

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ZAMBROWIE

za 2024r.

Rok 2024 był testem dla całego sektora bankowego. Wojna hybrydowa nauczyła nas szeroko patrzeć na potencjalne zagrożenia (ataki hakerów) oraz dodatkowym elementem zagrożenia jest dezinformacja w sieci. Mimo niepewności na świecie, eksperci przewidują dla polskiej gospodarki dobry 2025r. PKB ma szansę wzrosnąć o 4%, a presja inflacyjna będzie słabnąć. Głównym motorem przyspieszającym wzrost PKB w Polsce mają być inwestycje. Szczególnie istotne będą projekty finansowane z funduszy unijnych, zarówno na szczeblu lokalnym jak i centralnym. Polska Prezydencja w UE na najbliższe 6 miesięcy koncentrować się będzie na wzmocnieniu nas siedmiu wymiarów europejskiego bezpieczeństwa:

- Zdolność do obrony; ochrona ludzi i granic,
- Odporność na obcą ingerencję i dezinformację,
- Bezpieczeństwo i swoboda działalności gospodarczej;
- Konkurencyjne i odporne rolnictwo oraz bezpieczeństwo zdrowotne.
- instalacje energetyczne.

W roku ubiegłym utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych pozwolił osiągnąć wysokie wyniki odsetkowe, co pozwoliło Bankom odbudować kapitały. Nadal bardzo ważne pozostaje ryzyko prawne np. temat sankcji kredytu domowego, a nawet kwestionowania prawidłowości stawki WIBOR. Rosną też wymogi kapitałowe, CRR3, wskaźnik finansowania długoterminowego, dotyczące cyberbezpieczeństwa czy raportowania ESG. Będą one stanowić coraz większe obciążenia operacyjne i finansowe dla sektora. Zrzeszenie BPS jest największym łączącym banki spółdzielcze na rynku polskim, tworzy je 307 instytucji o łącznej sumie bilansowej 132 mld zł. Na klientów BPS czeka ponad 2,3 tys. placówek i 2,2 tys. bankomatów.

Bank Spółdzielczy w Zambrowie jest zrzeszony w BPS SA, jest członkiem Systemu Ochrony IPS BPS.

Prowadzi działalność za pośrednictwem Centrali, 4 Oddziałów, 2 Filii, 1 Punkt Obsługi Klienta, ma zainstalowanych 9 bankomatów.

W minionym roku rosnący bilans – głównie efekt wzrostu depozytów, tempo wzrostu akcji kredytowej o 43 654 tys. zł wspierały wynik odsetkowy. Zwiększyliśmy efektywność

funkcjonowania sieci sprzedaży, oraz wprowadziliśmy dodatkowe rozwiązania dla Klientów, które powinny zwiększać przychody prowizyjne.

Dora - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego, Rady UE z dnia 14 grudnia 2022 r w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenie UE nr 1060/2009 obowiązujące od 17.01.2025r, UE nr 648/2012, UE nr 600/2014, UE nr 909/2014 oraz UE/ 2016/1011/.

Rok 2024 z dobrym wynikiem finansowym pozwolił na inwestowanie w ważne rozwiązania technologiczne. Innowacyjne projekty BPS, to :

- Zrzeszeniowa Hurtownia Danych, Threat Intelligence i Centrum Cyberbezpieczeństwa (SOC).

Bank BPS opracował pakiet regulacji wzorcowych zwłaszcza z obszarów zarządzania ryzykiem ICT oraz dodatkowe usługi szkoleniowe i informatyczne. Przeprowadził analizę umów z dostawcami usług, implementując klauzule, których zapisy wypracowano w ramach ZBP.

W ramach cyberbezpieczeństwa Bank BPS rozpoczął dwa projekty:

- wdrożenie rozwiązań klasy Threat Intelligence, umożliwiające pozyskiwanie informacji o cyberzagrożeniach i budowę Centrum Cyberbezpieczeństwa usług dla banków Spółdzielczych, w tym wykrywanie potencjalnych zagrożeń i nietypowych aktywności w sieci i systemach w trybie 24/7.

W 2024 - Zmiany w rozporządzeniu CRR tzw. CRR3 dla BS kluczowe jest wyliczanie wagi ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i w konsekwencji kalkulacja wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem kredytowym Bank BPS opracował instrukcję wzorcową w tym zakresie.

