

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WĘGROWIE***

za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku.

Pełna nazwa Banku: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie.

Adres siedziby: 07-100 Węgrów, ul. Gdańska 10.

Bank został wpisany do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin –

Wschód z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru

Sądowego Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000124880.

Bank powstał w 1925 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419 Z.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala w Węgrowie, 07-100 Węgrów, ul. Gdańska 10;
- Oddział w Grębkowie, 07-110 Grębków, ul. Warszawska 8;
- Oddział w Sadownem, 07-140 Sadowne, ul. Kościuszki 5;
- Oddział w Stoczku, 07-104 Stoczek, ul. 3-go Maja 21;
- Oddział w Wierzbnie, 07-111 Wierzbno 95.

W Banku funkcjonuje również Punkt Obsługi Klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie

2. Władze Banku.

ZARZĄD

Skład Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie w 2024 roku nie zmienił się.

Zarząd pracował w składzie :

- | | |
|---------------------|--|
| - Małgorzata Duszak | - Prezes Zarządu; |
| - Mariola Grzęda | - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych; |
| - Artur Gago | - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych; |

Posiedzenia Zarządu odbywały się przynajmniej raz w miesiącu. W ciągu 2024 roku odbyło się 38 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 104 uchwały.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku powołana w dniu 22.07.2020 r., do dnia 19.06.2024 r. działała w następującym składzie:

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| - Strąk Adam | - Przewodniczący Rady; |
| - Bala Zenon | - Zastępca Przewodniczącego Rady; |
| - Gątarz Waław | - Sekretarz Rady; |
| - Chodkiewicz Franciszek | - Członek Rady; |
| - Gawor Grzegorz | - Członek Rady |

- | | |
|-----------------------|-----------------|
| – Krajewski Krzysztof | - Członek Rady; |
| – Piotrowski Daniel | - Członek Rady; |
| – Polkowski Marian | - Członek Rady; |
| – Puścian Ireneusz | - Członek Rady; |
| – Szymańska Teresa | - Członek Rady; |
| – Wierzbicki Tadeusz | - Członek Rady; |
| – Wójcik Florentyna | - Członek Rady. |

W dniu 20 czerwca 2024 r. Zebranie Przedstawicieli, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości kandydatów, dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej w związku z upływem kadencji. Obecnie Rada Nadzorcza działa w składzie:

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| – Strąk Adam | - Przewodniczący Rady; |
| – Bala Zenon | - Zastępca Przewodniczącego Rady; |
| – Gątarz Waław | - Sekretarz Rady; |
| – Chodkiewicz Franciszek | - Członek Rady; |
| – Gawor Grzegorz | - Członek Rady |
| – Krajewski Krzysztof | - Członek Rady; |
| – Polkowski Marian | - Członek Rady; |
| – Puścian Ireneusz | - Członek Rady; |
| – Szymańska Teresa | - Członek Rady; |
| – Wierzbicki Tadeusz | - Członek Rady; |
| – Wójcik Florentyna | - Członek Rady. |

W ciągu roku 2024 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 49 uchwał.

W dniu 20.06.2024 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Komitetu Audytu w składzie:

- Wójcik Florentyna - Przewodnicząca
- Gawor Grzegorz - Członek
- Bala Zenon - Członek.

Osoby wchodzące w skład Komitetu spełniają ustawowe kryteria niezależności, posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz bankowości.

Komitet Audytu w 2024r. odbył 4 protokołowane posiedzenia.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Na dzień 31.12.2024 r. w Banku obowiązuje Regulamin organizacyjny oraz Schemat organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu 24/1/2024 z dnia 23.08.2024 r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 4/1/2024 z dnia 23.08.2024 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Regulamin wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

W roku 2024 do struktury organizacyjnej dodano Stanowisko bezpieczeństwa informacji, które jest komórką drugiej linii obrony. Odpowiada m. in. za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa informacji i ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane (weryfikuje i analizuje poziom bezpieczeństwa systemów, zasobów na rzecz Banku oraz kontroluje zgodność z zatwierdzonymi standardami).

Na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 47 pracowników, na 46 etatach. W 2024 r. zatrudniono 2 osoby, zwolniono 3 (2 osoby odeszły na emeryturę, 1 na mocy porozumienia stron).

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W ciągu 2024 roku odbyli łącznie 102 szkolenia. Koszty z tego tytułu wyniosły 77 834,87 zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy).

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku.

Działalność depozytowa.

Największą pozycję po stronie pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz sektora rządowego i samorządowego, a więc środki zgromadzone na lokatach i rachunkach bankowych osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i jednostek budżetowych.

Na zobowiązania te składały się:

- ♦ depozyty bieżące w kwocie 301 409 tys. zł, wzrost w ciągu 2024 r. o 10,00%
- ♦ depozyty terminowe w kwocie 97 656 tys. zł, wzrost w ciągu 2024 r. o 21,30%

Wzrost poziomu depozytów terminowych nastąpił przede wszystkim na skutek utrzymania wysokiego oprocentowania zdeponowanych środków.

Działalność kredytowa.

