

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2023 poz. 120, ostatnie zmiany Dz.U. 2024 poz. 1863) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu za rok obrotowy 01.01.2024 - 31.12.2024.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów województwa mazowieckiego: ostrowskiego, łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich. Adres siedziby Banku: Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000030364. Bank posiada Oddziały w: Ciechanowcu, Klukowie, Nurze i Perlejewie. Centrala Banku, Oddział w Ciechanowcu i Oddział w Klukowie zlokalizowane są w województwie podlaskim, w powiecie wysokomazowieckim. Oddział w Perlejewie zlokalizowany jest w województwie podlaskim, w powiecie siemiatyckim. Oddział w Nurze zlokalizowany jest w województwie mazowieckim, w powiecie ostrowskim.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych, jaki i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 350 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2024r. wyniósł 1 247 tys. zł. i 2 395 członków.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 20 czerwca 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania z działalności Banku, przedstawienie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2024 rok,
- d) uchwalenie Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej,
- e) udzielenia absolutorium Zarządowi.

W dniu 22 października 2024 roku odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli, którego celem było podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku. Zmiany te wynikały m.in. z nowelizacji ustawy Prawo bankowe i ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, co wynikało z wejścia w życie

Ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz.U. 2023 poz. 1723).

3. Komitet Audytu

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu działał w następującym składzie:

1. Henryk Gromadko – Przewodniczący Komitetu Audytu,
2. Sławomir Dąbrowski - Członek Komitetu Audytu,
3. Tadeusz Zaremba - Członek Komitetu Audytu.

4. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza została wybrana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2022r. na czteroletnią kadencję.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Rada Nadzorcza liczy 5-11 osób. Skład Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026:

1. Antoni Malinowski - Przewodniczący Rady,
2. Bogusław Twarowski - Zastępca Przewodniczącego,
3. Kazimierz Koc – Sekretarz Rady
4. Henryk Gromadko - Członek Rady,
5. Tadeusz Koc - Członek Rady,
6. Piotr Kowalczyk - Członek Rady,
7. Sławomir Dąbrowski - Członek Rady
8. Tadeusz Zaremba - Członek Rady,
9. Waldemar Koc - Członek Rady,
10. Zbigniew Kazimierczuk - Członek Rady,
11. Stefan Bielik – Członek Rady.

W roku 2024 Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń i podjęła 39 uchwał.

5. Zarząd Banku

W 2024 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Lech Piotr Samulski – Prezes Zarządu
2. Teresa Kapłań – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Ewa Moczulska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W związku z przejściem na emeryturę z dniem 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 30/2024 z dnia 25.11.2024r. odwołała ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Panią Teresę Kapłan. Uchwałą Nr 35/2024 z dnia 25.11.2024r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 01 stycznia 2025 roku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Panią Annę Miliszkiewicz.

W 2024 roku Zarząd odbył 43 posiedzenia oraz podjął 137 uchwał.

6. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2024r. w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu obowiązywał Regulamin organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 93/2024 z dnia 28.10.2024r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 23/2024 z dnia 29.10.2024r. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespół i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Nadzór nad działalnością sprawowany jest w 3 pionach:

- Pion organizacji i zarządzania - nadzorujący Prezes Zarządu,
- Pion finansowy – pod kuratelą Wiceprezes ds. finansowych,
- Pion handlowy – nadzorujący Wiceprezes ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu zmienił się, liczba pracowników na 31.12.2024r. to 60 osób, młoda kadra, kilka pracowników przebywa na urloпах macierzyńskich, co wymusiło dodatkowe zatrudnienie celem zachowania ciągłości pracy.

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

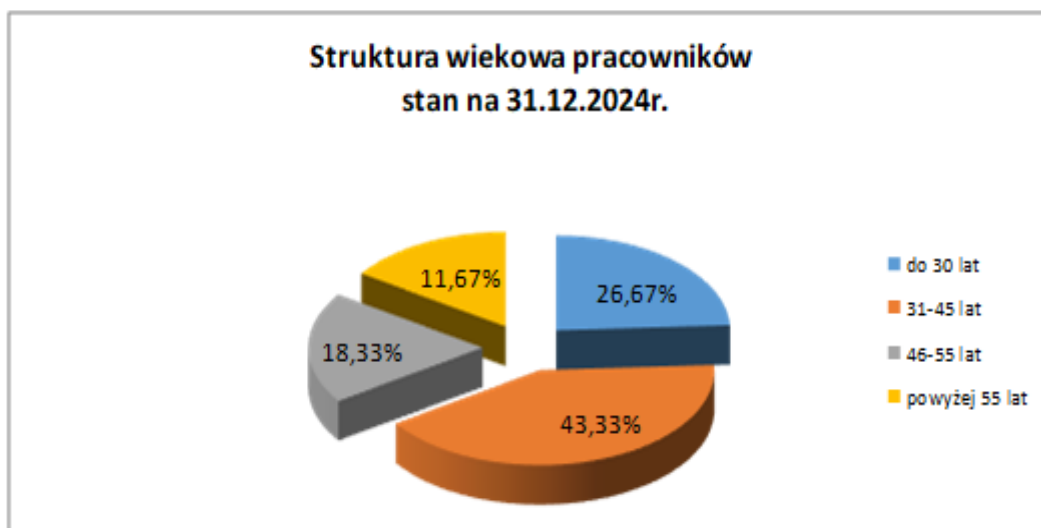
Tabela: Stan zatrudnienia w osobach i etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wyszczególnienie	Rok 2023	Rok 2024
Liczba pracowników w osobach	58	60

Liczba pracowników wg etatów	56,50	58,50
------------------------------	-------	-------

Tabela: Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2023	Rok 2024
do 30 lat	14	16
od 31 do 45 lat	24	26
od 46 do 55 lat	11	11
ponad 55 lat	9	7
RAZEM	58	60



Duża grupa pracowników, stanowiąca 43,33 % jest w wieku 31-45 lat. W Banku trwa cykliczny proces wymiany kadry, spowodowany osiągnięciem wieku emerytalnego i przechodzeniem na emeryturę. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 70,00 % osób zatrudnionych w Banku. W stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się liczba pracowników w wieku do 30 lat oraz w wieku od 31 do 45 lat. Większość pracowników przystąpiła do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego wpłaty pokrywa pracodawca. W 2024 roku koszty Banku z tego tytułu wyniosły 178 tys. zł.

