



Bank Spółdzielczy w Hajnówce

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W HAJNÓWCE
Za 2024 ROK**

Hajnówka, 13 czerwiec 2025

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank prowadzi swoją działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polski, pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Hajnówce.

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Hajnówce
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000125438
REGON	000493860
NIP	543-020-07-15
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Hajnówka
Adres	17-200 Hajnówka ul. Piłsudskiego 12
Telefon	85 682 28 20
Fax	85 682 28 20
Strona internetowa	www.bshajnowka.pl

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Hajnówce 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.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z - pozostałe pośrednictwo pieniężne. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa podlaskiego, na terenie 3 powiatów (hajnowski, bielski, siemiatycki).

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały, filii, punkty obsługi kasowej):

- Oddział w Kleszczelach, ul. Plac Parkowy 13,
- Oddział w Nurcu Stacji ul. Żerzycka 18,
- Oddział w Orli ul. Mickiewicza 10,
- Filia w Czyżach 98,
- Filia w Mielniku ul. Kościuszki 1,
- POK w Białowieży ul. Parkowa 2,
- POK w Dubiczach Cerkiewnych ul. Główna 65,
- POK w Czeremsze ul. 1Maja 86 D,

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polski.

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność banku, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Niewątpliwie najważniejszymi zdarzeniami mającymi wpływ na działalność Banku w 2024r, były kumulacje bardzo wysokiej inflacji i niskiego wzrostu gospodarczego. Wysoki poziom inflacji i trwająca nadal niepewność gospodarcza powodowały dodatkowe koszty w działalności Banku. Na wynik w porównaniu do poprzedniego roku znaczący wpływ miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki mikrootoczenie:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,

3) wysokość WIBID, WIBOR,

Czynniki otoczenia rynkowego:

1) rentowność usług bankowych

2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Otoczenie wewnętrzne:

1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,

2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych, bankowości elektronicznej,

3) zmiany w działalności Banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

W 2025 roku nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

Czynniki mikrootoczenia:

- wysokość stóp procentowych pozostała na niezmienionym poziomie

Otoczenie wewnętrzne:

- nie dokonano zmian w działalności Banku.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 28 czerwca 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie 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 2023 rok,

d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

Rada Nadzorcza Banku

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli w liczbie 31 delegatów, wybieranych na zebraniach grup członkowskich. Działalność Banku nadzoruje Rada Nadzorcza, wybierana na okres 4- letniej kadencji. Działalnością Banku kieruje Zarząd, powołany przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza i Zarząd pracowały w następującym składzie:

<i>lp</i>	<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Pełniona funkcja</i>
1	<i>Sergiusz Kojło</i>	<i>Przewodniczący rady</i>
2	<i>Włodzimierz Osipiuk</i>	<i>Zastępca przewodniczącego rady</i>
3	<i>Moroz Michał</i>	<i>sekretarz rady</i>
4	Grzegorz Borona	członek rady
5	Walentyna Bilkiewicz	członek rady
6	Zinaida Greczan	członek rady
7	Jan Karpiuk	członek rady
8	Willa Aleksiejuk	członek rady
9	Zinaida Zinkiewicz	członek rady

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.

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.

W 2024r. Komitet działał w następującym składzie:

l.p	Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
1	Zinaida Zienkiewicz	Przewodnicząca
2	Walentyna Bilkiewicz	Członek
3	Wila Aleksiejuk	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.

Zarząd Banku

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

<i>l.p</i>	<i>imię i nazwisko</i>	<i>pełniona funkcja</i>
<i>1</i>	<i>Nadzieja Markiewicz</i>	<i>prezes Zarządu</i>
<i>2</i>	<i>Joanna Golonko</i>	<i>członek Zarządu</i>
<i>3</i>	<i>Elżbieta Bugwin</i>	<i>członek Zarządu</i>

Głównym celem Zarządu Banku w 2024r. było jak najefektywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umacniania siły ekonomicznej Banku oraz sukcesywnego udoskonalania jakości obsługi klientów.

Działalność promocyjno -marketingowa

Działalność marketingowa w 2024 r była podporządkowana realizacji celu podstawowego jakim jest umocnienie pozycji Banku na rynku usług bankowych. Aktualnym wyzwaniem jest uatrakcyjnienie oferty usług bankowych co związane jest z wprowadzeniem nowych rozwiązań technicznych oraz automatyzacją niektórych procesów bankowych. Wprowadzono nowe funkcjonalności strony internetowej nie zapominając jednocześnie o tradycyjnych formach reklamy tj. plakat ulotka ,baner. Kontynuowano również współpracę z lokalnymi organizacjami . Został zrealizowany jeden z celów marketingowych jakim jest rozszerzenie kanałów i form przekazu reklamowego wraz ze sprzedażą promocyjną poprzez wspólną reklamę z bankiem zrzeszającym.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2024r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 25/ZB/2023 z dnia 17 lipca 2023r. oraz struktura organizacyjna zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 1/RN/2022 z dnia 28.06.2022r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Niniejszy regulamin wprowadził podział

realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Efektywność zarządzania zasobami ludzkimi jest ważnym elementem Polityki kadrowej Banku. W Banku prowadzona jest polityka stabilnego poziomu zatrudnienia, cyklicznie analizowany jest poziom kosztów personalnych, jak i poziom etatów. Według danych na 31.12.2024 roku Bank zatrudniał 31 pracowników na pełen etat oraz 1 osobę w wymiarze ½ etatu. W ciągu 2024r. fluktuacja pracowników wyniosła 3,21% . Podstawowa forma świadczenia pracy na rzecz Banku to umowa o pracę. Struktura wiekowa pracowników jest stosunkowo zrównoważona, w Banku zatrudniane są osoby zarówno wchodzące na rynek pracy, jak i osoby w trakcie kariery oraz z doświadczeniem zawodowym. Średnia wieku pracownika wynosi 45 lat.

Wielkość i struktura wykształcenia na 2024 rok:

PLEĆ	WYKSZTAŁCENIE WYŻSZE	WYKSZTAŁCENIE ŚREDNIE	POZOSTAŁE
KOBIETA	15 osób	11 osób	4 osoby
MĘŻCZYŻNA	1 osoba	-	1 osoba

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 Hajnówce”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu). W 2024 roku kontynuowano realizację określonych w Regulaminie wynagradzania pracowników Banku metod nagradzania pracowników za realizowane zadania, w postaci m.in. premii. Dodatkowo pracownicy mieli możliwość korzystania ze świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Odpis podstawowy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w 2024 roku wynosił 77 348,48 zł w tym 62 510,00 zł wyniosła kwota na wczasy turystyczne dla pracowników. W 2024 roku pracownicy otrzymali nagrodę na Dzień Spółdzielcza w wysokości 1 500,00 zł brutto na jednego pracownika.

Bank posiada Pracowniczy Plan Kapitałowy do którego przystąpiło 5 osób. Dopłata wynosi 1,5% przez pracodawcę oraz 2% przez pracownika. Średnie wynagrodzenie pracowników w 2024 roku wyniosło: 99 110,65 zł.

W ramach realizowanej Polityki kadrowej, która określa zasady związane z rekrutacją, oceną, rozwojem i utrzymaniem kadry pracowniczej. Polityka ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych, odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia. Bank zgodnie z Zasadami Etyki i Polityki różnicowania działań z poszanowaniem godności ludzkiej i przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, religię, wyznanie oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne.

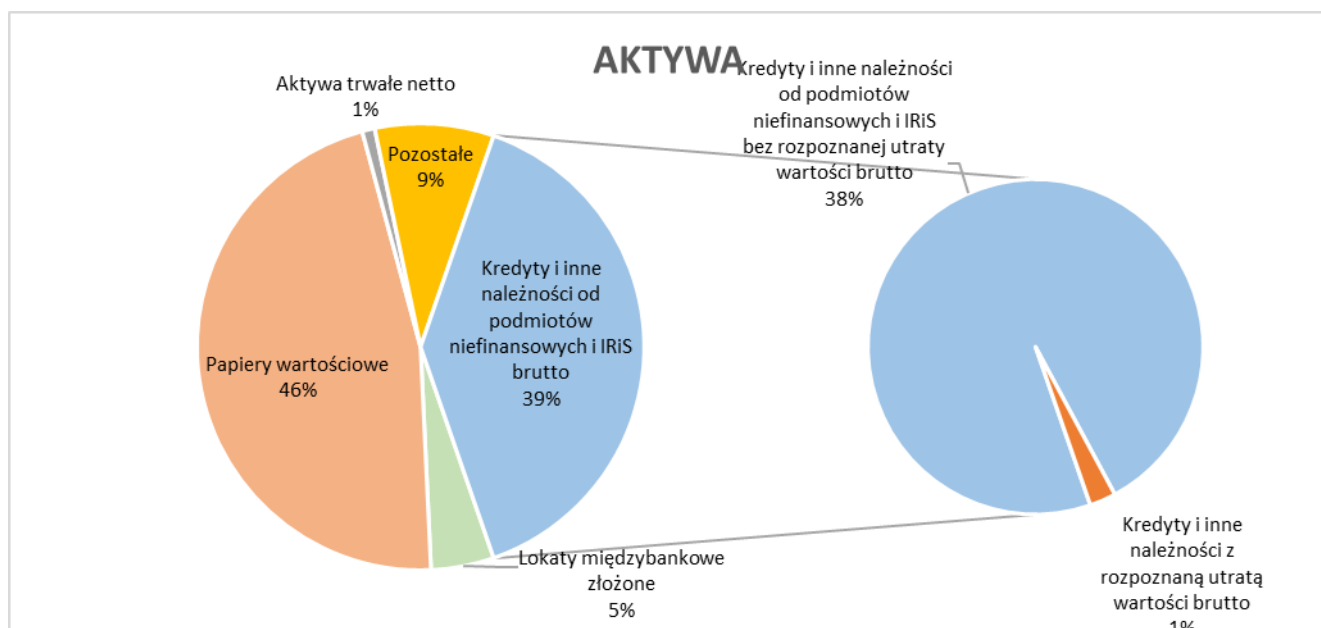
W roku 2024 zaplanowano 70 szkoleń wewnętrznych dla pracowników, z których zrealizowano 68 szkoleń. Ogółem w 2024 roku pracownicy Banku wzięli udział w 68 szkoleniach zewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników szkoleń wyniosła 25 osób.