- Ustawa z dnia 20 grudnia 2024r o zm. Ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2024 poz.1863).
 - Projekt Ustawy o zmianie Ustawy – Kodeks pracy (UD 183).
 - Ustawa z dnia 22 listopada 2024 r o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych – systemie e- doręczeń zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2025.
 - Projekt Ustawy o zm. Cesji - Prawo restrukturyzacyjne oraz Ustawy Prawo upadłościowe (restrukturyzacja zapobiegawcza, umorzenia długów, skuteczność postępowań dot. restrukturyzacji, niewypłacalności i umorzenia długów).
- Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (UC 75);

- Projekt Rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach. Zmiana polega na konieczności badania KNF wyników testów operacyjnej odporności cyfrowej, przeprowadzonych zgodnie z rozdziałem IV Rozporządzenia 2022/2554 – obowiązuje od 17 stycznia 2025.

Rok 2024 pozwolił na wyższe wyniki finansowe, które budują potencjał banku dla dalszego zwiększenia akcji kredytowej, co będzie miało znaczenie w perspektywie spodziewanego ożywienia procesów inwestycyjnych w 2025 roku.

Wynik odsetkowy w przypadku obniżki stóp procentowych ulegnie obniżeniu, a stanowi on jeden z najważniejszych przychodów operacyjnych. Bank będzie stosował dywersyfikację źródeł dochodów banków.

Zgodnie z Unijnym Rozporządzeniem DORA – dotyczy ono odporności cyfrowej sektora finansowego, firm inwestycyjnych, płatniczych, ubezpieczonych oraz podmiotów z obszarem cyfrowych finansów, dostawców usług i dostawców technologii.

Dora jest środkiem regulacyjnym zaprojektowanym w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa

DORA – wyznacza długoterminowy plan działania, gwarantujące sukces w stale zmieniającym się krajobrazie finansowym. Dyrektywa wyznacza plan działania dla organizacji, na które ma wpływ:

1. Procedura zarządzania ryzykiem
2. Wewnętrzny zespół ds. bezpieczeństwa
3. Umowy z podmiotami zewnętrznymi
4. Procesy zarządzania ryzykiem stron trzecich (zewnętrznych dostawców iT)
5. Komunikacja z instytucjami (CERT – w celu dzielenia się informacjami o zagrożeniach)
6. Monitoring bezpieczeństwa.

Rekordowo wysoki zysk banków spółdzielczych to efekt głównie wzrostu przychodów odsetkowych. Jednak, jak twierdzą analitycy, struktura bilansu pod względem sposobu oprocentowania oraz wyższy udział wyniku odsetkowego w ich wynikach powoduje większą ich wrażliwość na zmiany stóp procentowych niż w przypadku banków komercyjnych. Osiągnięte wyniki należy wykorzystać na wdrożenie rozwiązań na zarządzanie incydentami ICT i ryzykiem związanym z zewnętrznymi dostawcami usług ICT – bezpieczeństwo infrastruktury informatycznej.