Tabela: Struktura pracowników Banku na dzień bilansowy wg płci

Pracownicy wg płci		
Płeć	Ogółem	Zarząd
Kobiety	44	2

Mężczyźni	16	1
Razem	60	3

Wśród pracowników Banku przeważają kobiety, które stanowią 73% pracowników wraz z Zarządem. Mężczyźni stanowią 27% kadry Banku.

Tabela: Struktura pracowników Banku na dzień bilansowy wg wykształcenia

Wykształcenie pracowników			
Rodzaj wykształcenia	Razem	Kobiety	Mężczyźni
Wyższe	52	38	14
Średnie	6	5	1
Zawodowe	2	1	1
Razem	60	44	16

W strukturze pracowników Banku zdecydowanie przeważają osoby z wykształceniem wyższym, które stanowią 87% pracowników ogółem. Osoby z wykształceniem średnim stanowią 10%, a z zawodowym tylko 3% pracowników ogółem.

W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu, przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 161/2023 z dnia 27.12.2023 r. Zgodnie z zapisami tego regulaminu pracownicy, oprócz wynagrodzenia zasadniczego ustalonego w oparciu o taryfikator kwalifikacyjny i tabelę miesięcznych stawek wynagradzania, dodatków kasjerskich, nagród jubileuszowych czy odpraw, otrzymują także premie uznaniowe oraz nagrody okolicznościowe. W roku 2024 średnie wynagrodzenie pracowników z uwzględnieniem wynagrodzenia Zarządu wyniosło 7,4 tys. zł. Wypłacona premia uznaniowa wyniosła 1.628 tys. zł, natomiast nagrody okolicznościowe z okazji jubileuszu Banku wyniosły 148 tys. zł.

Prowadzona przez Bank polityka kadrowa zabezpiecza ciągłość działania Banku, eliminując problemy z zastępowalnością pracowników w trakcie nieobecności jak również w związku z planowanymi przejściami na emeryturę. Bank wspiera proces rozwoju kompetencji kadry, uwzględniając w szczególności potrzeby kadry menadżerskiej oraz kandydatów na kluczowe stanowiska m.in. poprzez studia podyplomowe, szkolenia, w tym stanowiskowe, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2024r. koszty szkoleń wyniosły ponad 105 tys. zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, konkurencji na rynku usług finansowych, zarówno ze strony banków, jak i innych instytucji finansowych. Nie zabrakło nam jednak pracy związanej z nowymi, licznymi regulacjami, takimi jak DORA, ESG czy nowym pakietem CRR. W 2024 roku banki spółdzielcze musiały zwiększyć wydatki na infrastrukturę IT, cyberbezpieczeństwo i szkolenia personelu w związku z obowiązkowym wzmocnieniem odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA). Wprowadzenie tego rozporządzenia zmusiło instytucje finansowe do inwestowania w nowoczesne technologie, co z kolei przekłada się na większe bezpieczeństwo klientów i stabilność rynków finansowych.

Rok 2024 stał pod znakiem wysokiej inflacji, rosnących kosztów pracy (dwukrotny wzrost płacy minimalnej), nierozpoznanych skutków szoku energetycznego oraz zagrożenia kolejnymi, skokowymi wzrostami cen surowców, niskiego wzrostu PKB. Rynki doświadczyły wzrostu cen energii, paliw i surowców, opóźnionych dostaw komponentów i materiałów, jak również ograniczeń w handlu lub prowadzeniu działalności będących skutkiem trwającej nadal wojny za wschodnią granicą oraz skutkiem sankcji nałożonych i nakładanych na Rosję i Białoruś.

Wysokie stopy procentowe spowodowały wyhamowanie tempa udzielania nowych kredytów w tym kredytów hipotecznych. Efekt ten został dodatkowo wzmocniony wcześniejszą nowelizacją Rekomendacji S, która nałożyła na banki konieczność doliczania bufora do oprocentowania kredytu w wysokości pięciu punktów procentowych ponad aktualny poziom przy wyliczaniu zdolności kredytowej. Nie można wykluczyć też braku środków unijnych na inwestycje.

Zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U. 2024 poz. 696), zwaną w skrócie „wakacje kredytowe” Bank był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców. W roku 2024 z tej pomocy skorzystało 19 klientów Banku. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Łączny koszt „wakacji kredytowych” wyliczony w oparciu o pozytywnie rozpatrzone wnioski - faktycznie poniesiony koszt uwzględniony w wyniku finansowym to 13 tys. zł.

2. Działalność biznesowa banku

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane i monitorowane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Na bieżąco monitorowano potencjalny wpływ trwającej wojny na Ukrainie, poziomu inflacji oraz wzrostu cen konsumenckich na działalność Banku.