Tematyka szkoleń dostosowana była do wszystkich aspektów działalności Banku tj. zarządzania, kredytów, operacji bankowych, rachunkowości, informatyki i kontroli.

II. DANE EKONOMICZNO - FINANSOWE

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 224 529,70 tys. zł. i wzrosła o 14,6% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost depozytów, Bank w minionym roku posiadał bardzo korzystną ofertę lokat terminowych, co przyciągało zarówno nowych Klientów, jak i nowe środki. Wzrost bazy depozytowej pozwolił Bankowi na rozszerzenie akcji kredytowej



Wzrost sumy bilansowej wynikał ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 13,2%, tj. o 19 196 tys. zł, przy wzroście zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych o 37,1%, tj. o 7 620 tys. zł.

Największy udział w pasywach na datę 31 grudnia 2024 roku posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 73,14% sumy pasywów.

Wzrósł udział **kapitałów Banku** w pasywach, z 10,56% do 11,77%, przy wzroście wartości kapitałów w analizowanym okresie o 27,7%, tj. o 5 734 tys. zł, przy wzroście sumy bilansowej o 14,6%.

Na koniec 2024 r. Bank zrzeszał 2 271 członków. Statutowa wysokość udziału wynosi 100 zł od osoby fizycznej i 500 zł od osoby prawnej.

Bank na koniec 2024r. posiadał fundusze własne brutto w wysokości 26 426,97 tys. zł, w tym:

- ✓ fundusz udziałowy – 232,10 tys. zł
- ✓ fundusz zasobowy - 26 175,73 tys. zł
- ✓ fundusz z aktualizacji wyceny – 19,14 tys. zł

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Hajnówce w czerwcu 2024 część nadwyżki bilansowej za 2023 rok w kwocie 5 733,73 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 31.12.2023r. o 27,7%.

Działalność kredytowa

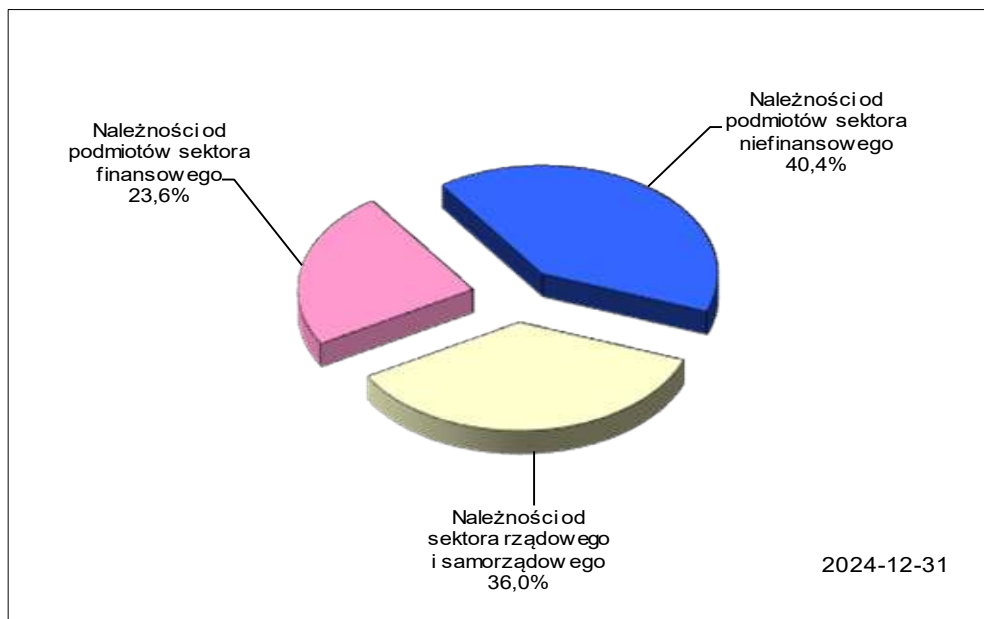
Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

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

Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 87 413,73 tys. zł i w stosunku do końca 2023 r. wzrosła o 15 656,75 tys. zł, tj. o 21,82%. Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową Banku.