Informacje zgodnie z art.111a Prawo bankowe

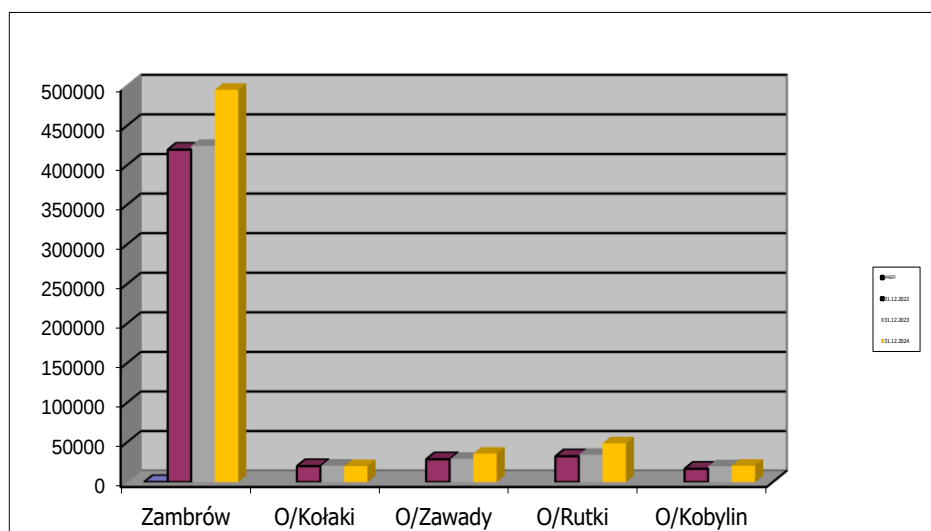
1. Bank Spółdzielczy w Zambrowie prowadzi działalność na terenie województw: podlaskiego, warmińsko-mazurskiego, lubelskiego i mazowieckiego, za pośrednictwem Centrali, 4 Oddziałów, 2 Filii i Punktu Obsługi Klienta. Ma zainstalowanych 9 bankomatów. Jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości.
2. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2024r. wyniósł 68,65 etatów.
3. Bank nie posiada podmiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w artykule 141f Prawo bankowe.
4. Zysk brutto wyniósł 15 539 tys. zł, a zysk netto 11 782 tys. zł
5. Podatek dochodowy wynosi 3 757 tys. zł.
6. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Stopa zwrotu z aktywów (obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej z 13 miesięcy) wyniosła za 2024 roku 2,09%, w 2023r - 3,76 % wobec uzyskanej 3,0% w 2022 roku.
8. 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.
9. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Według stanu na 31.12.2024 roku suma bilansowa BS ukształtowała się na poziomie 621 436 tys. zł i w porównaniu do roku 2023 wzrosła o 92 113 tys. zł tj. 17,4%.

Wielkość sumy bilansowej kształtuje stan środków zdeponowanych na rachunkach klientów Banku.

Tabela Nr 1 Suma bilansowa stan na dzień 31.12.2024r., 31.12.2023r., 31.12.2022 r. w odniesieniu do 31.12.2021r. (wg aktywów)

Stan na dzień	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
31.12.2022	419 901	20 193	28 852	32 599	16 861	518 406
31.12.2023	424 688	20 743	29 424	34 482	19 986	529 323
31.12.2024	495 578	20 187	35 928	49 075	20 668	621 436



Zobowiązania wobec sektora finansowego , niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, które są podstawowym źródłem finansowania działalności BS Zambrów według stanu na 31.12.2024r wynosiły 541.675 tys. zł i stanowiły 87,17% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynosiły 469.169 tys. zł.

Tabela Nr 2 Depozyty w tys. zł

	2022	2023	2024
Depozyty bieżące	391.658	371 414	441 322
Depozyty terminowe	76 989	86 284	100 353
RAZEM	468 647	457 698	541 675

Tabela Nr 3 Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym w tys. zł

Rodzaj podmiotów	2022	2023	2024
Instytucje pośrednictwa finansowego	-	-	648
Przedsiębiorstwa, spółdzielnie	8 511	7 460	10 720
Przedsiębiorcy indywidualni	22 652	22 183	24 426
osoby fizyczne	180 304	191 009	218 969
rolnicy indywidualni	178 575	192 070	210 279
instytucje niekomercyjne	4 004	5 376	4 775
samorządy	73 943	38 526	71 858
Razem	467 989	456 624	541 675

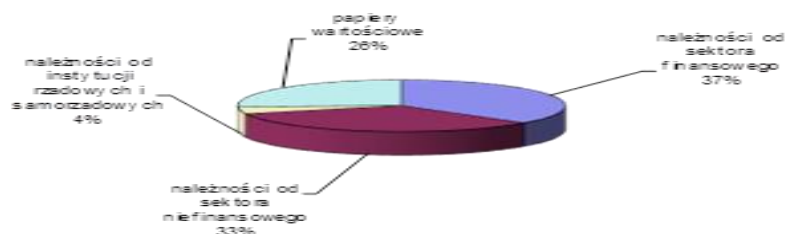
Należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych

Suma należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, wg stanu na dzień 31.12.2024r. wynosiła 231 696 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego była wyższa o 43 654 tys. zł tj. 23,22%.

