

**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Spółdzielczego w Warcie
za rok 2024**

Warta, 2025 rok

I. Charakterystyka działalności

1. Ogólne dane o Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie (Centrala): 98-290 Warta, ul. Klasztorna 1, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Łodzi, Łódź – Śródmieście XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000060906.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu sieradzkiego, łaskiego, pajęczańskiego i przyległych do nich powiatów. Bank Spółdzielczy w Warcie jest uniwersalnym Bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, samorządy, przedsiębiorców oraz osoby fizyczne.

Bank posiada dwie jednostki organizacyjne (oddziały):

- Oddział w Buczku,
- Oddział w Siemkowicach.

W 2024 roku prowadzona działalność odbywała się również w dwóch punktach kasowych w miejscowości Goszczanów i w Urzędzie Miejskim w Warcie.

Bank Spółdzielczy w Warcie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A..

Od dnia 31 grudnia 2015 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zatrudnienie w przeliczeniu na etaty na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 28,75 i wzrosło w stosunku do roku 2023 o 0,25 etatu.

W rozpatrywanym okresie Bank uczestniczył w szkoleniach i warsztatach mających na celu podwyższenie umiejętności zawodowych pracowników. Inwestowanie w pracowników jest traktowane przez zarządzających jako inwestowanie w rozwój firmy. Koszt szkoleń w 2024 r. wyniósł 77 tys. złotych. Większość z nich odbywała się w trybie zdalnym.

W celu zwiększenia kompetencji organów statutowych Bank zapewniał także szkolenia dla członków Zarządu.

2. Organy Banku

1) Zarząd Banku w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. pracował w trzyosobowym składzie:

- Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu,
- Samulak Sylwia – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu ds. handlowych.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2024 odbył 56 protokołowanych posiedzeń, w toku których podjęto 173 uchwały.

Wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

2) Rada Nadzorcza działała w jedenastoosobowym składzie:

- Adamkiewicz Adam
- Błaszczyk Władysław
- Czarnecki Zbigniew
- Góra Kazimierz
- Kubiak Zygmunt
- Kucharski Lucjan
- Małolepsza Marianna
- Michalak Danuta
- Mordal Grażyna
- Stawski Mirosław
- Walaszczyk Elżbieta

Na czele Rady Nadzorczej stoi Pan Zbigniew Czarnecki, który pełni funkcję Przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2024 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 266 uchwał.

Realizując zapisy Ustawy o z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

W okresie sprawozdawczym Komitet funkcjonował w trzyosobowym składzie:

1. Małolepsza Marianna – Przewodnicząca,
2. Błaszczyk Władysław – Członek KA,
3. Mordal Grażyna – Członek KA.

3) Zebranie Przedstawicieli w roku sprawozdawczym odbyło się 27.06.2024 r. Wzięło w nim udział 41 delegatów spośród 45 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- a) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Zarządu za 2023 rok i kierunki działania na rok 2024,
- b) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2023 rok,
- c) zatwierdzenie zmian w Statucie BS w Warcie,
- d) zatwierdzenie sprawozdania finansowego BS w Warcie za 2023 rok,
- e) podział nadwyżki bilansowej BS w Warcie za 2023 rok,
- f) ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w 2022 roku oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- g) ocena polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz ocena jej realizacji za 2023 rok,

- h) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2023 rok,
- i) ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Warcie,
- j) ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego,
- k) ocena adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2023 rok,
- l) udzielenie absolutorium członkom Zarządu BS w Warcie za 2023 rok oraz dokonanie oceny kompetencji i umiejętności Członka Zarządu niezbędnych do prawidłowej organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z zapisami Rekomendacji M,
- m) zmiana wynagrodzenia delegatów na ZP,
- n) ustanowienie promesy zabezpieczającej zakup lokalu na potrzeby Oddziału w Buczku,
- o) niepodwyższenie udziału członkowskiego do 200,00 zł.,
- p) diety przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli wypłacać po jego zakończeniu,
- q) ocena indywidualna kandydatów do Rady Nadzorczej,
- r) zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej,
- s) wybór Rady Nadzorczej.

4) Zebrania grup członkowskich odbyły się w dniach 18, 22 i 25 kwietnia 2024 r. i były zebraniem sprawozdawczo-wyborczymi. Średnia frekwencja udziału to 2,1%. Zebrania odbyły się zgodnie z zawiadomieniem i porządkiem obrad. Żadna grupa członkowska nie zgłosiła wniosków.