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2024 r. według wartości kapitał plus odsetki, stanowiły kwotę 125 523 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 18 028 tys. zł. tj. 16,8%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicy indywidualni	52 595 tys. zł
- przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	13 682 tys. zł
- przedsiębiorstwa indywidualne	27 736 tys. zł
- osoby prywatne	23 638 tys. zł
- instytucje niekomercyjne	479 tys. zł

- instytucje samorządowe 7 393 tys. zł

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obligu kredytowym na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 44,5%, drugą pozycję - kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obligu kredytowym wynosił 35,1 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze wzrosły o 3,4%, kredyty na działalność gospodarczą wzrosły o 20,90%.

Ponad to Bank nasz udziela kredytów mieszkaniowych oraz kredytów na cele konsumpcyjne: pożyczek gotówkowych i kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych. Zadłużenie z tytułu tych kredytów stanowi obecnie 18,8 % obligu kredytowego i w ciągu roku wzrosło o 3,3%. Oferta tego typu kredytów ma największą konkurencję na rynku.

Jakość należności Banku z tytułu udzielonych kredytów przedstawiała się następująco:

- zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów w wartości nominalnej 125 148 tys. zł
z tego

należności w sytuacji normalnej 118 912 tys. zł tj. 96,6 % ;

należności pod obserwacją 2 927 tys. zł tj. 1,6 %;

należności zagrożone 3 309 tys. zł tj. 1,8 %;

Utworzone rezerwy celowe na należności wyniosły 2 501 tys. zł.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego tj. w wysokości maksymalnie 24% uznanego kapitału Banku.

Działalność inwestycyjna.

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2024 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2023 r. w tys. zł Wg cen nabycia	Stan na 31 grudnia 2023 r. w tys. zł wg wyceny bilansowej	Stan na 31 grudnia 2024 r. w tys. zł Wg cen nabycia	Stan na 31 grudnia 2024 r. w tys. zł wg wyceny bilansowej
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 949	1 949	1 949	1 949
Instrumenty kapitałowe	1 949	1 949	1 949	1 949
- akcje BPS	1 944	1 944	1 944	1 944
- udział w SSO	2	2	2	2
- wpisowe w SSO	3	3	3	3
2. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności:	149 750	149 936	274 150	274 343
- bony pieniężne NBP	95 000	94 940	220 000	219 930
- obligacje BPS	250	255	250	255
- obligacje PFR	3 000	3 037	3 000	3 039
- obligacje skarbu państwa	35 000	35 088	35 000	35 115
- obligacje komunalne	14 900	14 977	14 500	14 570
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 600	1 639	1 400	1 434

Pozostała działalność.

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2024 r. prowadzonych było 14 860 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 2 465 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym zrealizowano 261 267 sztuk przelewów w formie elektronicznej na łączną kwotę 1 297 131 854 zł oraz 108 366 sztuk przelewów w formie papierowej na łączną kwotę 359 893 742 zł.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 2 478 klientów.

W centrali Banku funkcjonuje wrzutnia nocna wykorzystywana do dokonywania wpłat po godzinach otwarcia Banku.

We wszystkich siedzibach Banku (Węgrów, Grębków, Sadowne, Stoczek, Wierzbno) klienci mogą korzystać z bankomatów. W centrali Banku oraz Galerii Mistrza Jana w Węgrowie zainstalowano wpłatomaty, w których można dokonywać zarówno wpłat jak i wypłat.

Do wypłat z bankomatów klienci Banku mogą wykorzystywać kartę bankomatową własną lub kartę płatniczą VISA. W ciągu 2024 r. z bankomatów wypłacono 13 361 660 zł kartami

własnymi naszego Banku oraz 91 695 220 zł innymi kartami płatniczymi. Karta płatnicza VISA wykorzystywana jest również przy płatnościach internetowych i dokonywanych poprzez POS-y oraz przy wpłatach na rachunki własne we wpłatomatach.

Bank realizuje też przelewy zagraniczne za pośrednictwem banku zrzeczającego oraz międzynarodowe przekazy pieniężne poprzez Western Union.

1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank.

W zakresie działalności kredytowej Bank w swojej ofercie posiadał kredyty:

- inwestycyjne i obrotowe na działalność gospodarczą lub rolniczą,
- obrotowe na zakup środków do produkcji rolnej,
- z dopłatami ARiMR linia UP (utrzymanie płynności) dla rolników,
- mieszkaniowe,
- konsumenckie: gotówkowe, kredyty w Pol Koncie,
- debety w rachunku.

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje:

- rachunki oszczędnościowo rozliczeniowe Pol Konto, Pol Konto Junior, Pol Konto na Start,
- podstawowy rachunek płatniczy,
- lokaty terminowe 1-36 miesięczne,
- rachunki oszczędnościowe „Skarbonka”
- rachunki bieżące.

