

***SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W MOŃKACH
ZA 2024 ROK***

SPIS TREŚCI:

I.	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II.	ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA.....	5
III.	CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE	7
IV.	STAN FUNDUSZY WŁASNYCH	9
V.	SUMA BILANSOWA.....	10
VI.	GLÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU	11
VII.	GLÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU	13
VIII.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	13
IX.	PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU	19
X.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	20
XI.	DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA.....	28
XII.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.....	28
XIII.	INFORMACJE DODATKOWE.....	31
XIV.	ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI.....	33
XV.	PODSUMOWANIE	34

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	<i>Bank Spółdzielczy w Mońkach</i>
Forma prawna	<i>Spółdzielnia</i>
KRS	<i>0000129665</i>
REGON	<i>000494143</i>
NIP	<i>5461053304</i>
Kraj siedziby	<i>Rzeczpospolita Polska</i>
Siedziba	<i>Mońki</i>
Adres	<i>19-100 Mońki, ul. Wyzwolenia 13</i>
Telefon	<i>85 727 99 10</i>
Strona internetowa	<i>www.bsmonki.pl</i>

I. WŁADZE BANKU

Na dzień 31.12.2024 roku władze statutowe Banku pracowały w następującym składzie:

1. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2024-2028

	<i>Funkcja</i>
<i>Jarosław Lewocz</i>	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>
<i>Anna Okulczyk</i>	<i>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>
<i>Ryszard Kuć</i>	<i>Sekretarz Rady Nadzorczej</i>
<i>Dorota Wasilewska</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Antoni Siuchno</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Wojciech Szklanko</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Bogusław Rutkowski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Eugeniusz Kulesza</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Andrzej Pogorzelski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

2. W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

<i>Jan Ciborowski</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
<i>Alicja Chojnowska</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>
<i>Krzysztof Czapski</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>

W 2024 roku Zarząd Banku obradował 98 razy. Na posiedzeniach podjął 154 uchwały, które dotyczyły między innymi:

- ❖ aktualizacji obowiązujących w Banku regulaminów i instrukcji produktowych,
- ❖ wprowadzania nowych regulacji wewnętrznych,

- ❖ przyjęcia „Planu ekonomiczno - finansowego na 2024 rok”,
- ❖ przyjęcia „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Mońkach”,
- ❖ aktualizacji regulacji określających zasady systemu zarządzania ryzykiem,
- ❖ ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym działalności Banku,
- ❖ przyjmowania nowych członków,
- ❖ uruchomienie produktów promocyjnych,
- ❖ zmian w Taryfie opłat i prowizji bankowych oraz Tabeli oprocentowania.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Rada Polityki Pieniężnej w Polsce w 2024 roku utrzymała stopy procentowe na niezmienionym poziomie - ostatnia obniżka była w październiku 2023 r.

W 2024 roku w celu dostosowania regulacji wewnętrznych do przepisów prawa oraz zapewnienia spójności z pozostałymi regulacjami, a także sytuacji wpływającej na funkcjonowanie Banku wprowadzono szereg aktualizacji procedur i regulacji wewnętrznych w Banku. Na bieżąco dostosowano obowiązujące regulacje do wytycznych SOZ BPS oraz KNF.

Zarząd na bieżąco rozpatrywał sprawy dotyczące:

- ❖ działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych i odpisów aktualizujących,
- ❖ spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych; w tym windykacji i restrukturyzacji,
- ❖ informacji przekazywanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej,
- ❖ sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku oraz analizy występujących ryzyk,
- ❖ ustalania indywidualnych warunków udzielania kredytów i przyjmowania depozytów,
- ❖ zagadnień pracowniczych,
- ❖ interpretacji i wyjaśniania przepisów,
- ❖ inwestycji i remontów oraz wyposażenia placówek Banku,
- ❖ przyjmowania planów kontroli wewnętrznej,
- ❖ spraw członkowskich,
- ❖ organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrań Przedstawicieli,
- ❖ rozpatrywania pism dotyczących przyznawania dotacji dla organizacji społecznych.

3. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 19 czerwca 2024 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2023 rok,
- 2) uchwalenia kierunków działalności na 2024 rok,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2023 rok,
- 4) przyjęcia oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego,
- 5) udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2023 rok,
- 6) ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać,
- 7) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2023 rok,
- 8) zatwierdzenia wystąpienia polustracyjnego,
- 9) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach oraz skuteczności jej działania za 2023r.,
- 10) indywidualnej oceny wtórnej poszczególnych członków Rady Nadzorczej,
- 11) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2023 rok,
- 12) indywidualnej oceny pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej,
- 13) powołania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach na kadencję 2024-2028,
- 14) zbiorowej oceny Rady Nadzorczej,
- 15) zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach.

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Sytuacja w polskiej gospodarce była zróżnicowana. Zaobserwować można było wyraźne różnice w dynamice poszczególnych sektorów. Sektor budownictwa mieszkaniowego i infrastrukturalnego utrzymał stabilne przychody, choć borykał się z rosnącymi kosztami materiałów i opóźnionymi inwestycjami. Sektor transportu odczuwał presję ze strony wysokich cen paliw. W 2024 roku wyraźnie wzrósł popyt krajowy. Spożycie w gospodarstwach domowych zwiększyło się o 3,1% w stosunku do roku ubiegłego. Spadła inflacja, a płace nominalne znacznie wzrosły, częściowo dzięki 18% wzrostowi krajowej płacy minimalnej w styczniu i wyższym wynagrodzeniach sektora budżetowego. Stopa bezrobocia utrzymała się na poziomie około 3%.

2. Sytuacja banków spółdzielczych, banków zrzeszających i systemów IPS

Banki spółdzielcze

Na koniec czerwca 2024 roku działały 491 banki spółdzielcze, tj. o 1 mniej niż w czerwcu 2023 roku. Spośród banków działających w dniu 30 czerwca 2024r. 307 było członkami systemu ochrony IPS BPS, a 175 IPS SGB. Poza IPS funkcjonowało 9 banków. Niniejsza analiza uwzględnia wszystkie banki spółdzielcze działające nieprzerwanie od września 2023 r. do czerwca 2024 r.

Wynik finansowy netto obniżył się w stosunku do czerwca 2023 r. o 3,5% (do 2,521 mln zł). Wszystkie banki wykazały zysk z wyjątkiem jednego, który z dniem 01.10.2024 roku został przejęty przez inny bank.

Czynnikami wpływającymi na wzrost wyniku netto były zmiany:

- wyniku odsetkowego (zwiększenie o 55,5mln zł),
- kosztów wyceny aktywów (zmniejszenie o 154,3 mln zł),
- podatku dochodowego (zwiększenie o 15,4 mln zł),
- pozostałych rezerw (zmniejszenie o 11,7 mln zł).

Czynnikami pomniejszającym wynik netto były zmiany:

- kosztów operacyjnych (zwiększenie o 303,9 mln zł),
- wyniku pozaodsetkowego (zmniejszenie o 12,1 mln zł),
- wyniku z prowizji (zmniejszenie o 2,3 mln zł),
- pozostałych przychodów i kosztów (zmniejszenie o 11,1 mln zł).

Należności banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w stosunku do czerwca 2023 r. o 12% do 84,8 mld zł. Utrzymuje się dobra jakość należności od osób prywatnych. Poprawie uległa jakość portfela finansującego przedsiębiorców indywidualnych z 13,5% do 13,0%. Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego obniżył się w ciągu roku i wyniósł 5,76%. Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego zwiększył się z 67,2% do 71,4%.

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w stosunku do czerwca 2023 r. o 16,6% do 192,2 mld zł, w sektorze bankowym o 7,7%.

Fundusze własne w stosunku do czerwca 2023 r. wzrosły o 26,67% do 21,2 mld zł.

Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wzrósł do 25,49%, z 23,32% w czerwcu 2023 r., natomiast współczynnik Tier I odpowiednio do 25,09% z 22,86%.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadały w czerwcu 2024 r. 335 banki wobec 254 w czerwcu 2023 r. Wszystkie banki spółdzielcze spełniały normy kapitałowe.

