

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W BRAŃSKU**  
w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Brańsk, 2025r.

## I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

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

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia. Pod względem sumy bilansowej w Zrzeszeniu Bank zajmuje 23 miejsce, pod względem wielkości funduszy własnych 6 miejsce, natomiast pod względem wyniku finansowego netto Bank w roku 2024 był 10 na 307 zrzeszonych banków spółdzielczych.

Bank Spółdzielczy w Brańsku z siedzibą w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a 17-120 Brańsk, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000027495, NIP 543-10-21-883, REGON 000493675.

Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego kraju. Jednak głównie Bank prowadził działalność na obszarze południowej części województwa podlaskiego. Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z pozostałe pośrednictwo pieniężne. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych.

Bank na dzień 31.12.2024 r. prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

- Centrala znajdująca się w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a
- Oddziały w miejscowościach: Białystok, Bielsk Podlaski, Boćki, Grodzisk, Narewka, Siemiatycze i Wyszki,
- Filie w miejscowościach: Rudka i Białystok.

W roku 2025 Bank nie planuje rozszerzenia swojej sieci sprzedażowej. Bank nie posiada podmiotów zależnych, a także nie ma zawartych umów dotyczących prowadzenia działalności w holdingu.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W dniu 26.06.2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczym, podczas którego podjęto 25 uchwał, między innymi w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, zatwierdzenia oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023r., oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dot. funkcjonowania Rady Nadzorczej BS w Brańsku oraz skuteczności jej działania za 2023r., przyjęcia zmian w Statucie, przyjęcia oceny z przepracowanej lustracji przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką może zaciągnąć bank, oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej, oceny zbiorowej Rady Nadzorczej oraz przyjęcia kierunków działalności Banku na 2024 r.

## **RADA NADZORCZA BANKU:**

Delegaci na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 16.06.2022 r. dokonali wyboru członków Rady Nadzorczej na 4-letnią kadencję. W skład 9-osobowej Rady Nadzorczej na lata 2022-2026 wchodzi następujące osoby:

- Eugeniusz Jarosław Jakimiuk - Przewodniczący
- Michał Gałęcki – Zastępca Przewodniczącego
- Wiesław Klinicki – Sekretarz
- Feliksa Borkowska - Członek
- Tadeusz Niewiarowski - Członek
- Ryszard Puchalski – Członek
- Wojciech Radkiewicz - Członek
- Eugeniusz Tymoszewicz - Członek
- Jan Ziółek – Członek

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank. Wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2024 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 48 uchwał.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11.05.2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza ze swego grona powołała Komitet Audytu w liczbie 3 osób. Kadencja Komitetu upływa wraz z zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej.

W 2024r. Komitet działał w następującym składzie:

- Jan Ziółek - Przewodniczący
- Wiesław Klinicki - Członek
- Ryszard Puchalski - Członek

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawowania nadzoru nad Bankiem oraz dostarczania Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. W 2024r. odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń.

## **ZARZĄD BANKU:**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku w roku 2024 pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego, składzie:

1. Stanisław Bachurek - Prezes Zarządu
2. Ewa Zajkowska - Wiceprezes ds. handlu
3. Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Głównym celem Zarządu Banku w 2023r. było jak najefektywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umacniania siły ekonomicznej Banku oraz sukcesywnego udoskonalania jakości obsługi klientów.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył łącznie 50 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 188 uchwał, w tym 106 dotyczących produktów i usług. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: sytuacja ekonomiczna Banku, podejmowanie decyzji kredytowych, analiza i zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności, zmiany obowiązujących stóp procentowych, analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, analiza funkcjonowania Oddziałów oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach, sprawy członkowskie, pracownicze i administracyjne, dot. bezpieczeństwa systemów informatycznych, realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz dofinansowanie działalności społeczno-kulturalnej. Omawiane były również i wprowadzane w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli. Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Zgodnie z w/w Polityką ocenę odpowiedniości wykonuje się w odstępach co dwa lata, chyba że wystąpiły zdarzenia mające wpływ na odpowiedniość członka organu Banku.

Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje Członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania wszystkimi obszarami Banku. Regulamin działania Zarządu oraz Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Brańsku w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku.

## **ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA I MAJĄTEK BANKU:**

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości włącznie ze sprawozdaniem finansowym Zarząd Banku składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności banku za okres minionego roku obrotowego. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku przedstawia się następująco:

### **Suma bilansowa**

O wielkości i znaczeniu banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo wzrostu sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2024 r. wartość sumy bilansowej ukształtowała się na poziomie 1.070 153 tys. zł i wzrosła o 145 841 tys. zł

Osiągnięte wyniki w poszczególnych kierunkach działalności przedstawia niniejsze sprawozdanie.

Na koniec 2024r. Bank zrzeszał 3 861 członków (w 2023 r. – 3 905). Statutowa wysokość udziału wynosi 200 zł od osoby fizycznej i 2 000 zł od osoby prawnej. Średni udział na 31.12.2024r. wyniósł 373,06 zł (w 2023 r. - 369,42 zł)

Bank na koniec 2024r. posiadał fundusze własne brutto w wysokości 135.566,- tys. zł, w tym:

- fundusz udziałowy - 1 440 tys. zł
- fundusz zasobowy - 133.866 tys. zł
- fundusz z aktualizacji wyceny - 260 tys. zł

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS w Brańsku w czerwcu'24 część nadwyżki bilansowej za 2023 rok w kwocie 30 482 tys. zł została przekazana na fundusz zasobowy Banku. W związku z powyższym fundusze własne wg stanu na 31.12.2024 r. wzrosły w stosunku do 31.12.2023 r. o 28,95%.

Na koniec roku majątek Banku stanowił wartość 16 170 tys. zł, w tym budynki 8 618 tys. zł.