W zakresie pozostałej działalności oferujemy

- wykonywanie przelewów wewnętrznych i do innych banków,
- Internet Banking,
- Aplikację mobilną Nasz Bank,
- SMS Banking,
- Kartę wewnętrzną,
- Kartę płatniczą VISA,
- Płatności poprzez aplikację Google Pay, Apple Pay,
- Usługę BLIK,
- Bankomaty,
- Wpłatomaty,
- Realizację przelewów natychmiastowych Express Eliksir
- Realizację przelewów dewizowych,
- Realizację międzynarodowych przekazów zagranicznych,
- Wrzutnię nocną,
- Bankofon,
- Usługę identyfikacji elektronicznej.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty.

2.1. Klienci - rok 2024

Zgodnie ze Statutem Banku, posiadamy możliwość obsługi klientów z obszaru województwa mazowieckiego. Klienci naszego Banku to jednak głównie osoby zamieszkujące lub prowadzące działalność na terenie Powiatu Węgrowskiego, a przede wszystkim mieszkańcy miasta Węgrów oraz gmin Liw, Grębków, Sadowne, Stoczek i Wierzbno.

Bank prowadzi obsługę:

- 1 629 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i jednostek samorządowych,
- 2 521 rachunków bieżących rolniczych,
- 4 327 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych,
- 139 podstawowych rachunków płatniczych,
- 1 599 rachunków oszczędnościowych a'vista,
- 2 513 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- 80 rachunków Pol-Konto Junior,
- 31 rachunków Pol-Konto na Start.

2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług w podmiotów w 2024 roku.

KREDYTY

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2024 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- | | |
|---|------------------|
| ➤ rolnicy | - 52 595 tys. zł |
| ➤ osoby prywatne | - 23 638 tys. zł |
| ➤ przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie | - 13 682 tys. zł |
| ➤ przedsiębiorcy indywidualni | - 27 736 tys. zł |
| ➤ instytucje niekomercyjne | - 479 tys. zł |
| ➤ instytucje samorządowe | - 7 393 tys. zł |

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy wg wartości nominalnej przedstawia się następująco:

- | | |
|--------------------------------------|------------------|
| ➤ Kredyty obrotowe | - 15 954 tys. zł |
| ➤ Kredyt w rachunku bieżącym | - 15 319 tys. zł |
| ➤ Kredyt na cele konsumpcyjne | - 7 533 tys. zł |
| ➤ Kredyty w ROR | - 22 tys. zł |
| ➤ Kredyt na nieruchomości | - 21 730 tys. zł |
| ➤ Kredyt na nieruchomości mieszkalne | - 16 073 tys. zł |
| ➤ Kredyty inwestycyjne | - 48 517 tys. zł |

DEPOZYTY

Na dzień 31.12.2024 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

w tys. złotych

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty</i>
1	Podmioty gospodarcze	5 141
2	Gospodarstwa domowe	336 688
3.	Instytucje niekomercyjne	4 861
4.	Instytucje samorządowe	52 258
5.	Sektor finansowy	115

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach współpracy lub konsorcjach.

3.1. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI.

<i>Bank z którym współpracujemy</i>	<i>Okres współpracy</i>	<i>Czego dotyczy</i>
WESTERN UNION MONEY TRANSFER	od 1999 r.	Przekazy zagraniczne

3.2. UMOWY ZRZESZENIA.

Bank jest Zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Grupa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. to największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce. Na dzień 31.12.2024 r. było zrzeszonych 307 Banków Spółdzielczych to jest 62,78% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2024 r. ponad 137 mld złotych, suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota ponad 121 mld złotych, suma udzielonych kredytów i pożyczek – blisko 50 mld zł. Banki spółdzielcze obsługują klientów indywidualnych, rolników, przedsiębiorców, jednostki samorządowe oraz podmioty niekomercyjne takie jak parafie, stowarzyszenia, koła gospodyń wiejskich itp.

Grupa BPS pomimo ogólnopolskiego charakteru za jedno z głównych zadań uważa wspieranie rozwoju regionalnego i lokalnego. Prowadzona polityka produktowo-cenowa jest dostosowana do zróżnicowania gospodarczo – ekonomicznego poszczególnych regionów kraju.

Grupa BPS specjalizuje się w obsłudze rolnictwa i jego otoczenia, wspiera polską wieś w dostosowywaniu do unijnych standardów. Istotnym elementem jego strategii jest wspieranie powstawania i rozwoju rodzimej małej i średniej przedsiębiorczości.

Zrzeszone Banki łączą tradycyjne idee spółdzielczości z nowoczesnością oferując rolnikom i przedsiębiorcom, tradycyjne i nowoczesne produkty bankowe, m.in. związane z bankowością elektroniczną czy międzynarodowe karty VISA i MasterCard.

Od 31.12.2015 r. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jej uczestnika. Do zakresu obowiązków Spółdzielni należy zarządzanie Systemem Ochrony poprzez:

- podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka Uczestników, w oparciu o odpowiednio i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikacji ryzyka;
- wykonywanie audytu wewnętrznego Uczestników;
- udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej w przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności bieżącej;
- stosowanie wobec uczestników środków oddziaływania w celu zapobiegania sytuacjom kryzysowym w zakresie płynności i wypłacalności, eliminacji działań naruszających przepisy prawa oraz innych uchybień stwierdzonych w działalności Uczestników;
- reprezentowanie Uczestników wobec instytucji krajowych, zagranicznych i międzynarodowych.