Wysokie stopy procentowe, rosnące ceny, brak środków KPO determinowały działalność biznesową Banku. Brak obniżek stóp procentowych z jednej strony sprawił, że wyniki, a w ślad za nimi bezpieczeństwo i stabilność banku w dalszym ciągu rosła. Z drugiej strony, tą nieco gorszą stroną wysokich stóp procentowych był jednak ograniczony popyt na kredyty nie tylko w sektorze rolniczym, ale także małych i średnich przedsiębiorstw.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu współpracował z:

1) w zakresie ubezpieczeń życiowych:

- Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
- Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A
- Prevoir - Vie Groupe Prevoir Spółka Akcyjna - Oddział w Polsce

2) W zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych:

- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku, posiadających wydane przez Ubezpieczycieli pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych, jak i majątkowych, celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta. Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) utrzymaniu obligi kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) analizie płynności i zdolności kredytowej klientów, ze szczególną uwagą na wysokie stopy procentowe,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,
- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Duży wpływ na działalność kredytową Banku miała inflacja, utrzymanie wysokiego poziomu stóp procentowych, wzrost cen nieruchomości, brak nowych środków unijnych, niepewna sytuacja inwestycyjna. Czynniki te powodowały spadek akcji kredytowej.

Wpływ na działalność kredytową miały również działania nadzorcze zaostrzające warunki finansowania, co wpływa na obniżenie zdolności kredytowej przedsiębiorców, rolników oraz gospodarstw domowych. Działania nadzorcze nie powodują uproszczenia procedur a wręcz odwrotnie wprowadzają zaostrzenia wymogów i procedur kredytowych.

W 2024 roku kontynuowano udzielanie preferencyjnych „Kredytów płynnościowych z linii UP” dla rolników. Warunki udzielania kredytowania były i są bardzo dogodne, z kredytów w 2024 roku skorzystało 198 rolników na kwotę 18 239 tys. zł.

Pomimo trudnej sytuacji geopolitycznej, sytuacji na rynku finansowym, i niepewności gospodarczej zanotowaliśmy spadek kredytów zagrożonych i poprawę wskaźnika jakości kredytów.

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosując stabilną politykę depozytową utrzymał swoją bazę depozytową. Stan depozytów wzrósł w stosunku do roku 2023 o 40.138 tys. zł. W 2024r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie w stosunku do roku ubiegłego, tzn. przeważają depozyty osób fizycznych. Nie odnotowano również zmian w zakresie okresu

lokowania tzn. udział środków na rachunkach terminowych, jak i na rachunkach bieżących jest porównywalny do roku ubiegłego.

Z uwagi na rozwój dostępu do rachunku poprzez Internet rozwinął się trend zdalnego dostępu do rachunku. Klienci zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej oraz aplikacji mobilnej.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2024 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii działania Banku na lata 2024-2026 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2024 rok.

Rok 2024 był rokiem wysokiej inflacji i wysokich stóp procentowych, rokiem braku wzrostu wszelkich inwestycji, wzmożonych wymogów nadzorczych oraz nadal trwającej wojny Rosja-Ukraina. Zarząd Banku analizował sytuację na bieżąco i podejmował działania mające na celu zmniejszenie negatywnych skutków sytuacji na rynku.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2024 roku w stosunku do założeń planu.

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2024r.	Wykonanie 31.12.2024r.	Realizacja planu
Kredyty ogółem (nominalnie)	176 778	175 996	99,56%
Depozyty terminowe	176 343	178 620	101,29%
Suma bilansowa	500 911	497 203	99,26%
Zysk brutto	11 926	14 988	125,67%
Zysk netto	9 541	12 020	125,98%
Wynik z tytułu odsetek	20 864	24 735	118,55%
Kapitał Tier 1	52 295	52 463	100,32%
Kapitał Tier 2	975	975	100,00%
Fundusze własne	53 270	53 438	100,32%
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 10,50%	26,15%	-
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Min. 7,0%	25,68%	-
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 8,5%	25,68%	-
ROA netto	2,03%	2,43%	119,70%
ROE netto	20,55%	23,01%	111,97%
Poziom kosztów C/I	Max. 85% FW	40,92%	-

AKTYWA

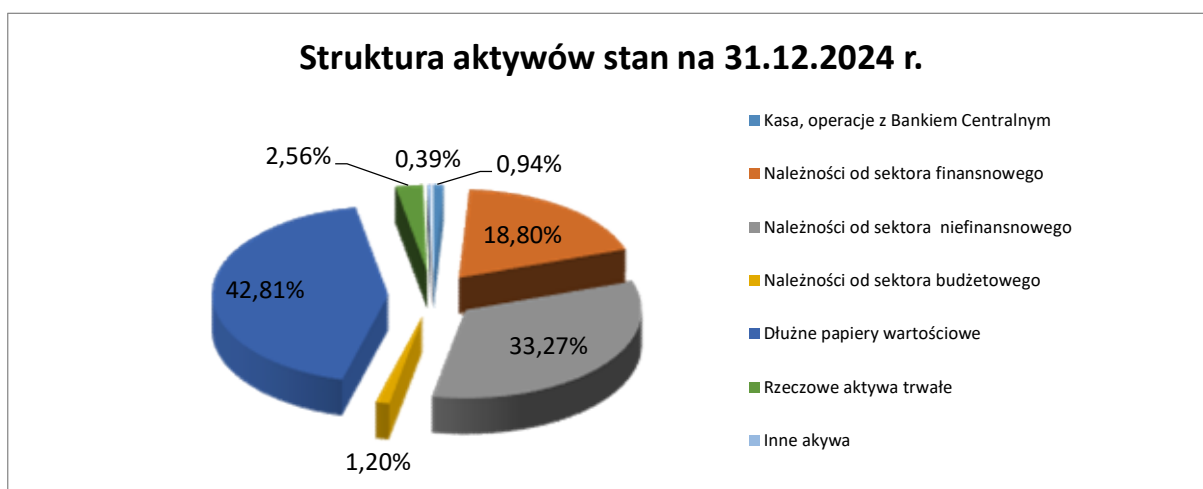
Główna miara określająca wielkość banku to poziom sumy bilansowej. Aktywa bilansowe Banku na koniec 2024 roku wynosiły 497 203 tys. zł. W porównaniu do końca 2023 roku wzrosły o 49 961 tys. zł, co stanowi wzrost o 11,17%.

Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach bilansowych na koniec 2024 roku wyniósł 34,24%.

Znaczącą wielkością aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2024 roku wyniosły one 219 090 tys. zł, co stanowi 44,06 % całości aktywów. Wielkość ta wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 25 010 tys. zł.

Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024r. wyniosły 96 237 tys. zł (19,36 % aktywów). Są to przede wszystkim lokaty w BPS S.A.

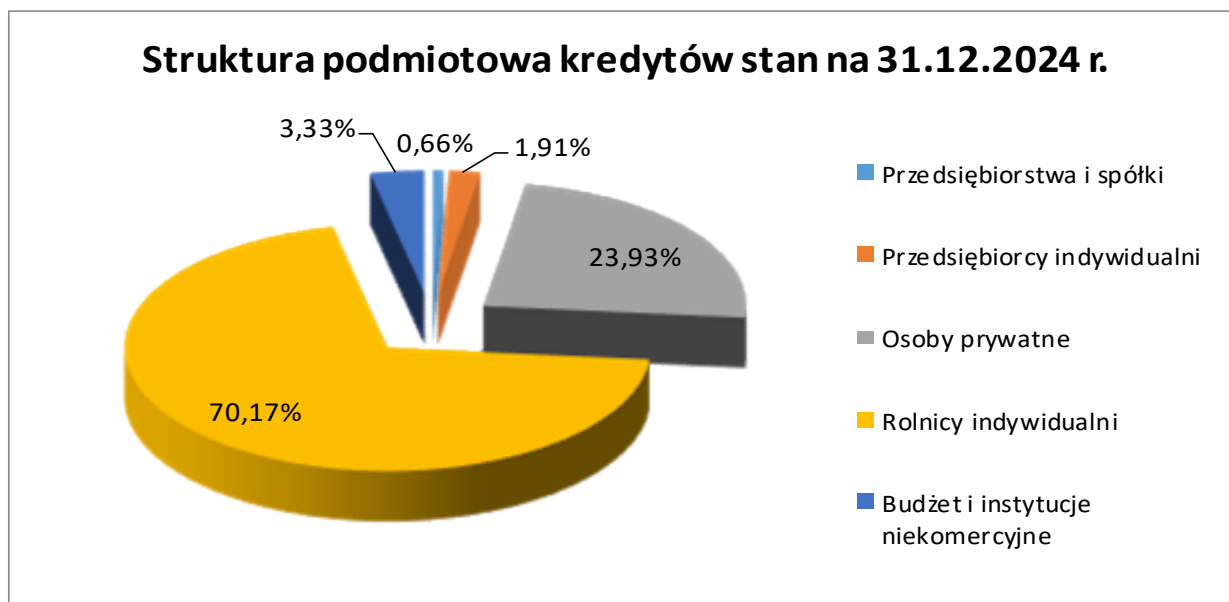
Strukturę aktywów w 2024 roku obrazuje poniższy wykres.



Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 175 996 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2023r. wartość ta spadła o 1 411 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 99,20%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik obligo kredytowe/baza depozytowa na 31.12.2023r. wyniósł 41,12% i spadł w stosunku do roku ubiegłego o 4,63%.

Strukturę podmiotową kredytów przedstawia poniższy wykres.



W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla rolników indywidualnych, które stanowią 70,17% obliża kredytowego oraz kredyty dla osób prywatnych – 23,93%. Kredyty sektora budżetowego i instytucji niekomercyjnych stanowią 3,33% obliża ogółem. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych poza rolnictwem stanowią 1,91% obliża kredytowego, a przedsiębiorstw i spółek tylko 0,66% obliża kredytowego.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obliżo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Obliżo na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	3 744	2,11	1 169	0,66	31,22
Przedsiębiorcy indywidualni	7 411	4,17	3 361	1,91	45,35
Osoby prywatne	57 014	32,13	42 119	23,93	73,87
Rolnicy indywidualni	96 057	54,14	123 495	70,17	128,56
Budżet i instytucje niekomercyjne	13 181	7,45	5 852	3,33	44,40
Sektor finansowy	0	0	0	0	0
RAZEM	177 407	100	175 996	100	99,20

Na koniec roku 2024 należności zagrożone sektora niefinansowego wyniosły 4 354 tys. zł, wobec planowanych 4 585 tys. zł Rezerwy na te kredyty wyniosły 3 325 tys. zł, wobec planowanych 3 298 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym wg stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 2,47%. Jest to zadawalający wskaźnik świadczący o zdrowym portfelu. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2023 spadł o 0,45%.

Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższy wykres.



Mimo niskiego poziomu kredytów zagrożonych Bank stara się odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024r. 2,43 % wobec uzyskanej 2,76 % w 2023 roku.

PASYWA

Głównymi pozycjami pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynoszą 427 983 tys. zł., które stanowią łącznie 86,08% ogółu pasywów. Zobowiązania sektora niefinansowego wyniosły 399 494 tys. zł i wzrosły od 2023r. o 46 587 tys. zł, co stanowi wzrost o 13,20%. Zobowiązania sektora budżetowego wynoszą 26 640 tys. zł, spadły w porównaniu z ubiegłym rokiem o 8 290 tys. zł. Na niezmienionym poziomie Bank utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 975 tys. zł.

Kapitały Banku to kwota 52 536 tys. zł, co stanowi 10,57% ogółu pasywów. Ta pozycja bilansu w stosunku do roku 2023 wzrosła o 11 933 tys. zł.

Strukturę pasywów w 2024 roku obrazuje poniższy wykres.