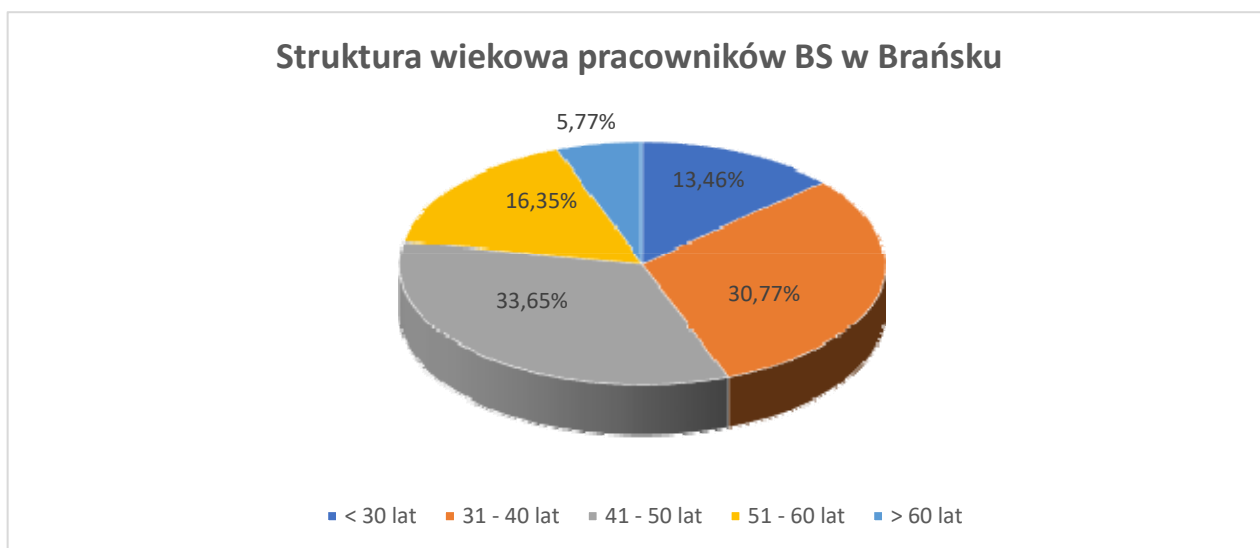
Na dzień 31.12.2024r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu 47/2024 z dnia 14.11.2024r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 31/2024 z dnia 21.11.2024r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej w Banku.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudniał, na podstawie umowy o pracę 103 osoby, z tego 57 osób było zatrudnionych w Centrali, natomiast 46 osób w Oddziałach i Filiach. Zatrudnieni pracownicy Banku posiadający wyższe wykształcenie stanowią 88,35 %, tj. 91 osób.

Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona. Największy odsetek stanowią pracownicy w przedziale wiekowym 41 - 50 lat – 33,65%, następnie w wieku 31 - 40 lat – 30,77%, 51 - 60 lat - 16,35%, do 30 lat 13,46% oraz ponad 60 lat 5,77%.

Strukturę wiekową pracowników przedstawia poniższy wykres:



W ramach realizowanej polityki kadrowej pracownicy banku w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy. W 2024 r. pracownicy Banku uczestniczyli w 129 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach oraz webinarach doskonalących kadrę kierowniczą i pracowników niższego szczebla a także w seminariach i konferencjach, w których przeszkolonych zostało 96 pracowników co stanowi 93,20 % ogółu osób zatrudnionych. Obecnie z reguły szkolenia, odbywają się zdalnie. Wszystkie szkolenia ukierunkowane były na podniesienie kwalifikacji zawodowych pracowników oraz bieżące uzupełnienie wiedzy wynikającej ze zmian przepisów prawa.

W ramach struktury organizacyjnej występują trzy piony: ryzyka, pion handlowy i finansowo-księgowy.

Pion ryzyka podległy Prezesowi Zarządu obejmuje Wydział kadr i organizacji, Zespół monitoringu kredytów, Zespół windykacji kredytów, Zespół analityków kredytowych, Zespół ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej oraz Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Pion handlowy podległy Wiceprezes ds. handlu obejmuje Zespół Obsługi kasowo-depozytowej, Zespół obsługi kredytowej, Stanowisko ds. marketingu, Stanowisko wsparcia sprzedaży oraz placówki handlowe (Oddziały i Filie).

Pion finansowo-księgowy podległy Wiceprezesowi ds. finansowo-księgowych obejmuje Głównego księgowego, Wydział rachunkowości i rozliczeń, Stanowisko kasowo-skarbcowe oraz Zespół informatyki i telekomunikacji.

Rolę opiniodawczą pełnią komitety: kredytowy oraz ds. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i ciągłości działania.

W Banku zapewniono rozdzielenie ryzyka funkcji kontroli i nadzoru nad poszczególnymi rodzajami ryzyka od jednostek operacyjnych, w których to ryzyko powstaje.

## **II. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA**

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

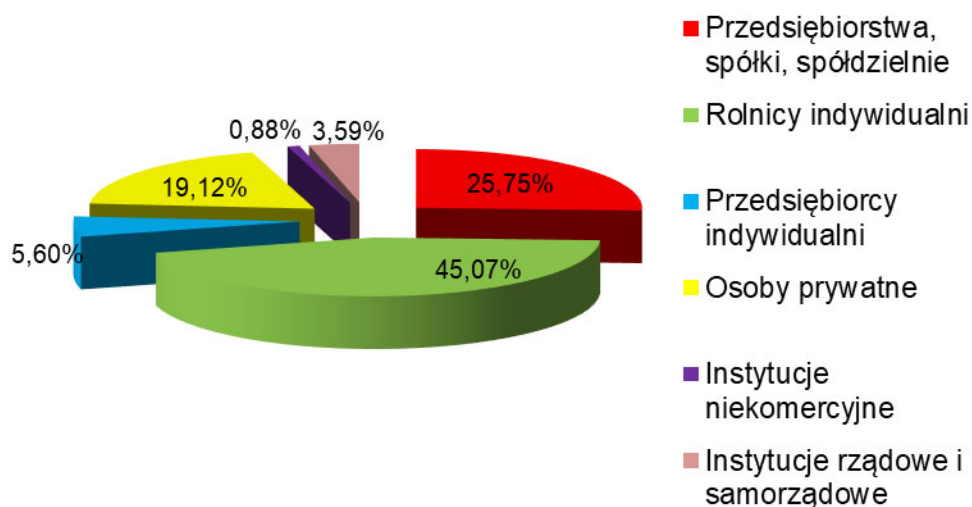
- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Wartość bilansowa netto portfela kredytowego na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 382,6 mln zł i w stosunku do końca 2023 r. spadła o 29,5 mln zł, tj. o 7,17%. Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową Banku.

