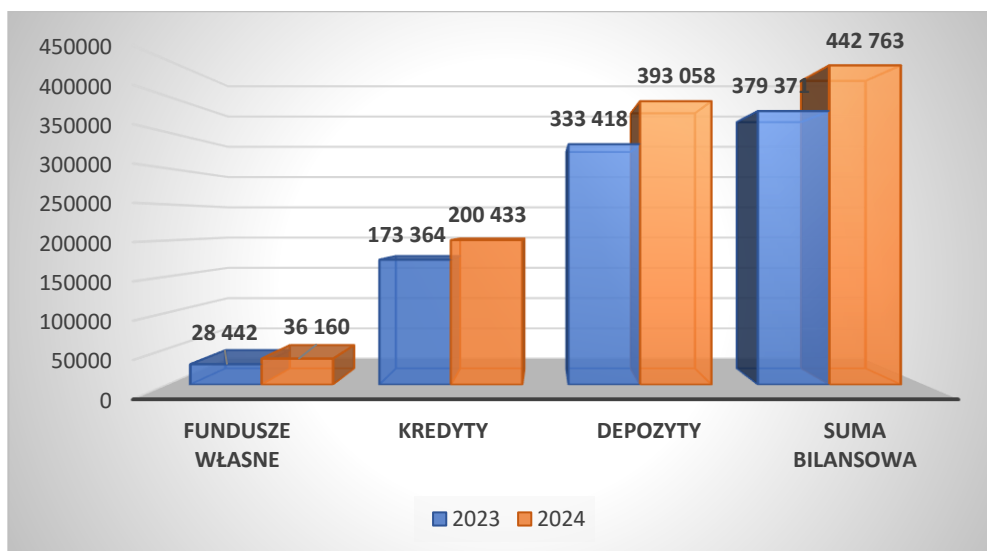


SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
PODLASKO -MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
W 2024 ROKU

Zarząd Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2024.

Skalę zmian sumy bilansowej oraz głównych pozycji obrazujących sytuację Banku (w tys. zł) przedstawia poniższy diagram:



INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

Terenem działania Banku określonym w statucie jest województwo podlaskie, powiaty z województwa warmińsko – mazurskiego, mazowieckiego i lubelskiego przylegające do województwa podlaskiego oraz powiat olsztyński i miasto Olsztyn.

Zgodnie ze statutem organami Banku są:

1. Zebranie przedstawicieli
2. Rada Nadzorcza
3. Zarząd
4. Zebrania grup członkowskich

1. Zebranie Przedstawicieli – najwyższy organ Banku który wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą

W dniu 26.06.2024 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m. in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2023 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2023 roku.

2. Rada Nadzorcza Banku – sprawująca kontrolę i nadzór nad działalnością Banku

Rada Nadzorcza, w związku ze złożeniem w dniu 25.05.2024 r. rezygnacji przez Panią Janinę Sobecką z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, obecnie działa w 6-osobowym składzie:

- 1) Elżbieta Majewska - Przewodniczący RN
- 2) Krzysztof Stefan Szostak - Zastępca Przewodniczącego RN
- 3) Janusz Samsonowicz - Sekretarz RN
- 4) Michał Jerzy Łapiński - Członek RN
- 5) Tomasz Pasiuk - Członek RN
- 6) Jan Żukowski - Członek RN

3. Zarząd Banku – wybrany przez Radę Nadzorczą kierujący działalnością Banku i reprezentujący Bank na zewnątrz

Zarząd Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w roku 2024 pracował w trzyosobowym składzie:

- 1) Konrad Stanisław Jach – Prezes Zarządu,
- 2) Danuta Oniszczyk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
- 3) Rafał Jarosz – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank w 2024 roku w stosunku do założeń planu:

| Wyszczególnienie pozycji | Plan 31-12-2024 | Wykonanie | realizacja % |
|--|--------------------|-----------|-----------------|
| Suma bilansowa (w tys. zł) | 410 000 | 442 763 | 107,99 |
| Aktywa na etat (w tys. zł) | 6 457 | 6 973 | 107,99 |
| Portfel kredytowy - wartość bilansowa brutto (w tys. zł) | 191 120 | 201 524 | 105,44 |
| Portfel kredytowy z utratą wartości brutto (w tys. zł) | 17 940 | 19 579 | 109,14 |
| Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto | 9,39% | 9,72% | 103,51 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów (w tys. zł) | 9 049 | 10 250 | 113,27 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości brutto | 50,44% | 52,35% | 103,79 |
| Zobowiązania - depozyty (w tys. zł) | 363 450 | 396 493 | 109,09 |
| Marża odsetkowa (wynik z odsetek do średnich aktywów przychodowych) | 4,40% | 4,97% | 112,95 |
| Wynik działalności bankowej (w tys. zł) | 21 296 | 22 558 | 105,93 |
| Koszty działania / wynik działalności bankowej | 52,12% | 49,59% | 95,15 |
| C/I | 53,79% | 50,93% | 94,68 |

| | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|
| ROA netto | 1,54% | 1,61% | 104,55 |
| ROE netto | 15,22% | 16,26% | 106,83 |
| Wskaźnik kredyty / depozyty | 52,58% | 50,83% | 96,67 |
| Wymóg kapitałowy / kapitał dostępny | 38,11% | 41,84% | 109,79 |
| Łączny współczynnik wypłacalności | 20,99% | 19,12% | 91,09 |
| Współczynnik TIER 1 | 20,99% | 19,12% | 91,09 |

W 2024r. Zarząd Banku podejmował następujące działania:

1) W obszarze produktowym Bank:

- wprowadził ubezpieczenie Generali Życie Komfort Plus – ubezpieczenie mające na celu zabezpieczenie zobowiązań wynikających z umów zadłużeniowych np. kredytu oraz zabezpieczenie ubezpieczonego i uposażonych na wypadek śmierci lub innych zdarzeń w życiu ubezpieczonego;
- wprowadził kartę Mastercard Business PayPass - – karta płatnicza, zbliżeniowa przeznaczona dla podmiotów gospodarczych;
- wprowadził kartę Mastercard Junior - karta płatnicza, zbliżeniowa, przeznaczona dla osób małoletnich 13+ posiadających rachunek ROR Junior Plus;
- wycofał z oferty Rodzinny Kredyt Mieszkaniowy Mój Dom w związku z wypowiedzeniem „Porozumienia o współpracy pomiędzy Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. a Zrzeszonym Bankiem Spółdzielczym dotyczące wykonywania umowy portfelowej linii gwarancyjnej Rządowego Funduszu Mieszkaniowego nr 3/PLG-RFM/2022, regulującej zasady udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty części rodzinnych kredytów mieszkaniowych – gwarancji RKM”;
- podpisał umowę z firmą Basement sp z o.o. w związku z planowanym wdrożeniem usługi Kantor walutowy w bankowości elektronicznej;
- uczestniczył w projekcie zrzeszeniowym Funkcjonalności Kartowe Online (FKO) – mającym na celu przeniesienie obsługi kart płatniczych do bankowości elektronicznej.

2) W obszarze regulacyjnym:

Bank implementował /wdrażał/opracowywał wytyczne i przepisy wynikające z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (Rozporządzenie DORA)
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Rozporządzenie CRR)
- Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 o ochronie sygnalistów
- Ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości (zastrzeżenia PESEL)

- e) Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami;
- f) Rekomendacji U KNF
- g) Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS
- h) Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS
- i) Zasad zarządzania ryzykiem ICT w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS
- j) Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS
- k) Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

Rok 2024 w działalności Banku to okres znacznych zmian w otoczeniu regulacyjnym. Bank otrzymywał w okresach kwartalnych informacje na temat zmian w przepisach prawa, regulacjach zewnętrznych i standardach rynkowych i na bieżąco wprowadzał nowe regulacje bądź aktualizował istniejące (wykorzystując najczęściej wzorce Banku Zrzeszającego, regulacje wewnętrzne Banku BPS SA i wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA). Dodatkowo w ramach realizacji zaleceń po kontroli UKNF z zakresu jakości aktywów i zarządzanie ryzykiem kredytowym, wprowadzono nowe oraz zaktualizowano procedury wewnętrzne dotyczące procesu udzielania i monitorowania kredytów.