3. Fundusze własne

Bank posiada wymagany kapitał w wysokości 1 mln EURO.

Fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2024 roku składają się z następujących pozycji:

Tytuł	Kwota (w tys. zł)
Fundusze podstawowe	17 950
Udziałowy	317
Zasobowy	17 470
Z aktualizacji wyceny	163
Pomniejszenia funduszy podstawowych	- 47
Wartości niematerialne i prawne	- 47
Fundusze uzupełniające	0
Pożyczka podporządkowana	0
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0
Fundusze własne	17 903

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 17 903 033,60 zł, tj. równowartość 4 189 804,26 euro według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2024 r. (1 EUR = 4,2730 PLN).

W stosunku do roku poprzedniego jest to wzrost funduszy własnych o 5 184 437,73 zł za sprawą znacznego przyrostu funduszu zasobowego.

Stan udziałowców na koniec 2024 roku wynosił 2 186 osób, skreślono 592 członków i uzyskano zgodę KNF na wypłatę udziałów skreślonych członków. Bank Spółdzielczy w Warcie nabył 6 nowych udziałowców.

Znaczny spadek liczby członków Banku wynika z realizacji uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 15/2023 z dnia 29.06.2023 r. dot. uaktualnienia listy członków Banku Spółdzielczego w Warcie.

II. Zarządzanie ryzykiem w Banku

Zarządzanie przez Bank ryzykami uznanymi za istotne, odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w oparciu o inne zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Zespół ds. ryzyk i analiz,
- f) Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny (sprawuje SOI),
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę ds. ryzyka.

Bank wyznacza cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk, które zostały uznane za istotne:

1. Celem strategicznym w zakresie **ryzyka kredytowego** jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

2. Celem strategicznym 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 zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
- 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

3. Celem strategicznym Banku w zakresie **zarządzania ryzykiem płynności i finansowania** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,

- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
4. 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.
- Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
 - 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
 - 3) Utrzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganym przez zapisy Rekomendacji G KNF,
 - 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
 - 5) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
5. Podstawowym celem strategicznym w **zakresie adekwatności kapitałowej** jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
 - 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i TIER II.
 - 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
 - 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.
6. Cele szczegółowe zawarte są w Politykach , stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
7. Celem strategicznym w zakresie **ryzyka wyniku finansowego** jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.
- Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

III. Sytuacja finansowa Banku i osiągnięte wyniki

1. **Suma bilansowa Banku** obrazująca skalę działania Banku na koniec 2024 r. wyniosła 228 759 tys. zł i jest większa o 36 011 tys. zł w stosunku do 2023 r., co daje dynamikę na poziomie 118,68%. Czynnikiem decydującym o wysokości sumy bilansowej jest przede wszystkim wielkość bazy depozytowej oraz wypracowanego wyniku finansowego.

2. Najważniejsze pozycje aktywów:

1) **Portfel kredytowy** na dzień sprawozdawczy wyniósł 66 613 tys. zł i uległ zwiększeniu o 4 409 tys. zł w stosunku do grudnia 2023 r. co daje dynamikę na poziomie 107,09%. Powodem tego wzrostu było duże zainteresowanie klientów kredytami na utrzymanie płynności finansowej z dopłatami z ARiMR oraz kredytami gotówkowymi.

a) Struktura podmiotowa

Największy udział w portfelu kredytowym stanowią kredyty na działalność rolniczą oraz kredyty osób fizycznych.

Koncentracja podmiotowa przedstawia się następująco:

- kredyty dla rolników (36,2%)
- kredyty dla osób fizycznych (35,7%),
- kredyty jednostek samorządowych (22,4%),
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych (4,4%),
- kredyty przedsiębiorstw (1,2%)
- kredyty podmiotów niekomercyjnych (0,1%),

b) Struktura produktowa

Według struktury produktowej największy udział mają kredyty preferencyjne oraz kredyty obrotowe.

Koncentracja produktowa przedstawia się następująco:

- kredyty preferencyjne (30,5%)
- kredyty obrotowe (23,6%),
- kredyty mieszkaniowe (17,7%),
- kredyty konsumenckie i gotówkowe (13,5%),
- kredyty inwestycyjne (10,1%),
- kredyty gotówkowe hipoteczne (4,5%)
- pozostałe (0,1%),

c) Struktura branżowa

Największy udział Bank posiada w branży działalność rolnicza.