Banki zrzeszające i System IPS

Wg stanu na koniec czerwca 2024 r. funkcjonowały 2 banki zrzeszające: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz SGB-Bank S.A. w Poznaniu. Banki te, na koniec czerwca 2024 r. wykazały łącznie zysk netto w kwocie 56,8 mln zł. Należności brutto banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zwiększyły się w stosunku do czerwca 2023 r. o 0,8% i wyniosły 10,7 mld zł, zaś w przypadku samego sektora niefinansowego zmniejszyły się o 0,9%, do 7,2 mld zł. Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego oraz samorządów poprawiła się w stosunku do czerwca 2023r. Depozyty w bankach zrzeszających zwiększyły się w stosunku do czerwca 2023r. o 14,1% do 48,1 mld zł, w całym sektorze bankowym wzrosły o 7,7%. Fundusze własne banków zrzeszających na koniec czerwca 2024r. były wyższe o 27,9% niż w czerwcu 2023 r. i wyniosły 3,01 mld zł. Kapitał podstawowy Tier I stanowił 74,6% funduszy własnych (74,3% w czerwcu 2023 r.). Wg stanu na koniec września 2023 r. funkcjonowały 2 systemy ochrony: System Ochrony Zrzeszenia BPS i Spółdzielczy System Ochrony SGB. Systemy ochrony wypracowały 2,433 mln zł zysku netto, jeden z tych banków miał stratę. Fundusze własne banków należących do systemów ochrony na koniec czerwca 2024 r. były wyższe niż przed rokiem o 5,039 mln zł i wyniosły 23,034 mln zł. Łączny współczynnik kapitałowy wzrósł z 23,46% do 25,83%. Depozyty w obu Systemach Ochrony wzrosły w stosunku do czerwca 2023 r. o 16,65%, do 227,339 mln zł w sektorze bankowym o 7,7%.

Niniejsze dane pochodzą z opublikowanej przez KNF „Sytuacja banków spółdzielczych i zrzeszających po II kwartale 2024”.

III. CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE

Według stanu na dzień 31.12.2024 roku Bank zrzeszał 2 113 członków, w tym: 1 osobę prawną. Fundusz udziałowy Banku Spółdzielczego w Mońkach na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 257 000 zł. Jednostka udziałowa nie uległa zmianie i wynosiła 100 PLN.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024
1.	Liczba udziałowców ogółem	2 138	2 113
2.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	261 000	257 000
3.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	261 000	257 000

4.	Liczba udziałowców ogółem - osoby fizyczne	2 137	2 112
5.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	259 000	255 000
6.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	259 000	255 000
7.	Liczba udziałowców ogółem - osoby prawne	1	1
8.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	2 000	2 000
9.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	2 000	2 000
10.	Ilość członków przyjętych	5	4
11.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały	35	12
12.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	4 200	1 200
13.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie zapisu n/w śmierci	9	12
14.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	1 100	1 700
15.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie postanowienia sądu o nabyciu spadku/ aktu notarialnego	0	1
16.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	0	100
17.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały ponad statutową wysokość	0	1
18.	Wartość wypowiedzianych udziałów ponad statutową wysokość (0,00 PLN)	0	200
19.	Ilość członków skreślonych z powodu zgonu	0	3
20.	Wartość udziałów członków skreślonych z powodu zgonu (0,00 PLN)	0	300

W 2024 roku pozyskano 4 nowych członków, członkostwo wypowiedziało 13 członków na kwotę 1 400,00 zł, w tym 1 ponad statutową wysokość. Na podstawie zapisu na wypadek śmierci wypowiedziano członkostwo 12 udziałowcom na kwotę 1 700,00 zł. Uchwałą Rady Nadzorczej skreślono z powodu zgonu 3 członków na kwotę 300,00 zł. Udziały zostaną wyksięgowane z funduszu udziałowego po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Według stanu na dzień 31.12.2024 roku wszyscy członkowie Banku z poszczególnych grup członkowskich posiadali pełne udziały członkowskie.

Na koniec roku 2024 Bank zatrudniał 46 osób na umowę o pracę, w tym 4 osoby na stanowiskach robotniczych. W Centrali BS zatrudnionych było 30 osób, w Oddziałach: Trzcianne - 5 osób, Goniądz - 5 osób, Jaświły - 5 osób i w Filii - 1 osoba. Ogółem w Banku 36 osób posiada wykształcenie wyższe, w tym w Centrali 27 osób, a w Oddziałach - 9 osób. Ogółem 78,26% pracowników Banku to osoby z wykształceniem wyższym, przy czym w Centrali BS mamy 87% pracowników z wyższym wykształceniem, natomiast w oddziałach osoby z wyższym wykształceniem stanowią 60% wszystkich pracowników oddziałów. Ze stażem pracy do 3 lat na koniec 2024 r. zatrudnionych było 6 osób, pozostali pracownicy posiadają dłuższy staż pracy w BS Mońki.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2024 roku zostało zrealizowanych 132

tematów szkoleń, w których uczestniczyło 352 pracowników Banku. W większości były to szkolenia zewnętrzne, organizowane przez wyspecjalizowane firmy i ośrodki szkoleniowe za pośrednictwem internetu w formie e-learningu. Organizowano również szkolenia w siedzibie banku, przeznaczone dla większości pracowników i członków Rady Nadzorczej, które prowadzili specjaliści z firm szkoleniowych, a także pracownicy banku: koordynator programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, inspektor ochrony danych, stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Potrzeba szkolenia wynika między innymi z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również regulacji wynikających z wymogów unijnych.

IV. STAN FUNDUSZY WŁASNYCH

Fundusze banku na dzień 31.12.2024 r. osiągnęły poziom 55 919 tys. zł., co stanowiło 122,04% poziomu funduszy z roku poprzedniego. Stan funduszy własnych w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku zwiększył się o 10 099 tys. zł. Na ich wzrost wpłynął podział wyniku roku poprzedniego. Wysokość funduszy własnych Banku przekracza wartość 5 mln euro i zgodnie z art. 32 Prawa Bankowego, Bank mógłby prowadzić działalność, bez konieczności zrzeszania się.

Stan poszczególnych funduszy własnych Banku (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Dynamika %	Różnica
I.	Fundusze podstawowe	45 705	55 901	122,31%	10 196
1.	Fundusz udziałowy /wpłacony/	261	257	98,47%	-4
2.	Fundusz zasobowy	45 444	55 644	122,45%	10 200
II.	Fundusze własne uzupełniające	202	147	72,77%	-55
1.	Kapitał z aktualizacji majątku trwałego	147	147	100,00%	0
2.	Wycena instrumentów finansowych	55	0	0,00%	-55
III.	Pomniejszenia funduszy własnych	87	129	148,28%	42
1.	Wartości niematerialne i prawne	87	129	148,28%	42
2.	Wycena instrumentów finansowych	0	0	0,00%	0
	Fundusze własne /I+II-III/	45 820	55 919	122,04%	10 099
	Fundusze własne w Euro	10 538	13 087	124,18%	2 549
	Kapitały własne ogółem	45 812	55 910	122,04%	10 098
	Kapitały własne ogółem w Euro	10 536	13 084	124,19%	2 548

Fundusze podstawowe wyniosły 55 901 tys. zł. Ich wzrost w ciągu roku wyniósł 22,31% czyli 10 196 tys. zł.

Analiza zaangażowania środków BS w Mońkach w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., oraz pozostałe instrumenty finansowe.

Na dzień 31.12.2024 r. łączne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe według wartości bilansowej wyniosło 361 897 tys. zł, w tym:

- 202 124 tys. zł. - lokaty międzybankowe,
- 3 127 tys. zł. - akcje Banku Zrzeszającego,
- 4 985 tys. zł. – obligacje Banku BPS S.A.,
- 6 707 tys. zł. - obligacje instytucji samorządowych,
- 144 954 tys. zł. – bony pieniężne.

Zaangażowanie w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

1) Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. 3 127 tys. zł.

Wartość nominalna - 2 609 tys. zł.