Należności od sektora niefinansowego wynosiły 204 263 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu nastąpił wzrost tych należności o 30 413 tys. zł, tj. o 17,49%. Należności od rolników stanowiły 71%, tj. kwotę 145 959 tys. zł i były wyższe od roku ubiegłego o kwotę 13 616 tys. zł.

Udział należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2024r. w sumie bilansowej wynosił 32,87 % i w porównaniu do okresu analogicznego wzrósł o 0,03 pp.

Struktura należności – stan na dzień 31.12.2024 rok



Należności nieregularne

Łączna wartość należności nieregularnych wg stanu na 31.12.2024r. wynosiła 5 953 tys. zł, co stanowi 2,57% obligi kredytowego. W stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego zwiększyły się o kwotę 3 815 tys. zł. tj. o 178,44%. Natomiast do miesiąca poprzedniego należności nieregularne spadły o 88 tys. zł tj. o 1,46%

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów utworzył rezerwy celowe w wysokości 6 607 tys. zł.

Wskaźnik udziału należności nieregularnych w należnościach ogółem wynosił 0,97 pp.

Papiery wartościowe

- Bank Spółdzielczy w Zambrowie na 31.12.2024r. posiadał na koncie 17 000 sztuk obligacji skarbowych o wartości nominalnej 1 tys. zł sztuka
- Wartość bilansowa obligacji na koniec analizowanego roku wyniosła 17 084 tys. zł, średnie oprocentowanie obligacji wynosi 3,32%. Odsetki były dopisane co miesiąc w przychody Banku. Przychód z obligacji skarbowych na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 732 tys. zł.
- Bank posiada 14 000 sztuk bonów pieniężnych o wartości nominalnej 10 tys. zł sztuka. Wartość bilansowa bonów wyniosła 139 956 tys. zł rentowność bonów 5,73%. Przychód odsetkowy z bonów pieniężnych za 2024 rok wyniósł 7 999 tys. zł
- Kwota lokat międzybankowych wg stanu na 31.12.2024 r. wyniosła 172 098 tys. zł średnie oprocentowanie lokat terminowych za 12 miesięcy wynosiło 5,08%.
- Lokaty złożone w BPS SA stanowiły 58,89% ogółu środków ulokowanych na rynku międzybankowym. Przychód za 12 miesięcy wyniósł 10 561 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu spadł o 1.182 tys. zł. tj. o 15.06%.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2024 roku nie wystąpiły.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, które są podstawowym źródłem finansowania działalności BS Zambrów, według stanu na dzień 31.12.2024r. wynosiły 541.675 tys. zł i stanowiły 87,17% sumy bilansowej.

W zobowiązaniach od sektora niefinansowego środki na rachunkach bieżących wynoszą 371 771 tys. zł.– 7.904 rachunków

- środki na rachunkach terminowych wynoszą 97 398 tys. zł
- zobowiązania od sektora rządowego i samorządowego wynosiły 71 858 tys. zł i wzrosły o 33 332 zł, tj. 86,52% w stosunku do analogicznego miesiąca roku ubiegłego.

W strukturze pasywów zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowiły 75,50 %, a zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych 11,56% sumy bilansowej.
Rachunki walutowe - 10.137 tys. zł.

Tabela Nr 4 Udział Oddziałów w sumie zobowiązań (tys. zł)

Okres	Zambrów	O/ Kołaki	O/ Rutki	O/ Kobylin	O/ Zawady	Razem
31.12.2022	224.190	42.483	94.684	50.882	55.750	467.989
31.12.2023	199.767	42.761	99.070	56.877	58.149	456.624
31.12.2024	261.786	48.878	106.155	59.472	65.384	541.675

Tabela Nr 5 Obligo kredytowe

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
31.12.2022	78.223	19 165	28 148	31 213	15 565	172 314
31.12.2023	88 705	19 491	29 086	32 615	18 145	188 042
31.12.2024	111.231	20.270	34.521	46.898	18.776	231.696

Obligo kredytowe wg stanu na 31.12.2024r wyniosło kwotę 231.696 tys. zł i było wyższe w porównaniu do końca roku 2023, obligo wzrosło o 43.654 tys. zł tj. o 23,22%.