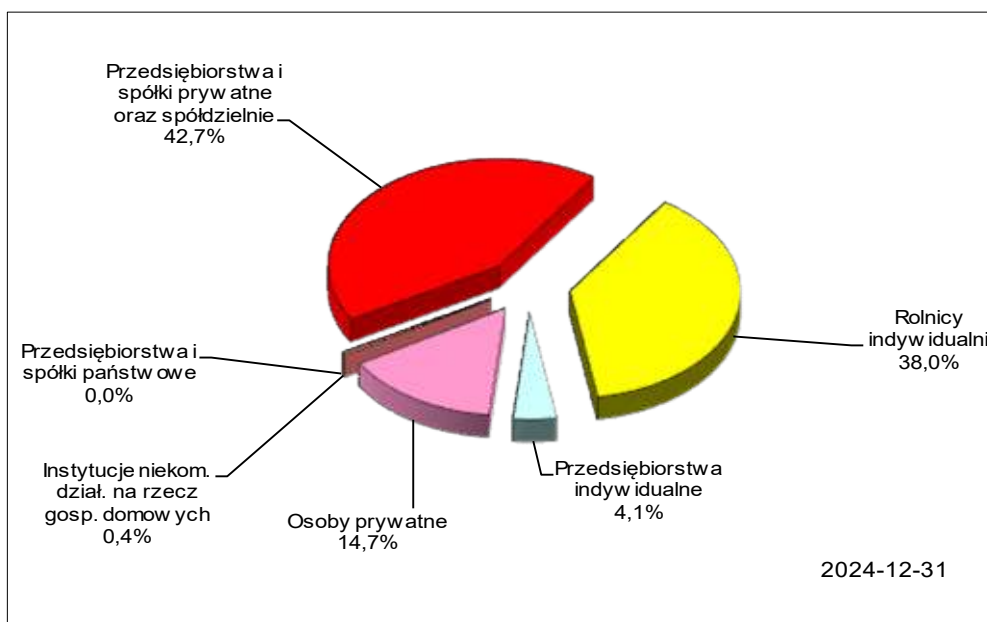
Struktura należności według sektorów ukształtowała następująco:

- Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 40,4%, (46 734 tys. zł),
- Należności od podmiotów sektora finansowego: 23,6%, (27 288 tys. zł),
- Należności od sektora rządowego i samorządowego: 36,0%. (41 633 tys. zł).



Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na koniec grudnia następująco:

- ✓ Należności od rolników indywidualnych 38,0%, (17 771 tys. zł),
- ✓ Należności od osób prywatnych: 14,7%, (6 890 tys. zł),
- ✓ Należności od przeds. i sp. prywatnych oraz spółdzielni: 42,7%, (19 970 tys. zł),
- ✓ Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 4,1%, (1 924 tys. zł),
- ✓ Należności od przeds. i sp. państwowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- ✓ Należności od inst. niekom. dział. na rzecz gosp. domowych: 0,4%. (180 tys. zł).



Według stanu na dzień 31.12.2024 r. kredyty zagrożone stanowiły 2,54 % ogólnego stanu kredytów wobec 2,47% na dzień 31.12.2023 r. Należy nadmienić, że jakość kredytów Banku była zdecydowanie lepsza niż dla sektora bankowego, która na koniec grudnia 2024r. ukształtowała się na poziomie 4,07%.

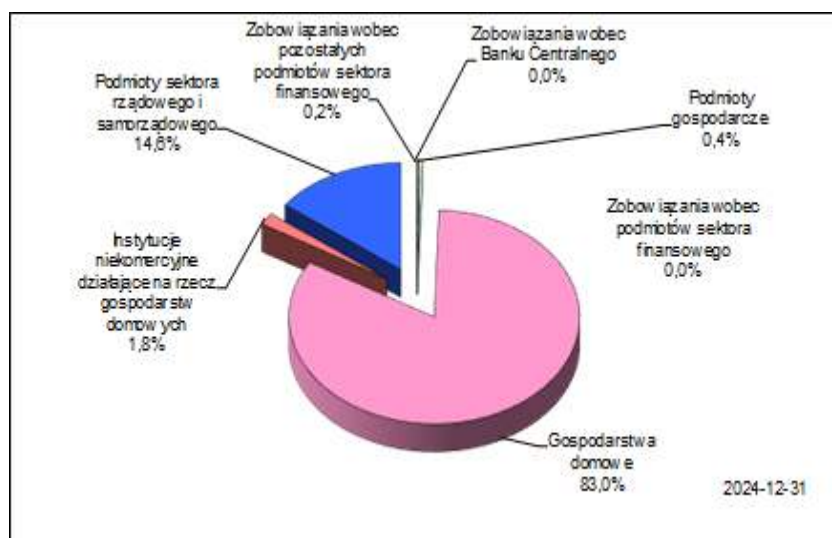
W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić, że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką komercyjną, kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości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

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 na dzień 31.12.2024 r. osiągnął kwotę 191.786,88 tys. zł i wzrósł w stosunku do 31.12.2023 r. o 26.678,52 tys. zł, tj. o 16,16%.

W miesiącu grudniu struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się na następującym poziomie:

- Zobowiązania wobec Banku Centralnego – 0,0% (0 tys. zł)
- Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego – 0,0% (0 tys. zł)
- Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego – 0,2% (332 tys. zł)
- Podmioty gospodarcze – 0,4% (677 tys. zł)
- Gospodarstwa domowe – 83,0% (159 510 tys. zł)
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - 1,8% (3474 tys. zł)
- Podmioty sektora rządowego i samorządowego - 14,6% (28 125 tys. zł)



Na rachunkach bieżących klientów na koniec roku 2024 znajdowało się 72,30% wszystkich zgromadzonych w Banku środków, natomiast na lokatach terminowych 27,70%. Widoczny jest większy udział środków na rachunkach bieżących.