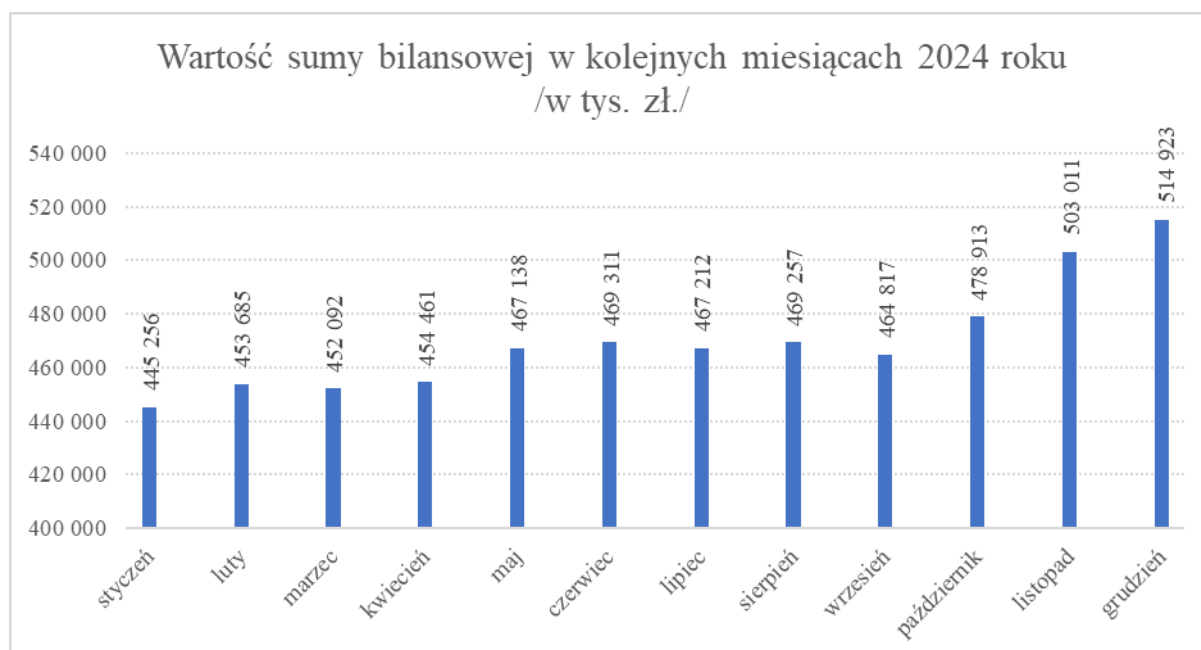
Nadwyżka ceny ponad wartość nominalną 518 tys. zł.

2) Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- pięcioletnie - 4 985 tys. zł.

V. SUMA BILANSOWA

Suma bilansowa na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 514 923 tys. zł i wzrosła w stosunku do stanu na 31 grudnia 2023 roku o 15,44%, tj. o 68 874 tys. zł.



VI. GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU

Struktura aktywów na datę 31 grudnia 2024 roku nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do stanu na 31 grudzień 2023 roku. Największą pozycję aktywów stanowią należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 225 379 tys. zł., co stanowi 43,77 % sumy aktywów.

W stosunku do 31.12.2023 r. największy wzrost należności był od sektora finansowego o 21,54% tj. o 39 950 tys. zł oraz od sektora instytucji rządowych i samorządowych o 18,99 %, tj. o 3 820 tys. zł. Odnotowano też nieznaczny wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 1 656 tys. zł tj. o 1,75 %.

Struktura aktywów (dane w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Struktura %	Dane na 31.12.2024	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Kasa, operacje z bankiem centralnym - razem netto	5 399	1,21	5 195	1,01	96,22%	-204
Należności od sektora finansowego	185 429	41,57	225 379	43,77	121,54%	39 950
Należności od sektora niefinansowego	94 853	21,27	96 509	18,74	101,75%	1 656
- w tym należności zagrożone	6 736	1,51	7723	1,50	114,65%	987
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	20 115	4,51	23 935	4,65	118,99%	3 820
Papiery wartościowe	136 710	30,65	159 775	31,03	116,87%	23 065
Aktywa trwale, wartości niematerialne i prawne	2 026	0,46	2 388	0,46	117,87%	362
Inne aktywa	1 517	0,34	1 742	0,34	114,83%	225
Aktywa razem	446 049	100,00	514 923	115,44	115,44%	68 874

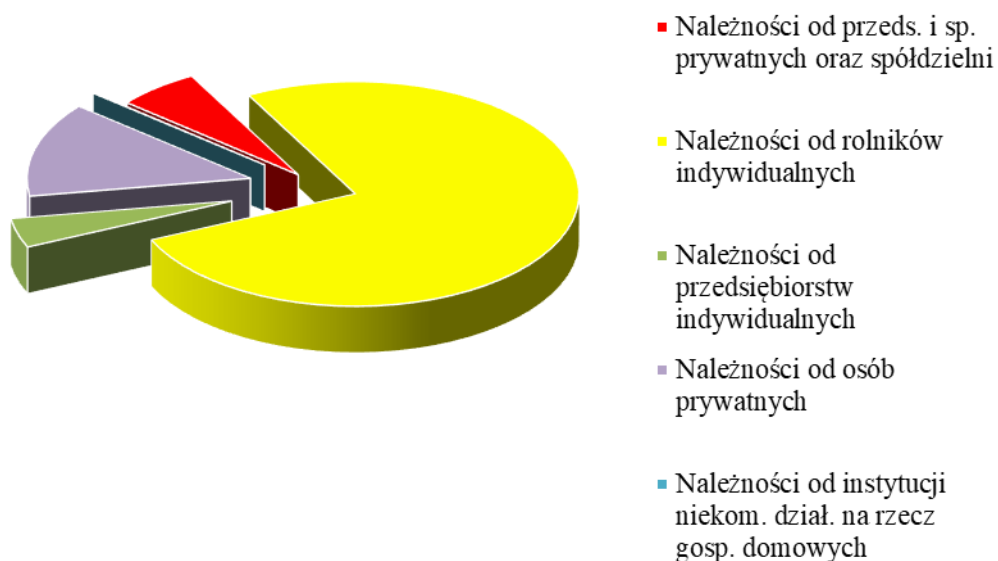
Obligo kredytowe w stosunku do 31.12.2023 r. wzrosło o kwotę 6 020 tys. zł, co stanowiło wzrost o 4,99%. Ogółem według stanu na 31.12.2024 r. Bank posiadał 126 634 tys. zł środków własnych zaangażowanych w działalność kredytową. Stan kredytów w poszczególnych Oddziałach na dzień 31.12.2024 roku wg wartości nominalnej przedstawiał się następująco:

1. Oddział Jaświły - 8 995 tys. zł
2. Oddział Trzcianne - 10 817 tys. zł
3. Oddział Goniądz - 10 351 tys. zł
4. Centrala Mońki - 96 471 tys. zł

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów ze środków własnych wg wartości nominalnej (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Dane na 31.12.2024	Dynamika %	Struktura %
1	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	6 006	6 147	102,35	4,85
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0
	Kredyty obrotowe	2 143	3 355	109,89	2,65
	Kredyty inwestycyjne	3 863	2 792	72,28	2,21
2	Kredyty i pożyczki udzielone dla rolników indywidualnych	76 467	78 998	103,31	62,38
	Kredyty w rachunku bieżącym	2 639	2 737	103,71	2,16
	Kredyty obrotowe	36 994	39 271	106,16	31,01
	Kredyty inwestycyjne	27 653	28 751	103,97	22,70
	Kredyty na nieruchomości komercyjne	9 181	8 239	89,74	6,51
3	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw indywidualnych	4 205	3 085	73,37	2,43
	Kredyty w rachunku bieżącym	950	679	71,47	0,54
	Kredyty obrotowe	720	550	76,39	0,43
	Kredyty inwestycyjne	2 535	1 856	73,22	1,47
4	Kredyty i pożyczki udzielone dla osób prywatnych	13 697	14 440	105,43	11,40
	Kredyty w ROR	39	20	51,28	0,02
	Kredyty gotówkowe	4 567	5 867	128,47	4,63
	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 091	8 553	94,09	6,75
5	Kredyty i pożyczki udzielone dla instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych	50	49	98,00	0,04
	Kredyty inwestycyjne	50	49	98,00	0,04
6	Kredyty i pożyczki udzielone dla podmiotów samorządowych	20 189	23 915	118,46	18,89
	Kredyty obrotowe	6 431	5 673	88,21	4,48
	Kredyty inwestycyjne	13 758	18 242	132,59	14,41
7	Kredyty ogółem /1-6/, w tym:	120 614	126 634	104,99	100,00
	Należności zagrożone, w tym:	6 736	7 723	114,65	6,10
	Należności poniżej standardu	104	65	62,50	0,05
	Należności wątpliwe	4 403	4 823	109,54	3,65
	Należności stracone	2 229	2 835	127,19	2,24