Struktura portfela kredytowego:

- kredyty rolnicze 143 133 130 zł tj. 61,78%;
 - w tym: kredyty preferencyjne 28.270.467 zł, co stanowi 12,20%
- kredyty dla sektora MŚP – 8.940.539,80 zł tj. 3,86%
- kredyty dla budżetu - 27.432.980,60 zł, co stanowi 11,84 %
- kredyty mieszkaniowe – 19.820.079,66 zł, co stanowi 8,55 %
- kredyty gotówkowe – 26.416.828,41 zł, co stanowi 11,40 %
- kredyty sklasyfikowane – 5.952.887,97 zł, co stanowi 2,57 %, w tym:
 - Zambrów - 2.961.276,00 zł - co stanowi 1,28% obliga ogółem
 - O/Zawady - 541.310,00 zł - - // - 0,23% - // -
 - O/Rutki - 1.382.959,11zł - - // - 0,60% - // -
 - O/Kołaki - 1 067.342,86zł - - // - 0,46% - // -
 - O/Kobylin - 0,0 zł

Kredyty zagrożone wg. stanu na 31.12.2024r - 5.952.887,97 zł, w porównaniu do 31.12.2023r zwiększyły się o 3.815 tys. zł tj. 178,44 %.

Utworzone rezerwy celowe w wysokości 6 607 tys. zł

Relacja kredytów do depozytów wynosi 42,77%. Wskaźnik ten pokazuje, że Bank działa w sposób bezpieczny opierając finansowanie działalności kredytowej na depozytach klientów. Wskaźnik pokazuje także przestrzeń do rozwoju akcji kredytowej, której nie udało się dotychczas zapłacić.

Przychody ogółem Banku za rok 2024 osiągnęły wielkość 40 997 tys. zł i były niższe o 1.180 tys. zł w porównaniu do roku 2023 (42 177 tys. zł) w tym:

- przychody odsetkowe zamknęły się kwotą 36 875 tys. zł i były niższe o 1 337 tys. zł w porównaniu do roku 2023 (38 212 tys. zł)
- przychody z tytułu prowizji wynosiły 3 440 tys. zł i były wyższe w porównaniu z 2023 r o 7 tys. zł (3.433 tys. zł)
- pozostałe przychody operacyjne 41 tys. zł, w analogicznym okresie roku poprzedniego to kwota 234 tys. zł.

Koszty ogółem Banku zamknęły się kwotą 25 458 zł i w porównaniu do roku 2023 były wyższe o 7 746 tys. zł. (w tym: koszty działania Banku 15 029 tys. zł):

- koszty wynagrodzeń 9 205 tys. zł + narzuty na wynagrodzenia 1 992 tys. zł (podwyżki wynagrodzeń XI 2024)
- koszty utrzymania budynków, lokali - + przeglądy budynków 777 tys. zł
- opłaty BFG, KNF, ZBP, KRS, KZBS, ZRBS - 104 tys. zł
- opłaty dla SoftNet - 751 tys. zł
- wpłaty na Fundusz Zabezpieczający SSOZ – 111 tys. zł
- koszty odsetek od depozytów - 4.316 tys. zł
- amortyzacja - 891 tys. zł
- pozostałe koszty - 5 101 tys. zł
- koszty incydentu - 1 323 tys. zł

- **Wynik Finansowy brutto** osiągnął wielkość 2024r - 15.539 tys. zł, 24.481 tys. w 2023 r.
- **Wynik Finansowy netto** w 2024r 11.782 tys. zł
- Udział Oddziałów w wyniku finansowym brutto za 2024 rok
 - O/Rutki – 2.135 tys. zł ; (2023r.- 3.245 tys. zł.)
 - O/Kobylin – 1.986 tys. zł ; (2023r.- 1. 778 tys. zł)
 - O/Zawady – 1.133 tys. zł ; (2023r. - 2.411 tys. zł)
 - O/Kołaki – 1.224 tys. zł ; (2023r. - 1.626 tys. zł)
 - Centrala Zambrów - 9.061 tys. zł; (2023r. - 15.421 tys. zł) .