3) W obszarze działań wizerunkowych Bank:

- a) Korzystał ze strony www.pmbank.pl oraz portalu na facebook.pl;
- b) uczestniczył jako sponsor i darczyńca w wydarzeniach organizowanych przez społeczności lokalne;
- c) wspierał w ramach umów sponsoringu działalność: Klubu Sportowego Rudnia, Fundacji Akademii Piłkarskiej Progres Białystok, Akademickiego Yacht Clubu, Miejskiego Ośrodka Animacji i Kultury w Zabłudowie, Stowarzyszenia Promocji Artystycznej, Białostockiej Akademii Siatkówki, Fundacji Akademii Piłkarskiej Junior Białystok, Uczniowskiego Atletycznego Klubu Sportowego Podlasie Zabłudów;
- d) prowadził działania promocyjne dla produktów i usług Banku w formie ekspozycji plakatów i ulotek w jednostkach;
- e) uczestniczył w konkursie sprzedażowym terminali płatniczych "POS w telefonie" firmy Planet Pay i konkursie „Wymiana walutowa”;
- f) uczestniczył w kampaniach promocyjnych realizowanych z Funduszu Promocyjnego Zrzeszenia BPS;
- g) korzystał z reklam w formacie zrzeszeniowym przygotowanych przez AL;
- h) witryny wszystkich placówek były oklejane w ramach akcji zrzeszeniowej „Powiedz nam czego potrzebujesz i załatw to po sąsiedzku”.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31-12-2024 roku w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny oraz schemat organizacyjny (stanowiący załącznik do niniejszego sprawozdania) zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 53/10/2024 z dnia 12.12.2024 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2/2024 z dnia 19.12.2024 roku.

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

Na koniec 2024 r. Bank prowadził działalność w 4 placówkach (3 Oddziały i Filia) zlokalizowanych w Zabłudowie, Białymstoku i Ełku, zatrudniał 64 pracowników, co oznacza wzrost w stosunku do końca ub. r. o 4 osoby.

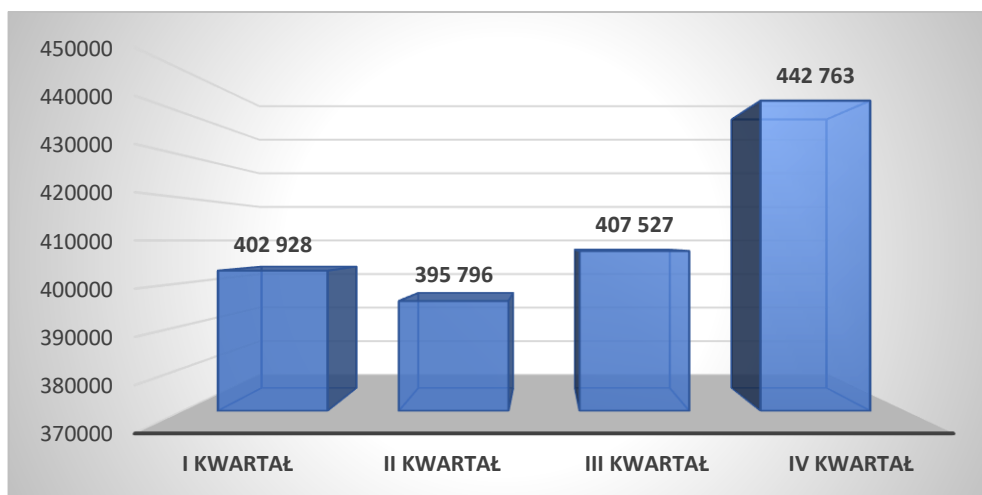
W 2024 r. pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wzięli udział w 112 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach i seminariach. Szkolenia odbywały się głównie w formie zdalnej m. in.: sesji online, webinarów, e-learningu. Ogólnie koszty szkoleń w 2024 r. wyniosły 58 tys. zł, były wyższe od poniesionych w roku 2023 o 11 tys. zł.

W 2024 roku Bank kontynuował uczestnictwo w międzyzakładowym pracowniczym programie emerytalnym zarządzanym przez TFI PZU. Programem objętych było wg stanu na 31-12-2024 r. 58 pracowników (90,63% zatrudnionych).

5. Sytuacja finansowa

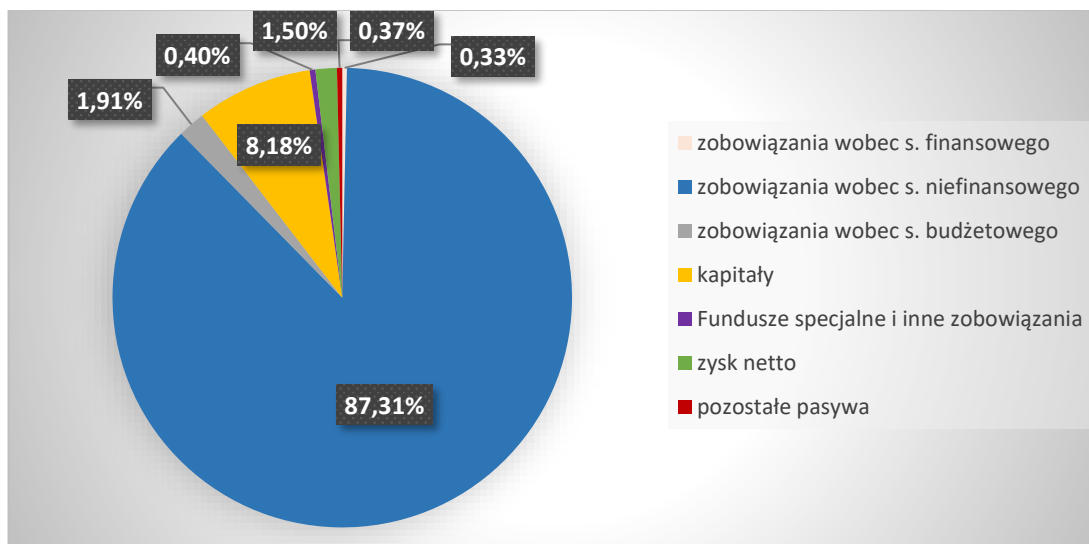
Suma bilansowa na koniec roku 2024 wynosiła 442 763 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego była wyższa o 63 392 tys. zł., tj. o 16,71%.

Zmiany poziomu sumy bilansowej na przestrzeni roku prezentuje poniższy wykres:



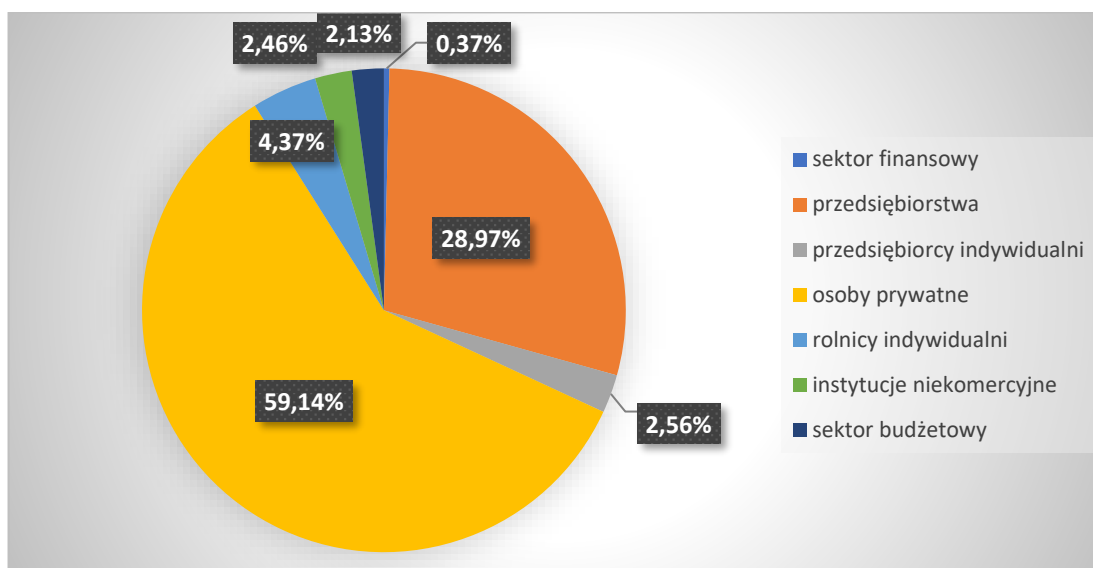
Poziom sumy bilansowej kształtowany był przede wszystkim przez zmiany poziomu zobowiązań z tytułu depozytów. Ich stan na koniec roku wyniósł 396 493 tys. zł. i był wyższy niż w roku poprzednim o 60 933 tys. zł., tj. o 18,16%.