Struktura portfela kredytowego w 2024



Najwyższe saldo wśród kredytów w podziale na podmioty zanotowały kredyty rolników indywidualnych, które na koniec 2024 roku wynosiły 78 998 tys. zł, co w porównaniu z rokiem ubiegłym stanowiło wzrost udziału o 3,31 pp.. Wśród kredytów dla rolników indywidualnych najwyższe saldo odnotowały kredyty obrotowe, które wyniosły 39 271 tys. zł. Największy udział w strukturze kredytów miały kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 62,38% obligi kredytowego, z czego 31,01 % to kredyty obrotowe.

Na koniec grudnia 2024 roku należności zagrożone (pomijając należności pod obserwacją) uległy zmianie w stosunku do ubiegłego roku i stanowiły 6,10% obligi kredytowego. Kwotowo należności te wzrosły o 987 tys. zł w porównaniu z rokiem poprzednim.

VII. GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU

Największą kwotę środków Bank pozyskał od sektora niefinansowego. Środki te na dzień 31.12.2024 roku wyniosły wg wartości bilansowej 379 228 tys. zł., co w strukturze pasywów stanowiło 73,65 %. Drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności były zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych w kwocie 66 420 tys. zł, tj. 12,90 % pasywów, trzecim - kapitały Banku w kwocie 56 048 tys. zł., tj. 10,88 %.

Struktura pasywów (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Struktura %	Dane na 31.12.2024	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Operacje z Bankiem Centralnym - razem	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Zobow. wobec s. finansowego	0	0	565	0,11	0,00	565,00
Zobow. wobec s. niefinansowego	335 985	75,26	379 228	73,65	112,65	43 243,00
Zobow. wobec s. inst. rząd. i samorząd.	50 538	11,32	66 420	12,90	131,43	15 882,00
Inne pasywa	2 351	0,53	2 856	0,56	153,34	505,00
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Kapitały (fundusze) i zobow. podporz.	45 907	10,28	56 048	10,89	122,09	10 141,00
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	11 632	2,61	9 806	1,90	84,30	-1 826,00
Pasywa razem	446 413	100,00	514 923	100,00	115,35	68 510,00

Ogółem kwota depozytów od sektora finansowego, sektora niefinansowego i instytucji samorządowych wynosiła wg wartości bilansowej 445 311 tys. zł przy dynamice rocznej 124,34 %. Zgromadzone depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących w Banku Spółdzielczym w Mońkach wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wg wartości nominalnej w poszczególnych placówkach kształtowały się następująco:

1. Centrala Mońki – 261 324 tys. zł.
2. Oddział Jaświły – 46 985 tys. zł.
3. Oddział Trzcianne – 61 738 tys. zł.
4. Oddział Goniądz – 43 015 tys. zł.
5. Filia nr 1 – 30 415 tys. zł.

Informacja o strukturze zobowiązań (wg wartości nominalnej w tys. zł)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy		Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika %	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika %
Depozyty bieżące	0	565	170 498	183 895	107,86	50 538	66 420	131,43
Depozyty terminowe	0	0	163 115	192 597	118,07	0	0	0
RAZEM	0	565	333 613	376 492	112,85	50 538	66 420	131,43

W stosunku do 31.12.2023 roku w bazie depozytowej wystąpił:

- wzrost depozytów ogółem o 15,44 %, co stanowi 59 326 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących ogółem o 13,50 %, co stanowi 29 844 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od sektora niefinansowego o 7,86%, co stanowi 13 397 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od instytucji rządowych i samorządowych o 31,43%, co stanowi 15 882 tys. zł,
- przeniesiono PKZP z sektora niefinansowego do sektora finansowego - 565 tys. zł.
- wzrost depozytów terminowych ogółem o 18,07 %, co stanowi 29 482 tys. zł,
- wzrost depozytów terminowych od sektora niefinansowego o 18,07%, co stanowi 29 482 tys. zł,
- depozyty terminowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych pozostały na tym samym poziomie (brak depozytów terminowych w tym sektorze),

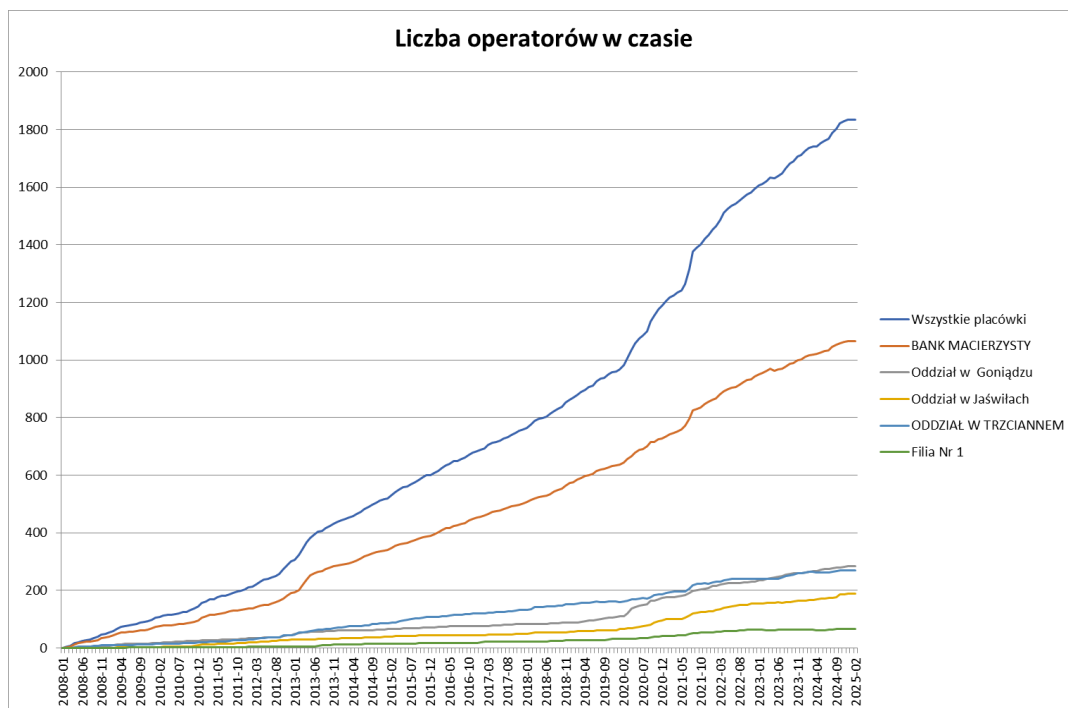
Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym (wg wartości nominalnej w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Struktura %	Dane na 31.12.2024	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa	15 145	3,94	16 074	3,61	106,13
Przedsiębiorcy indywidualni	12 651	3,27	10 509	2,36	83,07
Osoby prywatne	220 712	57,45	255 732	57,41	115,87
Rolnicy indywidualni	82 558	21,49	91 333	20,50	110,63
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 547	0,66	2 844	0,64	111,66
Instytucje rządowe i samorządowe	50 538	13,16	66 420	14,91	131,43
Sektor finansowy	-	-	565	0,13	-
Suma depozytów	384 151	100,00	445 464	100,00	115,25

Największą kwotę środków Bank pozyskał od osób prywatnych. Środki te na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 255 732 tys. zł, co w strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym stanowiło 57,41%. Na drugim miejscu znalazły się depozyty od rolników indywidualnych w kwocie 91 333 tys. zł. co w strukturze stanowiło 20,50 %.