System Ochrony Zrzeszenia BPS ma zapewnić poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samych banków, które go tworzą, ale i dla ich klientów. Przynależność do Systemu Ochrony jest ważnym czynnikiem przy wyborze banku przez potencjalnych klientów, poszukujących pewnego i przewidywalnego partnera w prowadzeniu biznesu

3.4. UMOWY KONSORCJUM na udzielenie kredytu.

Umowy konsorcjum zawierane są w przypadku, gdy zawarcie umowy kredytowej spowodowałoby przekroczenie limitu zaangażowania wobec jednego podmiotu wynoszącego 25% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał 41 umów w tym zakresie na łączną kwotę zaangażowania bilansowego 47 978 tys. zł, co stanowi 38,34% kredytów ogółem. W dziewięciu przypadkach nasz Bank był bankiem inicjującym – łączna kwota zaangażowania z tytułu udzielonych kredytów 11 463 tys. zł. W pozostałych przypadkach, bankami inicjującymi były Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim, Bank Spółdzielczy w Łosicach, Bank Spółdzielczy w Wąsewie, Bank Spółdzielczy w Siedlcach, Bank Spółdzielczy w Łochowie, Bank Spółdzielczy w Mokobodach i HexaBank Spółdzielczy w Piątnicy – łączna kwota zaangażowania 36 515 tys. zł. W 2024 r. zawarto 5 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 7 800 tys. zł.

III.1. Kierunki rozwoju Banku.

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest zwiększanie funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zgodnym w wymogami przepisów prawa a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Głównym źródłem zwiększenia kapitałów Banku jest przeznaczanie na fundusz zasobowy odpisów z zysku.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał zaangażowania według wartości nominalnej w:

• akcje BPS SA	1 944 tys. zł
• obligacje BPS SA	1 650 tys. zł
• obligacje Skarbu Państwa	35 000 tys. zł
• obligacje PFR	3 000 tys. zł
• obligacje komunalne jednostek samorządowych	14 570 tys. zł

1.2. *Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.*

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE.

Czynniki makrootoczenia:

W 2024 roku, w wyniku kontynuacji niepewności geopolitycznej oraz globalnych zakłóceń w handlu międzynarodowym, tempo wzrostu gospodarczego utrzymało się na poziomie 0,4%, co wskazuje na dalsze trudności w stabilizacji rynku. Sytuacja ta wciąż znajduje odzwierciedlenie w wielu aspektach gospodarki, w tym w kosztach działalności firm.

Negatywne skutki wojny, takie jak wzrost kosztów operacyjnych oraz problemy z łańcuchem dostaw, wciąż pozostają wyzwaniem. Wzrost cen energii i paliw nadal ma istotny wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstw, a dodatkowo, koszty związane z zatrudnieniem oraz wynajmem przestrzeni komercyjnych pozostają na podwyższonym poziomie. Do tego dochodzą również wyższe ceny komponentów i usług, które dodatkowo utrudniają realizację planów rozwojowych firm.

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), w 2024 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) Polski wzrósł realnie o 2,9% w porównaniu z rokiem poprzednim, co stanowi istotne przyspieszenie w porównaniu z minimalnym wzrostem o 0,1% odnotowanym w 2023 roku.

Polska doświadczyła spadku liczby ludności, głównie z powodu najniższej od czasów powojennych liczby urodzeń oraz nadwyżki zgonów nad narodzinami. Jednak dodatnie saldo migracji zagranicznych częściowo złagodziło ten trend.

Liczba pracujących w gospodarce narodowej utrzymała się na poziomie zbliżonym do końca 2023 roku. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w 2024 roku nieznacznie wzrosło w porównaniu z rokiem poprzednim. W pierwszym kwartale 2024 roku liczba

poszukiwanych pracowników i planowanych przyjęć zmniejszyła się w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, co może wskazywać na spowolnienie tempa wzrostu zatrudnienia. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2024 roku kształtowała się na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego i była niższa niż w latach wcześniejszych, co świadczy o stabilnej sytuacji na rynku pracy.

W 2024 roku odnotowano spadek średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w porównaniu z rokiem poprzednim, co wskazuje na spowolnienie tempa wzrostu cen. W pierwszych sześciu miesiącach 2024 roku inflacja wyniosła 2,7%, a prognoza NBP z lipca 2024 roku wskazywała na inflację na poziomie 3,7% za cały rok. W grudniu 2024 roku ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły o 4,8% w porównaniu z grudniem 2023 roku, co stanowiło spadek w porównaniu z poprzednimi miesiącami. Wzrost cen żywności i napojów bezalkoholowych w grudniu 2024 wyniósł 4,8%, co było najmniejszym grudniowym wzrostem od 2020 roku, wskazując na postępującą normalizację procesów cenowych. W 2024 roku zauważalny był również wzrost udziału kategorii "kultura i rekreacja" w wydatkach konsumpcyjnych, co może świadczyć o poprawie sytuacji materialnej Polaków.

