów; ujawnianie informacji objętych tajemnicą bankowa; analiza finansowa przedsiębiorstwa; wymogi stron www; zorientowanie na klienta- doradczą rolę banku, doradczą rolę pracownika, kursy kasjera złoto-walutowego; Ryzyko stopy procentowej; wdrożenie znowelizowanej Rekomendacji S; analiza kredytowa klienta instytucjonalnego z uwzględnieniem oceny powiązań personalnych; wymagana dokumentacja kredytowa dla początkujących pracowników; analiza finansowa klientów na pełnej sprawozdawczości; zamiany ZUS, zarządzanie ryzykiem operacyjnym; zarządzanie ryzykiem braku zgodności; zmiany w Rekomendacji U; przegląd Polityki wynagradzania z uwzględnieniem czynników ESG; przegląd planu pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu; przegląd zarządczy w banku spółdzielczym; dokumentacja kadrowa; zarządzania ryzykiem w Banku; organizacji kontroli wewnętrznej; przegląd Polityki informacyjnej z uwzględnieniem MREL i IRRB; ; zmiany rozporządzenia CRR III; zarządzanie kapitałowe wg. CRD3; nowelizacja Rekomendacji G; planowanie ciągłości działania Banku; przegląd dokumentacji ryzyka IT, wdrożenie DORA, bank chroniony od wewnątrz; cyberbezpieczeństwo najnowsze trendy w cyberprzestępczości; regulacje wzorcowe w zakresie testowania cyfrowej odporności; zmiany systemowe i parametryzacja modułu REJO-AML; bezpieczeństwo cyfrowe banku; praktyczne cyberbezpieczeństwa bankowe; regionalne warsztaty produktowo-sprzedażowe Generali; przegląd procedur bezpieczeństwa IT; metodyka BION; jak bezpiecznie korzystać z komputera i urządzeń

mobilnych, tajemnica bankowa i etyka; ochrona danych osobowych, wymogi kwalifikacyjne oceny odpowiedniości organów statutowych;

W 2024 roku koszty szkoleń pracowników wyniosły 81 845,66 zł.

10. Członkowie i fundusze własne.

Kapitały własne Banku (bilansowe) na koniec omawianego okresu wynosiły **22 885 tys. zł** i w stosunku do stanu z końca 2023 roku wzrosły o 4 796 tys. zł, tj. o 26,51%. Sam fundusz zasobowy wyniósł kwotę 21 588 tys. zł i wzrósł o 4 601 tys. zł, tj. o 27,09%.

Analizę udziałów członkowskich i funduszu udziałowego w rozbiściu na liczbę członków oraz liczbę posiadanych udziałów przedstawia poniższa Tabela.

Stan na dzień 31.12.2023r.				Stan na dzień 31.12.2024r.			
IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW	IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW
407	1	407	183 150,00	406	1	406	194 880,00
151	2	302	135 900,00	148	2	296	142 080,00
77	3	231	103 950,00	75	3	225	108 000,00
14	4	56	25 200,00	15	4	60	28 800,00
1	5	5	2 250,00	3	5	15	7 200,00
1	6	6	2 700,00	1	6	6	2 880,00
6	7	42	15 750,00	6	7	42	20 160,00
3	8	24	18 900,00	3	8	24	11 520,00
2	9	18	8 100,00	1	9	9	4 320,00
0	10	0	0,00	1	10	10	4 800,00
0	11	0	0,00	1	11	11	6 240,00
1	13	13	5 850,00	1	13	13	4 800,00
1	15	15	6 750,00	1	15	15	7 200,00
1	17	17	7 650,00	1	17	17	8 160,00
2	18	36	16 200,00	2	18	36	17 280,00
1	19	19	8 550,00	1	19	19	9 120,00
1	21	21	9 450,00	0	21	0	0,00
1	24	24	10 800,00	1	24	24	11 520,00
2	26	52	23 400,00	0	26	0	0,00
1	27	27	12 150,00	1	27	27	12 960,00
1	31	31	13 950,00	0	31	0	0,00
0	32	0	0,00	1	32	32	15 360,00
1	34	34	15 300,00	1	34	34	16 320,00
1	43	43	19 350,00	1	43	43	20 640,00
1	57	57	25 650,00	1	57	57	27 360,00
1	60	60	27 000,00	1	60	60	28 800,00
0	70	0	0,00	1	70	70	33 600,00
1	80	80	36 000,00	0	80	0	0,00
1	0	0	0,00	1	0	0	0,00
679	X	1622	729 900,00	675	X	1551	744 480,00

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 13/2024 z dnia 12.04.2024r. wartość jednostki udziałowej wynosi **480,00 zł**.

W porównaniu do stanu na koniec 2023 roku liczba członków banku zmniejszyła się o **4** osoby, ponieważ zgodnie ze złożonymi podaniami z listy członków Banku skreślono 8 osób, natomiast przyjęto 4 nowych członków.

W analizowanym okresie liczba udziałów członkowskich spadła o 71 sztuk. Zgodnie ze złożonymi podaniami przeksięgowano 107 sztuk udziałów na konto udziałów wypowiedzianych, a nowo przyjęci członkowie wpłacili łącznie 12 udziałów, natomiast dotychczasowy członkowie dopłacili 24 udziałów. Ponadto Bank przyjął w poczet członków 1 osobę – spadkobiercę po zmarłym członku, której 3 udziały na dzień 31.12.2024r roku nie zostały jeszcze przejęte.