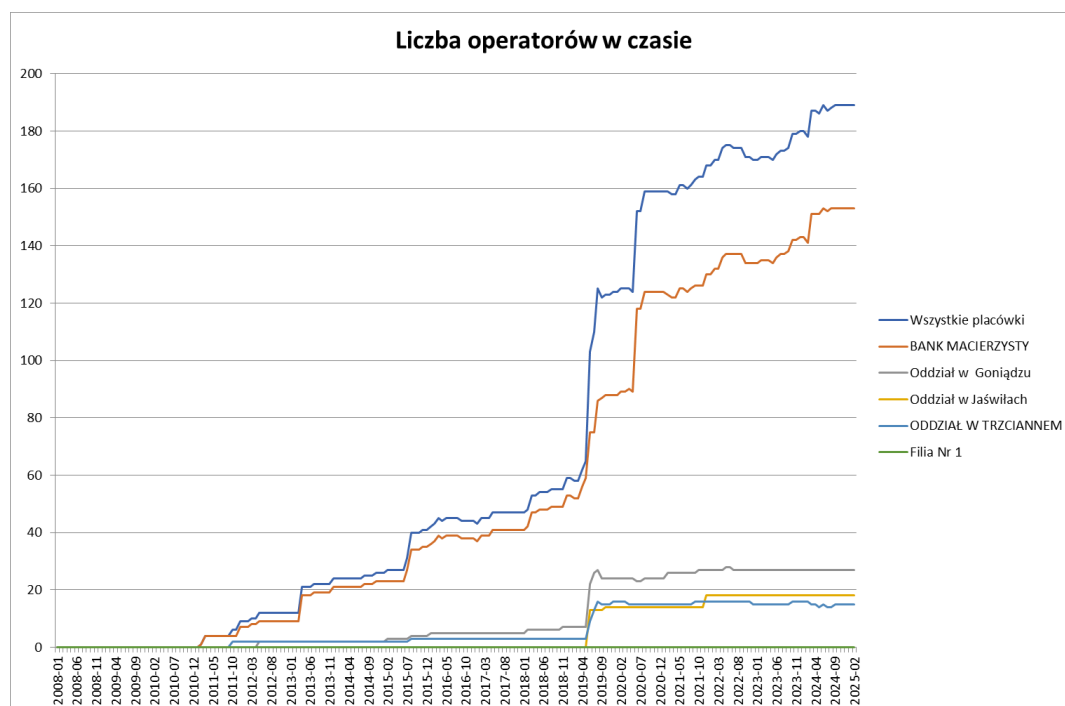
Na koniec grudnia 2024 roku saldo lokat założonych przez kanał bankowości elektronicznej wynosiło 6 073 tys. zł. Na dzień 31.12.2024 r. ilość użytkowników bankowości elektronicznej wynosiła 2 024 szt. W porównaniu do 2023 r. nastąpił przyrost o 120 użytkowników bankowości elektronicznej.

Przyrost użytkowników Internet Banking od momentu wprowadzenia usługi



Data	Wszystkie placówki	Bank Macierzysty	O/Goniądz	O/Jaświły	O/Trzcianne	Filia Nr 1
31.12.2024	1835	1066	284	188	269	66

Przyrost użytkowników Internet Banking dla Firm od momentu wprowadzenia usługi



Data	Wszystkie placówki	Bank Macierzysty	O/Goniądz	O/Jaświły	O/Trzcianne	Filia Nr 1
31.12.2024	189	153	27	18	15	0

Liczba rachunków obsługiwanych w 2024 roku wynosiła 11 752 szt. i w porównaniu do roku 2023 spadła o 115 szt., tj. 0,97 %.

Struktura i dynamika rachunków prowadzonych w Banku Spółdzielczym w Mońkach

Lp.	Wyszczególnienie:	Ilość w szt. 2023 rok	Ilość w szt. 2024 rok	Dynamika %	Struktura %
I. Rachunki podmiotów niefinansowych					
1	Osoby prywatne:				
	• bieżące	4 902	4 926	100,49	41,92
	• depozyty terminowe PLN	2 656	2 544	95,78	21,65
	• depozyty terminowe dewizowe	116	124	106,90	1,06
	• bieżące walutowe	106	106	100,00	0,90
2	Podmioty gospodarcze:				
	• bieżące	3 685	3 603	97,77	30,66
	• terminowe	18	17	94,44	0,14
	• bieżące walutowe	23	28	121,74	0,24
II. Rachunki instytucji samorządowych					
3	• bieżące	353	386	109,35	3,28
	• terminowe	0	0	0	0,00
	• bieżące walutowe	8	9	112,50	0,08
III. Rachunki podmiotów finansowych					
4	PKZP				
	• bieżące		9		
	• terminowe		0		
Razem rachunków obsługiwanych:		11 867	11 752	99,03	99,92

W 2024 roku wystąpiły w ofercie Banku lokaty promocyjne o stałym oprocentowaniu zawierane na okres 3 miesięcy:

1. Lokata promocyjna „Lokata na 5” – 5%
2. Lokata promocyjna „Lokata na 4 Plus” – 4,5%
3. Lokata promocyjna – 4,25%
4. Lokata Stabilna – 4%

Lokatę „Dynamiczną” progresywną w złotych zastąpiła Lokata Progresywna Extra w złotych. Jest to lokata 12 miesięczna z wkładem od 1 000,00 zł. Oprocentowanie lokaty jest progresywne, tzn. wysokości stóp procentowych obowiązujących w poszczególnych okresach trzymiesięcznych, wzrastają z upływem każdego kolejnego pełnego trzymiesięcznego okresu utrzymania lokaty. Oprocentowanie w poszczególnych okresach wynosi: od 1 do 3 miesięcy - 1,00%, od 4 do 6 miesięcy - 3,00%, od 7 do 9 miesięcy - 6,00%, od 10 do 12 miesięcy - 8,00%. Średnie efektywne oprocentowanie lokaty - 4,50%.

VIII. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik finansowy brutto za analizowany okres 2024 roku wyniósł 12 330 tys. zł i był niższy o 12,77%, tj. o 1 805 tys. zł, od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2023 roku. Wynik finansowy netto wyniósł 9 806 tys. zł i był niższy o 12,62%, tj. o 1 416 tys. zł od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie poprzedniego roku. W stosunku do danych na 31 grudzień 2023 roku wzrosły przychody z tytułu odsetek o 0,60%, przy równoczesnym wzroście kosztów odsetek o 6,23%. W konsekwencji wynik z tytułu odsetek był niższy o 1,60%, tj. o 342 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji spadł o 3,19%, tj. o 54 tys. zł. Spadek wyniku z tytułu odsetek wpłynął na spadek wyniku działalności bankowej o 1,25%, tj. o 289 tys. zł. W analizowanym okresie 2024 roku wynik działalności bankowej tworzony był w 91,95% z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem natomiast w 92,27%. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej wyniósł 7,17%. Koszty działania banku z amortyzacją wzrosły o 17,89%, tj. o 1 413 tys. zł, przy wzroście wynagrodzeń z narzutami o 18,26%, tj. o 1 101 tys. zł; pozostałe koszty działania wzrosły o 42,71 %, tj. o 653 tys. zł, odpisy amortyzacyjne wzrosły o 0,59 %, tj. o 2 tys. zł. Różnica wartości rezerw wyniosła na datę 31 grudzień 2024 roku 916 tys. zł, przed rokiem różnica wartości rezerw wyniosła 1 145 tys. zł. Zmiana wartości – spadek - wyniosła 229 tys. zł.

