

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NARWI
W 2024 ROKU

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

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

Bank Spółdzielczy w Narwi zgodnie ze statutem funkcjonuje jako jedna placówka – Centrala Banku i działa na terenie powiatu: hajnowskiego, białostockiego i bielskiego.

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2024 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej za 2023r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz zmian w statucie naszego Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej w 2024r. dalej liczył 5 osób, zgodnie z dokonany wybozem na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21 czerwca 2022r. Zgodnie z art.128 ust.1 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U z 2017r. poz.1089), Rada Nadzorcza w 2022r. powołała Komitetu audytu.

3. Zarząd Banku

W całym 2024r. Zarząd Banku pracował w 4 osobowym następującym składzie:

1. Olga Jakubowska – Prezes Zarządu;
2. Katarzyna Dawidziuk – Członek Zarządu;
3. Halina Seliwoniuk –Członek Zarządu;
4. Walentyna Niczyporuk – Członek Zarządu .

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Regulaminu organizacyjnego Banku został przyjęty uchwałą Zarządu nr 45/Z/22 i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/RN/22 z dnia 30.12.2022r. Wprowadzone zapisy w Regulaminie obowiązywały od 1 stycznia 2023r. i dotyczyły przede wszystkim podziału i zaliczenia poszczególnych stanowisk pracy do I i II linii obrony, zgodnie z przyjętym systemem kontroli wewnętrznej.

Na koniec 2024r. stan zatrudnienia wyniósł 11 pracowników (9,6 etatu) co oznacza brak zmian w zatrudnieniu w stosunku do końca 2023.

II. INFORMACJE DODATKOWE.

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

- 1) Bank Spółdzielczy w Narwi nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie zawarł żadnej umowy, o której mowa w Art.141t ust.1 Prawa bankowego;
- 2) Stopa zwrotu z aktywów wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale III w podrozdziale 3 „Fundusze i wynik finansowy”. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysków netto i sumy bilansowej, wyniosła 3,13% wobec uzyskanej 3,66% w 2023 roku;
- 3) Obrót wykazany w sprawozdaniu finansowym za 2024r. wyniósł 6 848 216,40 tys. zł;
- 4) Zysk brutto, przed opodatkowaniem wypracowano w wysokości 2.591,87 tys. ;
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 233,87 tys. zł;
- 6) W 2024r. Bank Spółdzielczy w Narwi nie otrzymał wsparcia finansowego ze środków publicznych;
- 7) Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku;
- 8) O systemie zarządzania, w tym systemie zarządzania ryzykiem i systemie kontroli wewnętrznej oraz polityce wynagrodzeń mowa jest w dalszej części sprawozdania;
- 9) Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku i tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku, oraz pozostałe informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

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

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Narwi**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej (www.bsnarew.pl).

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Narwi spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w 2024r. z 70 921,44 tys. zł do 80 132,80 tys. zł tj. o 12,99%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2024r. w tym zakresie, realizacja 105,12%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024r., wg wartości bilansowej netto, łącznie z budżetem wyniosły 30 383,03 tys. zł i wzrosły się aż o 4 351,47 tys. zł (wzrost o 16,72%). Wartość nominalna portfela kredytowego, podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego, wyniosła ogółem 30 763,39 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. wzrosła o 16,59 %. Plan w tym zakresie wykonano w 110,67%.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura (w %)	Obligo na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Przedsiębiorstwa i spółki	716,50	2,72	1.899,97	6,20	265,17
Przedsiębiorcy indywidualni	105,96	0,41	2.298,45	7,50	2169,17
Osoby prywatne	5.194,08	19,77	5.002,90	16,32	96,32
Rolnicy indywidualni	19.144,18	72,86	20.568,22	67,07	107,44
Budżet i instytucje niekomercyjne	1.114,63	4,24	894,87	2,91	80,28
RAZEM	26. 275,35	100	30.664,41	100	116,70

Należności zagrożone wyniosły 98,99 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 0,32 % całości obliiga kredytowego (na koniec 2023 r. było to odpowiednio 111,20 tys. zł. i 0,42%). Wskaźnik kredytów zagrożonych jest na poziomie niskim w porównaniu z analogiczną grupą banków spółdzielczych, pod względem wielkości sumy bilansowej (ponad 50 mln zł), zrzeszonych w BPS S.A. (3,49% wg stanu na dzień 30.11.2024r.).