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) za 2024 rok, globalna produkcja rolnicza w Polsce uległa zmniejszeniu w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek ten był bardziej wyraźny w produkcji roślinnej niż zwierzęcej.

Na koniec grudnia 2024 r. działalność prowadziło 29 banków komercyjnych, 489 banków spółdzielczych i 33 oddziały instytucji kredytowych i banków zagranicznych. Wynik finansowy netto sektora bankowego wyniósł 42,2 mld zł. Wynik ten był wyższy o 14,2 mld zł (+50,9% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec grudnia 2023 r.

Pozytywny wpływ na wyniki finansowe banków miało utrzymywanie się wysokiego poziomu podstawowych stóp procentowych określanych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz stawek oprocentowania środków na rynku międzybankowym WIBOR i WIBID. Negatywnie na wyniki banków wpłynęła niepewność ekonomiczna, zmiany regulacyjne oraz wysokie koszty administracyjne i inwestycje w technologie.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Na terenie miasta Węgrowa swoje placówki mają banki komercyjne PKO BP S.A, PEKAO S.A., Bank Pocztowy, Bank Millenium, Alior Bank, Filia Banku Spółdzielczego w Kałuszyńce oraz podmioty gospodarcze prowadzące pośrednictwo finansowe. Obsługują one przede wszystkim mieszkańców Węgrowa, przy czym banki obsługują większość średnich i dużych przedsiębiorstw, oferta pozostałych instytucji kierowana jest przede wszystkim do klientów detalicznych – konsumentów. W miejscowościach, w których usytuowane są siedziby Oddziałów Banku, konkurencyjną działalność prowadzi jedynie Bank Pocztowy, w mniejszym stopniu pośrednicy finansowi. Ogromną konkurencją jest bankowość internetowa, która umożliwia klientowi korzystanie z usług bankowych bez ograniczeń obszaru i czasu.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Bank, zgodnie ze Statutem, obecnie działa na terenie województwa mazowieckiego.

Funkcjonuje w strukturze wielooddziałowej, tj:

- Centrala w Węgrowie,
- Oddziały w Grębkowie, Sadownem, Stoczku i Wierzbnie,
- Punkt obsługi klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie.

Mocne strony Banku to:

- wysoki współczynnik wypłacalności, duża ilość depozytów, niski wskaźnik kredytów nieprawidłowych;
- nowoczesne, dobrze wyposażone obiekty bankowe;
- szeroka oferta usług i produktów bankowych
- ścisłe więzi ze społeczeństwem - czynny udział w uroczystościach i imprezach kulturalnych;
- dobry, osobisty kontakt z klientami;
- stabilna kadra pracownicza, zaangażowani pracownicy, wysokie kompetencje kadry;
- kultura organizacyjna banku i stabilność zatrudnienia;
- szybki i elastyczny proces podejmowania decyzji;
- wysoka jakość obsługi klienta oraz jasne i przyjazne klientowi procedury obsługi klienta;
- znajomość środowiska i specyfiki działalności klientów.

Słabsze strony to:

- wysokie koszty funkcjonowania związane z liczbą placówek i personelu;
- brak własnej działalności marketingowej;
- mało agresywna polityka w pozyskiwaniu klienta;
- wzrastające wymogi nadzorcze.

III .2. Inne działania.

Miniony rok był drugim rokiem realizacji długoterminowej strategii rozwoju Banku na lata 2023-2027 przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/14/2023 z dnia 23 lutego 2023 r. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania.

Można tu wymienić m. in.:

- 1) wprowadzenie Regulacji dotyczących rolnika konsumenta, które w ciągu 2024r. zostały znowelizowane,
- 2) zmianę Taryfy prowizji i opłat bankowych,
- 3) wprowadzenie Regulaminu dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane,
- 4) wprowadzenie Polityki cenowej produktów kredytowych,
- 5) aktualizację Strategii w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi,

- 6) zmiany w Statucie Banku,
- 7) wprowadzenie Polityki wynagrodzeń, Regulaminu wynagradzania pracowników oraz Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka,
- 8) wprowadzenie Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej,
- 9) wprowadzenie Polityki kadrowej,
- 10) zmianę zakresu przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- 11) wprowadzenie Tabeli oprocentowania produktów bankowych,
- 12) wprowadzenie Planu postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych,
- 13) wprowadzenie Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych,
- 14) wprowadzenie Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- 15) wprowadzenie Instrukcji ochrony danych osobowych,
- 16) wprowadzenie Instrukcji udzielania pełnomocnictw,
- 17) wprowadzenie Instrukcji inwentaryzacyjnej,
- 18) wprowadzenie Strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym strategii operacyjnej odporności cyfrowej,
- 19) wprowadzenie Polityki bezpieczeństwa informacji,
- 20) wprowadzenie elektronicznych rejestrów umów, produktów i usług bankowych.

Na bieżąco wprowadzano również zmiany w wielu regulacjach wewnętrznych, wynikające ze zmian prawa oraz wprowadzania rekomendacji nadzorczych.