Główne pozycje pasywów



Największy udział w pasywach na datę 31-12-2024 roku mają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 386 591 tys. zł (87,31% sumy bilansowej) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 8 453 tys. zł (1,91% sumy bilansowej). Kapitały obejmujące fundusz podstawowy, zapasowy oraz z aktualizacji wyceny wyniosły 62 224 tys. zł (8,18% sumy bilansowej).

Struktura depozytów kształtowała się następująco:



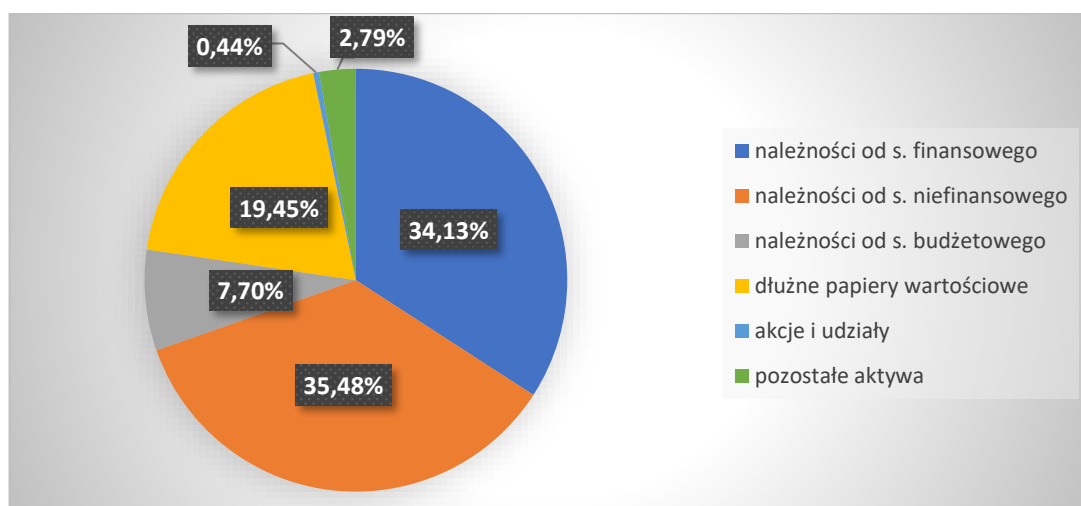
Odnotowany w skali roku wzrost poziomu depozytów odnosi się do zobowiązań wobec sektora niefinansowego (prawie wszystkie grupy klientów) – o 18,16%, sektora instytucji rządowych i samorządowych – o 9,24% oraz sektora finansowego – 100%. Depozyty wobec sektora finansowego pojawiły się z powodu

przeniesienia kas zapomogowo-pożyczkowych z sektora niefinansowego do sektora finansowego zgodnie z nową klasyfikacją sektorową NBP.

W strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym nastąpiło znaczne zwiększenie udziału depozytów przedsiębiorstw, które na koniec roku miały wartość 114 872 tys. zł, stanowiąc 28,97% bazy depozytowej (przed rokiem 25,38%), spadł natomiast udział depozytów osób fizycznych z 60,97% do 59,14%.

W roku 2024 zmianie uległa struktura zobowiązań. Wzrósł udział zobowiązań bieżących, które na koniec roku stanowiły 56,40% całego portfela (51,73% w roku ubiegłym). Spadły natomiast zobowiązania terminowe z 48,27% w roku ubiegłym do 43,60% na koniec grudnia 2024r., co ma pozytywny wpływ na koszt pieniądza.

Główne pozycje aktywów



Podstawową pozycją aktywów Banku (35,48%) są należności od sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 157 103 tys. zł, były wyższe w stosunku do roku poprzedniego o 18 169 tys. zł., tj. o 12,83%.

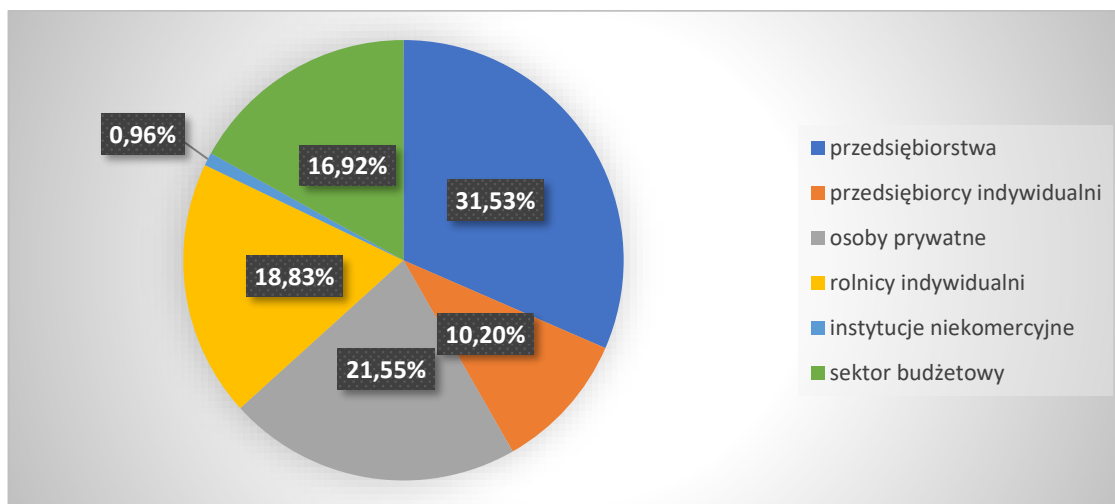
Należności od sektora finansowego wyniosły 151 122 tys. zł, stanowiły one 34,13 % aktywów, były wyższe w stosunku do roku ubiegłego o 43 814 tys. zł. (wzrost o 40,83%) zaś należności od sektora budżetowego wyniosły 34 104 tys. zł stanowiąc 7,70% aktywów ogółem, w ciągu roku wzrosły o 7 005 tys. zł. tj. o 25,85%.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyniosły 88 068 tys. zł, stanowiły 19,89% aktywów, były niższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 5 924 tys. zł, z czego:

- 1) 1 963 tys. zł to aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:
 - (a) akcje Banku BPS SA – 1 947 tys. zł (99,19% portfela),
 - (b) udziały w SSOZ BPS – 5 tys. zł (0,25% portfela)
 - (c) akcje CF BPS – 11 tys. zł (0,56% portfela).
- 2) 86 104 tys. zł to inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności, w tym:
 - (a) obligacje Banku BPS SA – 2 634 tys. zł (3,06% portfela),
 - (b) obligacje skarbowe – 59 696 tys. zł (69,33% portfela),

- (c) obligacje samorządowe – 13 809 tys. zł (16,04% portfela),
 (d) obligacje komercyjne BGK – 9 965 tys. zł (11,57% portfela).

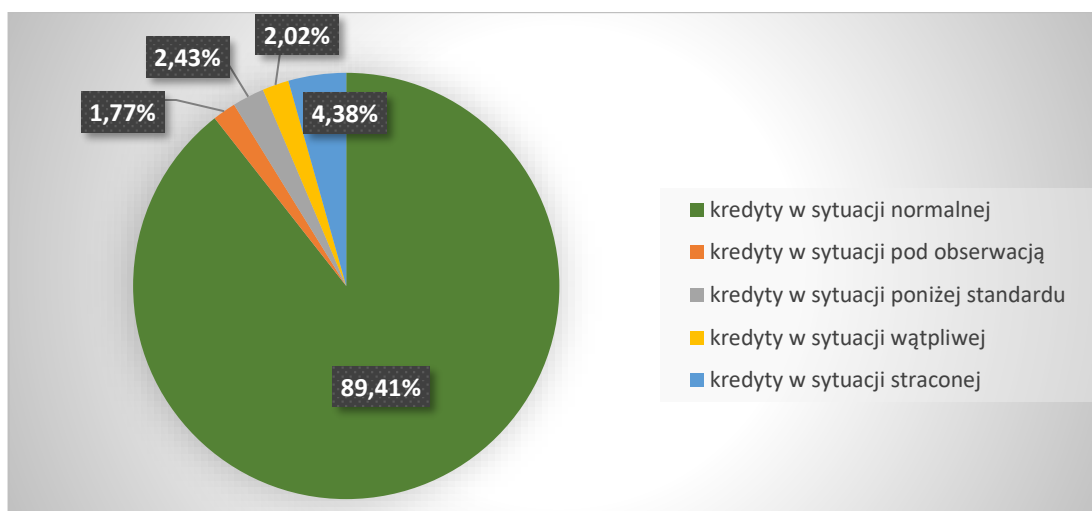
Struktura podmiotowa kredytów kształtowała się następująco:



Na przestrzeni 2024 roku w strukturze kredytów zmniejszył się udział kredytów dla przedsiębiorstw z 31,64% do 31,53%, kredytów dla rolników indywidualnych z 22,61% do 18,83%, kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych z 13,25% do 10,20% oraz kredytów dla instytucji niekomercyjnych z 1,53% do 0,96%, natomiast wzrósł udział kredytów dla osób fizycznych z 15,28% do 21,55% i podmiotów samorządowych z 15,69% do 16,92%.