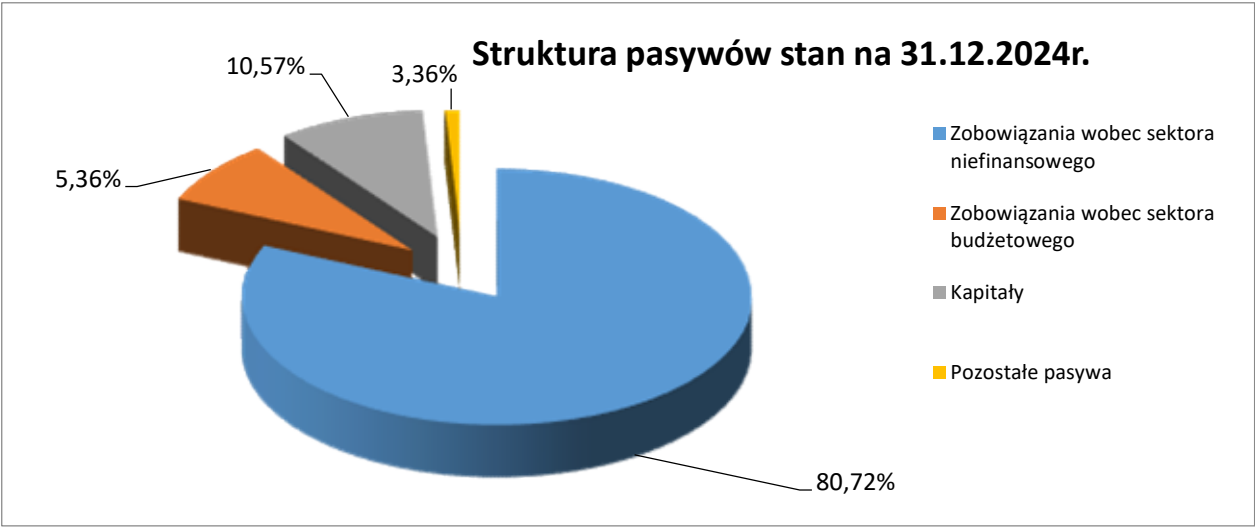


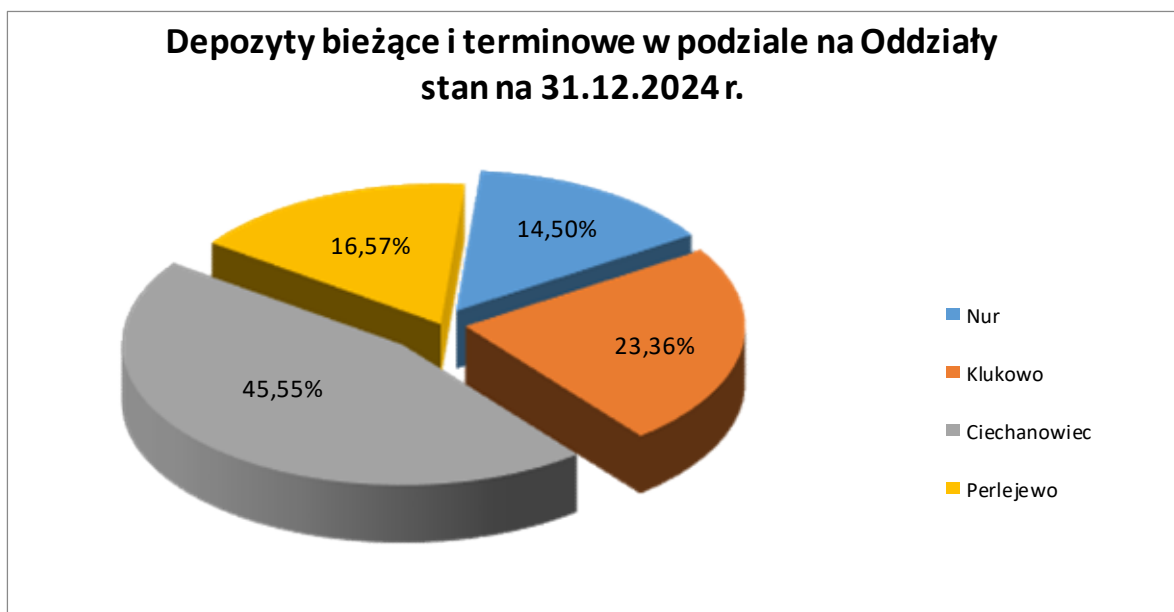
Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	241 152	62,17%	247 514	58,08%	102,64
Terminowe	146 684	37,83%	178 620	41,92%	121,77
RAZEM	387 837	100%	426 134	100%	109,87

Struktura depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

- Oddział w Ciechanowcu	-	194 115 tys. zł
- Oddział w Perlejewie	-	70 653 tys. zł
- Oddział w Nurze	-	61 792 tys. zł
- Oddział w Klukowie	-	99 574 tys. zł

Strukturę depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia poniższy wykres.



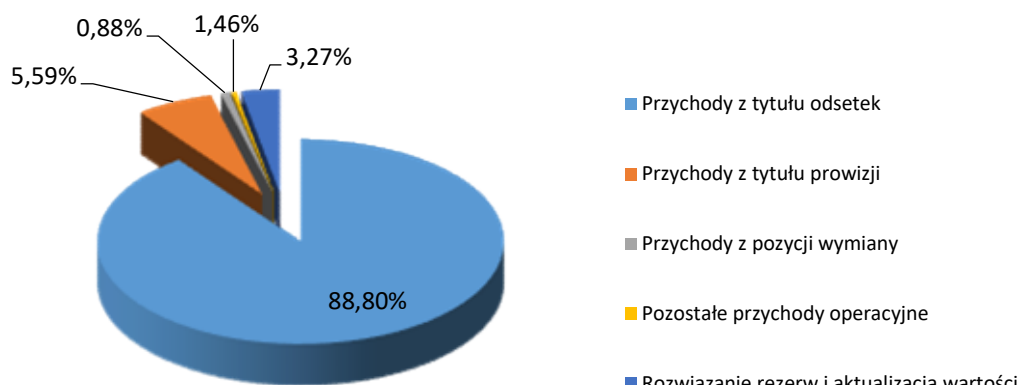
PRZYCHODY BANKU

W rachunku zysków i strat sytuacja przedstawia się następująco:

Po stronie przychodów najważniejsza pozycja to przychody odsetkowe. Zaplanowaną wielkość 27 067 tys. zł wykonano w 117,4%, tj. w kwocie 31 790 tys. zł. Przychody prowizyjne osiągnięto w wysokości 2 003 tys. zł, co stanowi 105,4% planu. Ogółem przychody wyniosły 35 801 tys. zł i jest to 120,0% planowanej wielkości. Zysk netto osiągnął kwotę 12 020 tys. zł, tj. 126,0% planu.

Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższy wykres.

Struktura przychodów stan na 31.12.2024r.

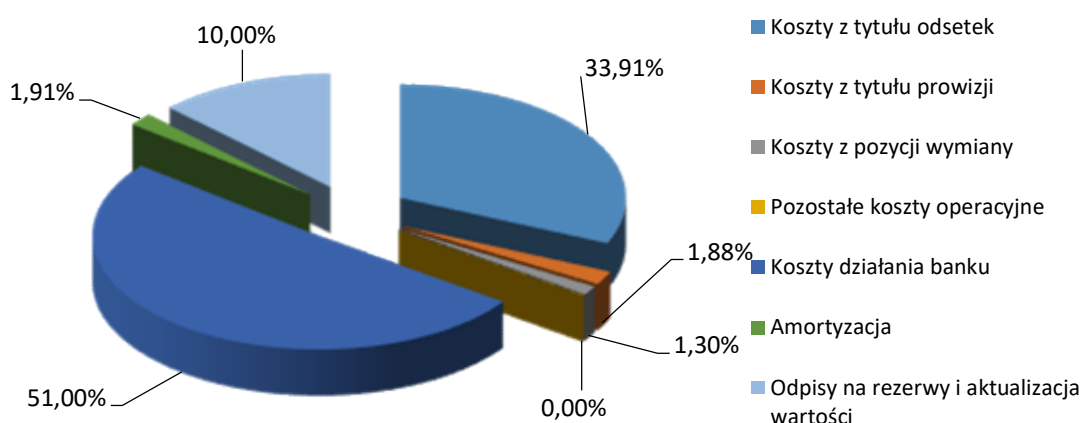


KOSZTY BANKU

Koszty Banku w 2024 roku wyniosły 20 813 tys. zł i wzrosły w stosunku do 2023r. o kwotę 3 767 tys. zł. Na koszty Banku składają się głównie: koszty działania banku w kwocie 10 615 tys. zł, co stanowi 51,00% kosztów ogółem, koszty odsetkowe w kwocie 7 055 tys. zł, tj. 33,90 % kosztów ogółem, amortyzacja 398 tys. zł, tj. 1,91% kosztów ogółem, odpisy na rezerwy 2 082 tys. zł, tj. 10,00% kosztów ogółem.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższy wykres.

Struktura kosztów stan na 31.12.2024r.



Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się:

- koszty wynagrodzeń w kwocie 6 867 tys. zł, które były wyższe o 1 352 tys. zł w stosunku do roku 2023r.,
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia wyniosły 1 413 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 280 tys. zł,

- pozostałe koszty 2 335 tys. zł, które spadły o 165 tys. zł.

Zaplanowany zysk brutto na 2024 rok Bank zrealizował w 125,67% wartości zaplanowanej i jest to kwota 14 988 tys. zł. Zysk netto osiągnął kwotę 12 020 tys. zł, tj. 125,98 planu.

IV. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy. Od stycznia 2014 roku rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wprowadzono wymogi związane ze sposobem ustalania funduszy własnych banku. Istotą rozporządzenia CRR obok poprawy jakościowej i ilościowej kapitału, jest również stosowanie lepszych metod pomiaru ryzyka i zarządzania nim, a także klasyfikowanie różnych rodzajów kapitałów do kategorii na podstawie katalogu kryteriów jednolitych dla wszystkich banków UE.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał podstawowy Tier 1(CET1) - w kwocie 52 463 tys. zł,
2. Kapitał Tier 2 – w kwocie 975 tys. zł., w tym kwota rezerwy na ryzyko ogólne – w kwocie 975 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2024 roku wyniosły 53 438 tys. zł, wzrosły o kwotę 11 895 tys. zł. w stosunku do roku 2023. Wzrosły one w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2023r. zysku netto. Fundusz udziałowy stanowi 2,37% kapitałów banku, zaś kapitały stanowią 10,57% sumy bilansowej.

W dniu 18 czerwca 2024 roku do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu wpłynęła Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na obniżenie funduszy własnych, poprzez obniżenie kapitału podstawowego Tier I o kwotę 40 950 zł z tytułu wypowiedzeń udziałów członkowskich.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 2 968 tys. zł. W związku z tym osiągnięty za 2024 rok wynik netto to kwota 12 020 tys. zł będzie również w głównej mierze przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto był niższy w stosunku do roku ubiegłego o 307 tys. zł. Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek i prowizji.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na koniec roku 2024 wyniósł 23,01 % i był o 7,38% niższy niż w roku 2023.

V. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia - Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2024 roku wymóg ten wynosił 12 609 tys. zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

2. Ryzyko operacyjne

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Płatności i rozliczenia”.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2024r. wynosił 3 739 tys. zł.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2024r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 7,74%
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 2,17%.

4. Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyk oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 3.067 tys. zł.