Podział portfela kredytowego wg wartości nominalnej:

1. Struktura podmiotowa portfela kredytowego została przedstawiona na poniższym wykresie.

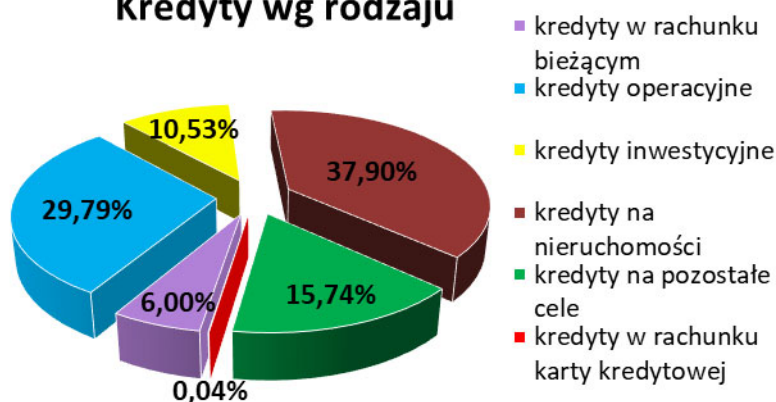
### Struktura podmiotowa portfela kredytowego



Największy udział w portfelu kredytów mają rolnicy (45,07%). Kolejne pod względem udziału w obliżu są przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie (25,75%), osoby prywatne (19,12%), przedsiębiorcy indywidualni (5,60%), budżet (3,59%) oraz instytucje niekomercyjne (0,88%).

2. Struktura rodzajowa portfela kredytowego została zobrazowana na poniższym wykresie.

### Kredyty wg rodzaju



Jak wynika z powyższego wykresu najwyższy udział w obliżu wg wartości nominalnej mają kredyty na nieruchomości - stanowią 37,90% obliża (145 mln zł). Dalsze w kolejności są kredyty operacyjne – 29,79% (114 mln zł), kredyty na pozostałe cele - stanowią 15,74% obliża (60,2 mln zł), kredyty inwestycyjne – stanowią 10,53% (40,3 mln zł) oraz kredyty w rachunku bieżącym –

stanowią 6,00% (22,9 mln zł). Najmniejszy udział posiadają kredyty w rachunku karty kredytowej – 0,04% (158,5 tys. zł).

Podział obliiga kredytowego wg wartości nominalnej na jednostki organizacyjne przedstawia się następująco:

- Centrala w Brańsku – 184,5 mln zł.
- Oddział w Grodzisku – 25,2 mln zł,
- Oddział w Narewce – 3,2 mln zł,
- Oddział w Wyszkach – 38,2mln zł,
- Oddział w Boćkach – 16,8 mln zł,
- Oddział w Bielsku Podlaskim – 20 mln zł,
- Oddział w Siemiatyczach – 25,5 mln zł,
- Oddział w: Białymstoku – 69,2 mln zł.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) wyniósł 4,06% wobec 4,12 % na dzień 31.12.2023 r. Należy nadmienić, że jakość kredytów Banku była zdecydowanie lepsza niż dla sektora bankowego, która na koniec listopada'24 ukształtowała się na poziomie 5,47%.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić, że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką komercyjną oraz kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.

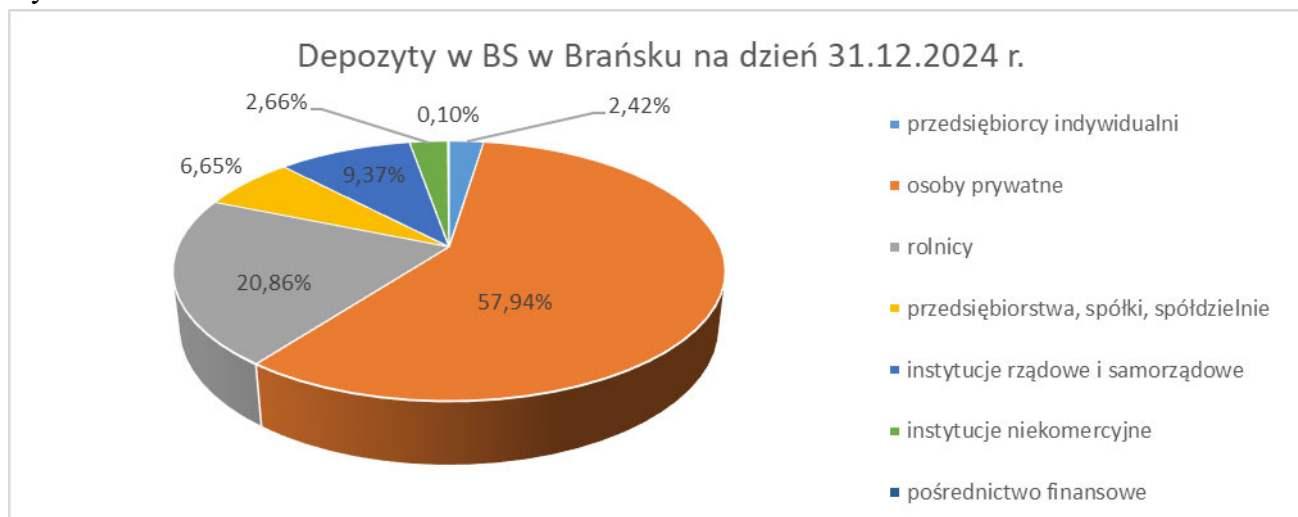
### **III. DZIAŁALNOŚĆ OSZCZĘDNOŚCIOWA I ROZLICZENIOWA**

Zgromadzone przez Bank na lokatach terminowych, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunkach bieżących klientów środki pieniężne stanowią podstawowe źródło udzielanych przez Bank kredytów. Ich stan bez odsetek na dzień 31.12.2024r. osiągnął kwotę 890,14 mln zł i wzrósł w stosunku do 31.12.2023 r. o 120,94 mln zł, tj. o 15,72%.

Na rachunkach bieżących klientów na koniec roku 2024 znajdowało się 59,96% wszystkich zgromadzonych w Banku środków, natomiast na lokatach terminowych 40,04%.