W 2024 roku w stosunku do roku ubiegłego nastąpił znaczny wzrost wolumenu kredytów (kapitał) ogółem o 27 070 tys. zł, (w tym portfel kredytowy osób fizycznych wzrósł o 16 584 tys. zł). Kredyty normalne i pod obserwacją wzrosły o 22 351 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone wzrosły o 4 719 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 8,82% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 7,48%.

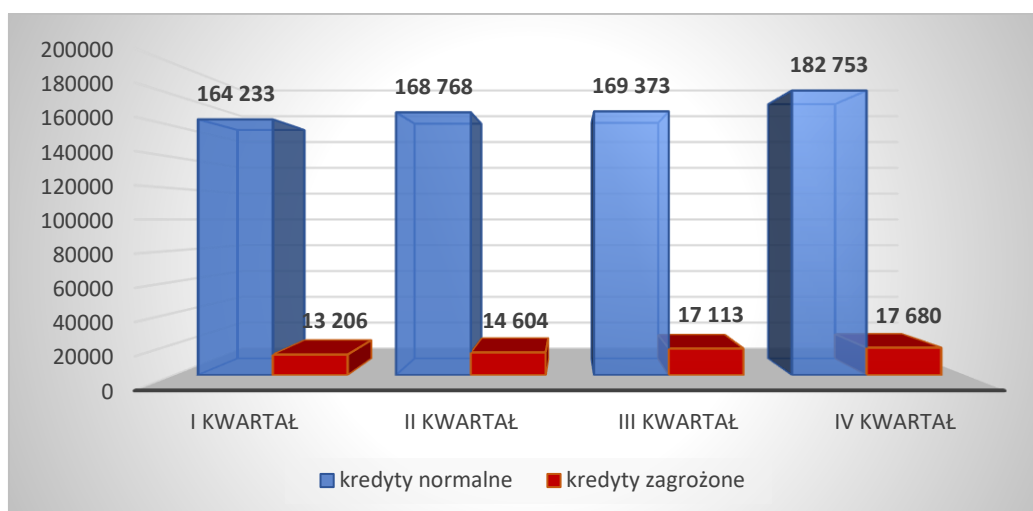
Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 89,41% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 roku udział tej kategorii ryzyka spadł o 1,68 p.p. Kolejną grupą to należności pod obserwacją, które stanowiły 1,77% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 0,33 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 2,43% (wzrosły o 1,37 p.p.) portfela kredytowego. Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych wzrósł o 0,71 p.p. z 1,31% do 2,02%, natomiast kredytów straconych spadł o 0,72 p.p. z 5,10% do 4,38%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2024 Bank odzyskał 1 533 tys. zł kapitału i 315 tys. zł odsetek.

Portfel kredytowy (kapitał) Banku w/g kategorii ryzyka kształtował się na przestrzeni 2024 roku następująco:



Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec 2024 roku 46,65% (w 2023 roku 50,35%) a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami na odsetki 52,36% (w 2023 roku 56,24%).

Suma dużych zaangażowań (powyżej 10% funduszy własnych) wyniosła 63 493 tys. zł, wzrosła w ciągu roku o 18 236 tys. zł.

Rachunek zysków i strat

W 2024 roku **przychody** Banku wyniosły 32 776 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 2 954 tys. zł (tj. o 9,91%).

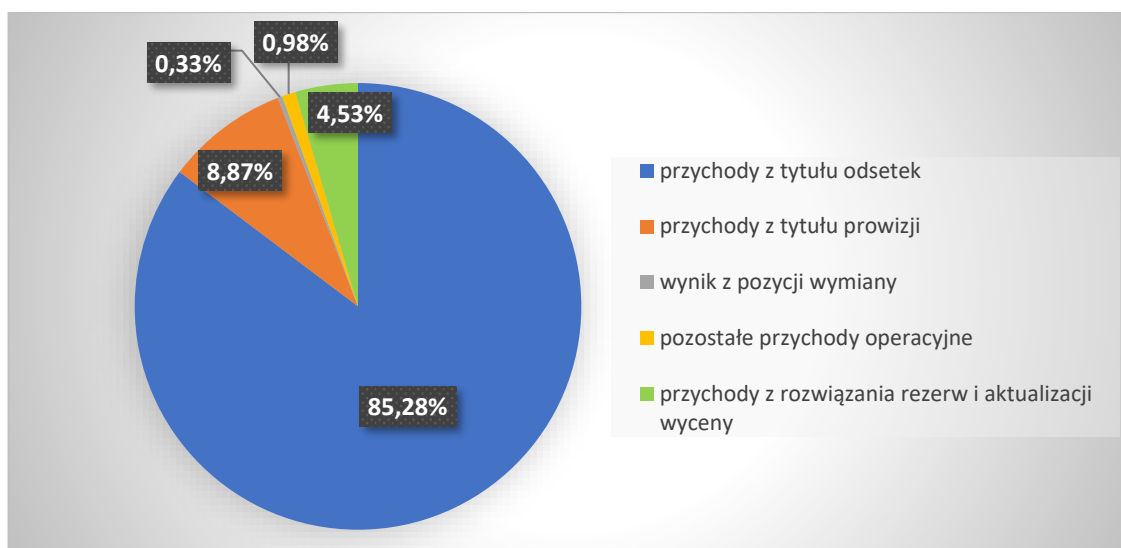
Główne pozycje przychodów to:

- przychody z tytułu odsetek w wysokości 27 964 tys. zł wyższe o 1 967 tys. zł (tj. 7,56%) niż w roku ubiegłym,
- przychody z tytułu i prowizji w wysokości 2 909 tys. zł, wyższe o 301 tys. zł (tj. 11,54%) niż w roku ubiegłym,
- przychody z tytułu dywidend 1 tys. zł, na takim samym poziomie co w roku ubiegłym,

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, ul. Surażska 2, 16-060 Zabłudów, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku pod numerem KRS 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646.

- wynik z operacji wymiany w wysokości 109 tys. zł, wyższy o 60 tys. zł niż w roku ubiegłym,
- pozostałe przychody operacyjne w wysokości 322 tys. zł, wyższe o 149 tys. zł od tych przychodów z roku 2023,
- przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny w wysokości 1 487 tys. zł wyższe o 493 tys. zł niż w roku 2023.

Struktura przychodów w 2024 roku



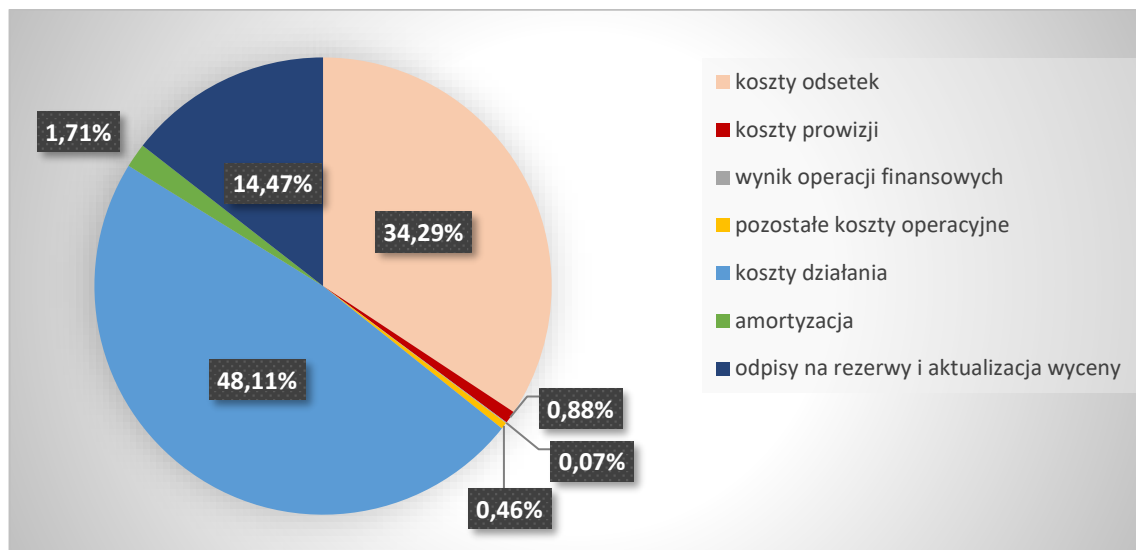
Z powyższych danych wynika, że najistotniejszą pozycją przychodów są przychody odsetkowe (85,28% wszystkich przychodów), kolejną znaczącą przychody z tytułu prowizji (8,87%). Pozycje te stanowią główne źródło wyniku finansowego Banku.