W 2024 r. do oferty Banku wprowadzono trzy nowe produkty:

- **Pol-Konto na Start** (w ofercie Banku od lutego 2024r.) to darmowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy przeznaczony dla młodych osób od 18 do 26 roku życia.
- **Aplikacja mobilna Nasz Bank Junior** to aplikacja bankowa stworzona specjalnie dla dzieci, które nie ukończyły jeszcze 13 lat i posiadają umiejętność czytania (jest to niezbędne do korzystania z aplikacji). Zachęca ona do nauki mądrego zarządzania pieniędzmi, oszczędzania, zabawy, a także realizacji swoich drobnych płatności. Pozwala dziecku na dostęp do swoich finansów w dowolnym miejscu i czasie.
- **Karta debetowa Visa Junior** to wygodna i bezpieczna forma płatności będąca alternatywą dla gotówki przeznaczona dla klientów pomiędzy 7 a 17 rokiem życia. To połączenie karty debetowej z funkcjonalnością płatności zbliżeniowych. Przeznaczona jest dla osób, które cenią stały dostęp do swoich pieniędzy oraz wygodę i szybkość płatności bezgotówkowych.

W 2024 r. zmodyfikowano istniejące już produkty/usługi:

- **Pol-konto Junior 7+** dla klientów w wieku 7-12 lat udostępniono możliwość korzystania z rachunku przy użyciu instrumentów płatniczych z nim powiązanych takich jak karta debetowa Visa oraz aplikacja mobilna,

- **FKO (Funkcjonalności Kartowe Online)** wygodne zarządzanie kartą online z perspektywy klienta w bankowości mobilnej i internetowej,
- **Express Elixir (przelewy natychmiastowe)** wprowadzenie limitu 5.000,00 zł dla przelewu gotówkowego w kasie Banku
- **udostępniono kanał elektroniczny** umożliwiający ubieganie się o świadczenia z programu **Aktywny Rodzic**
- Utrzymano również **promocyjne oprocentowanie kredytów mieszkaniowych.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój.

IV. Aktualny (w 2024 roku) i przewidywany (w 2025 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.

IV .1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 605 tys. zł.

W 2024 r. uzyskane przychody pozwoliły na zwiększenie wydatków i przeprowadzenie niezbędnych inwestycji. Zrealizowane w 2024 r. nakłady inwestycyjne to:

- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego - zakupiono 8 komputerów, 2 drukarki, 3 monitory do komputerów, serwer, switch, 16 szt. akumulatorów do UPS-a, 4 dyski serwerowe, certyfikaty SSL dla domen Banku i bankowości internetowej IB, licencja na program antywirusowy, antyspamowy,
- Zakup oprogramowania Microsoft Office 5 szt.,
- Wprowadzenie nowej wersji i bardziej zabezpieczono działanie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej,
- Dokonanie aktualizacji systemu finansowo-księgowego NUX,
- Odnowienie elewacji oraz termomodernizacja stropu dachu budynku oddziału Sadowne oraz dostosowanie budynku do wynajęcia powierzchni znajdujących się na piętrze budynku,
- Montaż fotowoltaiki na dachu Centrali Banku,
- Zakup samochodu służbowego

Planowane na 2025 r. nakłady inwestycyjne to:

- Montaż rekuperatora w oddziale Stoczek,
- Wymiana pieca na bardziej wydajny oraz ekologiczny w Centrali Banku,
- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego,
- Zakup oprogramowania, licencji i certyfikatów.

Na 31 grudnia 2024 r. wartość funduszy własnych oraz ich składowych wg wymogów CRD IV wynosiła 50 227 tys. zł. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Współczynnik

wypłacalności wyniósł 36,96%, zaś wewnętrzny współczynnik wypłacalności 28,45% w związku z wyliczeniem wymogu na ryzyko stopy procentowej. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 36 105 tys. zł, co stanowi 71,88% funduszy własnych. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 28,12%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 24,18% i był o 24,59 p.p. niższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
Kapitał podstawowy	453	452
Kapitał zasobowy	33 570	49 971
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	16 501	12 143

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałów była stabilna. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Udział funduszu udziałowego w funduszach podstawowych był niski. Wysoka wartość współczynnika wypłacalności wskazywała na możliwość wzrostu aktywności Banku. Wypracowany zysk przeznaczono na zwiększenie kapitału.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31 grudnia 2024 r. :
Fundusze własne w tym:	50 226 876
Kapitał Tier I, w tym	50 226 876
Kapitał podstawowy Tier I	50 226 876
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	135 893 301
z tytułu ryzyka kredytowego	102 933 039
z tytułu ryzyka operacyjnego	32 960 262
Łączny współczynnik kapitałowy	36,96
Współczynnik kapitału Tier I	36,96
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	36,96
Kapitał wewnętrzny	10 871 464

IV. 2 Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek i nie korzystał z gwarancji i poręczeń innych podmiotów.

IV. 3 Bank nie udzielał kredytów, poręczeń i gwarancji innym podmiotom finansowym.

IV.4 *Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego.*

Suma bilansowa na dzień 31.12.2024 r. osiągnęła wartość 467 433 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 455 000 tys. zł została wykonana w 102,7%.