Koncentracja wg branż przedstawia się następująco:

- działalność rolnicza (56,4%)

- działalność usługowa (4,3%),
- sprzedaż hurtowa i detaliczna (2,6%),
- budownictwo i obsługa rynku nieruchomości (2,0%),

d) Konsorcja kredytowe - Bank posiada 3 ekspozycje kredytowe w konsorcjum. Pierwsza z nich zawarta z Bankiem BPS S.A., gdzie zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Warcie na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 118 tys. zł, kolejna ekspozycja zawarta z Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu, gdzie zaangażowanie BS w Warcie wyniosło 1 027 tys. zł. W obu przypadkach BS w Warcie jest bankiem wiodącym. Trzecia ekspozycja kredytowa w konsorcjum została zawarta z Bankami Spółdzielczymi: Mokobody, Węgrów, Łochów, gdzie Bank Spółdzielczy w Mokobodach jest bankiem wiodącym. Na dzień 31.12.2024 r. zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Warcie wyniosło 817 tys. zł.

e) Kredyty uznane zgodnie z obowiązującymi przepisami za zagrożone wyniosły na koniec 2024 roku 1 570 tys. zł co stanowi 2,36% ogólnego stanu kredytów i w stosunku do analogicznego okresu zmalał o 0,16 p. p. (5 tys. zł).

W poszczególnych grupach wygląda to w następujący sposób:

- poniżej standardu – 8 tys. zł,
- wątpliwe – 0 zł,
- stracone – 1 562 tys. zł.

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wpływa na wysokość rezerw celowych. Wysokość utworzonych rezerw celowych na ekspozycje kredytowe w roku 2024 to kwota 2 269 tys. zł, natomiast ogólny stan rezerw celowych to kwota 2 744 tys. zł są to rezerwy od kredytów, obligacji i innych należności.

2) Dłużne papiery wartościowe wyniosły ogółem na dzień sprawozdawczy w wartości nominalnej 119 882 tys. zł. Bank posiadał w portfelu aktywów obligacje skarbowe na kwotę 10 000 tys. zł, obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa w wysokości 4 000 tys. zł, obligacje Banku BPS na kwotę 52 tys. zł, obligacje Banku BPS podporządkowane na kwotę 1 000 tys. zł, akcje i udziały na kwotę 413 tys. zł, obligacje PFR na kwotę 2 000 tys. zł, obligacje komunalne Gminy Błaszki w wysokości 2 000 tys. zł, bony pieniężne NBP na kwotę 100 000 tys. zł oraz niewykupione obligacje korporacyjne jednej spółki na kwotę 417 tys. zł orezerwowane w 100%.

3) Majątek trwały Banku stanowił 3 100 tys. zł, (umorzenie wynosi 1 774 tys. zł) oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 426 tys. zł (umorzenie wynosi 379 tys. zł). Majątek Banku ubezpieczony jest w firmie ubezpieczeniowej Generali od wszystkich ryzyk i od odpowiedzialności cywilnej.

4) Inne należności od sektora finansowego stanowiły wartość 37 655 tys. zł, w tym pożyczka podporządkowana udzielona Bankowi BPS S.A. w kwocie 500 tys. zł.

3. Najważniejsze pozycje pasywów:

1) Baza depozytowa Banku Spółdzielczego w Warcie jako główne źródło finansowania wyniosła na dzień sprawozdawczy 204 234 tys. zł i stan jej zwiększył się w stosunku do grudnia 2023 r. o 31 024 tys. zł. Depozyty bieżące stanowiły 76,29 %, zaś depozyty terminowe 23,71% ogólnego stanu depozytów. Środki terminowe zapewniające bankowi stabilne źródło kapitału na określony czas co ułatwia zarządzanie płynnością wzrosły o 15 064 tys. zł, w stosunku do analogicznego okresu.

Środki budżetów gmin w ogólnej kwocie depozytów wynosiły 32 712 tys. zł, czyli (16,02%) zaś środki:

- osób prywatnych (40,70%),
- rolników (35,30%),
- depozyty przedsiębiorców i innych instytucji niefinansowych (7,98%).

2) Wynik finansowy wykonany w kwocie netto 5 080 tys. zł jest na zadawalającym poziomie i w stosunku do planowanego uzyskał dynamikę 104,53%. Zysk brutto zaplanowany na poziomie 6 000 tys. zł, został wykonany w kwocie 6 293 tys. zł, tj. 104,88% planu. Porównując wartości w ujęciu rocznym odnotowuje się spadek wyniku finansowego netto o 491 tys. zł, co ma związek z dwukrotnym wzrostem kosztów do wciąż utrzymującego się wzrostu przychodów.

Osiągnięty wynik finansowy brutto pomniejszony jest o podatek dochodowy, który wyniósł 1 213 tys. zł.

4. Adekwatność kapitałowa:

1) Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2024 r. wyniósł 26,11% i jest większy o 5,59 p.p. w porównaniu z rokiem 2023 (20,52%),

2) Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec roku 2024 wyniósł 9,32% i w porównaniu do roku 2023 wzrósł o 2,28 p.p.

3) Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego wyniósł na dzień sprawozdawczy 5 486 tys. zł. Wystąpił również wymóg alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w kwocie 2 127 tys. zł, natomiast na pozostałe ryzyka występujące w Banku nie alokowano kapitału.

5. Przestrzeganie obowiązujących limitów w SSOZ BPS

Oceny nadawane przez KNF, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia oznaczają, że sytuacja Banku jest stabilna. Spełniając ustawowe wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem, zgromadzone środki są bezpieczne. Dodatkowym elementem wyznaczającym bezpieczeństwo jest przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyposażonego w mechanizmy wczesnego ostrzegania, reagowania oraz

zapobiegania sytuacjom niepożądanym. Bank zobowiązany jest do wypełniania kryteriów oraz przestrzegania limitów wewnętrznych określonych w zawartej Umowie. Wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2024 roku przedstawia się następująco:

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS		Osiągnięty wskaźnik
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4.50 + bufory*	26,11
Współczynnik kapitału Tier I	min	6.00 + bufory*	26,11
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	8.00 + bufory*	26,11
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	9,31
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	0,00
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min	30,00	99,72
Wskaźnik jakości portfela kredytowego	max	15,00	3,15
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	66,45
LCR	min	0,80	3,90
NSFR	min	1,00	2,05
Wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych	-	-	0,00
SOT EVE do kapitału Tier I	-	-	-14,10
SOT NII do kapitału Tier I	-	-	-23,77

*Wymóg połączonego bufora:

- Bufor zabezpieczający – 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Bufor ryzyka systemowego – 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ZAWIESZONY ROZPORZĄDZENIEM MINISTRA FINANSÓW

IV. Oferta produktowa Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie umiejętnie łączy nowoczesność z tradycją, posiada zróżnicowane produkty bankowe, nowe systemy informatyczne, ale przede wszystkim stałych i lojalnych klientów.

Klienci naszego Banku to rolnicy, osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, spółdzielnie, inne podmioty niefinansowe oraz jednostki samorządu terytorialnego. Według stanu na 31.12.2024 roku Bank obsługiwał 5 841 rachunków bankowych. Klienci Banku obok tradycyjnej obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości internetowej. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 1 907 rachunków. Klienci mogą także korzystać z nowoczesnej aplikacji mobilnej mobileNet. Na 31.12.2024 r. aplikację posiadało 939 klientów.

Bank za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze Visa oraz Mastercard w ilości 1 969 sztuk według stanu na dzień 31.12.2024. Wielkości te uzyskały dynamikę dodatnią na przestrzeni r/r.

Bank stara się docierać do jak największej ilości potencjalnych klientów wykorzystując w tym celu tradycyjne formy reklamy- prasa, radio oraz media społecznościowe takie jak Facebook,

gdzie strona Banku zyskuje coraz to nowszych obserwatorów i dzięki temu docieramy do nowego grona klientów.

Bank aktywnie uczestniczy w kampaniach promocyjnych organizowanych przez Bank BPS. W ramach tych kampanii zostały wyklejone witryny naszych placówek bankowych. Bank posiada nagraną spersonalizowaną reklamę z udziałem ambasadora Banków Spółdzielczych zrzeszonych w BPS Tomasza Jakubiaka.

Bank w roku 2024 kontynuował udzielanie kredytu płynnościowego z dopłatami ARiMR, którego oprocentowanie dla kredytobiorcy wynosiło 2 %. Kredyt ten cieszył się dużym powodzeniem wśród klientów.

Bank w 2024 podpisał umowę oraz zakończył szkolenia pracowników operacyjnych, w związku z czym możemy rozszerzyć ofertę ubezpieczeniową o kolejne zakłady ubezpieczeń takie jak Saltus, Warta, InterRisk , Viena Life oraz pozostające ciągle w ofercie Generali. Wszystkie te zakłady ubezpieczeń dostępne są w ramach portalu Superpolisa.

W 2024 podpisana została również umowa o współpracy w BPS Leasing dzięki której klienci banku będą mogli otrzymać ofertę leasingową podczas wizyt w placówkach. Pełne wdrożenie współpracy z BPS Leasing nastąpi po dokonaniu zmian w statucie banku.

Bank w roku 2024 podpisał stosowne umowy umożliwiające wprowadzenie obsługi walutowej w walutach EUR i USD. Bank do końca I półrocza 2025 będzie oferował możliwość otwarcia i prowadzenia rachunków w wyżej wymienionych walutach.

Bank na bieżąco dokonuje modyfikacji posiadanych produktów bankowych reagując na zmiany zachodzące na rynku finansowym.

V. Cele działalności i kierunki rozwoju Banku na 2025 rok

Bank Spółdzielczy w Warcie priorytetowo traktuje bezpieczeństwo i rozwój oraz promowanie interesów swoich członków, którzy są jednocześnie klientami naszego Banku. Tradycyjnie dążymy do oferowania produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb klienta. Pozostajemy wierni swoim klientom choćby w kontekście udzielanych kredytów w dobrych i gorszych czasach. Chcąc sprostać wyzwaniom rynkowym chcemy być sprawni, nowocześni i konkurencyjni. Jednocześnie dbamy o to aby nasz Bank nie stracił spółdzielczego charakteru.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie opracował plan ekonomiczno - finansowy na 2025 rok, który został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 3/2025 z dnia 14.01.2025 r.

Planowane założenia są realistyczne. Zakładają niższe przychody odsetkowe co jest podyktowane prognozowanymi obniżkami stóp procentowych w drugim półroczu 2025 roku prze RPP oraz wzrost kosztów spowodowanych kluczowymi czynnikami takimi jak: wzrost wynagrodzeń, podwyżki cen energii czy utrzymująca się inflacja w sektorze usług.

Zasadniczym celem Banku jest dalsze powiększanie funduszy własnych poprzez wzrost funduszu zasobowego z wypracowanego zysku, na który Bank przeznaczy nie mniej niż 90% zysku netto.

Systematyczne zwiększanie funduszy własnych związane jest z bezpieczeństwem działania naszego Banku co jest szczególnie ważne dla deponentów ponieważ buduje wiarygodność banku, ale też zwiększa z roku na rok możliwości kredytowania lokalnej gospodarki.

W związku z powyższym Bank będzie starał się o dokonanie zmiany w statucie dotyczącej rozszerzenia działalności na obszar całego województwa łódzkiego co może skutkować zwiększeniem bazy klientów, wzrostem dochodów oraz umocnieniem pozycji rynkowej.

Jednym z kluczowych celów to rozwój w dziedzinie teleinformatyki, który wymaga ciągłej modernizacji zasobów informatycznych. W 2024 r. Bank zainwestował w sprzęt komputerowy i oprogramowania w kwocie ok. 170 tys. zł. W szczególności zakupiono sprzęt komputerowy, liczarki, drukarki, urządzenia brzegowe Fortigate oraz wymagane licencje (głównie na program antywirusowy ESET PROTECT COMPLET oraz na Windows 11 i urządzenie Fortigate).

W roku bieżącym zaplanowaliśmy zakup kolejnego Recyklera czyli bankomatu z opcją wpłatomatu dla Oddziału w Siemkowicach.

Zasoby teleinformatyczne są podstawą wszelkich działań związanych z technologią informacyjną i komunikacją wykorzystywane w codziennym życiu przez użytkowników indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Priorytetowym celem dla Banku to zachowanie bezpieczeństwa i zapewnienie ciągłości działania, dlatego też istotnym zadaniem jakie Bank ma do wykonania w roku bieżącym to utworzenie rezerwowego pomieszczenia serwerowego, które znajdować się będzie w budynku Oddziału w Siemkowicach. Dzięki temu Bank zapewni możliwość uruchomienia wszystkich procesów krytycznych w lokalizacji zapasowej przy założeniu całkowitej niedostępności lokalizacji podstawowej.

Kolejnym wyzwaniem technologicznym jakie czeka Bank w bieżącym roku jest dostosowanie do wymagań Rozporządzenia o cyfrowej odporności operacyjnej (rozporządzenie UE 2022/2554 z dn. 14.12.2022r.), zwane DORA. Aby spełnić część wymagań rozporządzenia Bank przystąpił do Usługi Zrzeszeniowej BPS – Centrum Cyberbezpieczeństwa. W październiku 2024r. Bank podpisał umowę na usługę Threat Intelligence - pozyskiwanie informacji o zagrożeniach w cyberprzestrzeni. W 2025 r. podpisano umowę na usługę SOC (ciągłe śledzenie sieci, systemów i aplikacji w celu wykrycia potencjalnych zagrożeń), na usługę EDR (zaawansowana ochrona stacji roboczych przed złośliwym oprogramowaniem i ransomware) oraz na usługę skanowania podatności w infrastrukturze Banku.

W najbliższych miesiącach będziemy przystępować do kolejnych usług związanych z zapewnieniem odporności cyfrowej Banku.

Bank Spółdzielczy w Warcie stara się także o uczestnictwo w życiu gospodarczym i kulturalnym naszego środowiska lokalnego. Wspieramy i wspierać będziemy darowiznami organizacje społeczne, szkolne, sportowe, kulturalne, kościelne, charytatywne i inne istniejące na terenie działania Banku.

Zakładamy, że w dalszym ciągu utrzymamy obsługę rachunków budżetów gmin w Warcie, Buczku i Siemkowicach.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne czynniki jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG – environmental, social and governance). Jesteśmy świadomi wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, stopniowo eliminujemy działania, które szkodzą środowisku naturalnemu oraz wspieramy edukację ekologiczną. Bank przy ocenach kredytowych bada skutki finansowania kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na środowisko.

Zarząd bezustannie czuwa nad utrzymaniem bezpiecznej płynności finansowej i wypłacalności Banku.

Bank cały czas dąży do umacniania swojej siły kapitałowej poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) Stały wzrost działalności handlowej, w celu wypracowania zysków przeznaczanych w 100 % na wzrost funduszy własnych. Miernikiem celu jest poziom wskaźników rentowności oraz poziom funduszy własnych.
- 2) Optymalizacja kosztów między innymi poprzez racjonalizację zatrudnienia oraz oszczędność kosztów działania. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika C/I.
- 3) Doskonalenie jakości pracy w zakresie oceny ryzyka kredytowego, skutkującej stałym obniżaniem się udziału należności zagrożonych w obligu kredytowym. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika należności zagrożonych.
- 4) Utrzymanie wymaganego poziomu adekwatności kapitałowej. Miernikiem celu jest wielkość współczynników kapitałowych.
- 5) Uzależnienie Polityki dywidendowej od sytuacji Banku.
- 6) Weryfikacja i stały przegląd zasad tworzenia i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk istotnych.

VI. Podsumowanie

1. Omówienie zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania. Opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Dokonano bieżących zmian w instrukcjach i regulaminach w szczególności dotyczących działalności kredytowej.

Bank w 2024 roku dostosował zmiany w obszarze:

- a) Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego,
- b) Ustawy z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie sygnalistów,
- c) Ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianach niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości.

Bank udzielił pomocy kredytobiorcom zgodnie z Ustawą, która weszła w życie 29 lipca 2022 r. wprowadzając wakacje kredytowe dla kredytobiorców złotych. W roku 2024, 11 kredytobiorców skorzystało z wakacji kredytowych. Udzielona pomoc nie wpłynęła istotnie na wyniki Banku.

2. Pozostałe informacje

Bank Spółdzielczy w Warcie:

- a) Nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, nie posiada podmiotów zależnych (art.111 a pkt 1) ustawy Prawo bankowe),
- b) Nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust 1 ustawy Prawo bankowe,
- c) Nie prowadzi działań w dziedzinie badań i rozwoju,
- d) Nie emituje akcji i nie nabywa udziałów własnych,
- e) Nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436),
- f) W bardzo ograniczonym stopniu wpływa na środowisko naturalne oraz sporządza stosowne sprawozdanie w tym zakresie,
- g) Nie wprowadza papierów wartościowych na rynki regulowane Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- h) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2024 rok wyniosła 2,22%.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024r. zostanie poddane badaniu przez Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości we Wrocławiu – firmę audytorską, która wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Warcie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WARCIE:

1. Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu
2. Samulak Sylwia – Członek Zarządu
3. Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

.....
(pieczęć firmowa)

Warta, dnia 07.05.2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)