Podział depozytów w BS w Brańsku z uwzględnieniem podmiotów przedstawia poniższy wykres:



Najwięcej depozytów posiadają osoby fizyczne bo 57,94%. Następnie rolnicy indywidualni (20,86%), instytucje rządowe i samorządowe (9,37%), przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki (6,65%), instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (2,66%), przedsiębiorcy indywidualni (2,42%) oraz pośrednictwo finansowe (0,10%).

Bank Spółdzielczy w Brańsku otwiera i przyjmuje wkłady na rachunki oszczędnościowych lokat terminowych w złotych oraz dolarach i euro. Oferta nasza jest konkurencyjna w stosunku do ofert innych banków.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej eBankNet oraz eCorpoNet firmy SoftNet, a także z aplikacji BS BranskMobileNet. Obsługa rachunku przez Internet umożliwia uzyskiwanie informacji o wpływach, śledzenie historii operacji, wykonywanie przelewów, zleceń stałych, zakładanie lokat INTERMAX. W ofercie Banku jest usługa SMS Banking umożliwiająca klientom monitorowanie na bieżąco sytuacji na rachunku, możliwość doładowania telefonu w systemie bankowości internetowej.

Aplikacja mobilna BS BranskMobileNet to oprogramowanie instalowane na urządzeniach mobilnych (smartphone, tablet) umożliwiające szybki dostęp do rachunków bankowych i korzystanie z usług bankowych.

BS BranskMobileNet pozwala użytkownikowi na:

- dostęp do informacji o produktach, które posiada w bankowości elektronicznej takich jak: rachunki, karty (debetowe i kredytowe), lokaty, kredyty,
- wyświetlanie informacji szczegółowych, w tym dostępne środki i saldo, wyświetlanie historii i blokad,
- wykonywanie transakcji: przelewów krajowych, w tym także natychmiastowych, przelewów własnych, doładowania telefonu,
- korzystanie z usługi BLIK

Bank Spółdzielczy posiada w swojej ofercie karty płatnicze oraz karty kredytowe zarówno klientom indywidualnym jak i przedsiębiorcom.

Od wielu lat Bank współpracuje z Agencją Western Union, za pośrednictwem której można dokonywać przekazów pieniężnych zarówno w kraju jak i poza granicą. Bank Spółdzielczy w Brańsku we współpracy z Generali TU S.A. oraz Generali Życie TU S.A. oferuje klientom kupno następujących ubezpieczeń majątkowych i osobowych:

- **Ubezpieczenia komunikacyjne** - OC, AC, NW, assistance;
- **Ubezpieczenia majątkowe** - ubezpieczenie mieszkań; budynków i lokali mieszkalnych; domków letniskowych oraz mienia ruchomego; domu w budowie;
- **Ubezpieczenia dla małych i średnich przedsiębiorstw** - ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów; od kradzieży z włamaniem i rabunku mienia; sprzętu elektronicznego; maszyn i sprzętu;
- **Ubezpieczenia dla rolników** - m.in.: ubezpieczenie mienia ruchomego w gospodarstwach rolnych (sprzęt rolniczy, materiały i zapasy, ziemiopłody, zwierzęta gospodarskie, ruchomości domowe); ubezpieczenie upraw; obowiązkowe ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych; obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej rolników;
- **Dobrowolne ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej;**
- **Obowiązkowe ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej** - obowiązkowe ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej rolników; adwokatów; radców prawnych; notariuszy; rzeczników patentowych; doradców podatkowych; organizatorów imprez masowych;
- **Ubezpieczenia na życie indywidualne oraz ubezpieczenie na życie będące zabezpieczeniem kredytu;**
- **Ochrona Prawna** - ubezpieczenie majątkowe gwarantujące zwrot kosztów prowadzonych przez Ubezpieczonego sporów prawnych.

Od kwietnia 2023r. Bank współpracuje również z Towarzystwem Ubezpieczeniowym InterRisk, które oferuje ubezpieczenia komunikacyjne, majątkowe, ubezpieczenia dla rolników i małych przedsiębiorstw.

#### **IV. ANALIZA RYZYK WYSTĘPUJĄCYCH W DZIAŁALNOŚCI BANKU WG STANU NA 31.12.2024 r.**

System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu, z uwzględnieniem rozdzielania funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności bankowej od funkcji zarządzania tym ryzykiem, tj. jego oceny i kontroli. Bank skutecznie zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania i monitorowania w oparciu o przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategię i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (nadzorczych) i wewnętrznych.

Bank w swojej działalności narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, a najważniejszym z nich jest:

## **1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji**

- na dzień 31.12.2024 r. obligo kredytowe wg wartości nominalnej wyniosło 382.634.179,61 zł
- w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku na dzień 31.12.2024 r. wystąpił spadek obligo o 7,17% (29,5 mln zł)
- na dzień 31.12.2024 r. zobowiązania pozabilansowe wyniosły 60.192.442,08 zł
- w porównaniu do końca analogicznego okresu poprzedniego roku nastąpił wzrost zobowiązań pozabilansowych o 38,84% (16,8 mln zł)
- w strukturze podmiotowej portfela kredytowego podmiotem dominującym są rolnicy indywidualni (45,07%)
- na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) wyniósł 4,06%
- nie doszło do przekroczenia limitów zewnętrznych ograniczających poziom ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe w BS w Brańsku w całym 2024 r. kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

## **2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych**

Ogólna wartość detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Brańsku wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wynosi 15.402.917,53 zł. Bank nie jest istotnie zaangażowany w DEK.

Najwięcej kredytów było udzielanych w przedziale czasowym powyżej 3 do 5 lat oraz kredytów gotówkowych. W strukturze DEK te rodzaje ekspozycji kredytowych wyraźnie dominują co świadczy o tym, że są najbardziej popularne wśród klientów Banku.

Na dzień 31.12.2024 r. limity DEK były przestrzegane i nie występowały przekroczenia. W 2024 r. w wyniku przeprowadzonej w Banku weryfikacji wszystkie limity zostały zweryfikowane pod kątem działalności Banku w zakresie DEK. Obowiązujące limity skutecznie ograniczają ryzyko związane z tymi ekspozycjami.

Jakość DEK jest na dobrym poziomie. Wskaźnik jakości kredytów DEK na koniec 2024 roku wyniósł 2,47% i ukształtował się na lepszym poziomie niż wskaźnik jakości DEK sektora bankowego (wynoszący na koniec listopada 2024 r. 6,38%) oraz wskaźnik jakości DEK określony w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Brańsku” (6,00%).