5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

6. Ryzyko braku zgodności

W 2024 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2024 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

7. Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

8. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymagania kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymagania kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2024 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 26,15%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

Tabela: Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2024r.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	26,15%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	22,02%
Wskaźnik kapitału TIER 1	25,68%
Wskaźnik dźwigni	13,40%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

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

9. 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 trudnomierzalnego dokonuje identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka reputacji w ramach innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

VI. WYNIKI KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy Funkcji Kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu przystąpił w grudniu 2015r.

W dniach od 20.05.2024r. do 07.06.2024r. Departament Audytów Kompleksowych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadził audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu. Zakres przedmiotowy audytu obejmował obszar ryzyka kredytowego. Po audycie zostały wydane zalecenia, które Bank terminowo zrealizował.

Rada Nadzorcza została poinformowana o ustaleniach Audytorów oraz otrzymywała raporty z realizacji zaleceń.

VII. KOMITET AUDYTU

Na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu w dniu 27.06.2022r. spośród członków nowo powołanej Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. Wszyscy członkowie Komitetu Audytu są niezależni od Banku.

Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

VIII. WYNIKI LUSTRACJI

W 2024 roku nie była przeprowadzana lustracja w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.

IX. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA

W swojej działalności Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu napotyka konkurencję w postaci placówek: Banku PEKAO S.A, Banku Pocztowego oraz Banku PKO BP.

Bank konkuruje na różnych płaszczyznach i w różnych segmentach rynku lokalnego:

- o klienta detalicznego w płaszczyźnie kredytów konsumenckich, mieszkaniowych, rachunków oraz rozliczeń bankowych,
- o klienta instytucjonalnego z sektora MŚP w sferze kredytów inwestycyjnych na działalność gospodarczą, rachunków oraz szybkich rozliczeń,
- o klienta prowadzącego działalność rolniczą zarówno na płaszczyźnie kredytów preferencyjnych jak i komercyjnych.

Przewagę Banku na rynku lokalnym stanowi doskonała znajomość klientów, co z drugiej strony procentuje lojalnością i zaufaniem do Banku, który jest głęboko zakorzeniony w rejonie swej działalności, gdyż istnieje od 1899 roku.

Oferta Banku Spółdzielczego śmiało konkuruje z ofertą banków komercyjnych zarówno pod względem produktowym jak i technologicznym. Faktem przemawiającym na korzyść jest to, iż proces podejmowania decyzji jest szybki i elastyczny dzięki zlokalizowanym na miejscu „władzom Banku”.

X. DZIAŁANIA W ZAKRESIE ESG

Bank identyfikuje czynniki ESG:

- ***Environmental*** – czynniki środowiskowe odnoszące się do jakości i sprawności ekosystemu,
- ***Social*** – czynniki społeczne, odnoszące się do prawa, dobrobytu, dobrostanu osób i społeczności,
- ***Governance*** – sprawne zarządzanie i ład korporacyjny, czynniki odnoszące się do zarządzania i nadzorowania firmy i innych podmiotów.

Czynniki ESG, czyli warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość firmy klienta w ocenie Banku i to zarówno negatywny jak i pozytywny. Czynniki ESG, zwane również „czynnikami zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ESG) nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko kredytowe. Oceny czynników ESG Bank przeprowadza w ramach oceny klienta przy udzielaniu/odnowieniu/zmianie kredytu.

Działania środowiskowe na rzecz ochrony środowiska i klimatu:

- we wszystkich placówkach Banku są ocieplone ściany i dachy budynków oraz wymienione okna na energooszczędne,
- w roku 2023 Bank we wszystkich placówkach przeszedł z ogrzewania olejowego na ogrzewanie pompami ciepła powietrze-woda,
- w 2024 roku zamontowano i uruchomiono instalację fotowoltaiczną w trzech placówkach tj. Perlejewo, Nur i Klukowo,
- w 2025 roku będzie wykonana instalacja fotowoltaiczna w budynku Banku w Ciechanowcu.

Działania społeczne czyli pracownicy i społeczność lokalna:

- **Polityka kadrowa** Banku obejmuje wszystkie cele pracownicze określone w zrównoważonym rozwoju. Określa jasno zasady monitorowania i planowania potrzeb kadrowych, zasady doboru pracowników, zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu, określa zasady szkoleń pracowniczych w celu zabezpieczenia potrzeb kadrowych. Zapisy Polityki kadrowej gwarantują równe prawa dla wszystkich pracowników.
- **Polityka wynagrodzeń** wszystkich pracowników, Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Polityka wynagrodzeń członków Zarządu - polityki te uchwalone przez Radę Nadzorczą regulują zasady wynagradzania z zachowaniem zasad równości i uczciwości z dbałością o dobrostan pracowników. Zapisy Polityk wynagradzania zabezpieczają równe traktowanie pod względem płci, równej płacy na porównywalnych stanowiskach i zawierają zrozumiałe kryteria wynagradzania dla wszystkich pracowników.
- Bank współpracuje szkołami podstawowymi na terenie działania od bardzo wielu lat, w ramach Szkolnych Kas Oszczędności oraz corocznie uczestniczy w „pasowaniu na pierwszaka”, fundując książeczki SKO z wkładem 20 złotych. Bank wspiera finansowo i organizacyjnie SKO w organizowanych konkursach o oszczędzaniu i związanych z tematyką ekonomiczną i bankową.
- zgodnie z zawartą umową z Zespołem Szkół Ogólnokształcących i Zawodowych w Ciechanowcu Bank funduje stypendium dla ucznia z wysoką średnią ocen, ze wskazaniem na powiązania z Bankiem rodziców lub ucznia, zwanym „Stypendium Prezesa Zarządu” w wysokości 500 złotych przez okres 10 miesięcy,
- Bank wspiera działalność Ochotniczych Straży Pożarnych w zakupie sprzętu ratowniczego i wyposażenia indywidualnego oraz działalność różnych organizacji społecznych typu KGW w organizacji spotkań integracyjnych w miejscowościach, Kół łowieckich w organizacji zawodów, bibliotek w organizacji konkursów, koło szachowe w organizacji zawodów oraz wspiera wiele innych działań związanych ze społecznością lokalną.