Rachunek zysków i strat (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dane na 31.12.2024	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dynamika %	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	29 693	128,29	29 870	130,69	100,60	177
Koszty odsetek	8 336	36,01	8 855	38,74	106,23	519
Wynik z tytułu odsetek	21 357	92,27	21 015	91,95	98,40	-342
Wynik z tytułu prowizji	1 693	7,31	1 639	7,17	96,81	-54
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Wynik operacji finansowych	11	0,05	72	0,32	654,55	61
Wynik z pozycji wymiany	85	0,37	131	0,57	154,12	46
Wynik działalności bankowej	23 146	100,00	22 857	100,00	98,75	-289
Wynik z pozost. przychodów i kosztów operacyjnych	34	0,15	45	0,20	132,35	11
Koszty działania banku z amortyzacją	7 900	34,13	9 313	40,74	117,89	1 413
Koszty wynagrodzeń z narzutami	6 030	26,05	7 131	31,20	118,26	1 101
Pozostałe koszty	1 529	6,61	2 182	9,54	142,64	653
Amortyzacja	341	1,47	343	1,50	100,59	2

Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 145	4,95	916	4,01	80,00	-229
Zysk(strata) brutto	14 135	61,07	12 330	53,95	87,23	-1 805
Obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	2 913	12,59	2 524	11,04	86,65	389
Zysk(strata) netto	11 222	48,48	9 806	42,90	87,38	-1 416

W analizowanym okresie 2024 roku dokonano następujących nakładów inwestycyjnych:

- 1) Zakup licencji do oprogramowania na łączną wartość 90 355,34 zł.
- 2) Zakończono prace modernizacyjne w Centrali BS: tj, remont dachu – 106 500,00 zł.
- 3) Montaż instalacji odgromowej - uziemienia w Centrali BS – 14 760,00 zł
- 4) Zakup komputerów – 4 szt o łącznej wartości 18 991,20 zł.
- 5) Zakup serwerów Lenovo wraz z przełącznikami - 3 szt o łącznej wartości 200 692,95 zł.
- 6) Macierz Lenovo – karta sieciowa – 15 448,80 zł.
- 7) Centrala wentylacyjna wraz z podestem technicznym i robocizną o łącznej wartości – 378 840,00 zł.
- 8) Montaż kamer w Centrali BS - 11 808,00 zł.
- 9) Wymiana krzeseł w Centrali BS i w Oddziałach Banku – 25 984,00 zł.
- 10) Wymiana biurek w O/Jaświły i O/Trzcianne – 11 808,00 zł.
- 11) Remont instalacji hydraulicznej wraz z wymianą grzejników w Oddziałach Banku - łączna wartość – 347 624,63 zł.
- 12) Remont pomieszczeń w O/ Goniądz - 23 204,70 zł.
- 13) Zakup telefonów – 3 szt - łączna wartość 10 149,96 zł.
- 14) Drukarka Kyocera – 2 szt łączna wartość 2 337,00 zł.
- 15) Kosiarka spalinowa - O/Jaświły – 999,01 zł.
- 16) Przełączniki Cisco 3 szt – Serwerownia - 10 774,80 zł.

Łączna wartość nakładów inwestycyjnych w 2024 roku wyniosła 1 270 278,39 zł.

IX. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Dane na 31.12.2024	Różnica p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	2,64%	2,19%	-0,45
Stopa zwrotu z funduszy ROE netto	21,22%	17,11%	-4,11
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	5,19%	4,44%	-0,75
Wskaźnik C/I	33,10%	41,22%	8,12
Rentowność brutto	77,34%	59,44%	-17,90
Rentowność netto	61,40%	47,27%	-14,13

W stosunku do końca grudnia 2023 r. nastąpił spadek wskaźnika stopy zwrotu z aktywów ROA. Jest to efektem spadku zysku, zarówno brutto jak i netto, w porównaniu do wzrostu sumy bilansowej. Stopa zwrotu z aktywów ROA spadła o 0,45 pp. i wyniosła na koniec analizowanego okresu 2,19%, przy spadku wyniku finansowego netto o 12,62%. Stopa zwrotu z funduszy ROE (wskaźnik również oparty na wyniku finansowym netto) spadła o 4,11 pp. i wyniosła 17,11%. Udział kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej (C/I) wzrósł o 8,12 pp., do poziomu 41,22%. Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2024 r. ukształtował się na wysokim poziomie i wyniósł 41,48%.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników oraz inne.

X. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. ryzyko operacyjne,
5. ryzyko płynności i finansowania,
6. ryzyko braku zgodności,
7. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
8. ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego),

9. ryzyko bancassurance,
10. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
11. ryzyko reputacji,
12. ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)
13. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.

Według stanu na 31.12.2024 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

1. Ryzyko kredytowe

W odniesieniu do portfela kredytowego, ryzyko kredytowe to ryzyko związane z niewywiązaniem się kredytobiorcy z wynikającego z zawartej z bankiem umowy obowiązku spłaty kredytu, co w konsekwencji prowadzi do poniesienia przez Bank straty z tytułu utraty pożyczonych środków i braku przychodów w postaci odsetek od kredytu. Bank równoważy skutki ryzyka wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty kredytu i odsetek w ustalonych terminach. Zarządzanie to koncentruje się na zabezpieczeniu Banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego, minimalizowania zagrożeń oraz stosowania odpowiednich procedur kredytowych. Zagrożone ekspozycje kredytowe w 2024 r. stanowiły 6,10% portfela kredytowego Banku. W 2024 roku limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe oraz Rekomendacji C nie zostały przekroczone. Nie wystąpiły również przekroczenia ustalonych limitów ostrożnościowych. Bank nie był narażony na ryzyko z tytułu dużych zaangażowań kredytowych. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Na koniec 2024 r. alokacja kapitału na ryzyko kredytowe wyniosła 7 404 tys. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank

przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Łączny wymóg z tytułu ryzyka walutowego w Banku obliczany jest metodą podstawową i w roku 2024 podobnie jak w poprzednim wynosił zero, ponieważ pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej - możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. W Banku Spółdzielczym w Mońkach występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta.

Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku odsetkowego ma ryzyko opcji klienta. Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych, generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych. W 2024 roku przekroczony został limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną w analizie wg stanu na 30.11.2024 oraz 31.12.2024r. Przyczyną przekroczenia tego limitu był niższy wynik z tytułu prowizji, niższy wynik z tytułu odsetek, wyższa różnica wartości rezerw oraz wyższy stan aktywów oprocentowanych (wykonanie w stosunku do planu na 2024r.). Pozostałe limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej nie zostały przekroczone. Poziom zobowiązań pozabilansowych nie wymagał sporządzenia dodatkowej analizy. Poziom aktywów i pasywów walutowych nie wymagał wyodrębnienia tych środków do odrębnej analizy. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych pozytywnie wpłynęło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na oczekiwanym poziomie. Marża odsetkowa kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Dane na 31.12.2024	Różnica
Średnie oprocentowanie aktywów	6,30%	6,16%	-0,14 pp.
Średnie oprocentowanie pasywów	2,01%	1,90%	-0,11 pp.

Rozpiętość odsetkowa	4,29%	4,26%	0,03 pp.
Marża odsetkowa	4,53%	4,48%	-0,05 pp.

W 2024 roku wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 4 101,41 tys.

4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mogą mieć negatywne oddziaływanie finansowe. W Banku analizie poddawane są rejestry: zdarzeń wewnętrznych oraz zewnętrznych ryzyka operacyjnego, skarg i reklamacji, spraw sądowych oraz prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jak również czynniki wpływające na wzrost ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Rejestr zdarzeń prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń zgodnych z zał.nr 1 do Rekomendacji M oraz trzech linii biznesowych (bankowość komercyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia). W konsekwencji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zidentyfikowano obszary generujące największą ilość incydentów. Należą do nich – nieprawidłowe działanie oprogramowania oraz zarządzanie procesami (awarie systemów oraz praca bankomatu). W Banku nie zanotowano oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. Nie zanotowano żadnych błędów w zakresie naliczania i ewidencji wynagrodzeń, podatku i składek. Nie wydarzył się żaden wypadek przy pracy. Nie odnotowano nieprawidłowości w prowadzeniu dokumentacji pracowniczej, nieprawidłowości w rozwiązywaniu umów o pracę, które skutkowałyby sprawami sądowymi lub informacjami do prasy. Nie zanotowano skarg i wniosków na jakość obsługi, terminowość realizacji zleceń w Banku Spółdzielczym w Mońkach oraz w jego oddziałach. W Banku nie toczą się sprawy sądowe z powództwa osób zewnętrznych z tytułu nie przestrzegania przez Bank przepisów prawa. Nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł. Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczany jest raz w roku po zakończeniu roku obrotowego. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na 2024r. wyniósł 3 380 tys. zł.

5. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności - to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na

rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne. Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, Bank nasz zobowiązany jest do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej. Poziom ryzyka płynności Banku w roku 2024 był zadawalający. Bank posiadał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz stabilną bazę depozytową, dysponował także dodatkowymi narzędziami regulowania płynności m.in. poprzez:

- lokaty płynnościowe,
- bony pieniężne NBP,
- dopuszczalny limit w banku zrzeczającym.

Podstawowym zadaniem było zabezpieczenie potrzeb płynnościowych Klientów Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń bankowych. W roku 2024 nie stwierdzono przekroczenia limitów ostrożnościowych związanych z ryzykiem płynności. W roku 2024 limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013 r. były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone. Wskaźniki wynikające z rozporządzenia CRR na koniec grudnia 2024 roku kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 354% (min. 100%).
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR - 176% (min. 100%).

6. Ryzyko braku zgodności

W roku 2024 Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenia pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku w 2024r. kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów prawa dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy zostały przekazane do komórek organizacyjnych Banku w celu umożliwienia podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Jak wynika z analizy ryzyka braku zgodności za 2024 r. koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności, wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa stanowiły

0 % kosztów ogółem Banku. W związku z powyższym w 2024 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko braku zgodności.

7. Ryzyko kapitałowe

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Pakiet regulacyjny CRD IV/CRR obowiązujący od 01.01.2014 r. wprowadził podział funduszy własnych na kapitał TIER I (podstawowy) i TIER 2 (II kategorii) oraz nowe wskaźniki pomiaru poziomu adekwatności kapitałowej. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W 2024r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności. Na dzień 31.12.2024 r. uznane łączne kapitały wynosiły 55 910 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 10 784 tys. i stanowił 19,29% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy – 41,48%,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 30,05%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 41,48%,
- wskaźnik dźwigni – 10,83%.

8. Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego) Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Ocena ryzyka biznesowego jest nierozdzielnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurencji na lokalnym rynku). Analiza makrootoczenia w głównej mierze to analiza PKB, stopy bezrobocia zarejestrowanego, stopy inflacji, stopy referencyjnej NBP. Zapowiedzi o zaostrzeniu przepisów nadzorczych skłoniły do analizy sytuacji Banku. Bank przeprowadził biznesowe testy warunków skrajnych jako element weryfikacji planu finansowego i możliwości wypracowania odpowiedniego wyniku finansowego. Zaplanowane zadania i cele zostały zrealizowane. Bank osiągnął na koniec 2024 r. wynik finansowy netto na poziomie 9 806 tys. zł. Plan finansowy został wykonany w 95,73%. Wypracowany w 2024 roku wynik finansowy pozwoli na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku.

9. Ryzyko bancassurance

Ryzyko bancassurance nie jest ryzykiem występującym bezpośrednio w działalności Banku. Przejawia się poprzez wpływ na pozostałe, zidentyfikowane w Polityce Banku w zakresie bancassurance ryzyka, takie jak: kredytowe, reputacji, prawne (ryzyko braku zgodności), operacyjne. W 2024 roku w Banku nie wystąpiła konieczność windykacji z zabezpieczeń w formie ubezpieczeń. Wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe w 2024 roku oceniono jako niski. W Banku wystąpiły przypadki odmowy wypłaty odszkodowania z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Bank. Odmowy wypłaty odszkodowania wynikały z braku ubezpieczonego ryzyka. Pomimo tych zdarzeń nie wpłynęły skargi ani reklamacje klientów pod adresem produktów ubezpieczeniowych. Zasady współpracy są w pełni przestrzegane. Ocenia się wpływ bancassurance na ryzyko reputacji jako nieistotne. Na skutek sprzedaży ubezpieczeń w 2024 roku nie wystąpiło w Banku ryzyko prawne (braku zgodności) oraz nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego związane ze sprzedażą ubezpieczeń. Dane uzupełniające z zakresu istotnych ryzyk znajdują się w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok.

10. Ryzyko nadmiernej dźwigni

Ryzyko nadmiernej dźwigni - ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku. W celu oceny istotności ryzyka nadmiernej dźwigni Bank w okresach kwartalnych wylicza wskaźnik dźwigni finansowej. Według stanu na 31.12.2024 r. wskaźnik ten wyniósł 10,83%. Ryzyko to zostanie uznane za istotne, jeżeli wskaźnik ten liczony na koniec danego kwartału przyjmie wartość niższą niż 5,00 %.

11. Ryzyko reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom. Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank. Bank z uwagi na uznanie ryzyka reputacji jako nieistotnego dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka reputacji na podstawie innych

przyjętych w Banku zasad podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, bancassurance, ryzyka braku zgodności, Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko reputacji, w przypadku negatywnych informacji na temat sytuacji Banku, które mogą powodować wysokie ryzyko reputacji oraz wpłynąć w istotny sposób na poziom pozostałych rodzajów ryzyka, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować z powodu czynnika reputacji wysokie ryzyko braku zgodności – poziom wysoki lub krytyczny.

12. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

Celem zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki. Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku (związane z oferowaniem produktów niedopasowanych do potrzeb klientów, reklamą, technikami sprzedaży, rozpatrywaniem reklamacji) powoduje złe rezultaty dla klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranymi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank. Bank z uwagi na uznanie ryzyka prowadzenia działalności jako części ryzyka operacyjnego, dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka na podstawie innych przyjętych w Banku zasad: podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, wdrażania nowych produktów, oceny ryzyka braku zgodności, oceny ryzyka bancassurance. Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować wysokie ryzyko braku zgodności.

XI. DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA

Bank realizując przyjęte działania na rok 2024 dążył do zapewnienia bezpieczeństwa i uodpornienia na awarie głównych komponentów systemu informatycznego banku oraz zwiększenia jego wydajności. W roku 2023 w Banku odbył się audyt informatyczny oraz bezpieczeństwa strony www. W roku 2024 zgodnie z harmonogramem zakończono realizację zaleceń poaudytowych.

W trakcie roku aktualizowano na bieżąco system rozliczeniowo-księgowy Novum Bank Enterprise NUX. Zainstalowano rozszerzenie licencji o moduł Obligacje. Dokonano licznych aktualizacji oprogramowania funkcjonującego w Banku. Odnowiono oraz wystąpiono o nowe certyfikaty serwerowe oraz osobiste, niezbędne do prawidłowego funkcjonowania banku. Od początku roku Bank produkcyjnie używa programu Symfonia Kadry i Płace, który skutecznie wdrożono pod koniec roku 2023. Bank odnowił wymagane licencje do funkcjonowania serwerów Banku. W serwerowni Banku wymieniono 3 główne serwery pracujące w klastrze oraz przełączniki sieciowe zarządzające siecią w Banku.

Po udanym ataku na jeden z banków spółdzielczych dokonano przeglądu stosowanych w Banku zabezpieczeń i procedur. Wprowadzono dodatkowe zabezpieczenie kopii danych w postaci kopii offline na serwerze plików oraz codziennych kopii bazy danych na zewnętrznym nośniku danych. W związku z wprowadzeniem od 01 lipca 2024r. wymuszanego uwierzytelniania dwuetapowego w interfejsie webowym poczty Novum skonfigurowano na telefonach służbowych uwierzytelnianie dwuskładnikowe dla wszystkich użytkowników skrzynek pocztowych w domenie bsmonki.pl.

W bankowości internetowej Internet Banking Klienci korzystają z możliwości składania wniosków o świadczenie wychowawcze 800+, świadczenie „Dobry start” tzw. 300+ oraz świadczenie Rodzinny Kapitał Opiekuńczy RKO. W tym roku udostępniono Klientom możliwość skorzystania z nowego programu rządowego Aktywny rodzic.

Uruchomiono dla Klientów usługę mObywatel umożliwiającą legitymowanie się mdowodem. Utworzono w systemie Proxmox maszynę wirtualną opartą o system linux i zainstalowano na niej otrzymane z ministerstwa certyfikaty wraz z konfiguracją produkcyjną dla Banku. Wdrożona produkcyjnie usługa mObywatel w przyszłości będzie umożliwiała Klientom Banku logowanie się do bankowości elektronicznej Internet Banking. Pracownicy Banku mają możliwość weryfikacji tożsamości Klientów oraz weryfikacji ważności dokumentów tożsamości Klientów podczas bieżącej obsługi.