Bank otwiera i przyjmuje wkłady na rachunki oszczędnościowych lokat terminowych w złotych, dolarach euro. Oferta nasza jest konkurencyjna w stosunku do ofert innych banków. Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej.

Obsługa rachunku przez Internet umożliwia uzyskiwanie informacji o wpływach, śledzenie historii operacji, wykonywanie przelewów, zleceń stałych.

Pozostała działalność Banku

W ofercie Banku jest usługa SMS Banking umożliwiająca klientom monitorowanie na bieżąco sytuacji na rachunku. Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze.

Od 2021 r. w ofercie Banku działa usługa BLIK. BLIK to popularny sposób płatności dostępny w aplikacji mobilnej która zainstalowana na telefonie komórkowym umożliwia użytkownikowi dokonywanie transakcji płatniczych w terminalach POS, bankomatach i Internecie.

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 Hajnówce 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 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;

Działalność inwestycyjna

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

Nazwa	Stan na 31.12.2024r. w zł
Lokaty międzybankowe w Banku BPS S.A.	9 025 086,98
Bony pieniężne	66 000 000,00
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa	15 000 000,00
Dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego- obligacje komunalne	12 525 000,00
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki objęte gwarancją Skarbu Państwa- BGK,	10 000 000,00
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki objęte gwarancją Skarbu Państwa- PFR	5 000 000,00
Akcje BPS	1 453 562,50
Akcje innego Banku	2 304,00
Udziały SSOZ	2 000,00

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.

Wynik Finansowy

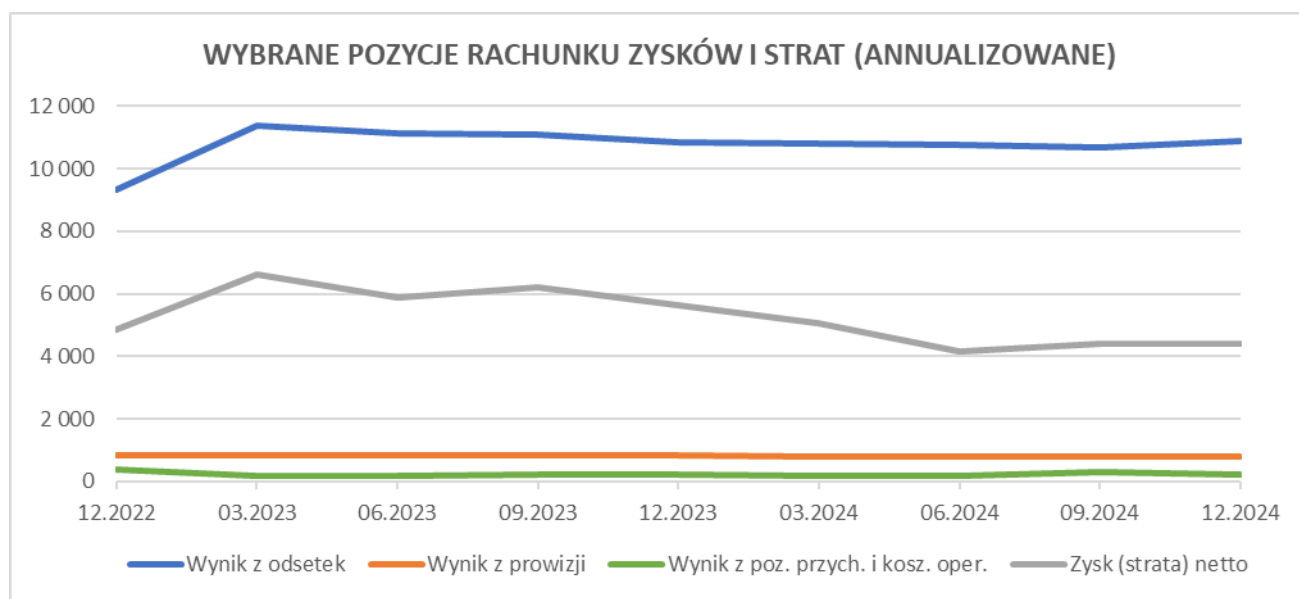
Ukształtowana struktura bilansowa pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 14 331,27 tys. zł, co przy kosztach – 8 587,40 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 5 743,87 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 322,44 tys. zł. Wynik finansowy netto wyniósł 4 421,43 tys. zł.

Wyszczególnienie	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	12 962,91
Przychody z tytułu prowizji	951,83
Wynik z pozycji wymiany	13,48
Pozostałe przychody operacyjne	269,88
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	133,17

Stopa zwrotu z aktywów / w tys. zł/:

Zysk netto	4 421,43
Suma bilansowa	224 529,70
Stopa zwrotu z aktywów wskaźnik	1,97 %