W związku z powyższym w 2024 r. ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych było na poziomie akceptowalnym.

## **3. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie**

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 244.005.185,14 zł. Stanowią one znaczną część obligo kredytowego Banku wraz z pozabilansem, (55,10%). Według rekomendacji S Bank nie jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, ponieważ EKZH stanowiły niespełna 0,0393% (na koniec listopada 2024 r.) tych ekspozycji dla całego sektora bankowego, czyli mniej niż 2%.

Wartość istotnie znaczących ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 20.340.282,00 zł i w ciągu roku spadła o -34,18%.

Na dzień 31.12.2024 r. limity EKZH były przestrzegane i nie występowały przekroczenia.

LtV jest na bardzo dobrym poziomie. Na dzień 31.12.2024 r. LtV wynosi 0,4097 co oznacza że EKZH stanowią 40,97 % przyjętych na nie zabezpieczeń.

Wg stanu 31.12.2024 r. wskaźnik jakości EKZH w Banku ukształtował się na poziomie 4,17%, a więc lepszym niż ogólny wskaźnik jakości należności z utratą wartości sektora bankowego (na dzień 30.11.2024 r. 5,47%).

W związku z powyższym w 2024 r. ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie było na poziomie akceptowalnym.

#### **4. Ryzyko operacyjne**

Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024 r. w BS w Brańsku przedstawia się następująco:

1. Suma strat (rzeczywistych w danym roku kalendarzowym) z tytułu ryzyka operacyjnego (31.132,53 zł) nie przekracza apetytu na ryzyko operacyjne określonego w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku (czyli 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, tj. 1.717.207,43 zł).
2. W przypadku limitów ograniczających ryzyko operacyjne w Banku nie doszło do przekroczenia granicy poziomu ustalonego przez Zarząd Banku.
3. W przypadku 69,23% wskaźników KRI wystąpiła „sytuacja normalna” (9 wskaźników), a 30,77% to „podwyższone ryzyko”.
4. Łączne ryzyko poszczególnych procesów kluczowych, określone na podstawie przeprowadzonej w Banku ostatniej samooceny ryzyka procesów, nie przekracza poziomu 72 punktów.

W 2024 roku wystąpiło 88 zdarzeń ryzyka operacyjnego. Koszty rzeczywiste netto spowodowane wystąpieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku wyniosły 31,13 tys. zł, co stanowi 0,36% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku.

W 2024 roku nie doszło do przekroczenia limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka operacyjnego w Banku, w związku z powyższym ryzyko operacyjne w Banku kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

#### **5. Ryzyko walutowe**

Skala działania Banku związana z obrotem dewizowym jest niewielka. Otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach w porównaniu do skali działalności Banku są znikome. W związku z czym zmiana kursów walutowych wpływa w niewielkim stopniu na wynik finansowy i nie powoduje pogorszenia sytuacji Banku ani jego klientów oraz nie wpływa w znaczący sposób na płynność finansową Banku.

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności w zakresie kupna/sprzedaży oraz deponowania walut na rynku międzybankowym (czyni to za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). W Banku nie występuje również portfel handlowy, a co za tym idzie związane z nim ryzyko.

W 2024 r. nie doszło do przekroczenia limitów wewnętrznych: na pozycję EUR wynoszącego 1,0% funduszy własnych, 0,7% funduszy własnych dla pozycji w USD i na pozycję całkowitą (1,5% funduszy własnych).

W okresach miesięcznych Bank dokonuje TWS oraz testów odwrotnych. Analizy przeprowadzane w tym zakresie pokazują odporność Banku na zmiany kursów walut, przede wszystkim z uwagi na niewielkie pozycje walutowe jakie posiada Bank.

Ryzyko walutowe w Banku w 2024 roku kształtowało się na poziomie akceptowalnym.

## **6. Ryzyko braku zgodności**

W 2024r. Bank realizował przyjętą Politykę zgodności.

W Banku zapewnienie zgodności rozumiane jest jako dbałość Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz pracowników o przestrzeganie przepisów prawa, standardów rynkowych, regulacji wewnętrznych oraz zachowanie standardów etycznych obowiązujących w Banku.

Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Brańsku określa:

- 1) sposób postępowania wszystkich pracowników Banku w celu zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, standardami rynkowymi, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami etycznymi obowiązującymi w Banku;
- 2) obszary, które Bank uznaje za istotne z punktu widzenia zachowania zgodności;
- 3) podstawowe elementy procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 4) role i odpowiedzialność wskazanych jednostek i komórek organizacyjnych w procesie zapewnienia zgodności;
- 5) rodzaje działań podejmowanych w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki;
- 6) zasady raportowania o ryzyku braku zgodności w Banku.

Zapewnienie zgodności w Banku realizowane jest poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Wszyscy pracownicy Banku zgodnie z przypisanymi im zakresami obowiązków stosują mechanizmy kontrolne oraz monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie.

Natomiast komórka ds. ryzyka braku zgodności w ramach funkcji kontroli realizuje zadania m.in. w zakresie przeprowadzania niezależnego monitorowania w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych mających na celu zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz standardami etycznymi obowiązującymi w Banku, raportowania wyników niezależnego monitorowania oraz oceny mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.

W trakcie testowania nie stwierdzono nieprawidłowości znaczących lub krytycznych.

Raporty kwartalne zawierały informacje dotyczące podejmowanych działań przez komórkę ds. ryzyka braku zgodności oraz podstawy do określenia poziomu ryzyka braku zgodności.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. ryzyka braku zgodności. Osoba kierująca komórką ds. ryzyka braku zgodności jest uprawniona m.in. do:

- 1) bezpośredniego komunikowania się z Prezesem Zarządu, Zarządem Banku oraz Radą Nadzorczą/ Komitetem Audytu w zakresie spraw dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

W 2024r. nie wpłynęło żadne zgłoszenie dotyczące naruszenia przepisów prawa, standardów etycznych i obowiązujących w Banku regulacji.

W roku objętym sprawozdaniem nie ujawniono istotnych zdarzeń dotyczących konfliktu interesów. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad etyki.