W związku z otrzymaną z KIR korespondencją przystąpiono do wymiany certyfikatów

wydanych w okresie od października 2023 do października 2024 r. wydawanych przez Szafir Trusted CA3 na nowe Szafir Trusted CA5. Zakończenie wymiany certyfikatów jest planowane na styczeń 2025 roku.

Na komputerach w Centrali i Oddziałach Banku zaktualizowano system operacyjny Windows oraz oprogramowanie antywirusowe ESET. Odnowiono kończące się licencje na oprogramowanie wymagane do pracy Banku. Zmigrowano większość lokalnych profili użytkowników na profile domenowe oraz podłączono komputery pracowników na oddziałach do domeny banku bank.bsmonki.pl.

Centrala Banku oraz Oddziały zostały wyposażone w szybkie łącza światłowodowe od firmy KOBA. W 2024 roku kontynuowano migrację łączności z Oddziałami z tuneli VPN dostarczonych przez firmę ORANGE na tunele VPN zestawione na bramach sieciowych Banku Zyxel Flex 700 w Centrali oraz Zyxel Flex 200 w Oddziałach z wykorzystaniem łączy światłowodowych dostarczanych przez firmę KOBA. W każdym z Oddziałów skonfigurowano automatyczne przełączanie na zapasowy tunel VPN do Centrali skonfigurowany na łączach LTE od dostawców KOBA oraz PLUS. Bank w 2024 r. wdrożył aplikację mobilną Nasz Bank Junior BS Mońki dla osób małoletnich do 13 roku życia. W związku tym poczyniono odpowiednie przygotowania. Złożono zamówienie w firmie Novum, wyznaczono pracowników do testów, założono w systemie finansowo-księgowym odpowiednie konto oraz dodano wymagane dostępy do kont deweloperskich w konsolach Apple oraz Google. Aby nie pomijać żadnej z grup wiekowych dla młodzieży w wieku 13-18 lat udostępniono rachunek „Konto na Start”. Wymieniono wyeksploatowaną Centralę telefoniczną na nowoczesną centralę z użyciem technologii VoIP. W Centrali Banku oraz w Oddziałach wycofano telefony analogowe i zastąpiono je bezprzewodowymi telefonami zgodnymi z nowowprowadzoną technologią. W związku z brakiem możliwości aktualizacji systemu Windows 10 na serwerach bankowości elektronicznej (6 szt.) planowany jest zakup licencji serwerowych Windows Serwer 2025. Wycofywanie wyeksploatowanych stanowisk komputerowych wymusza również zakup nowych komputerów i laptopów wraz z niezbędnym oprogramowaniem m.in. Office. W celu wyeliminowania przełączania kart sieciowych z sieci bankowej na Internet zakupiono licencje na oprogramowanie VMware Workstation. Według dostawcy obecnie używane wersje wymagają aktualizacji lub zakupu nowych licencji - ze względu na brak możliwości aktualizacji systemu operacyjnego Windows 10 do wyższej wersji. Wprowadzenie nowego obowiązku sprawozdawczego CESOP wymagało przystąpienia do aplikacji iON i przyznania dostępu użytkownikom w Banku. Na rok 2025 planowana jest migracja produkcyjna w związku z wprowadzeniem w

BPS projektu „Funkcjonalności Kartowe Online”. W 2024 roku przeprowadzono 3 migracje testowe. Bank BPS udostępnił nowy system wymiany informacji KiWi. Przyznano wybranym pracownikom uprawnienia do systemu.

XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego” Zarząd Bank Spółdzielczy w Mońkach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. W wyniku przeglądu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach stwierdzono, że:

- 1) Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej /www.bsmonki.pl/ informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - b) Schemat struktury organizacyjnej,
 - c) Politykę informacyjną.
 - d) Ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania za 2023r.
 - e) Ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego za 2023r.
- 2) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, które są określone w Regulaminie organizacyjnym.

Ostatnia zmiana Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Mońkach, została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 131/2024 z dnia 19.12.2024r. Wszyscy pracownicy Banku zostali powiadomieni o zmianie regulaminu organizacyjnego.

- 3) Bank zweryfikował Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Mońkach, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku. Ostatnia zmiana Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mońkach, została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 113/2023 z dnia 14.12.2023 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 58/2023 z dnia 20.12.2023r. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Polityka informacyjna realizuje rekomendacje KNF publikuje dodatkowe informacje

dotyczące ryzyka operacyjnego, ryzyka płynności oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF;

- 4) Na podstawie Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 5) W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. roku Bank prowadził odpowiednią politykę kadrową oraz szkoleniową związaną z zatrudnianiem oraz rozwojem umiejętności pracowników. Bank przestrzega odpowiednich przepisów prawa pracy w ramach realizacji tej polityki.

XIII. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- 1) Zgodnie ze Statutem obszarem działania banku jest województwo podlaskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz trzech jednostek organizacyjnych i jednej filii zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu monieckiego.
- 2) Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2024 r. wyniosła 33 078 tys. zł przy poniesionych kosztach 20 748 tys. zł.
- 3) Liczba pracowników w przeliczeniu na pełen etat wynosiła 43,50 etatów.
- 4) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 12 330 tys. zł.
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 2 524 tys. zł.
- 6) Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła 2,19%, stopa zwrotu z kapitałów wyniosła 17,11%.
- 7) Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono "Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Mońkach", który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni

nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem, przez które należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się:

- ❖ działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem,
- ❖ bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku
- ❖ obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Zarząd w cyklach półrocznych przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji kontroli wewnętrznej. W oparciu o sprawozdania kontroli wewnętrznej Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej, tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej. Weryfikacja przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Mońkach oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną

odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

- 1) Bank zamieści sprawozdanie z działalności Banku za 2024 rok oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 2) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

XIV. ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI

Zgodnie z przyjętą Strategią działania Banku Spółdzielczego w Mońkach Bank będzie realizował przyjętą Misję tj.: *„Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku”*.

Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

1. Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów;
2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
3. Umacnianie siły kapitałowej.

Polski sektor bankowy w 2024 r. wypracował zbliżone wyniki w porównaniu z 2023r. Wzrosła stabilność, oceniana poprzez wskaźniki adekwatności kapitałowej i płynności, zaś jakość aktywów kredytowych nie uległa pogorszeniu mimo trudnego otoczenia zewnętrznego. W kolejnych latach polska gospodarka będzie zmierzała ku równowadze: obniżanie się inflacji z poziomów bardzo wysokich do umiarkowanych, przyspieszenie wzrostu gospodarczego i obniżki stóp procentowych.

W 2025 roku istotne będzie elastyczne dostosowanie polityki handlowej Banku do zmieniających się warunków otoczenia, tak aby ograniczać ryzyko zapewniając odpowiedni wzrost przychodów.

XV. PODSUMOWANIE

Analiza podstawowych rodzajów ryzyk, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzuje ogólny poziom (profil) ryzyka zgodne z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym.

Poziom analizowanego ryzyka nie zagraża realizacji planu ekonomiczno-finansowego, w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na budowę funduszy własnych na realnym poziomie.

O rozwoju Banku, świadczą znaczące pozycje w rankingach banków spółdzielczych, na które wpływa suma bilansowa (514 923 tys. zł), niski udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów oraz korzystny wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.

Bank promuje kulturę, czego dowodem są bliskie relacje ze środowiskiem lokalnym w zakresie działalności społeczno - wychowawczej i kulturalnooświatowej. Dla Banku niezwykle istotne jest zaangażowanie w życie kulturalne lokalnych społeczności.

W 2024 r. Bank podejmował następujące działania promocyjne:

- 1) Promocja wizerunkowa,
- 2) Promocja produktowa,
- 3) Reklama oferty w lokalnej prasie a także poprzez aktualizowanie i modyfikowanie strony internetowej,
- 4) Reklama w BS TV.

Mońki, dn. 28.04.2025r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Mońkach