- Wskaźnik ROA netto w 2024 r - 2,09%,w 2023 r. – 3,76% (liczony jako udział wyniku finansowego netto na 31.12.2024r. do średniego stanu sumy bilansowej z 13 m-cy);
- Wskaźnik orezerwowania kredytów przeterminowanych - 98,86%
- Wskaźnik ROE netto w 2024 – 2,57% : w 2023 -53,01%;
- Łączny współczynnik kapitałowy za rok 2024 wynosi 25,51% ; 2023r - 21,69%,.
- C/I w 2024r 44,22% ; w 2023- 33,21%
- Wskaźnik ryzyka kredytowego - 25,50%

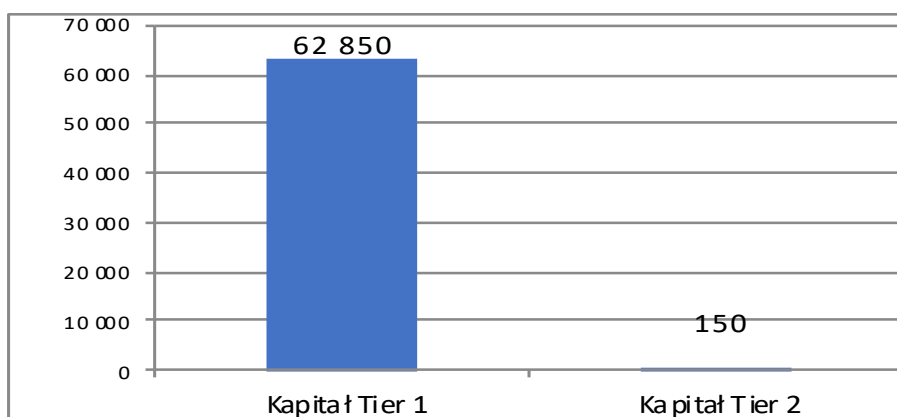
Tabela Nr 6 Struktura funduszy własnych BS Zambrów wg stanu na dzień 31.12.2024r. (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Kapitał Tier I	29.191.402,03	43 857 577,21	62 850 154,57
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	29.191.402,03	43 857 577,21	62 850 154,57
Kapitał rezerwowy	27.986.102,59	42 686 707,44	61 948 845,72
w tym: fundusz zasobowy	27.978.488,36	42 679 093,21	61 941 231,49
fundusz rezerwowy	7 614,23	7 614,23	7 614,23
Fundusz ogólnego ryzyka	150.000,00	150.000,00	150 000,00
Skumulowane inne całkowite dochody	425.570,87	425.570,87	425.570,87
w tym: fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych	425.570,87	425.570,87	425.570,87
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych	0	0	0
Instrumenty kapitałowe zg. z art.28 i art. 29 CRR	688 200,00	677 700,00	667 200,00
(-) Wartości niematerialne i prawne	-58.471,43	- 82.401,10	-341 462,02
(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0	0	
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0	0	
Kapitał Tier II	150.000,00	150.000,00	150 000,00
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0	0	
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	150.000,00	150.000,00	150 000,00
Fundusze własne ogółem w zł	27.366.705,83	44.007.577,21	63 000 154,57
Fundusze własne w EUR	5.950.059,97	10.121.337,90	14 743 775,93

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Zambrowie wg stanu na 31.12.2024 roku wyniosły 63 000.154,57 zł, co stanowi 14 743 775,93 EUR

- fundusz udziałowy wynosi 703 200 zł (2 344 udziały x 300zł) oraz 2 328 członków
- fundusz rezerwowy wynosi 7 614,23 zł
- fundusz zasobowy wynosi 61 941.231,49 zł
- fundusz ogólnego ryzyka wynosi 150 000 zł

Struktura funduszy własnych BS Zambrów (wg stanu na dzień 31.12.2024 – w tys. zł)



Ryzyka istotne w działalności bankowej

Organizacje systemu zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zambrowie określa podział kompetencji i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka.

- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym kredytami zagrożonymi)
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym: ryzyko IT, ryzyko prawne, ryzyko prowadzonej działalności)
- Polityka kapitałowa
- Polityka informacyjna
- Ryzyko braku zgodności – definiowane jest jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

- Adekwatność kapitałowa – jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełniania regulacyjnych wymogów kapitałowych zgodnie z przyjętą przez Bank strategią. Odzwierciedla także zdolność Banku do absorpcji ryzyka, w przypadku jego materializacji, za pomocą zasobów kapitałowych banku.