Koszty Banku w 2024 roku wyniosły 23 911 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 3 976 tys. zł (19,94%).

Składowe kosztów to:

- koszty odsetek w wysokości 8 200 tys. zł niższe o 316 tys. zł (3,71%) niż w roku ubiegłym,
- koszty prowizji w wysokości 210 tys. zł, wyższe o 6 tys. zł (3,04%) niż w roku ubiegłym,
- ujemny wynik na operacjach finansowych w wysokości 16 tys. zł, w roku ubiegłym (-)28 tys. zł,
- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 111 tys. zł, niższe o 101 tys. zł niż w roku ubiegłym,
- koszty działania w wysokości 11 504 tys. zł, wyższe o 2 168 tys. zł (23,22%) niż w roku ubiegłym,
- amortyzacja w wysokości 410 tys. zł, wyższa o 112 tys. zł niż w roku poprzednim,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny w wysokości 3 460 tys. zł, wyższe o 2 117 tys. zł niż w roku poprzednim.

Struktura kosztów w 2024 roku



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania, stanowiące 48,11% kosztów oraz koszty odsetek stanowiące 34,29% kosztów.

Głównym źródłem przychodów Banku była podstawowa działalność, a więc przychody z odsetek i prowizji które wyniosły łącznie 30 874 tys. zł, były o 2 268 tys. zł. (7,93%) wyższe niż w roku poprzednim. Czynnikiem mającym pozytywny wpływ na wynik finansowy była praca w środowisku nadal stosunkowo wysokich stóp procentowych.

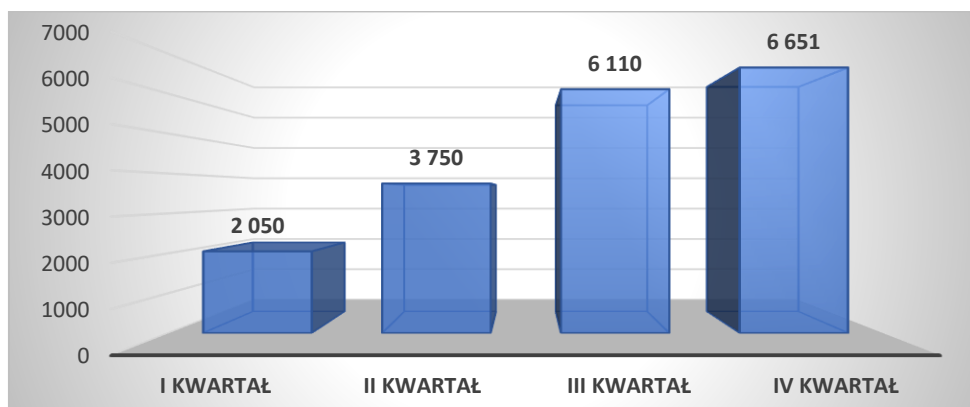
W efekcie wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 22 558 tys. zł, był wyższy niż przed rokiem o 2 650 tys. zł., tj. o 13,31%.

Wynik działalności bankowej obciążają w 51,00% koszty działania Banku (w roku 2023 w 46,90%).

Wskaźnik C/I (koszty do dochodów) osiągnął poziom 52,33%, był wyższy o 3,84 p.p. niż w roku 2023.

Rok 2024 Bank zakończył zyskiem netto w wysokości 6 651 tys. zł, w roku 2023 – 7 869 tys. zł.

Kształtowanie się wyniku finansowego (zysku netto) na przestrzeni 2024 roku przedstawia poniższy wykres:



6. Zmiany w funduszach Banku

W roku 2024 fundusze własne Banku zasilone zostały nadwyżką finansową z roku ubiegłego pomniejszoną o środki przeznaczone na wypłatę dywidendy. W ciągu roku dodatkowo wzrósł fundusz udziałowy z tytułu nowo wpłaconych udziałów.

Struktura funduszy własnych Banku przedstawia się następująco:

w tys. zł

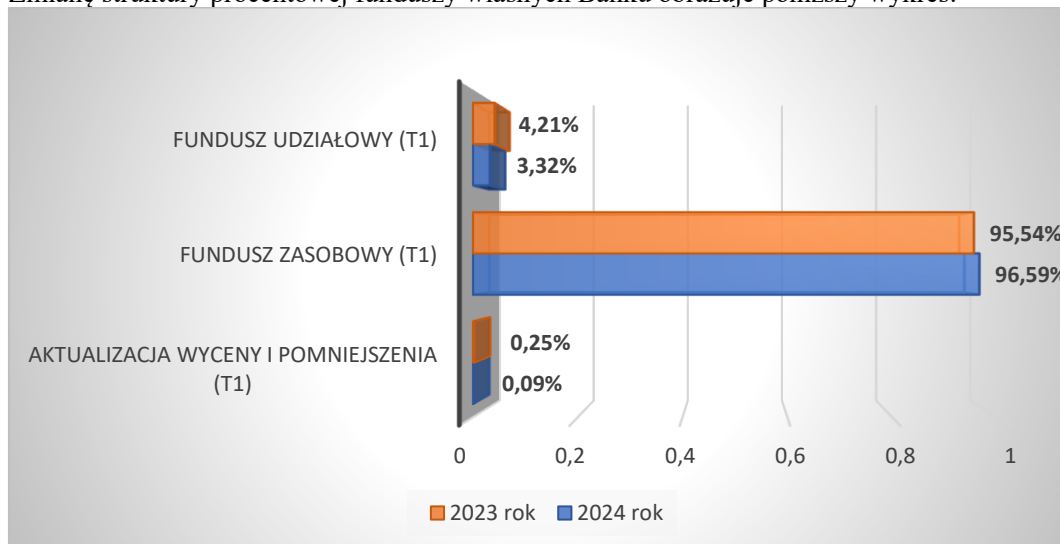
| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość w 2023r | Struktura (w %) | Wartość w 2024r | Struktura (w %) |
|-----|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 | Fundusze własne | 28 442 | 100,00 | 36 160 | 100,00 |
| 2 | Fundusze podstawowe | 28 442 | 100,00 | 36 160 | 100,00 |
| | - fundusz zasobowy | 27 175 | 95,55 | 34 928 | 96,59 |
| | - fundusz udziałowy | 1 197 | 4,21 | 1 201 | 3,32 |
| | - inne pozycje lub korekty kapitału CET1 | 70 | 0,24 | 31 | 0,09 |
| 3 | Fundusze uzupełniające | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | - zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 0 |

Fundusze własne wystarczały na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Współczynniki kapitałowe osiągnęły wartość:

- a) T1 - 19,12% (wyższy o 0,94 p.p. niż w roku ubiegłym),
- b) całkowity współczynnik kapitałowy - 19,12% (wyższy o 0,94 p.p. niż w roku ubiegłym)
- i ukształtowały się na poziomie przekraczającym wymogi regulacyjne.

Zmianę struktury procentowej funduszy własnych Banku obrazuje poniższy wykres:



Fundusze zasobowy i udziałowy stanowią 99,91% funduszy Banku (w roku 2023 – 95,75%).

W roku 2025 Bank planuje dalsze zasilenie funduszu zasobowego nadwyżką bilansową z roku 2024.

7. Zarządzanie ryzykiem w Banku

W Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem. Uczestniczą w nim organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się na poziomie operacyjnym i z poziomu Centrali w skali całego Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu między innymi:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku;
- pomiar ryzyka, który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- ocenę i szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych i rekomendowanych działaniach. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i wynikają z przyjętych regulacji wewnętrznych;
- stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń,

- podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, podział obowiązków, kontrola dostępu i kontrola fizyczna, organizacja szkoleń;
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych obszarów ryzyka polegające na zastosowaniu różnych technik badawczych na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych,
 - zarządzanie zgodnością.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko ESG jako część składową innych ryzyk.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku nie uznane za istotne w 2024 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Bank posiada przepisy do zarządzania ryzykami nie uznanymi za istotne – część w formie odrębnych przepisów, a część w ramach badania adekwatności kapitałowej.

Wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym:

- Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (w obowiązującym zakresie) ze zmianami,
- Dyrektywach Parlamentu Europejskiego i Rady,
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA),
- Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i przyjmowanych zasadach,
- innych aktach prawnych.

Pomiar ryzyk odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych z uwzględnieniem Zasad Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank posiada Strategię, Polityki i Instrukcje, w których ustalił:

- limity ostrożnościowe mające na celu ograniczanie ryzyka, w tym strategiczne,
- limity strategiczne dla ryzyk istotnych,
- apetyt i tolerancję na ryzyko,
- zasady zarządzania ryzykiem i przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- zasady raportowania oceny ryzyka i odbiorców sprawozdań.

Na przestrzeni 2024 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów strategicznych.

1) Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko rezydualne, bancassurance, ryzyko inwestycyjne, ryzyko koncentracji zaangażowań i ryzyko ESG. Pomiar, monitoring i raportowanie ryzyka odbywa się na podstawie wprowadzonych w tym zakresie przepisów wewnętrznych. W obszarze ryzyka kredytowego Bank uwzględnia uwarunkowania geopolityczne i ryzyko z tym związane.

Wykorzystanie podstawowych limitów ostrożnościowych ograniczających poziom ryzyka kredytowego przedstawiono w poniższych tabelach.

| Rodzaj limitu | Limit | Wykonanie w % | Wykorzystanie limitu |
|--|----------|---------------|----------------------|
| Udział kredytów w sumie bilansowej (wg wartości nominalnej) | Max 60% | 45,29 | 75,48% |
| Wskaźnik jakości aktywów | Max 6% | 2,13 | 35,50% |
| Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej | Max 12% | 8,82 | 71,51% |
| Udział kredytów ze stwierdzoną przesłanką utraty wartości w kredytach ogółem | Max 12% | 9,72 | 81,00% |
| Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi | Min. 50% | 52,35 | 95,51% |

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T)

| Rodzaj limitu | Limit | Wykonanie | Wykorzystanie limitu |
|---|---------|-----------|----------------------|
| limit na kredyty detaliczne - 20% funduszy własnych | 7 232 | 4 180 | 57,80% |
| udział kredytów w ROR w kredytach detalicznych w % | max 10% | 0,07% | 0,74% |
| jakość kredytów detalicznych w % | max 7% | 0,00% | 0,00% |

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

| Rodzaj limitu | Limit | Wykonanie | Wykorzystanie limitu |
|---|---------|-----------|----------------------|
| Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem | max 10% | 7,61% | 76,12% |
| Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem | max 9% | 0,00% | 0,00% |

Kredyty detaliczne zabezpieczone hipotecznie oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej. Od 31 grudnia 2022 Bank wprowadził okresowo stałą stopę procentową. W roku 2024 Bank udzielił jednego kredytu dla którego zastosowano okresowo stałą stopę procentową.

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV Dtl i DStI, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych.

Portfelowe ryzyko ESG badane jest apetytem na ryzyko, który ustalony jest w formie limitu ESG w wysokości max 10% kredytów ogółem z wysokim ryzykiem.

Wykonanie limitu wg stanu na 31.12.2024 r. wynosi 0,71%, a wykorzystanie limitu jest na poziomie 7,14%.

Portfelowe ryzyko ESG ocenia się jako akceptowalne.

Na koniec 2024 roku Bank posiadał zaangażowane środki w:

- lokaty terminowe - wyłącznie w BPS S.A.,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa - obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej,
- obligacje komercyjne BPS S.A.,
- obligacje kapitałowe Banku BPS S.A.

- obligacje BGK,
- certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
- obligacje komunalne,
- akcje w banku zrzeszającym BPS S.A. i w Centrum Finansowym BPS,
- udziały w SSOZ BPS.

Miary ryzyka finansowego, w ramach których zarządzane są poszczególne portfele instrumentów finansowych i pojedyncze zaangażowania zawarte są w przepisach wewnętrznych Banku, a podstawowe limity określające apetyt na ryzyko to limity portfelowe i limity na poszczególnych emitentów.

Wykorzystanie limitów portfelowych (aktywnych pod kątem wykorzystania) przedstawia poniższa tabela.

| Limity zaangażowania w instrumenty finansowe | limit | wykorzystanie (kwota) | wykorzystanie (%) |
|--|--------|-----------------------|-------------------|
| 150% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego | 54 240 | 13 675 | 25,21% |
| 75% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S.A, objętych gwarancją Skarbu Państwa | 27 120 | 10 000 | 36,87% |
| 5% dla certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych | 1 808 | 258 | 14,29% |

Bank posiada obligacje podporządkowane kapitałowe BPS o wartości nominalnej 2.000 tys. zł o wadze ryzyka 100%. Wartość po uwzględnieniu amortyzacji – 2.000 tys. zł. Obligacje jeszcze nie podlegają amortyzacji. Wykorzystanie limitu wewnętrznego wynosi 61,46%, zewnętrznego 55,31%.

Nie wystąpiły przekroczenia limitów na zaangażowania w pojedynczych emitentów.

Zaangażowanie w bezpieczne papiery wartościowe i emitowane przez Bank Zrzeszający nie podlega limitowaniu.

2) Ryzyko koncentracji

W Banku obowiązują przepisy zawierające zapisy dotyczące koncentracji zaangażowań.

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klientów zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności ryzyka wynikającego z łącznych zaangażowań:

- wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art.395 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami,
- wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe,

- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego,
- sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału Tier I),
- kredytów w konsorcjach,
- kredytów udzielonych z zastosowaniem odstępstw.

Wg stanu na 31.12.2024 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów podmiotów z tej samej branży gospodarki, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. Wg stanu na koniec 2024 roku obowiązywał limit na sumę „dużych zaangażowań” w wysokości max 200% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu na koniec roku wynosiło 87,79%, a obligo portfela „dużych zaangażowań” wynosiło 63 493 tys. zł.

Wg stanu na koniec 2024 r nie występowało przekroczenie limitów wewnętrznych zaangażowań w grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych i strategicznych.

3) Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na podstawie obowiązujących w Banku przepisów wewnętrznych.

Na ryzyko operacyjne składa się m.in. ryzyko wynikające z outsourcingu, ryzyko teleinformatyczne i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, bezpieczeństwa, programu prania brudnych pieniędzy i wszystkie inne zdarzenia, o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego i w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku ustalił limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, w przedziale zgodnym z polityką Banku.

Bank ustalił tolerancję/apetyt Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez:

- ustalenie limitu strat - 30% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, limit oznaczono jako strategiczny łącznie na ryzyko braku zgodności,
- limit tolerowanej częstotliwości występowania incydentów (TIW) dla zdarzeń pozasystemowych w ramach którego ustala się progi częstotliwości zdarzeń ryzyka,
- wskaźniki KRI.

Na podstawie analizy danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń ryzyka operacyjnego ustalono, że profil ryzyka operacyjnego składa się głównie z obszaru ryzyka działalności operacyjnej.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2024 roku oceniono jako akceptowalne. Nie wystąpiły straty z

tytułu tego ryzyka. Tym samym limit roczny w wysokości 30% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne nie był wykorzystany.

4) Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu zapobieganie i ograniczanie występowania naruszeń oraz ich negatywnych skutków, które wynikają z:

- niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi;
- nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa i standardów rynkowych oraz regulacji obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku;
- nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

- identyfikację ryzyka braku zgodności;
- ocenę ryzyka braku zgodności;
- kontrolę ryzyka braku zgodności;
- monitorowanie ryzyka braku zgodności;
- raportowanie o ryzyku braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), podległość poszczególnych komórek organizacyjnych określona jest w Regulaminie organizacyjnym. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono komórkę ds. zgodności, która podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej. Jest odpowiedzialna za zapewnianie zgodności, identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz za sporządzanie raportów w tym zakresie.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komórka ds. zgodności oraz wszyscy pracownicy Banku wykorzystują mechanizmy kontrolne funkcjonujące w Banku w celu zminimalizowania wystąpienia ryzyka, należą do nich:

- regulacje wewnętrzne określające zasady i tryb postępowania w procesach realizowanych w Banku oraz ich przestrzeganie przez pracowników;
- podział obowiązków i uprawnień;
- autoryzacja- rozumiana jako system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników w ramach danego procesu;
- kontrola dostępu – uprawnienia do dostępu określonego obszaru systemu lub procesu w Banku;
- kontrola fizyczna – uprawnienia do dostępu określonego fizycznie wydzielonego obszaru w Banku;
- proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach Banku;
- dokumentowanie odstępstw;
- wskaźniki wydajności;

- samokontrola – weryfikacja prawidłowości własnych działań dokonywana przez pracownika w toku wykonywania przez niego czynności operacyjnych;
- organizacja szkoleń dla pracowników.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności jest realizowane przez wszystkich pracowników Banku, a w szczególności przez stanowisko ds. zgodności, które przeprowadza niezależne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności przed (ryzyko inherentne) jak i po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka (ryzyko resztkowe). Oceny ryzyka dokonuje się m.in. na podstawie wyników identyfikacji zagrożeń, a także monitorowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz informacji pozyskanych ze źródeł służących do identyfikacji i oceny ryzyka. W procesie monitorowania wykorzystywane są wskaźniki (KRI) wraz z limitami, których zadaniem jest wczesne ostrzeżenie o ewentualnym wzroście ryzyka braku zgodności.

5) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się miar płynności oraz wskaźnika pokrycia wpływów netto i wskaźnika stabilnego finansowania netto poniżej obowiązujących limitów.

Narażenie Banku na ryzyko płynności jest ograniczone przez system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności.

Bank na bieżąco monitoruje ryzyko płynności finansowej, w tym płynność bieżącą, śróddzienną, dzienną.

Ryzyko płynności w roku 2024 utrzymywało się na akceptowalnym poziomie.

Na każdy dzień roboczy 2024 roku wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

Wg stanu na dzień 31.12.2024 roku wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) obliczony wg zasad obowiązujących w SOZ BPS osiągnął wartość 247,13%. W sprawozdaniu obligatoryjnym kierowanym do NBP, w którym nie uwzględniano się depozytu obowiązkowego w aktywach płynnych, a obligacje skarbu państwa są ujmowane wg wartości bilansowej, wskaźnik LCR wynosi 184,34% przy minimalnym limicie 100%.

Natomiast wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) przyjął wielkość 125,53% przy minimalnym limicie dla SOZ BS 100%.

Rodzaje limitów i ich wielkości oraz wykorzystanie wg stanu na koniec roku przedstawia poniższa tabela.

| Rodzaj wskaźnika | Limity wewnętrzne | Wykonanie w % |
|---|-------------------|---------------|
| Wskaźniki płynności | | |
| Wskaźnik płynności do 1 miesiąca | min 1,2 | 2,25 |
| Wskaźnik płynności do 3 miesięcy | min 1,2 | 2,02 |
| Wskaźnik płynności do 6 miesięcy | min 1,5 | 1,96 |
| Wskaźnik płynności do 1 roku | min 1,5 | 2,04 |
| Wskaźnik płynności do 5 lat | min 1,5 | 2,43 |
| Wskaźniki zabezpieczenia płynności | | |
| Aktywa płynne (bufor płynności)/Aktywa wg wartości bilansowej [%] | min 25 | 47,56 |
| Aktywa płynne/Depozyty niestabilne [%] | min 100 | 294,36 |
| Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | max 60 | 45,29 |
| Kredyty / Depozyty [%] | max 68 | 50,99 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | max 10 | 9,32 |
| Wskaźniki stabilności bazy depozytowej | | |
| Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | min 55 | 72,97 |
| Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | max 25 | 16,17 |
| Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%] | max 30 | 15,24 |
| Udział największych deponentów (bez rachunków powierniczych) w depozytach klientów ogółem [%] | max 20 | 12,12 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | max 10 | 0,33 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | max 10 | 0,00 |
| Wskaźnik osadu ogółem [%] | min 75 | 87,18 |

| Wskaźniki finansowania aktywów | | |
|--|-----------|--------|
| Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%] | max 10 | 0,00 |
| Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%] | min 120 | 196,83 |
| Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%] | min 110 | 163,21 |
| Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%] | min 100 | 161,12 |
| Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%] | min 95 | 133,63 |
| Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%] | max 35 | 22,74 |
| Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR | | |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) | min 100 % | 247,13 |
| Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) | min 100 % | 125,53 |

6) Ryzyko stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko. Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i głównie zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną cen proponowanych przez konkurencję, przewidywanych poziomów stóp rynkowych, planowanej marży, kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko.

Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych

| AKTYWA | Stan | Struktura | Oproc. |
|---------------------|----------------|------------------|---------------|
| Stopy NBP | 15 030 | 3,50% | 6,41% |
| Papiery skarbowe | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Stawka WIBID/WIBOR | 410 308 | 95,50% | 6,74% |
| Stopa Banku | 4 179 | 1,00% | 9,23% |
| RAZEM AKTYWA | 429 517 | | 6,75% |
| PASYWA | | | |
| Stopy NBP | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Papiery skarbowe | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Stawka WIBID/WIBOR | 13 221 | 3,40% | 1,46% |
| Stopa Banku | 380 740 | 96,60% | 1,84% |
| RAZEM PASYWA | 393 961 | | 1,83% |

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej przedstawia tabela.

| LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ | limit | wartość |
|--|--------------|----------------|
| Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów | 15,00% | 8,03% |
| Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł. | 50,00% | 2,16% |
| Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł. | 25,00% | 4,47% |
| Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł. | 10,00% | 2,26% |
| Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.] | 12,00% | 7,16% |
| Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.] | 25,00% | 17,95% |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] | 15,00% | 11,81% |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.] | 3,00% | 0,79% |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] | 2,00% | 0,51% |
| Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] | 5,00% | 0,00% |
| Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] | 20,00% | 13,11% |
| Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe] | 15,00% | 11,02% |
| Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min] | 1,00% | 2,24% |

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała duże obniżenie wyniku odsetkowego netto na skutek nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-250 punktów bazowych. Na datę 31.12.2024 r. wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 wyniósł (-)17,95%. Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 nie był przekraczany. Wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie 3 245 tys. zł.

Ryzyko stopy procentowej utrzymuje się na akceptowalnym poziomie.

7) Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy:

- miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- miar zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- miar wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym Banku odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych,
- na wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w wysokości max 1% funduszy własnych Banku.

Limit nadzorczy nie był przekroczony na koniec roku. Tym samym Bank nie był obligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na to ryzyko.

W odrębnych regulacjach Banku określa się zasady prowadzenia gospodarki walutowej, zarządzania płynnością walutową. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący - wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekracza poziomu 5% sumy bilansowej.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ze względu na profil i skalę prowadzonej działalności, ryzyko rynkowe ograniczone jest do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe zarządzane jest na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych.

Wykorzystanie nadzorczego limitu na całkowitą pozycję walutową na 31 grudnia 2024 roku wynosiło 79,12%.

Wynik z pozycji wymiany za 2024 rok wynosił 109 tys. zł.

Zaangażowanie Banku w działalność walutową jest znikome. Tym samym ryzyko walutowe w Banku określa się jako niskie.

8) Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego.

Plan finansowy w zakresie wyniku finansowego został wykonany.

Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego przedstawia tabela.

| OPIS LIMITU | Limit (w %) | Wykonanie (w %) | Poziom wykorzystania limitu |
|--|----------------|--------------------|-----------------------------------|
| Wskaźnik C/I (max) % (strategiczny) | 81,00 | 50,93 | 62,88% |
| ROA netto (min) % | 1,40 | 1,61 | 86,96% |
| ROE netto (min) % | 13,00 | 16,26 | 79,95% |
| Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) % | 50,00 | 52,35 | 95,51% |
| Marża odsetkowa (min) % | 4,00 | 4,97 | 80,48% |

Wielkości wskaźników obrazujących apetyt na ryzyko wyniku finansowego ukształtowały się na bezpiecznym poziomie.

9) Ryzyko kapitałowe - ryzyko niewypłacalności

Zarządzania kapitałem ma na celu utrzymywanie takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie bezpieczeństwa oraz obsługi klientów i członków Banku. Aby zapewnić realizację tych priorytetów, zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, optymalizowanie wymogów kapitałowych, pozwalające na utrzymanie odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej Banku, pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym limitami i wskaźnikami. Bank posiada mechanizmy pozwalające na zarządzanie mające na celu utrzymanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z wymaganiami nadzorczymi z uwzględnieniem Ustawy BFG.

Zarządzanie kapitałem zapewnia kontynuację działania Banku przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności.