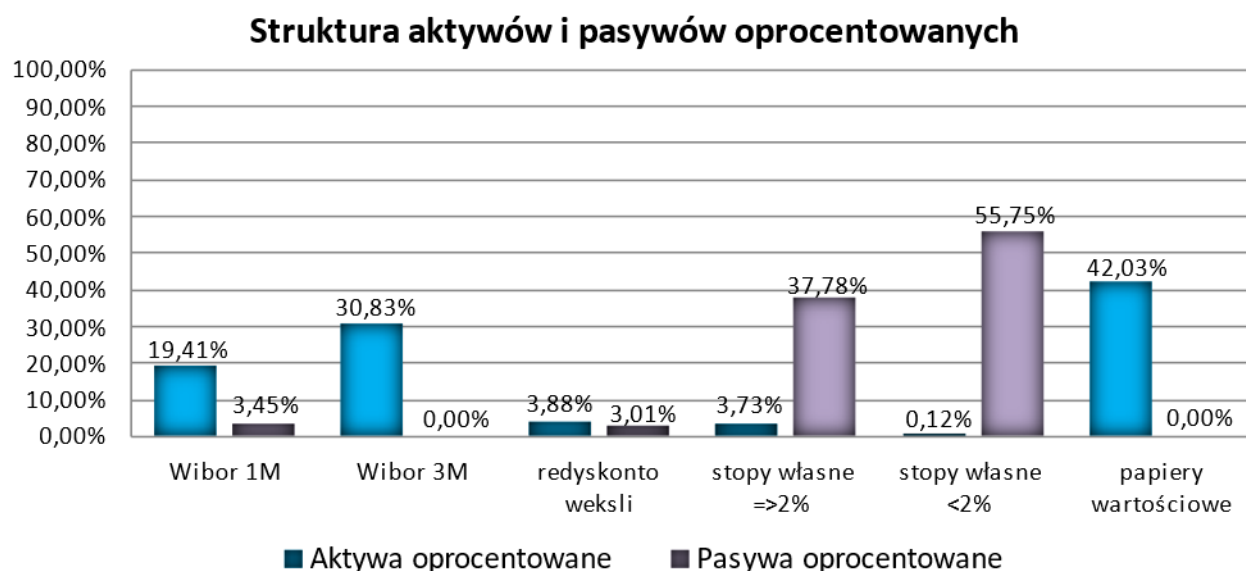
Poziom ryzyka braku zgodności w 2024r. kształtował się na akceptowalnym poziomie.

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

## 7. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to możliwość spadku przede wszystkim wyniku z tytułu odsetek w skutek niekorzystnych zmian stóp procentowych. Spadek wyniku odsetkowego to także spadek wyniku finansowego Banku.

Poniższy wykres przedstawia kształtowanie się struktury aktywów i pasywów na dzień 31.12.2024 r. w BS w Brańsku.



Wśród aktywów największą grupę stanowią papiery wartościowe znajdujące się w grupie rentowność bonów 52 tyg. (42,03%), Wibor 3M (30,83%), Wibor 1M (19,41%) oraz redyskonto weksli (3,88%). Najmniej w strukturze aktywów znajduje się środków opartych o stopy własne, które stanowią one 3,84%.

**Aktywa oprocentowane na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 1.047.456.337,43 zł** (904.824.965,87 zł w grudniu'23) ze średnim oprocentowaniem 5,9746% (6,1436% w grudniu'23). Przy niezmienionej strukturze i oprocentowaniu dałoby to przychody odsetkowe w skali 12 m-cy w wysokości 62.581.326,34 zł (55.588.826,60 zł w grudniu'23). Wśród tych środków 42,33% są to środki ze zmiennym oprocentowaniem, natomiast 57,67% z oprocentowaniem stałym.

**Pasywa oprocentowane na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 889.505.196,62 zł** (768.663.574,56 zł w grudniu'23) ze średnim oprocentowaniem 1,7625% (1,8014% w grudniu'23). Przy niezmienionej strukturze i oprocentowaniu dałoby to koszty odsetkowe w skali 12 m-cy w

wysokości 15.677.529,09 zł (13.848.705,63 zł w grudniu'23). Wśród tych środków 88,15% są to środki ze zmiennym oprocentowaniem, natomiast 11,85% z oprocentowaniem stałym.

**Marża odsetkowa na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 4,4779%** (4,6133% w grudniu'23), a dochód odsetkowy przy niezminionej strukturze i oprocentowaniu aktywów i pasywów wyniósłby w skali 12 m-cy 46.903.797,25 zł (41.742.120,97 zł w grudniu'23). Luka między aktywami a pasywami oprocentowanymi wyniosła 157.951.140,81 zł (136.161.391,31 zł w grudniu'23), a różnica oprocentowania 4,2121% (4,3422% w grudniu'23).

Marża odsetkowa ukształtowała się powyżej zakładanego w *Strategii Banku Spółdzielczego na lata 2023-2027* minimalnego poziomu 3,00%.

Bank posiada siedem rodzajów limitów narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej. Dwa z nich dotyczą dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego (dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego), jeden dotyczy dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału, kolejne dwa dotyczą minimalnej wielkości marży odsetkowej oraz rozpiętości odsetkowej, a ostatni z limitów dotyczy miary rozszerzonego wyniku odsetkowego netto.

Sytuacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w Banku wg stanu na 31.12.2024 r. świadczy o akceptowalnym poziomie ryzyka.

## **8. Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Dokonując pomiaru ryzyka płynności Bank analizuje:

- kształtowanie się luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności,
- nadzorcze miary płynności,
- stabilność bazy depozytowej oraz osad,
- przepływy pieniężne,
- limity wewnętrzne,
- portfel kredytowy (jakość kredytów),
- odnawialność i zrywalność depozytów.

Kształtowanie się sytuacji płynnościowej w BS w Brańsku w 2024 r. jest na dobrym poziomie. Nadzorcze miary płynności (M3 i M4) oraz wewnętrzne limity ustalone na te miary w każdym dniu roboczym były przez Bank przestrzegane.