Regulacje, uchwały dotyczące ryzyk na stanowisku samorządu.

Ryzyko ESG – to oznacza czynniki, w oparciu o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, powiatów i instytucji (środowisko, społeczna odpowiedzialność i ład korporacyjny).

INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami rozporządzeń Unii Europejskiej., Dyrektyw Unii Europejskiej, Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz innymi identyfikowało, limitowało i monitorowało ryzyka oraz gromadziło dane, przetwarzało je, dokonywało pomiaru i raportowało Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

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

Istotną rolę pełni Kontrola Wewnętrzna, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na wyznaczaniu wymogów kapitałowych:

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

1. łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczaną metodą standardową (AwR) pomnożona przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR;
2. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika (Ro).
3. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (ryzyko walutowe).

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, tj.:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
6. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni,
7. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych ryzyk.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

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

- a) ryzyko kredytowe i kontrahenta (w tym koncentracji),
- b) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- c) ryzyko operacyjne (w tym: ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne),
- d) ryzyko braku zgodności,
- e) ryzyko płynności i finansowania,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko biznesowe (w zakresie wyniku finansowego),
- h) ryzyko rezydualne,
- i) ryzyko rynkowe (walutowe).

Zasady zarządzania ryzykami uwzględnione zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. Współczynnik kapitałowy w Banku na dzień 31.12.2024r. kształtował się na poziomie 25,51 %, co pozwala stwierdzić, że wysokość funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Rok 2024 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Z zakresu badań i rozwoju, bank w minionym roku nie realizował zadań w tym zakresie.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Zambrowie, oraz Regulamin wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w

Zambrowie. Polityka określa zasady wynagradzania w Banku, w tym pracowników, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

Osoby objęte oceną odpowiedniości uzyskały pozytywną ocenę, która dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zambrowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

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

Plan rozwoju Banku

Plan finansowy na rok 2025 oraz plan kapitałowy na rok 2025 Rada Nadzorcza przyjęła Uchwałą Nr 14/2025 z dnia 21.02.2025 roku oraz Uchwałą Nr 21/2025 Zarządu Banku z dnia 21.01.2025 roku.

Założenia planu na 2025 rok:

- wynik finansowy brutto w kwocie 13.385 tys. (w 2024 – 15.538 tys. zł)

Bank Spółdzielczy uwzględnia kształtowanie się stóp procentowych

- obligo kredytowe w kwocie 204 572 tys. zł.
- stan depozytów w kwocie 512.000 tys. zł.
- inne obciążenia podyktowane przepisami KNF, Rozporządzenie Ministra Finansów

Bank będzie kontynuował finansowanie sprawdzonych sektorów jak rolnictwo +AGRO, MŚP, JST, budownictwo mieszkaniowe, klientów detalicznych z wykorzystaniem programów unijnych i na szczeblu wojewódzkim, współpracę z BGK.

Ubiegłoroczne Zebranie Przedstawicieli w kierunkach swojej działalności na 2024r. uchwaliło:

1. utrzymanie kredytów zaległych w wysokości nie przekraczającej 5% / wskaźnik wynosi 2,57%

2. wypracowanie nadwyżki finansowej w wysokości 12.976 tys. zł /wypracowano 11.782 tys. zł
 3. zgromadzenie wkładów oszczędnościowych w wysokości 490.700 /osiągnięto 543.154 tys. zł) (inwestycje klientów)
 4. Osiągnięcie obliża kredytowego w kwocie 182.850 tys. zł /osiągnięto 204.738 tys. zł)
 5. Osiągnięcie sumy bilansowej w kwocie wg na 31.12.2024 569.859 tys. zł; osiągnięto 621.436 tys. zł .w 2023 r. wynosi 529 323 tys. zł)
 6. Osiągnięcie współczynnika kapitałowego na poziomie 32,18%. wynosi 25,51% 2023-21,69% .
 7. Osiągnięcie wskaźnika C/I 35%, wskaźnik wynosi 44,22%; 2023 - 33,21%
 8. Fundusze własne na 2024r - 63 000 tys. zł; 2023 - 44.008 tys. zł
- W 2024 roku nakłady poniesione na rozwój systemów informatycznych wyniosły 1.225 tys. zł