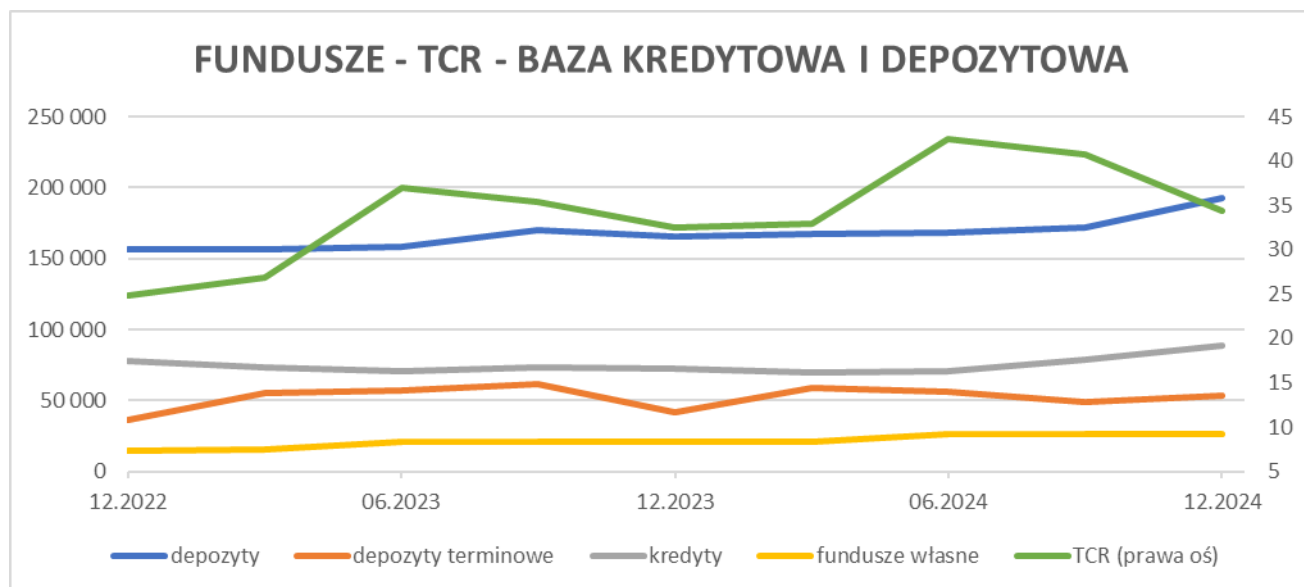
Wskaźnik ROA, czyli stopa zwrotu z aktywów, informuje o tym jaka jest rentowność wszystkich aktywów banku w stosunku do wypracowanych przez nią zysków. ROA zwykle wyrażany jest w procentach. Im wyższy, tym bank jest bardziej wydajny i produktywny w zarządzaniu swoimi aktywami do generowania zysków.



Kapitały i fundusze własne oraz współczynniki kapitałowe

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 34,37%, współczynnik Tier I wyniósł 34,37%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I również wyniósł 34,37%. Fundusze własne na koniec roku 2024 ukształtowały się na poziomie 26 410,50 tys. zł co oznacza wzrost o 5 747,26 tys. zł (21,76%) w stosunku do końca roku 2023.



Odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

III. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Strategia działania i plan finansowy.

W 2025r. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej oraz rozwój akcji kredytowej.

W 2024 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 109%.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2025r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 239 818 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 48 550 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 173 490 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 5 423,40 tys. zł,
- planowane przychody - 15 886,74 tys. zł,
- planowane koszty - 9 191,24 tys. zł,

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I do poziomu 45,33%,
- 3) współczynnik wypłacalności na poziomie 36,00%
- 4) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 7,00%,
- 5) stopa zwrotu z aktywów na poziomie 3,09 %,

- 6) utrzymanie przychodów odsetkowych i poza odsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 7) dążenie do utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 8) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększając szybkość przekazywanych danych i zapewnia ciągłości działania systemów informatycznych Banku,
- 9) renowacja budynku Centrala i budynku O/Mielnik (ocieplenie, renowacja dachu).

IV . ANALIZA RYZYK WYSTĘPUJĄCYCH W DZIAŁALNOŚCI BANKU

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, podejmując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występujące w działalności banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Na podstawie corocznego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych ICAAP, Bank uznaje za istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji),
- rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
- ryzyko płynności i finansowania, – ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko braku zgodności

W celu realizacji procesów identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli w banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, obejmuje działalność biznesową i działalność nie przypisaną do pozostałych poziomów zarządzania (drugiego i trzeciego),
- poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem,

- poziom trzeci – to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: określa bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka, wprowadza podział zadań zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie, nadzorując zarządzanie na tych poziomach, nadzoruje wielkość i profil ryzyka przez co zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

Ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka.

Bank posiada instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, które nie generują istotnego ryzyka zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 87 407 tys. zł co stanowi 38,93 % wielkości aktywów Banku. Na koniec grudnia 2024 r. należności z tytułu kredytów wzrosły 9 644 tys. zł.

Należności zagrożone zmniejszyły się w analizowanym miesiącu o 8 tys. zł i wyniosły 1 668 tys. zł. Procentowy udział kredytów i pożyczek zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 1,91 % i zmniejszył się o 0,24 pp.

W ramach dostosowania działania Banku do Wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank wprowadził zasady oceny czynników ESG w działalności kredytowej poprzez:

1. Uzupełnienie zasad oceny zdolności kredytowej o analizę ryzyka ESG w działalności kredytobiorców,
2. Ustalenie limitów na ryzyko ESG:
 - a. limit ekspozycji kredytowych o wysokim ryzyku ESG,
 - b. apetyt na kredyty wspierające zrównoważony rozwój,

Kredyty o niskim ryzyku ESG stanowią 100 % wszystkich udzielonych kredytów w okresie do 31.12.2024r.