Należności zagrożone o jakich mowa wyżej, to 1 ekspozycja kredytowa, w sytuacji „straconej” w wysokości 98,99 tys. zł. Na tą ekspozycję już w 2022r. Bank dotworzył rezerwę celową do

100% jej wartości, uwzględniając wartość prowizji. W 2024r. należność ta była obsługiwana i zmniejszyła się w ciągu roku o 12 tys. zł.

Ogółem stan rezerw celowych na należności w sytuacji straconej spełnia poziom limitów wewnętrznych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Drugą istotną pozycją aktywów są papiery wartościowe. Na dzień 31.12.2024r. wyniosły 43 040,17 tys. zł i w porównaniu z końcem 2023r. wzrosły o 8,91%, w tym aż 83,62% stanowiły bony pieniężne NBP, tj. 35 988,56 tys. zł. Pozostałe papiery wartościowe to:

- obligacje SP serii WZ0528, WZ1128, WZ1127, obligacje komercyjne serii BGK0725 tj. obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, posiadające również gwarancje SP, o łącznej wartości 4.987,72 tys. zł., w porównaniu z końcem 2023r. wzrosły tylko o odsetki i wyniosły 100,24%,
- akcje BPS SA w wysokości 742,52 tys. zł. oraz obligacje BPS SA o wartości 1.321,37 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA BPS SA nie przekracza 1%.

Następną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024r, wyniosły 5 305,17 tys. zł i wzrosły się o 800,72 tys. zł (dynamika 117,78%), w związku z udzieleniem pożyczki podporządkowanej dla BPS SA 400 tys. zł oraz wzrostem depozytu obowiązkowego o 409,50 tys. zł.

Ponadto inne istotne pozycje aktywów to:

- środki pieniężne w kasie i bankomacie 849,16 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 244,97 tys. zł,
- inne aktywa 310,30 tys. zł,
- rezerwy celowe utworzone na wymienione należności normalne i zagrożone 117,52 tys. zł,
- prowizja rozliczana wg ESP 313,35 tys. zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024r. wyniosły 58 621,97 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2024 r. o 4 757,36 tys. zł (dynamika 108,83%). Powyższe zobowiązania to m.in. zdeponowane przez klientów sektora niefinansowego depozyty terminowe 27 185,12 tys. zł i bieżące 31 020,11 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego, na koniec 2024r. wyniosły 4 626,85 tys. zł i wzrosły w trakcie 2024 r. aż o 2 008,06 tys. zł (dynamika 176,68%).

Tabela: Struktura depozytów wobec sektora niefinansowego i budżetowego ogółem

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura (w %)	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Bieżące	31.313,95	55,88	35 646,96	56,73	113,84
Terminowe	24.725,71	44,12	27 185,12	43,27	109,95
RAZEM	56.039,66	100	62 832,08	100	112,12

Ponadto inne istotne pozycje pasywów to:

- zobowiązania wobec sektora finansowego 110,98 tys. zł,
- inne pasywa 205,80 tys. zł.

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2024r. wzrosła o 2 437,71 tys. zł i wyniosła 14.209,20 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 13 936,34 tys. zł, wzrósł on o 2 438,51 tys. zł w związku z podziałem nadwyżki bilansowej za 2023r. Natomiast fundusz udziałowy zmniejszył się o 0,80 tys. zł w związku z wypowiedzeniem udziałów oraz wykreśleniem z rejestru członków osób nieżyjących. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024r. wyniósł 150,50 tys. zł i jest utworzony przez 168 członków osób fizycznych i 4 członków osób prawnych, łącznie z pełnymi 1.369 udziałami.

W 2024r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2.591,87 tys. zł. Zysk netto wyniósł 2.358,00 tys. zł. a plan finansowy na 2024r. wykonano w tym zakresie w 102,94 %. Stopa zwrotu z aktywów wyniosła 3,13% (ROA netto) i spadła w porównaniu z 2023r. o 0,53pp.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Nowej Umowy Kapitałowej zawartej w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012/UE (dalej: rozporządzenie CRR) i w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021r. poz. 1045), Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

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

Zarząd Banku okresowo, co kwartał przedkładał Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony był Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś **Rada Nadzorcza** sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełniła kontrola wewnętrzna wykonywana zgodnie z Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdzonym uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/RN/21 z dnia 23.02.2021r.

sprawowana między innymi przez stanowisko ds. zgodności i stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

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

1) Ryzyko kredytowe w tym koncentracji - profilu tego ryzyka Bank analizuje głównie na podstawie wymienionych niżej wskaźników:

- wskaźnik jakości kredytów,
- udział kredytów w sumie bilansowej,
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami,
- współczynnik wypłacalności.