W związku z powyższym na dzień **31.12.2024r.** liczba członków BS wynosiła **675 osób**, posiadających łącznie **1551 udziałów**, w związku z czym **stan funduszu udziałowego** wyniósł kwotę **744 480,00 zł**.

II. ZDARZENIA ISTOTNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Wąsewie realizował swoje cele strategiczne w zmiennym otoczeniu gospodarczym, przy intensywnych zmianach regulacji finansowo – gospodarczych. Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyszło działać bankowi w 2024 roku, wpływ miała sytuacja polityczna w kraju i na świecie spowodowana nadal trwającym konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Trwająca nadal wojna może wywołać istotne zmiany w polityce gospodarczej w państwach Unii Europejskiej oraz w USA. Wpływ gospodarczych następstw obu tych wydarzeń na sektor bankowy będzie się utrzymywać jeszcze długo. Nie bez znaczenia pozostaje podwyższony poziom inflacji prowadzący do wysokiego poziomu stóp procentowych. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia od października 2021r. cyklu podwyżek stóp NBP, które zostały w roku 2023 dwukrotnie zmniejszone. Z jednej strony wysokie stopy procentowe wpływają pozytywnie na wyniki banków z uwagi na przychody odsetkowe, z drugiej strony wysoka inflacja ogranicza aktywność biznesową przedsiębiorstw i gospodarstw domowych oraz skutkuje znaczącym wzrostem presji kosztowej działalności banków. Ponadto w minionym roku wpływ na działalność Banku miały regulacje prawne, wymagania nadzoru bankowego oraz wyzwania w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Rok 2024 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego. Każda zmiana w ustawie czy przyjęcie nowej rekomendacji oznacza dla Banku konieczność wdrożenia istotnych zmian, zarówno po stronie produktowej, jak i w zakresie organizacyjno-technologicznym, absorbuje pracowników do dostosowania regulacji wewnętrznych, wymaga ponoszenia dodatkowych kosztów, zmian systemów informatycznych, procedur, szkoleń pracowników.

W minionym roku Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

Rok 2024 był kolejnym szczególnym rokiem dla naszego Banku albowiem Bank Spółdzielczy w Wąsewie w **XXVII Krajowym Rankingu „Wyróżniające się Banki Spółdzielcze”** zajął **I miejsce w kategorii „Bank Efektywny”**, organizowanym przez Miesięcznik Finansowy BANK. Przy wydawaniu werdyktu w kategorii efektywności zostało wziętych pod uwagę pięć obiektywnych czynników: dynamika przychodów podstawowych (obejmujących dochody odsetkowe, wynik z prowizji i opłat) w ostatnim roku w stosunku do wyniku z 2022 r.; wysokość wskaźników ROE, ROA, poziom wskaźnika C/I w 2023 r. oraz koszt ryzyka (rozumiany jako stosunek utworzonych rezerw celowych do sumy aktywów banku). Bank Spółdzielczy w Wąsewie został zwycięzcą podrankingu efektywności polskich banków spółdzielczych o sumie bilansowej poniżej 300 mln zł. Bank utrzymał pozycję lidera w w/w kategorii, albowiem w poprzedniej edycji konkursu również zajął I miejsce w kategorii efektywność.

Na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) Wysokość stopy inflacji,
- 2) Wysokość redyskonta weksli,
- 3) Wysokość stawek WIBID, WIBOR,
- 4) Stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) Rentowność usług bankowych,
- 2) Konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klienta,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i rozwój usługi Internet Banking, a także dynamiczny wzrost klientów korzystających z aplikacji mobilnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparci finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016r. poz. 1436).
W 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2024 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.
Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU

Bank Spółdzielczy w Wąsewie w 2024 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno- finansowym na 2024 rok. Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2024 roku z kwoty 169 149 tys. zł, do kwoty 215 218 tys. zł , tj. o 46 069 tys. zł, czyli o 27,24%.

W strukturze aktywów Banku w dalszym ciągu dominowały należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 125 092 tys. zł i były wyższe niż rok wcześniej o 15 565 tys. zł, tj. o 14,21%. Należności od sektora budżetowego wyniosły 2 327 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do poprzedniego roku o 138 tys. zł, tj. o 5,60%.

Portfel kredytowy w wartości nominalnej (bez odsetek) na dzień 31.12.2024 r. wynosił **132 532 tys. zł** i w stosunku do końca 2023 r. **wzrósł o 15 758 tys. zł, czyli o 13,49%**. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligacji kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Strukturę portfela kredytowego wg. podmiotów przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura portfela kredytowego wg. podmiotów – stan na 31.12.2024r.

Lp	Kredyty	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika 2024/2023 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1	Przedsiębiorców	27 624	23,66%	39 814	30,04%	144,13%
2	Rolników	61 785	52,91%	58 197	43,91%	94,19%
3	Osób prywatnych	25 015	21,42%	32 321	24,39%	129,21%
4	Samorządów	2 350	2,01%	2 200	1,66%	93,62%
	RAZEM	116 774	100,00%	132 532	100,00%	113,49%

Należności od sektora finansowego w stosunku do stanu z końca 2023 roku wzrosły o 5 998 tys. zł, tj. o 28,55% i wynosiły 27 005 tys. zł. Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2024 r. wynosiły 51 644 tys. zł i stanowiły 23,99% aktywów netto. W celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe tj. lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK, obligacje komunalne. Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 4 195 tys. zł,
- aktywa trwale netto 2 575 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1 018 tys. zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 2.000 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 177 161 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 42 083 tys. zł (wzrost o 31,15%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły kwotę 7 767 tys. zł i wzrosły o 104 tys. zł, tj. o 1,36%. Zobowiązania te łącznie wyniosły 184 928 tys. zł, stanowiąc 85,93% wszystkich pasywów. Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły zaledwie 18 tys. zł.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (101 829 tys. zł) i bieżące (81 618 tys. zł). W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wynosiły **183 447 tys. zł** i **wzrosły** w porównaniu z końcem poprzedniego roku **o 41 654 tys. zł, tj. o 29,38%**. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2024 roku struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie, nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie lokowania – depozyty terminowe. Zadowolający jest fakt, że środki zdeponowane na rachunkach depozytów terminowych osiągnęły dynamikę 134,30% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast środki na rachunkach bieżących osiągnęły dynamikę 123,72% w stosunku do roku ubiegłego.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje poniższa Tabela.

Tabela: Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2023r.		31.12.2024r.		Dynamika 2024/2023 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Osoby fizyczne, w tym: - bieżące - terminowe	90 456 30 045 60 411	63,79 45,54 79,67	117 117 37 254 79 863	63,84 45,64 78,42	129,47 123,99 132,19
2.	Rolnicy, w tym: - bieżące - terminowe	21 976 21 976 0	15,50 33,31 0	22 768 22 768 0	12,41 27,89 0	103,60 103,60 0
3.	Przedsiębiorcy, w tym: - bieżące - terminowe	5 709 5 709 0	4,03 8,65 0	6 064 6 064 0	3,30 7,43 0	106,22 106,22 0
3.	Budżetów, w tym: - bieżące - terminowe	7 640 3 006 4 634	5,39 4,56 6,11	7 762 3 467 4 295	4,23 4,25 4,22	101,60 115,33 92,68
4.	Spółki, spółdzielnie, w tym: - bieżące - terminowe	14 176 3 999 10 177	10,00 6,06 13,42	26 793 10 490 16 303	14,60 12,85 16,01	189,00 26,23 160,19
5.	Pozostałe podmioty, w tym: - bieżące - terminowe	1 836 1 236 600	1,29 1,87 0,79	2 925 1 557 1 368	1,59 1,91 1,34	159,31 125,97 228,00
6.	Sektor finansowy, w tym: - bieżące - terminowe	0 0 0	0 0 0	18 18 0	0,01 0,02 0	
DEPOZYTY OGÓŁEM		141 793	100	183 447	100	129,38
- bieżące		65 971	46,53	81 618	44,49	123,72
- terminowe		75 822	53,47	101 829	55,51	134,30

Kapitały własne brutto na koniec 2024 roku wyniosły 22 892 tys. zł i stanowiły 10,64% w strukturze pasywów.

3. Rachunek zysków i strat

W roku 2024 Bank wygenerowany wynik z tytułu odsetek był wyższy o 993 tys. zł, tj. o 10,03% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast wynik z tytułu prowizji był wyższy o 84 tys. zł tj. o 6,42%.

W roku 2024 wygenerowany został również wynik z pozycji wymiany na działalności walutowej w kwocie 115 tys. zł i był wyższy o 38 tys. zł., tj. o 49,35% w stosunku do roku ubiegłego.

Na dzień 31.12.2024 r. koszty działania Banku w wysokości 5 364 tys. zł były wyższe niż rok wcześniej o 1 316 tys. zł, tj. o 32,51%. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 3 612 tys. zł i były wyższe od roku poprzedniego o 526 tys. zł tj. o 17,05%.

Koszty działania Banku absorbowwały wynik z działalności bankowej w 43,36%. Amortyzacja majątku wynosząca 342 tys. zł była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 173 tys. zł.

W roku 2024 w Banku zrealizowano generalny remont połączony z modernizacją centrali, miało wpływ na wzrost zarówno kosztów działania Banku jak i kosztów amortyzacji.

Powyższe czynniki ukształtowały następujące wartości ekonomiczne za 2024 rok: przychody ogółem w wysokości 19 179 tys. zł, koszty ogółem w wysokości 13 630 tys. zł. To pozwoliło na wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 5 549 tys. zł, który pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 1 027 tys. zł wyniósł kwotę 4 522 tys. zł netto.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat za 2024 rok.