Po stronie aktywów planowany stan Kasy został wykonany w 95,1 % (wynika to z posiadania mniejszej ilości gotówki w kasach banku i w bankomatach), należności od sektora finansowego w 111,6% (ulokowanie dodatkowych środków w lokaty międzybankowe), należności od sektora niefinansowego w 98,5% (spłata kredytu w znacznej kwocie pod koniec roku), należności od sektora budżetowego w 120,9% (udzielenie kredytu dla JST) zaś Inne aktywa- rozliczenia w 173,0% (trudne do oszacowania w momencie tworzenia planu, wysoka wartość rozliczeń międzybankowych).

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora finansowego zostały wykonane w 88,5% (środki z tytułu wpłat 2 banków spółdzielczych na konto rachunku ZFŚS), niefinansowego zostały przekroczone o 1,7%, zobowiązania wobec sektora budżetowego wykonano w 114,6% (jednostki sektora samorządowego otrzymały środki na realizację inwestycji, które będą realizowane w kolejnych miesiącach roku), fundusze specjalne i inne pasywa wykonano w 77,8% (trudne do oszacowania w momencie tworzenia planu).

Portfel kredytowy osiągnął wartość 125 147 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 99,5%.

Wartość zdeponowanych środków osiągnęła wielkość 399 065 tys. zł i była wyższa o 3,1% od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy brutto był wyższy od planowanego o 7,4%, a netto o 10,9%. Przekroczenie wyniku finansowego było skutkiem niższych niż planowano kosztów.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2025 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 490 000 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 120 800 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 358 600 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 10 718 tys. zł.

IV.5 *Ocena wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom.*

Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka – współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2024 roku wynosił 36,96%. Zakłada się, że

wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych. Wypracowane zyski pozwolą na zwiększanie realnej wartości kapitałów Banku

IV. 6 Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2024 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	467 433 tys. zł
Baza depozytowa	399 064 tys. zł
Obligo kredytowe	125 147 tys. zł
Obrót w roku obrotowym - przychody ogółem	31 478 tys. zł
Zysk brutto	15 144 tys. zł
Podatek	3 001 tys. zł
Zysk netto	12 143 tys. zł
1) współczynnik kapitałowy T1	36,96
2) całkowity współczynnik kapitałowy	28,45
3) wskaźnik płynności LCR	5,06
4) wskaźnik kredytów zagrożonych (nominalnie)	2,64
5) Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	2,82
6) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej (w. bilansowa)	26,78
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	31,36

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniającym bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

V. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI.

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego tj. Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 1.944.146,25 zł, co stanowi 3,87% kapitału Tier I oraz 3,87% funduszy własnych.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2024 roku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2024 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.

VI.1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wartość w tys. zł na dzień 31.12.2024 r.

Należności od sektora finansowego	56 818
-----------------------------------	--------

Należności od sektora niefinansowego	115 433
Należności od sektora budżetowego	7 398
Dłużne papiery wartościowe	274 344
Zobowiązania wobec sektora finansowego	115
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	348 559
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 259

VI.2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:

➤ Kredytowe:

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2024 r. wynosiły 467 433 tys. zł. Wartość portfela kredytowego nominalnie na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 125 147 tys. zł i stanowiła 26,78% sumy bilansowej.

W ciągu 2024 r. struktura aktywów uległa zmianom. Udział należności od sektora finansowego wyniósł 12,16 % sumy aktywów, udział należności od podmiotów sektora niefinansowego 24,70% zaś udział należności od sektora rządowego i samorządowego 1,6%.

Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej kształtował się na wysokim poziomie 97,1%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości nominalnie na koniec grudnia 2024 r. stanowiły 2,64% kredytów ogółem. Zagrożone ekspozycje zabezpieczone są rezerwami celowymi zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Żaden z limitów w zakresie ryzyka kredytowego nie został przekroczony. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na koniec 2024 r. wyniósł 16,39% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

➤ Płynności:

W zakresie ryzyka płynności Bank spełnia wymogi nadzorczych miar płynności, luka płynności we wszystkich przedziałach czasowych wykazała wartość dodatnią, baza depozytowa jest stabilna, nie ma zagrożenia dla płynności krótko-, średnio- i długoterminowej. W stosunku do końca 2023 r., na dzień 31.12.2024 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 53 872 tys. zł. tj. 13,4%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 10,0%, a depozytów terminowych wzrósł o 21,3%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 84,4% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 0,43%. Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem wynosi 66,23% i znajduje się na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 82,27%. Należności ogółem wg wartości nominalnej w ciągu 2024 r. zmniejszyły się o 27,5%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2023 roku zwiększyły się o 16,8%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od gospodarstw domowych – 57,0% ogółu należności. Udział

kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 0,50% ogółu kredytów. Testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożenia w zakresie płynności.

➤ **Stopy procentowej:**

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono na koniec 2024 r. jako umiarkowany. Aktywa oprocentowane stanowią 97,1% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 6,49% i zmniejszyło się w stosunku do końca poprzedniego roku o 0,90 p.p.. Pasywa oprocentowane stanowią 85,4% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 1,21% i zmniejszyło się w stosunku do poprzedniego roku o 0,05 p.p. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 5,28%. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 54 893 tys. zł (wskaźnik luki 0,12). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony.

➤ **Operacyjne:**

W zakresie ryzyka operacyjnego największą ilość błędów generował Internet Banking. Zarejestrowane zdarzenia nie powodują zagrożenia dla działalności Banku i nie wymagają dodatkowego limitu. Ilość wprowadzonych incydentów była niewielka i w większości dotyczyła przerw w działalności sieci teleinformatycznej lub energetycznej. W 2024 r. nie wystąpiły naruszenia bezpieczeństwa sieci teleinformatycznej. Stan ochrony systemowej oraz monitoringu zasobów IT był właściwy. Stosowane w Banku programy i urządzenia zapewniają wysoki stopień bezpieczeństwa systemów informatycznych.

VI.3. Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń w ujęciu pozabilansowym.

VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku.

VII.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej.

W roku 2024 wystąpiły zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej.

Poczyniono inwestycje, w związku z tym wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku wzrosła o 72 tys. zł.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- spadek o 1 tys. zł, tj. 0,17%
kapitał zapasowy	- wzrost o 16 401 tys. zł, tj. 48,86%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

VII.2. Analiza rentowności.

W 2024 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 12 143 tys. zł, tj. 73,6% zysku wypracowanego w 2023 r.

Koszty działania absorbowały wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 38,53% - w grupie banków równieńczych w 47,55%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła 2,60% i była wyższa o 0,43 p.p. od średniej w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2024 utrzymał się duży wzrost efektywności działania Banku. Było to przede wszystkim skutkiem utrzymującego się wysokiego poziomu podstawowych stóp procentowych oraz stawek WIBID i WIBOR na rynku międzybankowym.

VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2024 roku.

W 2024 roku w Polsce miały miejsce decyzje, które miały istotny wpływ na sektor bankowy:

1. **Polityka monetarna** – Narodowy Bank Polski (NBP) utrzymywał stopy procentowe na stosunkowo wysokim poziomie w celu walki z inflacją, co miało wpływ na rentowność banków oraz koszty kredytów. Dalsza stabilizacja stóp procentowych była kluczowa dla sektora kredytowego.
2. **Wzmocnienie regulacji finansowych** – W odpowiedzi na zmiany w międzynarodowych regulacjach, Polska dostosowywała swoje przepisy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony konsumentów i wymagań kapitałowych dla banków.
3. **Wzrost cyfryzacji w bankowości** – Polskie banki kontynuowały inwestycje w cyfryzację, rozwijając usługi bankowości internetowej i mobilnej, a także implementując rozwiązania fintechowe, co zmieniło sposób świadczenia usług finansowych.
4. **Wsparcie dla sektora przedsiębiorstw** – W odpowiedzi na trudną sytuację ekonomiczną, rząd Polski wprowadził programy wspierające małe i średnie przedsiębiorstwa, które miały na celu ułatwienie dostępu do kredytów i pożyczek w celu poprawy płynności finansowej firm.

VII.4. Bank nie powoduje zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

Zarządzaniem ryzykiem ESG obejmuje obecnie ryzyko ESG ujmowane w ramach ryzyka kredytowego zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie udzielania i monitorowania kredytów. Odpowiada za nie Stanowisko ds. ryzyka kredytowego.

VIII. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Podejmowanie 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, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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 ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- 4) ryzyko płynności i finansowania,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko kapitałowe
- 7) ryzyko biznesowe.

IX. INFORMACJE Z ZAKRESU ART. 111A PRAWA BANKOWEGO

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm.), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie 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 Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2024 r. wyniosła 2,60 % i zmniejszyła się o 1,41 p.p. w stosunku do 2023 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

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) – uchwałą Zarządu nr 23/2/2014 z dnia 08.12.2014 r, uchwałą RN nr 5/7/2014 z dnia 17.12.2014 r., Uchwałą ZP nr 6/2015 z dnia 25.06.2015 r. z późniejszymi zmianami.

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 wynagrodzeń** (Uchwała Zarządu nr 8/8/2024 z dnia 20.02.2024, uchwała RN nr 1/11/2024 z dnia 23.02.2024 r.) oraz **Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka** (Uchwała Zarządu 8/10/2024 z dnia 20.02.2024, uchwała RN 1/12/2024 z dnia 23.02.2024r.).

Informacje o obowiązującej w Banku Polityce wynagrodzeń podlegają upublicznieniu na stronie internetowej w ramach Polityki informacyjnej.

Radę Nadzorczą Uchwałą nr 3/2/2024 z dnia 20.06.2024r. zatwierdziła **Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie**. Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 1/2024 z dnia 20.06.2024r. zatwierdziło **Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie**. Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu zostali objęci oceną w 2023 r., natomiast Członkowie Rady Nadzorczej w 2024 r. - wszyscy uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22a Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

IX. INFORMACJE Z ZAKRESU ART. 141t ust. 1 PRAWA BANKOWEGO

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawo bankowe.