Plan inwestycji na rok 2025

1. UPS-y do Centrum zapasowego : 2 szt.	ok. 20 000 zł
2. Agregat prądotwórczy w Centrali Banku	ok. 100 000 zł
3. Przedłużenie licencji na Nutanix w Centrum zapasowym	ok. 200 000 zł
4. Przedłużenie licencji FortiNet, Cisco inne	ok. 50 000 zł
5. Remonty	300. 000,00 zł
6. Multisejfy (2 szt.)	40.000,00 zł
7. Bankomaty (3szt.)	500.000,00 zł
8. Sygnalizacja alarmowa	100.000,00 zł
9. Samochód osobowy	250.000,00 zł

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Zambrowie działalnością Banku kieruje Zarząd w składzie:

Zenona Zalewska – Prezes Zarządu

Adam Zbigniew Kowalewski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Elżbieta Oleksiak – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych

Na dzień 31 grudnia 2024 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco :

1. Halina Mioduszevska – Przewodnicząca RN
2. Krzysztof Leśniewski – Z-ca Przewodniczącej RN
3. Feliks Piszczatowski – Sekretarz RN
4. Kazimierz Kołakowski – Członek RN

5. Elżbieta Leszczyńska – Członek RN
6. Waldemar Roch Łapiński – Członek RN
7. Jacek Norbert Murawski – Członek RN
8. Karol Przeździecki – Członek RN
9. Zbigniew Stefan Zajkowski – Członek RN

W roku 2024 Zarząd Banku Spółdzielczego odbył 74 posiedzeń protokołowanych. Podjęto: 115 uchwały, 215 uchwał kredytowych. Tematyka posiedzeń obejmowała:

- Realizacja przepisów wprowadzonych, regulacji związanych z działalnością kredytową, rachunków, kart, rozliczeń i rachunkami, przekazanych przez BPS SA, Spółdzielnię Ochrony Instytucjonalnej, KNF, ZBP
- Wdrożenie rekomendacji KNF i EBA
- Wprowadzanie nowych limitów dotyczących ryzyka: ryzyka kredytowe, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka walutowego, limitów progowych, wyznaczania kapitału wewnętrznego (ICCAP), limitów dotyczących ryzyka operacyjnego KRI
- Podniesienia kwalifikacji kadry kierowniczej i pracowników (szkolenia wewnętrzne, zewnętrzne) i Europejski Certyfikat Bankowca.
- Ocena sytuacji finansowej i handlowej BS.
- Realizacja strategii BS
- Wprowadzenie nowych produktów, gwarancji BGK
- Sprawy kadrowe (kształcenie, zwiększenie obsady informatyków)
- Rozpatrywanie reklamacji i skarg na działalność bankową.

W dniu 16.01.2024 roku w Banku Spółdzielczym w Zambrowie miał miejsce atak hakerski polegający na zaszyfrowaniu „plików maszyn wirtualnych utrzymywanych w środowisku Banku oraz backupów maszyn wirtualnych”. Postępowanie przygotowawcze w sprawie ataku ransomware na system informatyczny w Banku Spółdzielczym w Zambrowie prowadzi Centralne Biuro Zwalczania Cyberprzestępczości Wydział w Białymstoku pod nadzorem Prokuratury Okręgowej w Łomży. W związku z brakiem ustalenia wektorów ataku oraz w celu zminimalizowania ryzyka związanego z ponowną infekcją środowiska Zarząd Banku Spółdzielczego podjął decyzję o instalacji środowiska teleinformatycznego od początku (nowe serwery oraz nowe stację robocze). Zainstalowano nowe zaktualizowane wersje oprogramowania w części serwerowej oraz użytkownika. Nowe zainstalowane rozwiązania zostały skonfigurowane ze szczególnym uwzględnieniem aspektów bezpieczeństwa oraz rekomendacji producenta. Firma SoftNet Kraków – dostawca systemu potwierdziła, że dane

księgowe zostały odtworzone z tzw. „zimnej kopii” przy zachowaniu pełnej integralności. Incydent ten nie miał wpływu na sprawozdanie finansowe 2024 roku. Po zakończeniu roku obrotowego nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność Banku.

Zambrów dnia 13-05-2025r.