Standardy zarządzania i ład korporacyjny:

Cele ekonomiczne Banku powinny być osiągnięte w sposób etyczny i z poszanowaniem społeczności, w której Bank działa oraz środowiska naturalnego.

W myśl Strategii działania, Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje

bezpieczne 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 wspiera inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

XI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Zasady Ładu Korporacyjnego zawarte są w „Polityce zarządzania zgodnością” przyjętą przez Zarząd Uchwałą Nr 110/2014 z dnia 19.12.2014 r. oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 15/2014 z dnia 30.1.2014 r.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,
3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu,
2. Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XII. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów. Posiadamy wyjątkowo bogaty i atrakcyjny wachlarz usług i produktów bankowych.

Bank systematycznie aktualizuje ofertę produktową – ulepszając stare produkty i wprowadzając gamę nowych skierowanych do szerokiej rzeszy klientów, jak i wyspecjalizowane, adresowane do poszczególnych grup. Nasza oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W swojej ofercie Bank posiada rachunki bankowe dla każdego klienta. Do rachunku Bank oferuje karty płatnicze Visa i Mastercard, usługę BLIK oraz dostęp poprzez Internet. Poprzez bankowość elektroniczną klienci mogą uzyskiwać dostęp do profilu zaufanego w ramach usługi MojeID.

XIII. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2024 ROKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2024 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez Zrzeszenie Banku BPS.

Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej, poprzez ulotki i plakaty reklamowe eksponowane w placówkach bankowych a także na imprezach lokalnych /stoiska reklamowe, banery itp./.

XIV. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2025 ROK

W 2025r. działania Banku będą dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomicznej i geopolitycznej. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, dostosowany do realiów gospodarczych rozwój akcji kredytowej. Niestety ze względu na wysokie koszty kredytowe, kryzys energetyczny, dosyć wysoką inflację i widmo kryzysu gospodarczego kredyty zaciąga dużo mniej osób niż jeszcze do niedawna.

W związku z trudną sytuacją gospodarczą Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,
3. dostosowywanie do wymogów związanych z cyberbezpieczeństwem,
4. dystrybucję środków pomocowych,
5. wspieranie inicjatyw lokalnych w zakresie ESG,

6. podejmowanie działań promocyjnych i reklamowych z uwzględnieniem udzielania kredytów na cele zrównoważone środowiskowo.

Plany na rok 2025 to stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Szczegółowe dane dotyczące wielkości planowanych na rok 2025 zawiera poniższa tabela.

Tabela: Projekcja finansowa Banku (kwoty w tys. zł)

	Wykonanie 31.12.2024r.	Plan 31.12.2025r.
Kredyty ogółem (nominalnie)	175.996	173.918
Depozyty terminowe	178.620	208.188
Suma bilansowa	497.215	546.952
Przychody	35.801	35.314
Koszty	20.813	21.806
Zysk brutto	14.988	13.508
Zysk netto	12.074	10.806
Wynik z tytułu odsetek	24.735	23.880
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	204.348	224.250
Całkowity współczynnik kapitałowy	26,15%	Min. 11,5%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	25,67%	Min. 9,5%
Współczynnik kapitału Tier 1	25,67%	Min. 9,5%
ROA netto	2,43%	1,98%
ROE netto	23,01%	16,94%
Koszty działania z amortyzacją	11.012	11.848
Wynik na działalności bankowej i operacyjnej	26.911	25.450
Poziom C/I	40,92%	Max. 85%

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym Planem ekonomiczno-finansowym na 2025 rok oraz opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu na lata 2025-2027. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2025 powinna wzrosnąć o około 11 325 tys. zł.

Poziom kapitałów za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela:

Tabela: Projekcja kapitałów Banku (kwoty w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok 2024	Rok 2025
Kapitał podstawowy w tym:	52 608	63 876
- Fundusz udziałowy wg wartości bilansowej	1 247	1 229
- Fundusz zasobowy	47 416	58 716
- Fundusz rezerwowy i ogólnego ryzyka	3 012	3 012
- Fundusz ogólnego ryzyka	975	975
- pomniejszenie o wn i p	- 43	- 56
Fundusze uzupełniające / z aktualizacji wyceny majątku trwałego i papierów wartościowych	- 115	-55
Kapitały razem	52 536	63 877
Fundusze własne do współczynnika wypłacalności	53 438	64 763

W celu lepszej jakości obsługi klientów oraz większym bezpieczeństwem Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Plany na 2025 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą kraju, sytuację geopolityczną oraz inflację, nie da się precyzyjnie przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z dostosowaniem się do zmieniających się przepisów prawnych.

XV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111 a Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz.U. 2024 poz. 1646), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego, łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie

skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

2. Przychody w 2024 roku wyniosły 35 801 tys. zł, zaś koszty 20 813 tys. zł, wynik finansowy brutto Banku wyniósł 14 988 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2024 roku wyniósł 2 968 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2024 roku 2,43% wobec uzyskanej 2,76% w 2023 roku.
5. Na dzień 31 grudnia 2024 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu wynosiło 58,50 etatów.
6. Bank nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
7. Bank w okresie sprawozdawczym nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
8. Bank Spółdzielczy nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju (art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości).
9. Bank nie posiada własnych udziałów.
10. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023r. poz. 120 ostatnie zmiany Dz.U. 2024 poz. 1863). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
11. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

- 10 Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 11 Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.
- 12 Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Lech Samulski | Prezes Zarządu |
| 2. Ewa Moczulska | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Anna Miliszkiewicz | Wiceprezes Zarządu |

Ciechanowiec, dnia 27.05.2025 r.