Alokacja kapitału Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Bank posiada przepisy wewnętrzne regulujące zasady wyznaczania i raportowania wymogów kapitałowych. Bank ustalił limity na wymogi kapitałowe i ogólny limit wymogów na wszystkie rodzaje ryzyka w wysokości 88% funduszy własnych.

Wg stanu na 31.12.2024 r. wystąpiła nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka. Wymogi podstawowe utworzono na ryzyko kredytowe w wysokości 12 371 tys. zł, na ryzyko operacyjne 2 722 tys. zł i dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 3 245 tys. zł oraz na ryzyko walutowe w kwocie 60 tys. zł

Współczynnik wypłacalności wyniósł 19,17%, a wewnętrzny z uwzględnieniem wymogu kapitałowego w Filarze II 15,72%.

10) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, o której mowa w art. 128 ust. 2a ustawy – Prawo bankowe, przy czym w ramach zarządzania ryzykiem stosowane są wskaźniki ryzyka obejmujące wskaźnik określony zgodnie z art. 429 rozporządzenia nr 575/2013 i wskaźnik niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami. Ryzyko to zostało zakwalifikowane do ryzyk istotnych. Bank posiada Politykę i Instrukcję zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, które mają służyć przeciwdziałaniu przez bank temu ryzyku przez odpowiednie uwzględnianie potencjalnego wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych banku w związku ze spodziewanymi lub zrealizowanymi stratami, w zależności od mających zastosowanie zasad rachunkowości, a w konsekwencji umożliwić bankowi przetrwanie szeregu różnych zdarzeń powodujących napięcia finansowe, dotyczących ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Limit wewnętrzny wskaźnika nadmiernej dźwigni finansowej Bank ustalił na poziomie min 3,3%. Na 31.12.2024r wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 9,8%.

11) Inne zidentyfikowane ryzyka podlegające ocenie:

Ryzyko modeli

Banku posiada pisemne zasady zarządzania ryzykiem modeli. W ramach zarządzania tym ryzykiem zidentyfikowano modele, które nie spełniają warunków kwalifikujących je do modeli istotnych. Tym samym ryzyko modeli uznano za nieistotne.

Ryzyko utraty reputacji

Bank posiada „Politykę zarządzania ryzykiem utraty reputacji”, która określa apetyt na ryzyko. W ramach oceny adekwatności kapitałowej badana jest istotność tego ryzyka. Przeprowadzona na dzień 31.12.2024 r. ocena ryzyka nie wykazała jego istotności.

Ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne

Ocena ryzyk przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2024 r. ocena ryzyk występujących w działalności Banku nie wykazała ich istotności.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, który w czwartym kwartale 2024 roku był objęty przeglądem zarządczym. Przepisy obowiązujące w Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka oraz zakresu prowadzonej przez Bank działalności. Ustalone limity obrazujące apetyt na ryzyko, spełniają swoją funkcję ostrożnościową i redukcji poziomu ryzyka. Przypadki przekroczeń limitów nie generują wysokiego ryzyka.

8. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który dostosowany jest do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i obejmują 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 i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy dokonany jest w Regulaminie organizacyjnym.

Zarząd Banku w ramach systemu funkcji kontroli wewnętrznej wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli – która ma za zadanie przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań;
- 2) komórkę ds. zgodności, która ma za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

W IV kw. 2024r. w strukturze organizacyjnej utworzono Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, które podlega Prezesowi Zarządu Banku.

W Banku podstawowym narzędziem do zarządzania i dokumentowania funkcji kontroli jest Matryca funkcji kontroli, która w postaci tabelarycznej przedstawia opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami działalności Banku, które zostały uznane przez Bank za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów.

Za dokumentowanie funkcji kontroli w formie Matrycy funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie niezbędnych informacji o celach systemu kontroli wewnętrznej i procesach istotnych oraz za aktualizację informacji w matrycy odpowiadało Stanowisko ds. zgodności, po wyodrębnieniu nowego stanowiska powierzono to zadanie pracownikowi ds. kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonował „Plan działania Stanowiska ds. zgodności na rok 2024r.” przyjęty zgodnie z Regulaminem funkcjonowania komórki ds. zgodności. Plan określał zakres i rodzaj działań dotyczących zapewniania zgodności działania Banku wynikających z identyfikacji istotnych obszarów zarządzania ryzykiem braku zgodności określonych w Polityce zgodności.

Na funkcję kontroli składają się;

- 1) mechanizmy kontrolne – będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,

- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości.
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W roku 2024 kontrole były wykonywane przez :

1) I linię obrony (pierwszy poziom) – na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych, w tym także stosowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników ich weryfikacji bieżącej lub testowania. Kontrola realizowana na pierwszym poziomie pozostawała w kompetencji Banku. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta objęła stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana była w zakresie poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

I linia obrony zrealizowała w 2024 r łącznie 50 kontroli wynikających z matrycy funkcji kontroli potwierdzonych raportem z testowania. Nie wykryto nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub krytycznych.

2) II linię obrony (drugi poziom) – niezależne monitorowanie realizowane przez Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. bezpieczeństwa pełniące funkcję Inspektora Ochrony Danych (IOD), Stanowisko ds. weryfikacji kredytów, Głównego Księgowego, Koordynatora programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej (od IV kw. 2024r.). Kontrola realizowana na drugim poziomie pozostawała w kompetencji Banku. Kontrola miała charakter ciągły i kompleksowy. Obejmowała ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz działalności Stanowiska ds. zgodności.

II linia obrony zrealizowała w 2024 r łącznie 68 kontroli w tym: 60 wynikających z matrycy funkcji kontroli i 8 z planu działania Stanowiska ds. zgodności. Nie stwierdzono nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub krytycznych.

Sprawozdania z wyników kontroli były prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

3) III linię obrony (trzeci poziom) - w 2024 roku nie przeprowadzano audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W terminie 03.04.2024r- 10.05.2024r. przeprowadzona została przez pracowników UKNF inspekcja w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Wydane zalecenia realizowane były

zgodnie z przyjętym harmonogramem zaleceń na 2024r., pozostały do realizacji zadania określone terminem do 31.03.2025r.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności i Zarządu Banku, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.

W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

9. Perspektywy na rok 2025

Na rok 2025 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju:

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2021 – 2025 Zarząd Banku zakłada umiarkowany rozwój Banku poprzez utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i utrzymanie poziomu portfela kredytowego, adekwatnie do możliwości kapitałowych Banku. Oferta handlowa będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku.
2. W obszarze tworzenia oferty produktowej Zarząd Banku zakłada stopniowe budowanie Banku jako instytucji świadczącej kompleksowe usługi finansowe osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, ponieważ gwarantują one największy udział w przychodach przy jednoczesnej dywersyfikacji portfela aktywów i pasywów, dlatego to na tych klientach koncentrować się będzie większość działań sprzedażowych. Produkty kierowane do pozostałych grup klientów będą stanowiły ofertę uzupełniającą.
3. Zarząd Banku zakłada sukcesywne ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budowanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
4. Zarząd Banku planuje poprawę jakości portfela kredytowego oraz wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw.
5. Zarząd Banku nie przewiduje zmian w sieci placówek handlowych. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, podnoszenia standardów i jakości obsługi klienta planowane jest dalsze podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz doskonalenie działań marketingowych i reklamy w celu efektywnej budowy marki Banku.
6. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku oraz podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku, zwłaszcza korzystających z szerszego katalogu usług bankowych.
7. Bank w miarę możliwości będzie wspierać lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie swego

działania.

8. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmacniania całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

10. Informacje dodatkowe

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm., dodatkowo informujemy:

1. Podlasko – Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank nie zawarł umowy o której mowa w art. 141f Prawa Bankowego.
3. W roku 2024 Bank wypracował przychody w wysokości 32 776 tys. zł przy kosztach 23 911 tys. zł.
4. Na dzień 31.12.2024 r. zatrudnienie w Banku w przeliczeniu na etaty wynosiło 63,50.
5. Wypracowany na 31.12.2023r. zysk brutto wyniósł 8 882 tys. zł a podatek dochodowy 2 231 tys. zł.
6. W 2024 roku Bank nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,61% (w roku 2023 wynosiła 2,08 %).
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. Bank posiada 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 Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

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 w Podlasko – Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Zarządu.

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedzialności Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno

Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Podlasko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności za 2024 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. Z 2013 r. poz.330 z późn. zm.).

Zabłudów, 09.04.2025 r

Zarząd Banku