L.p.	Tytuł	31.12.2023r. (w tys. zł.)	31.12.2024r. (w tys. zł.)	Dynamika 2024/2023
1	Przychody z tytułu odsetek	13 352	14 927	111,80%
2	Koszty odsetek	3 453	4 035	116,86%
3	Wynik z tytułu odsetek	9 899	10 892	110,03%
4	Wynik z tytułu prowizji	1 309	1 393	106,42%
5	Wynik z pozycji wymiany	77	115	149,35%
6	Wynik na działalności bankowej	11 257	12 372	109,90%
7	Pozostałe przychody operacyjne	109	50	45,87%
8	Pozostałe koszty operacyjne	62	102	164,16%
9	Koszty działania banku + amortyzacja	4 217	5 706	135,09%
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	714	1 066	149,30%
11	Wynik z działalności operacyjnej	6 372	5 549	87,08%
12	Zysk (strata) brutto	6 372	5 549	87,08%
13	Podatek dochodowy	1 371	1 027	74,91%
14	Zysk (strata) netto	5 001	4 522	90,42%

4. Fundusze własne

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2024r. wyniosła 22 892 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 21 588 tys. zł, fundusz udziałowy 744 tys. zł utworzony przez 675 członków. Fundusz zasobowy wzrósł w efekcie przeznaczenia na zwiększenie tego funduszu 92% wypracowanego w 2023 r. zysku netto, który wynosił 5 001 tys. zł. Strukturę funduszy własnych wg. stanu na 31.12.2024 r. przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2024r.

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	2024 / 2023 %
1	Fundusz zasobowy	16 987	93,91%	21 588	94,30%	127,09%
2	Fundusz udziałowy	730	4,03%	744	3,25%	101,92%
3	Fundusz rezerwowy	136	0,75%	136	0,59%	100,00%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	360	1,99%	500	2,19%	138,89%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-124	-0,68%	-76	-0,33%	61,29%
	RAZEM	18 089	100,00%	22 892	100,00%	126,51%

5. Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność banku.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem Strategii działania. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały zrealizowane w przeważającej większości. Bank zwiększył bazę depozytową, zaś jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy.

W omawianym okresie wskaźniki finansowe były na dobrym poziomie (ze wzrostem do roku poprzedniego). Poziom wskaźników finansowych prezentuje poniższa Tabela.

Wskaźniki finansowe Banku za 2024 rok.

Tytuł	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
ROE brutto/netto¹	39,96 % - 31,36 %	21,99 % - 17,92 %
ROA brutto/netto²	4,75 % - 3,73 %	2,92 % - 2,38 %
Marża procentowa	5,48 %	5,09 %
C/I	33,20%	42,89%
Kredyty/Depozyty³	82,36 %	72,25 %
Całkowity Współcz. Kapitał. oraz TIER I	16,85 %	18,78 %
	16,85 %	18,65 %
LCR	238 %	377 %
NSFR	145%	155%

¹ Relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego.

² Relacja zysku netto do średnich aktywów.

³ Relacja kredytów udzielonych klientom do depozytów klientów

IV. KOMUNIKACJA Z KLIENTAMI I CZŁONKAMI ORAZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami, oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność i etyka były naczelną wartością we współpracy z Klientami.

Do kontaktu z klientami wykorzystywano różnorodne kanały komunikacji, m.in. spotkania indywidualne, kontakty telefoniczne, kontakty drogą elektroniczną czy też Zebrania Grup Członkowskich. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta i przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bswasewo.pl

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywał Kodeks Etyki Banku Spółdzielczego w Wąsewie. Rada Nadzorcza i Zarząd przyjęły wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.03.2015 roku. Efektem wdrażania Zasad jest „Polityka w zakresie stosowania Zasad ŁK dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Powyższe działania zapewniły Bankowi zachowanie dobrego wizerunku oraz zaufania Klientów, co w konsekwencji przełożyło się na wzrost poziomu depozytów oraz zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, jak również na zachowanie norm płynności.

V. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji. Bank współpracował z Samorządem, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, samorządowe. Ponadto Bank dofinansował m.in. dożynki Gminno-Parafialne, Festiwal Pieśni Maryjnej w Wąsewie, turnieje sportowe, festyny i pikniki organizowane przez lokalne sołectwa. Bank jest sponsorem lokalnego „Klubu Sportowego Wąsewo”. Nasz Bank współpracuje również ze szkołami na terenie naszej gminy i angażujemy się w działania edukacyjne dzieci i młodzieży. Pod patronatem naszego Banku lokalne szkoły biorą udział w konkursach w ramach Programu Talentowisko. Niemal każdego roku nasze szkoły zajmują w w/w konkursach czołowe miejsca na szczeblu regionalnym i krajowym. W 2024 roku pod patronatem naszego Banku Publiczna Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Rzęśniku Włosciańskim zajęła II miejsce w etapie krajowym konkursu Talentowisko pt. „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym”. Odsłona konkursowa została unowocześniona i zadania łączą sposoby oszczędzania z dbaniem o środowisko. Nasz bank dostrzega potrzebę społeczną i aktywnie włącza się w akcje mające na celu ochronę środowiska naturalnego, zmniejszenie emisji dwutlenku węgla i ochronę klimatu.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA BANKIEM, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I OPIS ZAGROŻEŃ

1. Wstęp

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzanie ryzykiem).

Bank ponadto jest uczestnikiem:

- 1) Banku Polskiej Spółdzielczości – zrzeszenia banków spółdzielczych zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania,
- 2) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

2. System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Wąsewie, działa - przyjęty uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej – **sformalizowany system zarządzania Bankiem, na który składają się:**

- **system zarządzania ryzykiem,**

- **system kontroli wewnętrznej.**

Obydwa ww. systemy mają kluczowe znaczenie z punktu widzenia funkcjonowania Banku, realizacji jego strategii oraz interesów członków tego Banku.

System zarządzania ryzykiem definiuje role, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar,
- 2) monitorowanie, kontrole i raportowanie,
- 3) podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

3. Strategia i cele zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości Banku przez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i wymogów nadzorczych oraz charakteru działalności Banku, w tym apetytu na ryzyko, tj:

- 1) Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
- 2) Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, w tym także apetyt na ryzyko.

4. Organizacja i proces zarządzania ryzykiem

- 1) Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
- 2) Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
 - a) regulacje wewnętrzne, określające politykę, zasady zarządzania ryzykiem;
 - b) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - c) system limitów ograniczających ryzyko;
 - d) system informacji zarządczej;
 - e) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
- 3) Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
 - a) ryzyko biznesowe;
 - b) ryzyko kredytowe;
 - c) ryzyko operacyjne;
 - d) ryzyko koncentracji;
 - e) ryzyko płynności;
 - f) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - g) ryzyko kapitałowe;
 - h) ryzyko walutowe;
 - i) ryzyko inwestycji finansowych;
 - j) ryzyko braku zgodności uznawane za ryzyko trudnomierzalne,
 - k) ryzyko ESG,
 - l) ryzyko bancassurance.
- 4) Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, rekomendacji i wytycznych KNF, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych, a także zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.
- 5) Aktualizacji procedur dokonuje się częściej w przypadku wystąpienia istotnych zmian w otoczeniu rynkowym, wpływających na politykę i poziom ryzyka Banku.
- 6) Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem:

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 - a) Rada Nadzorcza;
 - b) Zarząd;
 - c) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
 - d) Stanowisko ds.zgodności/kontroli wewnętrznej
 - e) Audyt wewnętrzny- realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
 - f) Pozostali pracownicy Banku.
- 2) **Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.**

- 3) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
 - 4) Komórki organizacyjne Banku (lub wyznaczone osoby w Banku) biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii zarządzania ryzykiem, w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 2. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka wykonywane przez: Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.**
- 1) Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka w oparciu o metody dostosowane do profilu, skali i złożoności aktywności Banku.
 - 2) Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
 - 3) Metody, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
 - 4) Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
- 3. Limity ograniczające ryzyko**
- 1) Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
 - 2) Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
 - 3) Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Rozporządzeniu CRR oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę działalności.
 - 4) Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
 - 5) Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
 - 6) Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
 - 7) Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - Analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - Apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - Analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - Zmiany w otoczeniu zewnętrznym;
 - Wyniki testów skrajnych;
 - Wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
- 4. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem**
- 1) Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji (sprawozdawczości) zarządczej.
 - 2) System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- Rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - Profilu ryzyka;
 - Stopnia wykorzystania limitów;
 - Wyników testów warunków skrajnych;
 - Skutków decyzji w obszarze zarządzania ryzykiem.
- 3) Monitorowanie i raportowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
 - 4) Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
 - 5) Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
 - 6) Zasady raportowania w Banku uregulowane zostały w Instrukcji System Informacji Zarządczej. Określa ona m. in. szczegółowy wykaz sprawozdań, osób odpowiedzialnych za ich sporządzanie oraz ich terminy; a zakres informacji dla każdego z rodzajów ryzyka jest określony w regulacjach zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Ryzyka oceniane jako istotne są monitorowane w Banku w okresach kwartalnych. Ponadto ryzyko płynności badane jest codziennie. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi. Zarząd bada prawidłowość i jakość sporządzanych informacji i cyklicznie przekazuje informacje o zarządzaniu podstawowymi ryzykami bankowymi Radzie Nadzorczej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku działa Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, którego zadaniem jest bieżący pomiar i monitoring procesów zarządzania ryzykiem biznesowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem walutowym, ryzykiem inwestycji finansowych oraz ryzykiem kredytowym. Ponadto Stanowisko określa wymogi kapitałowe w zakresie ICAAP oraz przeprowadza testy warunków skrajnych dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne oraz dla ICAAP. Przeprowadza też testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego i testów ciągłości działania oraz planów awaryjnych Planu Utrzymania Ciągłości Działania w zakresie Procesów Kluczowych i Krytycznych.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe) rozumiane jest jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne oraz ryzyko konkurencji.

W 2024 roku ryzyko biznesowe było uznane za ryzyko istotne. Bank zarządzał ryzykiem wyniku finansowego opracowując Plan ekonomiczno – finansowy, który uwzględniał wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka i adekwatność kapitałową w okresie planowanym, a także poprzez cykliczne analizy jego realizacji.

Ryzyko kredytowe - podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Jakość portfela kredytowego z uwzględnieniem podmiotów wg stanu na dzień 31.12.2024r. przedstawia poniższa Tabela.

Lp	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
(w tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy,spółki	38 514	0	0	0	1 300	39 814
2	Rolnicy	55 618	381	0	251	1 947	58 197
3	Osoby prywatne	31 789	0	0	0	532	32 321
4	Samorządy	2 200	0	0	0	0	2 200
5	Kredyty ogółem	128 121	381	0	251	3 779	132 532

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. W Banku już od 2016 roku nastąpiło pogorszenie jakości portfela kredytowego kredytów rolniczych, na co miały wpływ: susza w 2016 roku, kary mleczne oraz spadek cen mleka. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 4 030 tys. zł tj. 3,04% portfela kredytowego i stanowił wzrost w stosunku do 2023 roku o kwotę 131 tys. zł, tj. o 3,36%. Według stanu na dzień 31.12.2024 roku w kategorii kredytów straconych znajdują się ekspozycje kredytowe w stosunku do których trwa postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego. Od 2021 roku do należności zagrożonych zaklasyfikowane zostały ekspozycje kredytowych wobec klientów (rolników) w stosunku do których prowadzone są sądowe postępowania restrukturyzacyjne. Ponadto w jednym przypadku Bank dokonał klasyfikacji do kategorii kredytów straconych ze względu na brak zachowania wymaganej terminowości w spłatach kredytu, natomiast aktualnie obsługa kredytu odbywa się terminowo w wyniku porozumienia klienta z Komornikiem. Do kategorii kredytów straconych Bank zaklasyfikował jednego przedsiębiorcę ze względu na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansową. W kategorii kredytów wątpliwych znajdują się jedna ekspozycje kredytowe Klienta, którzy został zaklasyfikowani do tej kategorii ze względu na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansową, natomiast kredyty obsługiwane są terminowo.

Na dzień 31.12.2024 roku **utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły kwotę 4 010 tys. zł**. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowił 99,50%. Natomiast odpis aktualizacyjny na odsetki od kredytów zagrożonych wyniósł kwotę 239 tys. zł.

Stan rezerw obrazuje poniższa Tabela.

Stan rezerw na kredyty zagrożone na dzień 31.12.2024 r.

Lp	Sytuacja kredytu	31.12.2023			31.12.2024		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty
		(w tys. zł)			(w tys. zł)		
1	poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
2	wątpliwa	293	287	97,95%	251	247	98,41%
3	straconej	3 607	3 586	99,42%	3 779	3 763	99,57%
4	RAZEM	3 900	3 873	99,33%	4 030	4 010	99,50%

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. **Udział kredytów wg. wartości nominalnej w aktywach wg. wartości bilansowej** na koniec roku osiągnął poziom **61,60%**. Relacja obliiga kredytowego do stanu depozytów wyniosła 72,25%. **Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 51 mln zł.**

Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe. W omawianym okresie doskonalono proces zarządzania płynnością. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu

zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zdaniem Zarządu Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności oraz struktury organizacyjnej Banku.

W zakresie ICAAP i ryzyka kapitałowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższe poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku. W okresie sprawozdawczym Bank przeznaczył ponad 92,00 % zysku netto na fundusze niepodzielne.

Poczynając od 01.01.2014 roku w zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzenie uzupełniające nr 241/2014 z 14.01.2014 r. Poziom funduszy własnych netto wg CRR/CRD na dzień 31.12.2024 r. przedstawiono w poniższej Tabeli.

Fundusze własne wg CRR/CRD uwzględniane do wyliczenia współczynników kapitałowych

L.p.		Stan (w tys. zł) 31.12.2024r.	Struktura
1	Fundusz udziałowy	744,00	3,23%
2	Fundusz zasobowy	21 588,00	93,64%
3	Fundusz rezerwowy	136,00	0,59%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	500,00	2,17%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-76,00	-0,33%
6	Korekty funduszy Tier I	-7,00	-0,03%
7	Fundusze Tier I po korektach	22 885,00	99,26%
8	Fundusze Tier II	170,00	0,74%
9	Razem fundusze własne netto	23 055,00	100,00%

Adekwatność kapitałowa Banku oceniana była w oparciu o sformalizowane procedury wewnętrzne, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu podlegały wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Banku, w wyniku czego tworzono wymóg kapitałowy.

W 2024 roku odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Wymogi kapitałowe przedstawia poniższa Tabela.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów na 31.12.2024 r.

RYZYKO	WYMÓG KAPITAŁOWY
FILAR I	
Ryzyko Kredytowe	8 175,68
Ryzyko Rynkowe	0,00
Ryzyko Operacyjne	1 642,98
Ryzyko Koncentracji	0,00
SUMA	9 818,66
FILAR II	
Ryzyko kredytowe	0,00
Ryzyko koncentracji	0,00
Ryzyko stopy procentowej	1 923,89
Ryzyko płynności	2,77
SUMA	1 926,66
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	11 745,32
Łączny współczynnik kapitałowy	18,78%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	15,70%
Współczynnik kapitału Tier I	18,65%
Fundusze własne Banku	23 054,52
Kapitał Tier I	22 884,52

Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 49,25%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny, wynosząca 11 139,20 tys. zł, pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

Zarząd Banku – na podstawie otrzymywanych informacji ze Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, Sprawozdań z kontroli wewnętrznej sprawowanej przez Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej, stwierdza, że:

- w roku 2024 były sukcesywnie i skutecznie realizowane procesy, mające na celu usprawnienie identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzania ryzykiem w Banku;
- **pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, uznając, że jego struktura zapewnia możliwości identyfikacji ryzyk, bieżącego monitoringu oraz raportowania** – i na tej podstawie podejmowania w odpowiednim czasie ewentualnych działań korygujących.

5. System kontroli wewnętrznej.

1. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku i obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, realizowany m. in. przez osobę odpowiedzialną za zapewnienie zgodności i kontroli wewnętrznej (stanowisko utworzone z dniem 1 marca 2017 roku) oraz audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Celem Systemu Kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi i normami etycznymi.
3. W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka, wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy, realizując cele i ustalone zadania,
4. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi, prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.
5. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m. in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.
W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:
 1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
 2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Stanowisku ds. zgodności/kontroli wewnętrznej.
 3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
7. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
8. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.
10. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nad audytem wewnętrznym, sprawuje Prezes Zarządu.
11. Mechanizmy kontrolne funkcjonujące na wszystkich szczeblach działalności Banku służą zapewnieniu prawidłowego wykonywania czynności i realizacji zadań Banku, a także mają na celu ograniczenie zidentyfikowanych w procesach ryzyk.
W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:
 - 1) regulacje wewnętrzne, tj.: zasady, polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności Banku,

- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) limity ostrożnościowe, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) wewnętrzny system sprawozdawczości zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego i niezależne stanowisko kontroli wewnętrznej,
- 6) Kontrola dostępu,
- 7) Systemy weryfikacji, uzgadniania oraz zatwierdzania i autoryzacji.
12. Działanie mechanizmów kontrolnych zapewnione jest w dwóch etapach:
 - 1) Ustanowienie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) Sprawdzanie ich przestrzegania m. in. poprzez kontrolę wewnętrzną.
13. Kierownicy/Dyrektorzy jednostek (Centrala, Oddziały, POK) i komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
 - 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej,
 - 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontroli.
14. Celem kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżące eliminowanie, oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości. Kontrola ma charakter ciągły, realizowana jest we wszystkich obszarach działalności Banku.
15. Wszystkie czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego są dokumentowane, a o wynikach i wnioskach z przeprowadzonych czynności informowany jest Zarząd i Rada Nadzorcza.
16. Wnioski z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Zarząd uwzględnia w bieżącej działalności oraz na ich podstawie przedstawia Radzie Nadzorczej okresową informację (sprawozdanie) dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej.
17. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
18. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
19. Weryfikacja stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej sprawowana jest jako ciągła analiza przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników poprzez codzienne kontrolowanie wszystkich czynności, w celu zapewnienia ich zgodności z procedurami i mechanizmami kontroli. Stanowi ona równocześnie podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.
20. Testowanie obejmuje w szczególności działania zmierzające do porównywania stanów faktycznych ze stanami postulowanymi lub pożądanymi, wyznaczonymi przez obowiązujące regulacje wewnętrzne Banku (strategie, plany, polityki, procedury). Zakres mechanizmów kontrolnych objętych testowaniem jest określony w wewnętrznych instrukcjach oraz ujęty w matrycy funkcji kontroli.

21. Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej wykonywane jest w sposób planowy, tj. na podstawie zatwierdzonych planów testowania. Plany testowania stosowania mechanizmów kontrolnych są sporządzane w oparciu o matrycę funkcji kontroli wewnętrznej. Roczny plan testowania zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w cyklach półrocznych otrzymuje sprawozdanie z realizacji planu testowania.

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wąsewie **działa na podstawie przepisów wewnętrznych**, w szczególności polityk, regulaminów i zasad, **uchwalonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą**. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie.

VII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

1. Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia diet za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 2) Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 3) Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 4) Uchwały Rady Nadzorczej ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

- 1) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, obowiązującymi w Banku w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej.
- 2) Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Zebrania Przedstawicieli w postaci wysokości diet za udział w posiedzeniach.

3. Zarząd

- 1) Wynagrodzenie członków Zarządu Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne.
- 2) Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku, a przede wszystkim ograniczały chęć podejmowania nadmiernego ryzyka.
- 3) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu określa Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie.
- 4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, a Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 5) Polityka wynagradzania podlega niezależnemu przeglądowi.

VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART.22AA USTAWY – PRAWO BANKOWE

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.
2. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
3. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2024 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

IX. UJAWNIEŃ INFORMACJI OBJĘTEJ WYMOGIEM ART. 111 A UST. 1 USTAWY - PRAWO BANKOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Wąsewie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na /zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów na koniec 2024 roku wyniosła 2,38%, a na 31.12.2023r. 3,73%.
3. 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.
4. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

X. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO w 2025 ROKU.

Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyjdzie działać bankom w 2025 roku, wpływ będzie miała sytuacja polityczna w kraju i na świecie spowodowana nadal trwającym konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Poziom inflacji będzie miał wpływ na kształtowanie przez Radę Polityki Pieniężnej wysokości stóp procentowych. Coraz większa liczba analityków skłania się ku przekonaniu, że w 2025 roku dojdzie do obniżki stóp procentowych. Kształtowanie wskaźników makroekonomicznych w znacznym stopniu zależeć będzie od sytuacji geopolitycznej, w tym przede wszystkim od przebiegu zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę i napięcia geopolitycznego w innych częściach świata, przekładających się na ceny surowców energetycznych i żywnościowych oraz aktywności gospodarczej na świecie. Trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza, wahania kursów walut, wzrost cen surowców energetycznych na rynkach światowych, gwałtowny wzrost kosztów działania będą miały wpływ na zachowania podmiotów gospodarczych, co z kolei przełoży się na sytuacje banków. Koszty działania będą najważniejszym źródłem presji ograniczającej potencjał dochodowy banków.

Sytuację w sektorze bankowym w Polsce determinować będą czynniki, generujące wzrost kosztów lub spadek przychodów, takie jak:

1. Szeroki zakres zmian w dużej ilości przepisów prawnych dotyczących sektora finansowego, generujący koszty ich wdrożenia,
2. Duże zaangażowanie zasobów banku w odpowiedzi na wyzwania regulacyjne, technologiczne, intelektualne, sprawozdawcze,
3. Koszty budowy systemów służących państwu, takich jak split payment czy STIR,
4. Wzrost kosztownych obowiązków informacyjnych banków wobec klientów i organów zewnętrznych,
5. Wzrost kosztów ochrony przed cyberprzestępczością,
6. Nakłady na bezpieczeństwo informatyczne.

W polskim sektorze bankowym nadal wzrasta konkurencja. Wynika ona po pierwsze z obecności banków z kapitałem zagranicznym, które systematycznie rozszerzają zakres świadczonych przez siebie usług, a po drugie ze wzrostu pozycji konkurencyjnej podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym. Do mniejszych miejscowości „wchodzą” teraz duże banki, działające dotychczas w dużych miastach. Duże banki dysponują większymi budżetami na reklamę, a narzędzia oddziaływania na klienta mają coraz bardziej wyrafinowane. Bank będzie musiał sprostać konkurencji wobec komercyjnych banków sieciowych, banków spółdzielczych i agencji finansowych. Może to skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Bank. Działalność Banku musi być ukierunkowana na dotrzymanie tempa konkurencji i reagowanie w odpowiednim momencie na oczekiwania własnych klientów i udziałowców.

Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju.

W 2025 roku Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług i produktów bankowych, rozwój akcji kredytowej w oparciu o współpracę z dotychczasowymi, sprawdzonymi klientami Banku, natomiast pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.

Ta decyzja pozwoli Bankowi na dalsze umacnianie pozycji Banku na rynku usług bankowych a przede wszystkim dalszą specjalizację w obsłudze średniej i drobnej przedsiębiorczości, a także w obsłudze klientów indywidualnych.

Kwestie ESG stanowią kryterium oceny zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstwa, a w 2025 roku banki spółdzielcze będą zobligowane uwzględniać je w procesie zarządzania i raportowania. Koncepcja zrównoważonego rozwoju zyskuje na znaczeniu z jednej strony w związku z ociepleniem się klimatu i postępującą degradacją środowiska naturalnego, a z drugiej - w wyniku zainteresowania władz regulacyjnych ryzykiem w obszarze ESG. Należy przy tym podkreślić, że wiele elementów składających się dzisiaj na koncepcję ESG od dawna występuje w działalności banków spółdzielczych. Troska o środowisko naturalne jest integralnie związana z tradycyjnym finansowaniem przez banki spółdzielcze sektora rolniczego. Ponadto banki spółdzielcze wspierają finansowo projekty socjalne, ekonomiczne, kulturalne i sportowe na rzecz lokalnych społeczności.

W zakresie czynników ESG na rok 2025 Bank planuje:

1. W zakresie działalności kredytowej:
 - a) udzielanie kredytów na cele wpływające pozytywnie lub w sposób neutralny na środowisko,
 - b) nie udzielanie kredytów wpływających negatywnie na ESG,
 - c) promowanie działań proekologicznych,
 - d) prowadzenie akcji reklamowej działań proekologicznych,
 - e) modyfikację procedur oceny zdolności kredytowej,
 - f) monitorowanie portfela kredytów udzielanych na cele proekologiczne,
 - g) identyfikację branż zagrożonych w związku ze zmianami klimatycznymi,
2. W zakresie własnej działalności:
 - 1) stosowanie ułatwień dla klientów,
 - 2) stosowanie Polityki unikania konfliktu interesów,
 - c) optymalizacja zużycia wody i energii elektrycznej.

XI. PROPONOWANY PODZIAŁ NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA 2024 ROK.

Podstawowy cel budowy funduszy własnych, to zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego rozwoju Banku.

Według stanu na koniec 2024 r. wypracowany przez Bank zysk netto wyniósł 4 522 tys.zł, i był niższy od wyniku za analogiczny okres o 479 tys zł.tj. o 9,58%. Bank nie stosuje pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

Uwzględniając komunikat KNF w zakresie Polityki Dywidendowej na 2024 rok oraz wypracowane w 2024 roku wyniki finansowe Zarząd Banku proponuje podział nadwyżki bilansowej za 2024 rok w następujący sposób:

Lp	Tytuł	w zł
1.	Zysk brutto	5 548 591,31
2.	Podatek dochodowy	1 026 575,00
3.	Zysk netto do podziału	4 522 016,31
Z tego	1) Odpis na fundusz zasobowy (92,88% zysku netto)	4 200 000,00
	2) Oprocentowanie udziałów członkowskich 10,31% w stosunku rocznym z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej po 40 zł do każdej jednostki	82 052,19
	3) Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	150 000,00
	3) Nagrody dla członków Rady Nadzorczej	14 000,00
	4) Fundusz społeczno-wychowawczy	75 964,12
	a. Do dyspozycji Rady Nadzorczej	15 964,12
	b. Do dyspozycji Zarządu	60 000,00

Wąsewo, dnia 31.03.2025 r.

Opracowała:
Urszula Zalewska

Zarząd Banku