W analizowanym okresie Bank nie udzielał kredytów o wysokim ryzyku ESG.

W 2024 roku zdarzały się przekroczenia limitów wewnętrznych.

Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową w Banku.

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, kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej oraz weksel.

Ryzyko kredytowe jest w pełni zabezpieczone utworzonymi rezerwami celowymi oraz Bank posiada odpowiedni bufor kapitału na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego.

Ryzyko operacyjne

Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024 r. w BS w Hajnówce przedstawia się następująco:
Rzeczywiste straty finansowe (w tym utracone korzyści): 0,00zł.
Straty niefinansowe - łącznego braku dostępu do usług na koniec 2024r. wyniosły 7 h 50 min. (przerwa konserwacyjna IB).

W rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego w badanym okresie nie zanotowano istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W przypadku wskaźników KRI nie stwierdzono przekroczenia limitów wskaźnika KRI.

W ramach ryzyka operacyjnego analizie poddano:

- ✓ Rejestr skarg i wniosków – w badanym okresie zanotowano 11 reklamacji klienta, dot. operacji kartowej w Bankomacie. Na koniec 2023r. zostało rozpatrzona pozytywnie 5 reklamacji, natomiast pozostałe 6 są w toku, z terminem załatwienia do końca stycznia 2024r.
- ✓ Rejestr spraw sądowych – według stanu na dzień analizy w Banku nie są prowadzone żadne sprawy sądowe.
- ✓ Rejestr prania brudnych pieniędzy – w banku prowadzony jest rejestr transakcji wysoko kwotowych, w badanym okresie zarejestrowano 159 transakcji. Żadna z zarejestrowanych transakcji nie pochodziła z nielegalnych źródeł.
- ✓ Przypadki naruszenia bezpieczeństwa informacji – w badanym okresie nie zarejestrowano przypadków naruszenia bezpieczeństwa informacji.

Ryzyko operacyjne w BS w Hajnówce na dzień 31.12.2024 r. kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

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.

Według stanu na koniec 31.12.2024r. łączna wartość aktywów w walutach obcych wyniosła 1 372 tys. zł, natomiast pasywów 1 306 tys. zł, co stanowiło udział tych pozycji w sumie bilansowej odpowiednio: aktywów 0,61%, natomiast pasywów 0,58 %. Skala działalności walutowej Banku może więc być określona jako nieznaczająca, nie przekracza 5% sumy bilansowej.

Na koniec badanego okresu Bank posiadał długą całkowitą pozycję walutową w wysokości 167 tys. zł, co stanowiło 0,64 % uznanych kapitałów Banku i nie wymagało tworzenia wymogu kapitałowego.

Żaden z zatwierdzonych przez Zarząd limitów nie został przekroczony.

Testy warunków skrajnych przeprowadzone według stanu na ostatni dzień roboczy badanego okresu wykazały, że wynik finansowy nie jest podatny w sposób znaczący na skrajne zmiany kursów walut.

Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest nie znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika kapitałowego.

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

Ryzyko braku zgodności

W 2024r. Bank realizował przyjętą Politykę zgodności. Podstawowym zadaniem związanym z realizacją Polityki jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zadania związane z zapewnieniem zgodności są realizowane przez wyodrębnione w strukturze organizacyjnej przez niezależne Stanowisko ds. zgodności, wyodrębnione w strukturze organizacyjnej. Pracownik zatrudniony na Stanowisku ds. zgodności w okresach kwartalnych przedkładał Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Komitetowi Audytu raporty o wynikach:

- a. identyfikacji ryzyka braku zgodności,
- b. oceny ryzyka braku zgodności,
- c. kontroli ryzyka braku zgodności,

d. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

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

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

Pracownik Stanowiska ds. zgodności realizował działania zgodnie z przygotowanym Planem działania na 2024r. W trakcie testowania nie stwierdzono nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Ponadto pracownik Stanowiska ds. zgodności zajmował się testowaniem wynikającym z Matrycy funkcji kontroli, w ramach pełnionej funkcji kontroli.

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

W roku objętym sprawozdaniem ujawniono jedno zdarzenie dotyczące potencjalnego konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności przedłożyło ocenę potencjalnych skutków konfliktu oraz ocenę istotności. Zastosowane we wskazanym przypadku rozwiązania organizacyjne, które mają na celu przeciwdziałanie konfliktowi interesów, przekazano przełożonym pracowników oraz pracownikom, których dot. potencjalny konflikt. Zgłoszenie zostało zarejestrowane w Rejestrze konfliktu interesów.

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

W wyniku dokonanej rocznej oceny stwierdzono, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności było adekwatne oraz skuteczne.

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.

Wśród aktywów największą grupę stanowią środki, których oprocentowanie oparte jest o rynkowe stawki WIBOR 1M,3M (62,55%). Pozostała struktura aktywów oprocentowanych to: papiery wartościowe (4,61%), stopy własne Banku (0,03%) oraz redyskonto weksli, które stanowią 32,81%.