Stan bazy depozytowej w 2024 roku wzrósł w stosunku do roku 2023 o 120,94 mln zł (15,72%) i ukształtował się na poziomie 890,14 mln zł wobec 769,19 mln zł w roku 2023. W tym samym okresie obligo kredytowe spadło o 29,53 mln zł (7,17%) i ukształtowało się na poziomie 382,63 mln zł wobec 412,17 mln zł w roku 2023. Wyższa dynamika wzrostu depozytów aniżeli kredytów przyczyniła się do poprawy stosunku kredytów do depozytów, który na koniec grudnia 2024 ukształtował się na poziomie 42,99% wobec 53,58% w analogicznym okresie roku 2023. W związku z powyższym w roku 2024 wzrosła wartość depozytów stabilnych, które na koniec 2024 roku ukształtowały się na poziomie 828,47 mln zł, wobec 710,65 mln zł na koniec roku 2023.

Bank posiada także następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności w Banku:

- a) pożyczki i kredyty netto (kredyty minus rezerwa) w aktywach ogółem - max 85%;
- b) kredyty i pożyczki netto w depozytach ogółem – max 90%;
- c) kredyty zagrożone w obliżu kredytowym - max 8%;
- d) duże depozyty w depozytach ogółem – max 10%,
- e) udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem – max 15%,
- f) lokat przyjmowane od innych Banków w aktywach ogółem – max 3%,
- g) wskaźnik płynności po urealnieniu do 1 miesiąca – min 1,0,
- h) wskaźnik płynności po urealnieniu do 3 miesięcy – min 1,0,
- i) wskaźnik płynności po urealnieniu do 12 miesięcy – min 1,0,
- j) depozyty zerwane w depozytach ogółem (wskaźnik liczony w ujęciu miesięcznym) – max 3,0%,
- k) suma dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem – max 7,5%.
- l) udział kredytów i pożyczek (wartość nominalna) z terminem zapadalności pow. 10 lat w depozytach stabilnych – max 13%
- m) wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR) – min 1,50

W 2023 roku zdarzały się przekroczenia limitów wewnętrznych:

- limitu luki po urealnieniu do 12M w sierpniu,

Od 30.12.2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania jego uczestników. Przekłada się to bezpośrednio na poprawę ryzyka płynności oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków lokowanych przez Klientów Banku.

Mając to wszystko na względzie oraz biorąc pod uwagę produkty płynnościowe oferowane przez Bank Zrzeszający sytuacja płynnościowa w Banku w 2024 r. jest bardzo dobra, a ryzyko płynności było na poziomie do zaakceptowania.

Wszystkie z wyżej wymienionych ryzyk poddawane są szczegółowej analizie, są odpowiednio monitorowane i limitowane. Okresowe raporty określające poziom danego ryzyka w Banku przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej w cyklach i terminach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Cykl ten jest dostosowany do skali i profilu ryzyka występującego w Banku. Dzięki temu Zarząd jak i Rada Nadzorcza mają pełną informację na temat narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i niezbędne narzędzia aby ograniczać ryzyko do bezpiecznego poziomu, tak by nie zagrażało dalszemu funkcjonowaniu Banku.

Siłą Banku są jego kapitały. Ryzyko prowadzonej przez Bank działalności musi być pokryte posiadanymi przez Bank kapitałami. W tym celu wykorzystywany jest proces ICAAP, który pozwala przekształcić miary ryzyka w wielkość kapitału niezbędną do jego zabezpieczenia. W procesie ICAAP Bank identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka występujące w działalności Banku, zarówno te istotne, odgrywające kluczową rolę w prowadzonej działalności jak i te mające marginalne znaczenie. Raz w roku badana jest istotność ryzyk występujących w działalności Banku, co pozwala



na bieżąco identyfikować te najważniejsze, istotne dla Banku ryzyka, by móc nimi zarządzać i odpowiednio je kształtować.

Na dzień 31.12.2024 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 30,67%, współczynnik Tier I wyniósł 30,67%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I również wyniósł 30,67%. Ponadto relacja wartości kapitału wewnętrznego do kapitału na pokrycie ryzyka ukształtowała się na poziomie 31,04%. Fundusze własne na koniec roku 2024 ukształtowały się na poziomie 135,49 mln zł co oznacza wzrost o 30,47 mln zł (29,02%) w stosunku do końca roku 2023.

## V. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

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

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

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

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2024 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b><i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i></b>	
<b><i>Instrumenty kapitałowe</i></b>	<b>6 223 184,00</b>
- akcje BPS	5 573 366,00
- udziały Partnet	150 350,00
- Certyfikaty inwestycyjne Trust	456 000,00
- udział w SSOZ	20 000,00
- akcje SGB	23 468,00
<b><i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i></b>	
<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	<b>486 527 221,61</b>
- bony pieniężne NBP	429 795 009,18
- obligacje skarbowe	20 298 757,88
-obligacje instytucji finansowych	10 076 592,49
- obligacje komercyjne	1 641 348,61
- obligacje samorządowe	24 715 513,45

## **VI. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO - WYCHOWAWCZA**

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny - w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji, przeznaczając w 2024 r. na ten cel łącznie około 330 tys. zł. Finansowe wsparcie kierowane jest na pomoc w realizacji potrzeb zgłaszanych przez mieszkańców z terenu działania Banku.

Od lat Bank Spółdzielczy w Brańsku sponsoruje działalność Ludowego Zespołu Pieśni i Tańca „SKOWRONKI” działającego przy Zespole Szkół im. Armii Krajowej w Brańsku. Jest głównym sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Folkloru „Podlaskie Spotkania”, którego finał corocznie odbywa się w Brańsku. W roku 2024 r. po dłuższej przerwie, Bank został również fundatorem nagród głównych w X Ogólnopolskim Przeglądzie Dziecięcych Zespołów Ludowych „Folklor na Bank”. Wspiera kluby sportowe z terenu działania Banku, lokalnych twórców współfinansując wydawanie tomików poezji, dofinansowuje lokalne imprezy i wydarzenia kulturalne, dofinansowuje remonty i budowę obiektów sakralnych, działalność ochotniczych straży pożarnych. Bank Spółdzielczy wspiera również działalność statutową lokalnych stowarzyszeń i kół zainteresowań proklamując tym samym idee współdziałania i społecznej aktywności.