Limity ustanowione na wymienione wskaźniki, w ciągu całego roku były przestrzegane a ich wykorzystanie kształtowało się na poziomie 80%.

W związku z powyższym oraz w związku z wyrezerwowaniem kredytów straconych na poziomie 100%, Zarząd Banku ocenia ryzyko kredytowe jako niskie.

2) Ryzyko płynności - od 2014r. Rozporządzenie CRR – Rozporządzenie nr 575 Parlamentu Europejskiego i Rady UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obliguje Bank do wyliczania i obserwacji:

- wskaźnika LCR - wymogu pokrycia wpływów netto (minimalny wskaźnik 100%),
- wskaźnika NSFR - wymogu stabilnego finansowania (minimalny wskaźnik 100%),
- wskaźnik LR - dźwignia finansowa (wskaźnik do obserwacji).

Na koniec 2024r. w naszym Banku wskaźniki te wynosiły w granicach 478,16%, 221,00% i 17,58% a więc ukształtowały się na bezpiecznym, wysokim poziomie.

W związku z powyższym, w tym biorąc przede wszystkim pod uwagę:

- 1) wysoką stabilność bazy depozytowej;
- 2) pokrycie depozytów niestabilnych aktywami płynnymi, z terminem płatności do 30 dni, wraz ze środkami w kasie Banku;

Zarząd Banku ocenia ryzyko płynności jako niskie.

3) Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej – w roku sprawozdawczym podstawowe stopy procentowe NBP utrzymane były na poziomie 5,75%.

Marża odsetkowa na koniec roku wyniosła 5,40%, przy ustalonej w Strategii działania Banku w wysokości min. 5,00%. Podwyższoną marżę odsetkową Bank uzyskał dzięki wysokim stopom procentowych w tym stawki referencyjnej WIBOR 3M, o którą oparte jest oprocentowanie kredytów długoterminowych oraz zakupowi bonów pieniężnych NBP o znacznej wartości.

Dzięki zmienności stóp procentowych Bank uzyskał za 2024r. wynik odsetkowy w wysokości 3 973,71tys. zł, wykonując plan finansowy w 104,95%.

Wykonane testy warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego, biorąc pod uwagę wpływ na wynik odsetkowy, spadek i wzrost oprocentowania o 250pb wykazały, że ryzyko z tego tytułu dla Banku jest podwyższone, jednak nie przekracza ustalonego limitu w zakresie zmniejszenia wyniku finansowego Banku i jego wpływu na wzrost funduszy własnych i w konsekwencji na wysokość współczynnika wypłacalności.

Zarząd stwierdza, że ryzyko stopy procentowej według stanu na koniec roku utrzymywało się w ramach przyjętych limitów.

4) Ryzyko kapitałowe – fundusze własne wg Rozporządzenia CRR Banku na koniec 2024 r. wyniosły 14 199,14 tys. zł tj. 3 323 tys. EURO. W związku z czym, Bank zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwałą KNF w sprawie funduszy własnych banku, utrzymywał na koniec każdego miesiąca 2024 r. fundusze własne na poziomie ponad 1mln euro, liczone wg średniego kursu NBP. Wg Rozporządzenie nr 575 Parlamentu Europejskiego I Rady UE z dnia 26 czerwca 2013r. fundusze własne Banku w 100% były zaliczone do Tier I.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności w polityce kapitałowej Banku wynosi 18%, a na dzień 31.12.2024. osiągnął on poziom aż 44,14%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W związku z powyższym Zarząd Banku ocenia ryzyko kapitałowe jako niskie.

5) Ryzyko biznesowe – ocena tego ryzyka jest nierozzerwalnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurencji na lokalnym rynku).

Analiza makroekonomiczna w głównej mierze to analiza PKB, stopa bezrobocia zarejestrowanego, stopy inflacji i regulacje prawne dotyczące sektora bankowego a ponadto wysoka inflacja oraz wojna za wschodnią granicą. W 2024r. wysokie stopy referencyjne NBP w tym stopa redyskonta weksli, WIBOR 3M i oprocentowanie lokat międzybankowych, szczególnie korzystne wpływały na prowadzenie działalności bankowej.

Analiza mikroekonomiczna to w głównej mierze analiza stopy bezrobocia na terenie działania Banku i jakość udzielonych kredytów.

W 2024r. jakość kredytów uległa poprawie i wyniosła na koniec roku 0,32% tj. mniej o 0,10p.p. w porównaniu z końcem 2023r. Ponadto na kredyty stracone Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 100%.

W związku z powyższym Zarząd Banku ocenia ryzyko biznesowe jako niskie.

6) Ryzyko operacyjne - Bank jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosował proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym, z uwzględnieniem nowej Rekomendacji M z 8 stycznia 2013r.

Na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sporządzana była mapa ryzyka, której celem jest wskazanie obszarów funkcjonowania Banku, w których należy podjąć działania ograniczające występowanie istotnych strat spowodowanych przez incydenty ryzyka operacyjnego. Do mierzenia poziomu ryzyka operacyjnego w kluczowych obszarach Bank stosuje Kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI).

Podstawowe działania, które Bank w roku sprawozdawczym podejmował dla ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego to:

- szkolenia pracowników,
- zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
- doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- w miarę potrzeby wymiana sprzętu informatycznego, oprogramowania, wymiana bankomatu na nowe urządzenie z funkcją wpłat, sprzęt zabezpieczający przed cyberatakami,
- zorganizowanie serwera zapasowego i jego umiejscowienie w sąsiednim Banku Spółdzielczym,
- opracowanie nowej strony internetowej www.bsnaREW.pl i zamieszczenie na niej niezbędnych i obowiązujących informacji.

W związku z powyższym oraz w związku z brakiem szkód finansowych i pozafinansowych i pozytywną oceną bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku przez audyt wewnętrzny, Zarząd stwierdza, że ryzyko operacyjne było na niskim poziomie.

Przeprowadzono również test warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, który stwierdził, że ewentualny wzrost ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności zostanie w pełni pokryty wymogiem kapitałowym tworzoną na to ryzyko w wysokości 591,52 tys. zł.

7) Ryzyko braku zgodności - w celu oceny skutków ryzyka braku zgodności, przeanalizowano następujące informacje:

- rejestr skarg wniosków – w analizowanym okresie nie zanotowano skarg i wniosków klientów,
- ilość rachunków klientów,
- rotacja i zwolnienia pracowników, nie stwierdzono sytuacji odejścia pracowników z pracy z powodu nie przestrzegania przez Bank przepisów,

- w Banku nie wystąpiły oszustwa zewnętrzne i wewnętrzne,
- w Banku nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł,
- nie są prowadzone żadne sprawy sądowe.

Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku kształtowało się na niskim poziomie.

Ponadto informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń zawarte są w części II Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024r.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024.

W 2024r. trwająca wojna za wschodnią granicą wywarła znaczący wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego. Jej skutki jednak zmalały w porównaniu z poprzednimi latami. Natomiast rosnąca inflacja oraz związane z nią wysokie stopy procentowe NBP, wpłynęły korzystnie na wyniki finansowe naszego Banku.

Mimo wysokiej inflacji i związane z nią wysokie koszty prowadzenia jakiejkolwiek działalności gospodarczej, nie wpłynęło negatywnie na działalność naszych klientów. Na dzień dzisiejszy nasi klienci nie mają zawieszonych działalności gospodarczych, prowadzą działalność rolniczą i pozarolniczą bez ograniczeń. Również klienci posiadający ekspozycje detaliczne nadal są zatrudnieni, otrzymują wynagrodzenia i obsługują zobowiązania zgodnie z zawartymi umowami kredytowymi.

W ciągu roku klienci posiadający kredyt mieszkaniowy nie skorzystali z wakacji kredytowych, Zgodnie z Rekomendacją S KNF, Zarząd w 2022r. wprowadził do Tabeli oprocentowania produktów bankowych, okresowo stałe oprocentowanie na okres 5 lat oraz możliwość zamiany oprocentowania zmiennego na okresowo stałe oprocentowanie. Jednak okresowo stałe oprocentowanie na okres 5 lat nie znalazło chęci skorzystania wśród naszych klientów.

Ponadto Zarząd podjął przygotowania do zamiany wskaźnika referencyjnego WIBOR na nowy wskaźnik, w najbliższym czasie, wg propozycji banku zrzeszającego.

1 stycznia 2025 roku wchodzi w życie przepisy zmieniające Rozporządzenie nr 575/2013 oraz Dyrektywę 2013/36/UE, czyli tzw. CRR 3 i CRD 6. Nowe przepisy mają na celu pełne wdrożenie do prawodawstwa Unii Europejskiej standardów międzynarodowych uzgodnionych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, w szczególności tzw. "reformy Bazylea III"

W związku z powyższym nastąpią zmiany w obszarze ryzyka kredytowego, które bezpośrednio wpłyną na poziom wymogów kapitałowych i procesy operacyjne.

W grudniu 2024r. w Banku przeprowadziliśmy symulację wymogu kapitałowego wg nowych przepisów, o jakich mowa wyżej i stwierdziliśmy, że współczynnik wypłacalności dla naszego

Banku spadnie w granicach 1% a więc będzie dalej znacznie przewyższał poziom wymagany przepisami nadzorczymi.

Dla zwiększenia bezpieczeństwa systemu informatycznego i rozliczeń bankomatowych Bank w 2023r. zorganizował i funkcjonuje na dzień dzisiejszy:

- zastępczy zapasowy system informatyczny,
- wymienił bankomat na urządzenie z funkcją wpłat i wypłat, działający w systemie operacyjnym firmy Novum,
- zakupił moduł Skarbiec, który pozwala na liczenie procesowanych banknotów w Banku, dane niezbędne do sprawozdań do NBP.

Wzorem lat poprzednich i zgodnie z naszą misją, Bank finansowo wspierał działalność sportową, kulturalną i edukacyjną na terenie Gminy Narew i powiatu hajnowskiego, kwotą 28.200 zł.

W 2024r. Bank nie prowadził działalności badawczo –rozwojowej.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Mimo dalej rosnącej inflacji, trwającej wojny za naszą wschodnią granicą i niewielkim zainteresowaniem kredytami, Zarząd Banku nie widzi istotnych niepewności zagrażających kontynuacji działalności naszego Banku. Stopy procentowe NBP najprawdopodobniej zmniejszą się dopiero w III kwartale br. Stąd plany na rok 2025 to wzrost sumy bilansowej i wskaźników ekonomicznych przynajmniej na poziomie inflacji. Zakładamy, że zysk netto w związku z wysokimi stopami procentowymi oraz znacznym wzrostem kosztów działania Banku z tytułu wzrostu wynagrodzeń oraz na zwiększenie bezpieczeństwa informatycznego i niskim popytem na kredyty, wyniesie na poziomie 95,00% wyniku z 2024r. Jednak w porównaniu z latami poprzednimi wypracowany wynik finansowy w 2025r. będzie znaczny i pozwoli na wzrost funduszy własnych Banku, na poziomie znacznie przekraczającym wskaźnik inflacji.

Od 17 stycznia 2025 roku wchodzi w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Rozporządzenie DORA), którego celem jest zwiększenie operacyjnej odporności cyfrowej podmiotów finansowych oraz uregulowanie świadczenia usług ICT na rynku finansowym.

Nowe Rozporządzenia unijne wchodzące w życie od stycznia 2025r., w skrócie CRR3 i DORA spowodują znaczne zmiany w zarządzaniu poszczególnymi ryzykami.

Nasz Bank jest przygotowany na wymagania jakie przed instytucjami finansowymi stawia Rozporządzenie o jakim mowa wyżej. Zostały przyjęte do realizacji wewnętrzne regulacje dotyczące operacyjnej odporności cyfrowej, wg wzorców opracowanych przez bank zrzeszający, podpisaliśmy umowy z bankiem zrzeszającym dotyczące testowania odporności

cyfrowej oraz zarządzania incydentami. Aneksowaliśmy wszystkie umowy z dostawcami zewnętrznymi dotyczącymi usług ICT.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę, zgodnie z Strategią działania Banku Spółdzielczego w Narwi na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu bezpieczeństwa i zadowalających wyników finansowych i jednocześnie zaspokojeniu potrzeb klientów w tym członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie opracowywany i zatwierdzony na najbliższym posiedzeniu przez Radę Nadzorczą, założenia do planu oraz plan finansowy Banku Spółdzielczego w Narwi na rok 2025.

Plany na 2025 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomem rezerw celowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Narwi w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości (tekst jednolity) z 17.12.2020r. (Dz. U. z 2021 r. poz.217).

Narew, dnia 2025.04.08

Zarząd BS: Olga Jakubowska - Prezes Zarządu
 Katarzyna Dawidziuk - Członek Zarządu
 Halina Seliwoniuk - Członek Zarządu
 Walentyna Niczyporuk - Członek Zarządu