Aktywa oprocentowane na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 217 053 tys. zł, ze średnim oprocentowaniem 6,19%. Wśród pasywów zdecydowanie największa grupa to środki, których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o stopę Banku, stanowią one 100 % pasywów oprocentowanych.

Pasywa oprocentowane na dzień 31.12.2024r. wynoszą 189 423 tys. zł, ze średnim oprocentowaniem 1,22%.

Marża odsetkowa na dzień 31.12.2024r. wyniosła 5,13%,

Wynik z tytułu odsetek według stanu na dzień analizy wynosi 10 898 tys. zł, co powoduje, że wynik finansowy ogółem, po uwzględnieniu wyniku z tytułu rezerw celowych oraz kosztów działania Banku wynosi 5 744 tys. zł (wynik brutto).

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

Podczas przeprowadzenia TWS analiza RST na datę 31.12.2024r. wykazała znaczącą zmianę wyniku odsetkowego netto na skutek równoległego przesunięcia stóp procentowych o (-) 250 p.b. w relacji do kapitału Tier I. Na datę analizy wskaźnik ten wynosi (-) 14,71 pp. W wyniku zakładanego w teście spadku stóp procentowych następuje nierównomierny spadek oprocentowania aktywów w stosunku do spadku oprocentowania pasywów. O przekroczeniu wyznaczonego limitu (min 5%) Bank zaraportował do UKNF i SSOZ BPS.

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 jest na bardzo dobrym poziomie.

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

Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR – 419%. (min.100%)

- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 192 %.

Bank posiada limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności w Banku.

W 2024 roku nie zdarzały się przekroczenia limitów wewnętrznych.

Od 2016 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 2024r. 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 Hajnówce”. 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.

V. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

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

Bank Spółdzielczy w Hajnówce przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/RN/2020 z dnia 19 grudnia 2020 r. i stosuje Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Hajnówce, która podlega corocznym przeglądom.

VI. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a) Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b) Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania rozpisano w załączniku nr 2 (Szczegółowe zadania komórek organizacyjnych) do Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Hajnówce (Uchwała Zarządu Banku Nr 25/ZB/2023 z dn. 23 lipca 2023r.).
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

VII. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe, Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

a) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr. 575/2013 za dany rok obrotowy

- nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

b) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

- wskaźnik na dzień 31.12.2024 wynosi 1,97%

c) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1

- nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

d) Sprawozdanie z działalności Banku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

e) Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu przez Biegłego Rewidenta i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego.

VIII. INFORMACJI DODATKOWE

Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

-Bank Spółdzielczy w Hajnówce nie angażował w 2024r środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Rachunkowość zabezpieczeń

-Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń

Wsparcie ze środków publicznych

- W 2024 r. Bank nie otrzymał wsparcia ze środków publicznych.

Informacja na temat posiadanych udziałów własnych /akcji:

- Bank nie posiada własnych udziałów.

Działania Banku podjęte w celu ochrony środowiska:

-zapobieganie zanieczyszczeniom i skuteczności kontroli tych działań,

- wpływu zużycia energii na środowisko,

- bezpośrednich i niebezpośrednich emisji do powietrza (gazów cieplarnianych, substancji toksycznych, substancji eutrofizujących i zakwaszających itd.),

- wykorzystywania i ochrony zasobów naturalnych (np. wody, gruntów) i związanej z tym ochrony bioróżnorodności,

- gospodarowania odpadami,

- wpływu na środowisko transportu lub wykorzystywania wyrobów, towarów i usług oraz ich unieszkodliwiania, -
opracowywania wyrobów i usług ekologicznych,

Podjęte działania w zakresie ESG:

- segregacja odpadów (gospodarka odpadami),

- opłaty środowiskowe,

-termomodernizacja budynku banku w oddziale w Kleszczelach.

- modernizacja schodów wraz z podjazdem dla osób z niepełnosprawnością w centrali oraz w oddziale Nurzec Stacja.

Zgodnie z art. 49 ust. 2 pkt 1 ustawy o rachunkowości (UoR) Zdarzenia istotnie wpływające na działalność banku, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Niewątpliwie najważniejszymi zdarzeniami mającymi wpływ na działalność Banku w 2024r, były kumulacje bardzo wysokiej inflacji i niskiego wzrostu gospodarczego. Wysoki poziom inflacji i trwająca nadal niepewność gospodarcza powodowały dodatkowe koszty w działalności Banku. Na wynik w porównaniu do poprzedniego roku znaczący wpływ miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki mikrootoczenie:

1) wysokość stopy inflacji,

2) wysokość redyskonta weksli,

Hajnówka, dnia 13.06. 2025 r.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu Nadzieja Markiewicz

V-ce Prezes Zarządu Joanna Golonko

V-ce Prezes Zarządu Elżbieta Bugwin



Signed by /
Podpisano przez:

Nadzieja Markiewicz

Date / Data: 2025-
06-13 16:58



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Golonko

Date / Data:
2025-06-13 16:59



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Bugwin

Date / Data:
2025-06-13 16:59