Bank aktywnie uczestniczy w życiu społeczności szkolnych. Współpracuje z 16 szkołami, przy których działają Szkolne Kasy Oszczędności m.in. poprzez promowanie programu zrzeszeniowego z Grupy BPS „TalentowiSKO”, który rozwija działanie Szkolnych Kas Oszczędności. Jego celem jest wspieranie talentów wśród dzieci i młodzieży. Program uczy myśleć pozytywnie o pieniądzu i promuje dobre nawyki w oszczędzaniu oraz zaradność życiową. W ramach programu szkoły mogą uczestniczyć w konkursach :

- „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” – dla klas 1-8 szkół podstawowych,
- „Inkubator szkolnych biznesów” – dla uczniów szkół ponadpodstawowych.

W 2024 r. Zespół Szkół w Brańsku, dzięki zaangażowaniu opiekuna SKO i uczniów, został uhonorowany II miejscem w regionalnym konkursie dla szkół podstawowych, co stało się doskonałym podsumowaniem dobrej współpracy Banku ze szkołą.

Bank wspiera również wydarzenia kulturalne oraz sportowe organizowane przez szkoły.

## **VII. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA**

Działalność marketingowa w 2024r. była podporządkowana realizacji celu podstawowego jakim jest umocnienie pozycji Banku na rynku usług bankowych poprzez wzrost liczby założonych rachunków, poszerzanie oferty produktów dostosowanych do potrzeb klientów oraz kreowanie marki Banku i Zrzeszenia. Bank w ofercie produktowej przygotował kilka atrakcyjnych lokat oraz kredytów, które reklamowane były na łamach lokalnych gazet, portali internetowych, w radio oraz na stronie www i profilu Facebook. Chcąc dotrzeć do młodych klientów, taka forma reklamy w mediach społecznościowych jest bardzo potrzebna.

Kontynuowano również współpracę z lokalnymi organizacjami, stowarzyszeniami, klubami na podstawie umowy sponsoringu. Wśród instytucji objętych wsparciem sponsorskim można

wyróżnić klub sportowy „Rugby Białystok”, Klub Karate Kyoukushin Wyszki, Stowarzyszenie Artystyczne „Skowronki” z Brańska, UKS Pionier Brańsk oraz klub sportowy „Skorpion Kalnica”.

Został zrealizowany jeden z celów marketingowych jakim jest rozszerzanie kanałów i form przekazu reklamowego wraz ze sprzedażą promocyjną poprzez wspólną reklamę z bankiem zrzeszającym - m.in. dzięki Loterii „Spłacamy Twój kredyt”, Loteria VISA czy Wyzwaniu Mastercard. Na aktywne uczestnictwo pracowników i klientów w promocjach Zrzeszenia Grupy BPS wskazuje wygrana klienta Banku w kolejnej edycji Loterii „Spłacamy Twój kredyt” i nagroda pieniężna na spłatę zaciągniętego kredytu oraz nagrody rzeczowe w losowaniach Świątecznej Loterii VISA dla klientów Banku Spółdzielczego w Brańsku.

Wzorem lat ubiegłych Bank kontynuował ubezpieczenie swoich członków od NNW w Towarzystwie Ubezpieczeń Generali S.A.

## VIII. WYNIKI DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK 2024

Bank Spółdzielczy w Brańsku za rok 2024 wypracował (w tys .zł):

<b>Przychody ogółem,</b> w tym:	<b>79 766</b>	<b>Koszty ogółem,</b> w tym:	<b>40 399</b>
z tytułu odsetek	69 678	z tytułu odsetek	14 125
z tytułu prowizji	4 657	z tytułu prowizji	569
pozostałe dochody, w tym:	5 431	działania Banku	17 460
<i>rozwiązanie rezerw</i>	3 214	pozostałe koszty, w tym:	8 245
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	1 925	<i>odpisy na rezerwy</i>	6 611
<i>wynik z pozycji wymiany + wynik na operacjach finansowych</i>	292	<i>amortyzacja</i>	633
		<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	1 001
<b>Zysk brutto</b>			<b>39 378</b>
<b>Podatek dochodowy</b>			<b>8 059</b>
<b>Zysk netto do podziału przez Zebranie Przedstawicieli</b>			<b>31 319</b>

Wybrane wskaźniki finansowe Banku wg stanu na 31.12.2024r.:

Wskaźnik dźwigni finansowej	14,86%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	90,46%
ROA netto	3,15%
ROE netto	25,48%
C/I	28,54%
LCR	3,81%

Bank Spółdzielczy w Brańsku jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlega kwartalnej ocenie punktowej zgodnie z „Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

System oceny punktowej obejmuje oceny następujących obszarów:

- adekwatność kapitałową,
- jakość aktywów,
- wynik finansowy,
- płynność

oraz ocenę globalną stanowiącą średnią ważoną ocen wymienionych obszarów.

Wg stanu na 30.09.2024 r. ocena globalna nadawana przez SSOZ BPS w przypadku Banku Spółdzielczego w Brańsku wyniosła 1,12, co odpowiada ocenie A i poziomie ryzyka określanym jako bardzo niski.

Uzyskane przez Bank wyniki to efekt wspólnego wysiłku Zarządu, pracowników Banku oraz Rady Nadzorczej. Źródło pozytywnych sukcesów i wyników Banku tkwi głównie w stale podnoszonej jakości obsługi oraz pogłębiającej się więzi z klientami i lokalnym środowiskiem. Jest to również wynikiem wprowadzania nowoczesnej technologii informatycznej oraz usług dostosowanych do potrzeb klientów.

Wypracowany za 2024 rok wynik finansowy planuje się przeznaczyć na:

- dywidendę od udziałów członkowskich,
- zasilenie funduszu zasobowego,
- zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego,
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Propozycja podziału nadwyżki finansowej zostanie przedłożona pod rozagę Zebraniu Przedstawicieli Banku.

W 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

## **IX. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej 26/2014 z dnia 29.12.2014 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

Zarząd zapewnia przestrzeganie ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku, a Rada Nadzorcza nadzoruje ich przestrzeganie. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów dotyczące Członków Zarządu i Rady Nadzorczej jak również zasady wyłączenia danej osoby w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku w okresie od 01.01.2024r. – 31.12.2024r. zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości (tekst jednolity D.U. z 2016r. , poz. 1047 z późn.zm.) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

*Brańsk, 19.02.2025 r.*

*Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Brańsku*

- *Stanisław Bachurek – Prezes Zarządu BS*
- *Ewa Maria Zajkowska – Wiceprezes Zarządu ds. handlu*
- *Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych*