

BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZYSUSZE



Bank Spółdzielczy w Przysusze

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku***

Przysucha, kwiecień 2024r.

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Przysusze**

Adres siedziby: **ul. Grodzka 3, 26-400 Przysucha**

Bank Spółdzielczy został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS: 0000038188**.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000498081** oraz **NIP 799-000-65-47**.

2. Przedmiot działania Banku

Bank Spółdzielczy w Przysusze prowadzi swoją działalność na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Przysusze, w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności:

1. Ustawę z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
2. Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
3. Ustawę z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
4. Ustawę z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
5. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,

oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze Statutem Banku są czynności bankowe wymienione w art. 5 Ustawy Prawo Bankowe, w tym w ramach posiadanego zezwolenia.

Bank Spółdzielczy wykonuje w szczególności następujące czynności bankowe zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym

nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,

- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

W 2023 roku Bank kontynuował działalność poprzez sieć placówek zlokalizowanych w *Przysusze, Drzewicy, Potworowie, Wieniawie, Odrzywole, Nowym Mieście nad Pilicą, Gielniowie, Rusinowie, Borkowicach, Klwowie, Gowarczowie*.

Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych, samorządów terytorialnych i osób fizycznych.

Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank, zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej - umowa z dnia 15.09.2011r. z późniejszymi zmianami.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony (IPS) Zrzeszenia Banku SGB od 23.11.2015r.

Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Stefczyka w Warszawie na mocy uchwały Zarządu Związku z dnia 10.07.2018r.

4. Władze Banku

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Przysusze pracował w niezmiennym składzie.

W 2023 roku odbyło się 60 posiedzeń Zarządu, na których podjęto 964 uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

Uchwały Zarządu dotyczyły:

- przyjęcia Strategii działania Banku na lata 2024-2028,
- spraw członkowskich, w tym w zakresie przyjęcia nowych Członków w poczet Członków Banku Spółdzielczego w Przysusze,

- spraw pracowniczych i administracyjnych, w tym w obszarze szkoleń i polityki kadrowej,
- wprowadzenia nowych lub modyfikacja istniejących produktów bankowych oraz usług, wraz z podejmowaniem działań marketingowych,
- obszaru IT, w tym cyberbezpieczeństwa, rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług w bankowości elektronicznej,
- kontroli wewnętrznej i zgodności,
- działalności kredytowej, w tym podejmowania decyzji kredytowych oraz klasyfikacyjnych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji oraz restrukturyzacji,
- zatwierdzenia zmian i przyjęcia nowych instrukcji, regulaminów, zasad,
- aktualizacji polityk, strategii i procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową,
- zmiany oprocentowania kredytów i depozytów,
- zmian w taryfie prowizji i opłat za czynności bankowe,
- projektowania planu finansowego oraz długofalowej koncepcji rozwoju Banku,
- oceny odpowiedniości stanowisk kluczowych,
- podejmowania działań wizerunkowych,
- podejmowania decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych, za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej;

Ponadto na posiedzeniach Zarząd Banku dokonywał:

- analizy / oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku oraz realizacji planu finansowego,
- oceny stopnia realizacji Strategii Banku,
- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych i adekwatności kapitałowej,
- bieżącej i okresowej oceny poziomu ryzyka operacyjnego Banku, w tym ryzyk związanych z obszarem bezpieczeństwa informacji i IT,
- analizy raportów w zakresie ponoszonego ryzyka wraz z ich oceną,
- analizy efektywności funkcjonowania jednostek Banku, w tym oceny poziomu realizacji celów sprzedażowych,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w banku kontroli i audytów,
- cyklicznych analiz oceny sytuacji Banku przez SSO SGB oraz porównywania swojej pozycji do banków spółdzielczych oraz do średniej w Zrzeszeniu.

W 2023 roku odbywały się również spotkania Zarządu i Kadry Kierowniczej, których tematem była sytuacja ekonomiczna Banku oraz ocena wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach Banku, a także informacje na temat zmian w przepisach prawa wewnętrznego i zewnętrznego.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2023 roku do 05.06.2023 roku działała w 10-osobowym składzie:

- Adam Sułcki - Przewodniczący,

- Halina Bogatek – Z-ca Przewodniczącego,
- Grzegorz Roślaniec – Sekretarz,
- Józef Berdyga
- Marta Sambor
- Anna Ślufarska
- Krystyna Głuch
- Barbara Urantowska
- Tadeusz Kosiec
- Józef Mazur.

W dniu 05.06.2023r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru 11 – osobowego składu Rady Nadzorczej na nową kadencję obejmującą lata 2023-2027. W dniu 06.06.2023r. Rada Nadzorcza dokonała ukonstytuowania się i działa w następującym składzie:

- Marta Sambor - Przewodniczący,
- Anna Ślufarska – Z-ca Przewodniczącego,
- Grzegorz Roślaniec – Sekretarz,
- Józef Berdyga
- Krystyna Głuch
- Barbara Głuch
- Halina Bogatek
- Adam Sułcki
- Tadeusz Kosiec
- Henryk Pawlikowski
- Henryk Derlecki.

Nowi członkowie Rady Nadzorczej zostali dodatkowo poddani przez Komisję Nadzoru Finansowego weryfikacji dokonanej przez Zebranie Przedstawicieli oceny odpowiedniości *ex post* w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Przeprowadzony przez organ nadzoru proces weryfikacyjny został zakończony wynikiem pozytywnym.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza prowadziła działalność w trybie posiedzeń zwoływanych przez Przewodniczącego Rady, które odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się w trybie stacjonarnym w siedzibie Centrali Banku.

W roku 2023 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń na których Rada podjęła 60 uchwał sprecyzowanych na piśmie.

Rada Nadzorcza odbywała posiedzenia w wymaganym składzie z zachowaniem quorum. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza sprawowała swoje funkcje nadzorcze.

Na podstawie przedstawianych przez Zarząd Banku sprawozdań, raportów i informacji, które otrzymywała regularnie (co kwartał), Rada Nadzorcza sprawując skuteczny nadzór nad działalnością oraz wykonując zadania należące do jej wyłącznych kompetencji określonych w Statucie Banku i Regulaminie działania Rady Nadzorczej kierowała się w swoich ocenach obiektywizmem, wiedzą i doświadczeniem.

Główne zagadnienia będące przedmiotem obrad Rady Nadzorczej w 2023r. to:

1. Zatwierdzanie polityk, strategii i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.
2. Zatwierdzenie zmian w obowiązujących instrukcjach, regulaminach i zasadach.
3. Uchwalenie zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej.
4. Ocena odpowiedniości Członków Zarządu Banku i Zarządu Banku.
5. Zatwierdzenie planu finansowego i planu kapitałowego.
6. Informacje kwartalne z wykonania planu finansowego, w tym analiz wyników i sytuacji Banku.
7. Informacje dotyczące windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej.
8. Informacja z realizacji Strategii działania Banku na lata 2019-2023 oraz jej aktualizacja pod kątem czynników zewnętrznych niezależnych od Banku, potrzebą działań korygujących w warunkach dynamicznie zmieniającej się sytuacji makro i mikroekonomicznej oraz utrzymania stałego horyzontu czasowego.
9. Zatwierdzenie nowej Strategii działania Banku na lata 2024-2028.
10. Analiza realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.
11. Informacje z przeglądu założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych oraz z przeglądu i weryfikacji limitów dotyczących zarządzania ryzykami istotnymi.
12. Raport z niezależnego przeglądu ICAAP.
13. Raport z zakresu bezpieczeństwa informacji, obszarów teleinformatycznych oraz bezpieczeństwa danych osobowych.
14. Raporty kwartalne w zakresie oceny ryzyk istotnych – opinie Komitetu Audytu.
15. Analiza kwartalna z ryzyka braku zgodności, w tym informacja o anonimowym systemie informowania o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
16. Roczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym ocena adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności funkcjonującej jako element systemu kontroli wewnętrznej.
17. Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
18. Sprawozdania półroczne o wynikach testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
19. Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
20. Zatwierdzenie planu testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2024 rok, w tym planu działania komórki ds. zgodności.
21. Zatwierdzenie zmian do matrycy funkcji kontroli.
22. Analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, audytów wewnętrznych i oceny BION.
23. Weryfikacja spełnienia przez członków Komitetu Audytu kryterium niezależności.
24. Weryfikacja i ocena przestrzegania zasad etyki w Banku.
26. Przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu z działalności w 2023 roku.
27. Przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu na 2024 rok.
28. Wybór pełnomocnika Banku na NWZA i WZA SGB-Banku SA w Poznaniu,

29. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i ocena polityki wynagrodzeń.
30. Raport z niezależnego przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń.
31. Przyjęcie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2022 rok, a następnie złożenie go Zebraniu Przedstawicieli.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej brali udział członkowie Zarządu oraz stanowisko ds. zgodności jako stały uczestnik. Zapraszano również Dyrektora ds. zarządzania ryzykiem oraz stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia były zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku opinii i rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

W 2023 roku Komitet Audytu obradował:

a) w składzie:

- Józef Berdyga,
- Krystyna Głuch
- Barbara Głuch

powołanym przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 35/2023 na kadencję 2023-2027, w trakcie posiedzenia w dniu 06.06.2023r. zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. W tym samym dniu Komitet Audytu dokonał ukonstytuowania się, wobec wyrażonej zgody, Przewodniczącym Komitetu Audytu został wybrany Józef Berdyga;

b) w składzie:

- Józef Berdyga
- Marta Sambor
- Anna Ślufarska

powołanym przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 44/2019 z dnia 16.05.2019r. na kadencję 2019-2023. Obradom Komitetu w tym składzie przewodniczył Józef Berdyga, wybrany przez Członków Komitetu na stanowisko Przewodniczącego na w/w kadencję.

Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2023 roku – 6 protokołowanych posiedzeń.

Skład osobowy Komitetu Audytu spełniał kryteria określone w art. 129 ust. 1 i 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Komitet Audytu na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2023r. przedstawił swoje sprawozdanie z działalności w 2023 roku.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 05 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Przysusze, w którym wzięło udział 26 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, co stanowi 100%.

Głównym przedmiotem Zebrania było podjęcie uchwał zgodnie z kompetencjami ZP wynikającymi z obowiązujących przepisów Prawa spółdzielczego, Prawa Bankowego oraz Statutu Banku w tym:

1. Zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok wraz ze sprawozdaniem z wykonania uchwał i wniosków z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich.
2. Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2022 rok wraz z oceną stosowania Zasad ładu korporacyjnego oraz oceną funkcjonowania polityki wynagradzania.
3. Przedstawienie sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok.
4. Przedstawienie kierunków działania Banku Spółdzielczego w Przysusze na 2023 rok.
5. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu za 2022 rok,
 - podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok,
 - oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
 - wtórnej oceny odpowiedniości ustępujących członków Rady Nadzorczej i zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku;
 - oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej,
 - uchwalenia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego,
 - wniosku zgłoszonego na Zebraniu Grupy Członkowskiej w Przysusze,
 - uchwalenia zmian w Statucie Banku,
 - wyboru Przedstawiciela na Zjazd Przedkongresowy w celu wyboru delegatów na VII Kongres Spółdzielczości,
 - uchwalenia wysokości wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej,
 - wyrażenia zgody na powrotne przeniesienie własności nieruchomości na rzecz dłużnika (poprzedniego właściciela) po częściowej spłacie zadłużenia;
 - wybory członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przysusze na kadencję 2023-2027.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Przysusze zostało poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich, które odbyły się w dniach 10-12 maj 2023 roku.

5. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Struktura organizacyjna

Na dzień 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wraz ze schematem organizacyjnym wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 469/2022 z dnia 06.12.2022r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2022 z dnia 16.12.2022r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, oraz podstawowe zadania i 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.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- Oddziały: Przysucha, Drzewica, Potworów, Wieniawa, Odrzywół, Nowe Miasto nad Pilicą;
- Filie: Rusinów, Borkowice, Gielniów, Gowarczów, Klwów.

Jednostki Banku skoncentrowane są na działalności handlowej. Pozostałe zadania związane z działalnością Banku przypisano komórkom organizacyjnym w Centrali.

Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:

1. pion organizacji i nadzoru, podlegający Prezesowi Zarządu, w skład którego wchodzi:
 - Stanowisko ds. zgodności/obsługi organów Banku,
 - Dyrektor ds. Zarządzania Ryzykiem,
 - Zespół monitorowania ryzyka,
 - Stanowisko ds. monitoringu,
 - Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji,
 - Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
 - Zespół Kadr i Administracji,
 - Zespół Analiz Kredytowych.
2. pion finansowy, podlegający Zastępcy Prezesa Zarządu ds. Finansowo - Księgowych, w skład którego wchodzi:
 - 1) Główny Księgowy,
 - 2) Z-ca Głównego Księgowego,
 - 3) Stanowisko ds. Teleinformatycznych,
3. pion handlowy, podlegający Zastępcy Prezesa Zarządu ds. Handlowych, w skład którego wchodzi:
 - 1) Oddziały/Filie,
 - 2) Stanowisko ds. Produktów Bankowych i Marketingu.

W 2023 roku nie dokonywano zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Zasoby Kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
Liczba pracowników w osobach	76	76
Liczba pracowników w etatach	75,25	75,25

Według danych na dzień 31.12.2023r., Bank Spółdzielczy w Przysusze zatrudnia 76 pracowników, przy czym:

- 68 osób to pracownicy merytoryczni,
- 8 osób to pracownicy administracyjni (sprzątaczk i palacze C.O.),

- Bank zatrudnia 65 kobiet i 11 mężczyzn,
- 92,65 % pracowników merytorycznych posiada wykształcenie wyższe,
- średnia wieku zatrudnionych – 43,2 lat,
- zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 75,25 etatu (1 osoba zatrudniona na 0,75 etatu, 1 osoba zatrudniona na 0,5 etatu).

Struktura zatrudnienia w Banku wykazuje zdecydowaną przewagę osób zatrudnionych bezpośrednio przy sprzedaży produktów i usług bankowych:

- pracownicy sprzedażowi (Front Office) - 43 osoby,
- Centrala (Back Office) - 25 osób,
- pracownicy administracyjni – 8 osób.

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
do 30 lat	7	6
od 31 do 40 lat	32	28
od 41 do 50 lat	18	21
od 51 do 60 lat	11	14
powyżej 60 lat	8	7

Średnie zatrudnienie w Banku w 2023 r. wyniosło 74,59 etatu – liczone metodą średniej arytmetycznej. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie wpływał negatywnie na poziom ryzyka operacyjnego.

Bank realizuje politykę szkoleniową zgodnie z przyjętym na dany rok planem szkoleń. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach, głównie w formie webinarów podnoszących ich kwalifikacje.

W roku 2023 Członkowie RN, Kadra Kierownicza i pracownicy wzięli udział w 105 szkoleniach.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Działalność Banku Spółdzielczego w Przysusze w roku 2023 pozostawała pod wpływem uwarunkowań geopolitycznych, wywołanych wojną w Ukrainie, zdarzeń w otoczeniu społeczno-politycznym, makroekonomicznym i regulacyjnym. Był to czas dynamicznych zmian w polskiej gospodarce, poczynając od najwyższej inflacji od 26 lat w lutym 2023r., po której nastąpił proces dezinflacyjny, następnie obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o 100 p.b., która znacznie osłabiła złotego. Należy wspomnieć również o konflikcie na Bliskim Wschodzie, który wpływał na ceny złota i ropy naftowej.

Rok 2023 w polskiej gospodarce upłynął pod znakiem głębokiego spowolnienia, jednak dla bankowości był to czas, w którym środowisko stóp procentowych sprzyjało osiągnięciu dobrych wyników.

Wyniki 2023 roku wskazują, że Bank wypracował wyższą niż zakładaną dochodowość, efektywność operacyjną, a także wzmocnił swoją silną pozycję kapitałową.

Poprzednie lata zintensyfikowały rozwój i wprowadzenie rozwiązań cyfrowych w Banku, a miniony rok 2023 to także czas dalszego wprowadzania nowoczesnych usług i produktów, w tym oferowanych przez kanały zdalne. To również okres rozwoju obsługi związanej z bankowością internetową i mobilną. Niezmiennie ważne pozostają: utrzymanie relacji z Klientem, wysoka jakość obsługi i rozwój technologii, z zachowaniem bezpieczeństwa i stabilności.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji gospodarczej i rynkowej na sytuację Banku. Gospodarka weszła w rok 2023 z niską dynamiką wzrostu (wstępne dane GUS to 0,2%), bardzo wysoką inflacją i wysokimi stopami procentowymi. Spowolnienie było wynikiem odwrócenia cyklu zapasów, które budowano na przestrzeni 2021 i 2022 roku. Ubiegły rok przyniósł hamowanie zarówno eksportu, jak i importu, ale to import obniżył się istotnie mocniej. W efekcie eksport netto był jedną z głównych składowych wzrostu PKB w 2023 roku. Ujemny wpływ na wzrost PKB miała natomiast konsumpcja prywatna. Głównym tego powodem były wysokie stopy procentowe, a także wciąż wysoka inflacja, która osłabiała siłę nabywczą.

Ekonomiści oczekują, że gospodarka stopniowo będzie otrzasać się z negatywnych skutków, które miały miejsce w roku 2022, związanych z wojną i kontynuować ożywienie rozpoczęte w drugiej połowie 2023r.

Niepewność dostaw energii, rosnące ryzyko strat dla firm z powodu zmian klimatu, wzrost kosztów funkcjonowania, to zdarzenia, z którymi wciąż się mierzymy, nie mając jednocześnie na nie wpływu. W ramach swojej działalności Bank wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem, w szczególności w swoich działaniach uwzględnia czynniki ESG tj. związane ze środowiskiem, społeczną odpowiedzialnością i ładem korporacyjnym. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank zachowuje pełną zdolność operacyjną.

Ponadto na działalność Banku w 2023r. wpływ miały następujące czynniki:

1) środowisko stóp procentowych:

We wrześniu 2023r. RPP obniżyła stopy procentowe o 0,75 p.p. po raz pierwszy od maja 2020r., następnie w październiku RPP obniżyła stopy po raz drugi o 0,25 p.p.. Na kolejnych posiedzeniach podjęto decyzję o pozostawieniu stopy referencyjnej na poziomie 5,75%. Wysokie stopy procentowe osłabiły popyt na kredyty w latach 2022 i 2023, zwłaszcza na rynku hipotecznym i konsumenckim. Ogólnie jednak oczekuje się, że dynamika kredytów będzie stopniowo odzyskiwać siły wraz z ożywieniem gospodarczym.

2) PKB:

Krajowa gospodarka weszła w rok 2023 z niską dynamiką wzrostu, bardzo wysoką inflacją i wysokimi stopami procentowymi. PKB wyniosło 0,2%, co jest wynikiem istotnie niższym niż w 2022 roku, kiedy odnotowano wzrost o ponad 5%. Nastąpiło znacznie ograniczenie eksportu i importu, wyhamowała również konsumpcja prywatna. Głównym powodem były

wysokie stopy procentowe i wysoka inflacja, która osłabiała siłę nabywczą. W scenariuszu bazowym oczekuje się, że wzrost PKB Polski przyspieszy do 3,3% w 2024 roku, a w kolejnych latach ustabilizuje się w pobliżu tego poziomu (zblizonego do potencjalnego tempa wzrostu).

3) inflacja:

Inflacja na przestrzeni 2023 roku pozostawała wysoka, jednocześnie inflacja średnioroczna uplasowała się na poziomie 11,4%. Choć to wciąż bardzo daleko od celu, to jednak warto zaznaczyć spadek w porównaniu do 2022 roku, inflacja spadła do 6,2%, inflacja cen żywności do 5,7% zaś inflacja cen energii do 9,8%. Rok zaczynaliśmy odpowiednio na poziomach 16,6%, 20,6% oraz 12,6%. Wyhamowanie cenowe odnotowano w przypadku cen paliw: z 18,8% do -5,9%. Za spowolnienie inflacji w największym stopniu odpowiadały ceny żywności i energii, choć w drugiej połowie roku dała o sobie znać hamująca inflacja bazowa. Szybsze od zakładanego wygasanie efektów szoku żywnościowego i energetycznego mogło sprzyjać temu trendowi.

4) Rynek pracy

W 2023 roku nastąpił wyraźny wzrost depozytów gospodarstw domowych, do czego przyczyniła się bardzo dobra sytuacja na rynku pracy. Stopa bezrobocia na przestrzeni roku pozostała niska, a roczna dynamika wzrostu płac dwucyfrowa. W grudniu stopa bezrobocia wyniosła 5,1% i była niższa o 0,1 p.p. w stosunku do końca roku 2022.

Na sytuację finansową i działalność Banku wpływ miały także rozwiązania prawne i regulacyjne oraz zalecenia nadzorcze, które weszły w życie w 2023 roku, w tym w szczególności:

1. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe – Bezpieczny kredyt 2% oraz konto mieszkaniowe.

Ustawa z dnia 1 lipca 2023 roku wprowadziła między innymi „Bezpieczny kredyt 2%” – kredyt zabezpieczony hipoteką, do którego rat przysługuje dopłata. W celu udzielenia kredytu klient musiał spełnić odpowiednie warunki, określone w ustawie. Bezpieczny kredyt 2% mógł zostać udzielony do dnia 31 grudnia 2027 roku, lecz już 28 grudnia 2023 roku Bank Gospodarstwa Krajowego opublikował informację o osiągnięciu ustawowych progów limitów dopłat w Bezpiecznym kredycie 2% i zakończeniu przyjmowania wniosków przez banki od 2 stycznia 2024 roku. Prawo do dopłat uzyskali kredytobiorcy, których wnioski złożone do 31 grudnia 2023 roku włącznie, zostały prawidłowo zarejestrowane przez banki kredytujące w systemie ewidencji dopłat do końca dnia 7 stycznia 2024 roku. Bank Spółdzielczy w Przysusze udzielił 8 szt. w/w kredytu na kwotę 3.245.762,90 zł.

2. Rekomendacja S Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie

19 czerwca 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła nowelizację Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Nowelizacja Rekomendacji S KNF dotyczy m.in. następujących kwestii:

- dostosowania Rekomendacji do „Bezpiecznego Kredytu 2%” (kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania);

- dostosowania Rekomendacji do rządowego programu "Gwarantowanego kredytu mieszkaniowego" (kredyt bez wkładu własnego);
- bufora stopy procentowej przy liczeniu zdolności kredytowej, związanego z możliwym wzrostem stóp procentowych;
- wprowadzenia nowych zaleceń dotyczących przekazywania informacji klientom o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym.

Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że banki i oddziały instytucji kredytowych dostosują swoją działalność do zmian Rekomendacji S do 1 lipca 2024 roku.

3. Ustawa z dnia 6 października 2022 roku o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa weszła w życie 18 maja 2023 roku.

Maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu niezależne od okresu kredytowania zostały obniżone z 25% do 10% całkowitej kwoty kredytu. Ustawodawca istotnie obniżył limit pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w całym okresie kredytowania, ze 100% do 45% całkowitej kwoty kredytu. Zmiany dotyczące limitów pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego weszły w życie 18 grudnia 2022 roku, przy czym nie znajdują zastosowania do umów zawartych przed tym dniem.

Zasady kalkulacji pozaodsetkowych kosztów kredytu zostały zaimplementowane w procesie udzielania kredytów konsumenckich przez Bank Spółdzielczy w Przysusze.

4. Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 roku o Systemie Informacji Finansowej

Ustawa określa zasady funkcjonowania Systemu Informacji Finansowej (SInF) i ma służyć m.in. przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Weszła w życie 10 lutego 2023 roku i nałożyła na banki nowe obowiązki informacyjne.

Do nowych obowiązków podmiotów zobowiązanych należy m.in. obowiązek przekazywania tzw. informacji rejestrowanych czyli:

- informacji o rachunku (zakres przekazywanych informacji określa art. 12 ust. 1 Ustawy);
- informacji o umowie o: przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, z wyłączeniem umów zawieranych z jednostką sektora finansów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostką samorządu terytorialnego lub związkiem jednostek samorządu terytorialnego (zakres przekazywanych informacji określa art. 12 ust. 2 Ustawy). Informacje będą przetwarzane w SInF przez okres 5 lat od dnia zamknięcia rachunku albo zakończenia obowiązywania umowy.

5. Ustawa z dnia 26 maja 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości

Ustawa ma zwiększyć ochronę przed nadużyciami wynikającymi z „kradzieży danych jednoznacznie identyfikujących osobę fizyczną”, np. numeru PESEL. Jej celem jest ograniczenie zaciągania zobowiązań finansowych i majątkowych korzystając ze skradzionych danych.

Od 1 czerwca 2024 r. banki będą miały obowiązek weryfikować status zastrzeżenia numeru PESEL w określonych przypadkach. W związku z udostępnieniem przez SGB Bank S.A. rozwiązań w zakresie dostępu do nowego Rejestru Zastrzeżonych PESEL, Bank będzie podejmował działania w celu zapewnienia dostępu do Rejestru Zastrzeżonych PESEL pracowników operacyjnych.

6. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o konsumenckiej pożyczce lombardowej, wprowadziła w życie od dnia 7 stycznia 2024 r. w czterech obszarach rozwiązania polegające na objęciu ochroną konsumencką osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne w rozumieniu art. 6 pkt 4 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników. Przyjęte rozwiązania skutkują objęciem osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne reżimem ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej, ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, a także ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny w zakresie niedozwolonych postanowień umownych i umowy pożyczki. W konsekwencji ochrona konsumencką objęci zostali wszyscy rolnicy.

Wprowadzone zmiany spowodowały niepewność prawną w zakresie finansowania rolników – przedsiębiorców, skutkującą wstrzymaniem przez banki przyjmowania wniosków kredytowych od rolników bądź obsługiwanie ich w ograniczonym zakresie.

7. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Digital Operational Resilience Act –DORA)

Rozporządzenie DORA ustanawia jednolite wymogi dotyczące bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe podmiotów finansowych, co pozwoli osiągnąć wysoki wspólny poziom operacyjnej odporności cyfrowej.

Rozporządzenie DORA wprowadza konkretne wymagania, które będą wymagały wdrożenia w zakresie:

- ram zarządzania ryzykiem ICT (z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych),
- zgłaszania poważnych incydentów właściwym organom,
- testowania operacyjnej odporności cyfrowej,
- udostępniania informacji o zagrożeniach,
- zarządzania ryzykiem stron trzecich w branży ICT.

Rozporządzenie DORA weszło w życie 16 stycznia 2023 roku, a zacznie obowiązywać 17 stycznia 2025 roku.

8. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 roku o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw

Wybrane zmiany, które wprowadza ustawa, dotyczą ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach. Dodano w niej przepisy dotyczące nowej kategorii obligacji, czyli obligacji kapitałowych. W przypadku banków, kwalifikowane są one do kapitału regulacyjnego. Obligacje kapitałowe będą mogły być emitowane w celu ich zakwalifikowania do funduszy własnych, jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I albo Tier II, zgodnie z art. 52 lub art. 63 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Ustawa wprowadza również zmiany do ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, regulując rozwiązania dotyczące umowy pożyczki podporządkowanej, zaciąganej w celu jej zakwalifikowania jako instrument dodatkowy Tier I. Ustawa weszła w życie 1 października 2023 roku.

Bank Spółdzielczy w Przysusze udzielił w 2023r. pożyczki podporządkowanej dla SGB Banku S.A. w kwocie 3.920.000,00 zł na podstawie Umowy z dnia 21.12.2023r.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) *Wsparcie finansowe* pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

W 2023 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego ze środków publicznych.

- 2) Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2023r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

- 3) Inne:

Bank Spółdzielczy w Przysusze na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe informuje, że:

- nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy;
- wynik finansowy netto na koniec 2023r. w kwocie 18.146,2 tys. zł przy poziomie aktywów wynoszących na koniec 2023r. 741.991,7 tys. zł, przełożył się na uzyskany wskaźnik ROA netto na poziomie 2,45%;
- obrót w 2023r. wyniósł 48.827,5 tys. zł;
- nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, umowy wsparcia finansowego oraz nie działa w jednym z holdingów, o którym mowa w art. 141f ust. 1 (nadzór skonsolidowany).

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Główne źródło ryzyka kredytowego w Banku stanowi portfel kredytowy (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe), którego wartość na 31.12.2023r. wyniosła 299.776 tys. zł, w tym zobowiązania pozabilansowe 24.829 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone na koniec 2023r. wyniosły 24.829 tys. zł, w tym:

- transze – 14.673 tys. zł, które stanowiły 59,13% zobowiązań pozabilansowych ogółem,
- niewykorzystane limity kredytowe w rachunku bieżącym – 8.423 tys. zł, które stanowiły 33,95% zobowiązań pozabilansowych ogółem
- gwarancje – 1.733 tys. zł, które stanowiły 6,92% zobowiązań pozabilansowych ogółem.

W stosunku do stanu z 31.12.2022r. odnotowano wzrost wartości portfela kredytowego wg wartości nominalnej o 60.194 tys. zł, dynamika wyniosła 128,03%.

1. Struktura podmiotowa portfela kredytowego prezentowała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r.	Struktura 2022r.	Stan na 31.12.2023r.	Struktura 2023r.
		w tys. zł		w tys. zł	
1.	Przedsiębiorstwa i spółki	50 089	23,32%	47 039	17,11%
2.	Przeds. indywidualni	19 785	9,21%	17 324	6,30%
3.	Osoby prywatne	66 434	30,94%	65 863	23,96%
4.	Rolnicy indywidualni	29 422	13,70%	70 916	25,79%
5.	Instytucje samorządowe	45 687	21,28%	71 417	25,97%
6.	Instytucje finansowe	3 336	1,55%	2 388	0,87%
7.	Ogółem	214 753	100,00%	274 947	100,00%

2. Struktura produktowa portfela kredytowego prezentowała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r.	Struktura 2022r.	Stan na 31.12.2023r.	Struktura 2023r.
		w tys. zł		w tys. zł	
1.	Kredyty obrotowe	21 457	9,99%	72 414	26,37%
2.	Kredyty w rachunku bież.	2 447	1,14%	2 076	0,72%
3.	Limity w ROR	133	0,06%	139	0,05%
4.	Kredyty inwestycyjne	43 211	20,12%	37 205	13,53%
5.	Kredyty na cele konsumpcyjne i konsolidacyjne	5 668	2,64%	6 938	2,52%
6.	Pozostałe kredyty dla os. fiz. (pożyczki hipoteczne)	7 024	3,27%	5 788	2,11%
7.	Kredyty mieszkaniowe	53 609	24,96%	52 997	19,28%
8.	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	35 518	16,54%	25 973	9,45%
9.	Kredyty dla budżetu	45 687	21,28%	71 417	25,97%
7.	Ogółem	214 753	100,00%	274 947	100,00%

W 2023 roku kwota udzielonych kredytów wyniosła 142.718,5 tys. zł, wobec 64.632 tys. zł w roku 2022. Zawarto 1.044 szt. nowych umów kredytowych wobec 475 szt. umów zawartych w 2022r. (tj. wzrost o 569 szt.). Pozytywne działania KNF ograniczające restrykcje wpłynęły pozytywnie na zdolność kredytową klientów (m.in. obniżenie buforów przy wyliczaniu zdolności kredytowej). Znaczący wzrost sprzedaży został zapoczątkowany w miesiącu sierpniu, kiedy to udostępnione zostały kredyty płynnościowe dla rolników z linii UP oraz skupowe z linii S z dopłatami ARiMR. W 2023 roku Bank udzielił w/w kredytów na kwotę 51.790 tys. zł w ilości 513 szt.

3. Kredyty zagrożone

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie wg stanu na dzień 31.12.2023r. wynosiła 265.837 tys. zł, co stanowiło 96,69% wartości kredytów ogółem.

Kredyty zagrożone wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. wyniosły 9.109 tys. zł i wzrosły o 367 tys. zł z poziomu 8.742 tys. zł w 2022r. Kredyty zagrożone stanowiły 3,31% portfela kredytowego, tj. o 0,76 p.p. mniej w stosunku do stanu z 31.12.2022r.

Poziom pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na koniec 2023r. wyniósł 93,76% w wartości nominalnej.

4. Kredyty w konsorcjum

Na datę 31.12.2023r. zaangażowanie Banku w kredyty udzielone w ramach konsorcjum wynosiło 74.123 tys. zł (w tym: udzielone zobowiązania bilansowe 64.351 tys. zł i udzielone zobowiązania pozabilansowe w kwocie 9.241 tys. zł).

Zaangażowanie bilansowe (64.351 tys. zł) w ramach konsorcjum stanowiło 23,4% portfela kredytowego wobec 27,9% (58.429 tys. zł) w 2022r.

Na dzień 31.12.2023r. w portfelu kredytowym odnotowano 30 umów kredytowych w konsorcjum, w tym:

- jako uczestnik 26 szt. na łączną kwotę 57.657 tys. zł (bilans + pozabilans),
- jako organizator 4 szt. na łączną kwotę 16.466 tys. zł (bilans + pozabilans).

W 2023 roku Bank udzielił w ramach konsorcjów bankowych:

- jako uczestnik konsorcjum – kredyty na kwotę 30.329 tys. zł (8 szt.).

5. Zaangażowanie w „duże ekspozycje” i kredyty osób wewnętrznych

Na 31.12.2023r. „duże zaangażowania” dotyczyły 7 klientów i stanowiły 17,68% portfela kredytowego wg WBN (wartości bilansowej netto) powiększonego o zobowiązania pozabilansowe, oraz 94,80% kapitału Tier I Banku (przy limicie stanowiącym 300% kapitału Tier I).

Na dzień 31.12.2023r. w portfelu „dużych zaangażowań” nie wystąpiły ekspozycje zagrożone.

W ocenie Banku występuje niskie ryzyko koncentracji z tytułu zaangażowania w „duże ekspozycje”.

Ryzyko związane z udzieleniem kredytów członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie Bank uznaje za nieistotne, udział tych zaangażowań stanowił zaledwie 1,27% kapitału podstawowego Tier I Banku (przy przyjętym limicie 10% kapitału podstawowego Tier I).

6. Zgodnie z art. 79a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% kapitału Tier I Banku. Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20% kapitału Tier I Banku.

Działalność kredytowa prowadzona przez Bank w 2023r. to kontynuacja działań zmierzających do wzrostu portfela kredytowego. Budowa bezpiecznego portfela oraz poprawa jego struktury to podstawowe założenia polityki kredytowej Banku.

2. Działalność depozytowa

Na koniec 2023r. depozyty ogółem w Banku wyniosły 661.449 tys. zł, tj. o 122.675 tys. zł więcej niż na koniec 2022r. (538.774 tys. zł), co daje dynamikę 123% r/r.

Dominującą grupą klientów są osoby prywatne, które generują stabilne źródło finansowania działalności Banku.

Struktura depozytów z podziałem na podmioty na koniec 2023 roku kształtowała się następująco:

- depozyty podmiotów niefinansowych stanowiły 89,1% wszystkich depozytów;
- depozyty pochodzące od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 10,4% wszystkich depozytów;
- depozyty podmiotów finansowych (kaucja) stanowiły 0,5% wszystkich depozytów.

Baza depozytowa obejmuje depozyty bieżące oraz depozyty terminowe.

Zmiany depozytów z tym podziałem w tys. zł, przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	350 515	65%	421 155	64%	120%
Terminowe	188 259	35%	240 294	36%	128%
RAZEM	538 774	100%	661 449	100%	123%

W strukturze podmiotowej bazy depozytowej przeważały depozyty osób prywatnych, a w strukturze terminowej – depozyty bieżące.

Środki zgromadzone na rachunkach depozytowych Bank przeznacza na finansowanie działalności kredytowej Banku. Nadwyżka zgromadzonych środków lokowana jest na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz w bony pieniężne, generując przychody dla Banku.

3. Działalność inwestycyjna

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

- 1) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 2) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023r. znajdują się następujące aktywa finansowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł	Stan na 31 grudnia 2023 w tys. zł
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	163 833,0	238 827,0
Instrumenty dłużne	158 199,1	233 193,1
- bony pieniężne NBP	144 841,4	219 859,6
- Inne obligacje PFR	8 105,9	8 096,4
- Bankowe papiery wartościowe	5 251,8	5 237,1
- obligacje komunalne	0,0	0,0
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	0,0	0,0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	5 633,9	5 633,9
- akcje SGB	5 632,3	5 632,3
- udział w SSO	1	1,0
- udziały TUW	0,6	0,6
- certyfikaty inwestycyjne (FIZAN)	0,0	0,0

Bank w okresie 2023r. lokował nadwyżki środków pieniężnych w bony pieniężne w większej kwocie niż w lokaty ze względu na wyższą rentowność bonów.

Portfel wynikający z lokowania nadwyżek środków w instrumenty finansowe charakteryzuje niskie ryzyko. Wartość portfela inwestycyjnego na 31.12.2023r. wyniosła 233.193,1 tys. zł w wartości bilansowej, co stanowiło 31,4% sumy bilansowej.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w kwocie 5.632,3 tys. zł, co stanowi 10,4% kapitału Tier I oraz 10,3% funduszy własnych ogółem.

W 2023r. Bank nie obejmował akcji SGB Banku S.A. ani też nie nabywał Bankowych Papierów Wartościowych.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony SGB w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,002% kapitału Tier I oraz 0,002% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w TUW w kwocie 0,6 tys. zł, co stanowi 0,0011% kapitału Tier I oraz 0,0011% funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami poza wskazanymi powyżej.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi Bankami lub innymi podmiotami w tym zakresie.

4. Pozostała działalność

a) Działalność marketingowa

Bank poza świadczeniem profesjonalnych usług finansowych od wielu lat jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego, poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym i społecznym.

W 2023 roku Bank prowadził działania promocyjne i reklamowe adekwatne do rozwoju oferty poprzez:

- zamieszczanie reklamy na stronie internetowej,

- promocję produktów i usług na portalach społecznościowych – np. Facebook,
- komunikaty o zmianach w usługach i nowościach w ofercie Banku, umieszczane na stronach logowania do Systemów Bankowości Elektronicznej,
- promowanie działań oszczędnościowych w ramach SKO oraz promowanie produktów bankowych w ramach konkursów organizowanych przez Bank dla uczniów szkół podstawowych,
- aktywne promowanie płatności bezgotówkowych w kampanii „Polska bezgotówkowa”.

W 2023 roku Bank poniósł również koszty związane z promocją Banku oraz produktów bankowych. W kosztach zawierają się wydatki związane z zakupem artykułów reklamowych, wspólną z Bankiem Zrzeszającym promocją produktów SGB Banku oraz w ramach sponsoringu udzielanego przez Bank Zrzeszający, a także koszty dofinansowania organizacji pożytku publicznego w ramach działalności Banku na rzecz rozwoju lokalnych inicjatyw społecznych, zapewniając rozpoznawalność Banku.

W roku 2023 Bank nadal upowszechniał elektroniczne kanały dostępu do usług bankowych poprzez dalszy rozwój usług bankowości internetowej i wdrożenie nowych funkcjonalności w ramach aplikacji mobilnej SGB Mobile, np. SGB Mobile dla Młodych, wyświetlanie lokat, kredytów, udostępnienie nowej, szybkiej i bezpiecznej usługi płatności w Internecie – Visa Mobile, usługa Kantor SGB, dostosowanie pulpitu oraz paska szybkich akcji, ustawienie motywu w ulubionym kolorze, udostępnienie funkcjonalności *Twoje wydatki i paragony*.

Bank kontynuował wydawanie kart płatniczych, promowanie płatności bezgotówkowych, korzystanie z cyfrowych portfeli oraz usługi Visa mobile poprzez włączanie się w organizowane przez BZ akcje promocyjne zarówno dla pracowników banku, jak i klientów, np. „Bezcenne Chwile”.

W 2023r. Bank upowszechniał nowowprowadzone rozwiązania i usługi poprzez szereg akcji informacyjnych dla klientów Banku w formie plakatów, ulotek, spotów na stronie internetowej Banku oraz portalu społecznościowym Facebook.

b) Kanały dystrybucji

Na dzień 31 grudnia 2023r. Bank Spółdzielczy w Przysusze prowadził działalność operacyjną poprzez sieć placówek zlokalizowanych w Przysusze, Drzewicy, Potworowie, Wieniawie, Odrzywole, Nowym Mieście nad Pilicą, Gielniowie, Rusinowie, Borkowicach, Kłwowie, Gowarczowie (6 Oddziałów i 5 Filii).

c) Bankowość elektroniczna

BS w Przysusze posiada w ofercie bankowość elektroniczną przeznaczoną dla klientów indywidualnych oraz dla klientów instytucjonalnych.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. użytkownikami bankowości internetowej BS Przysucha było 5.326 klientów (4.230 klientów indywidualnych oraz 1096 klientów

instytucjonalnych). W tym zakresie nastąpił wzrost r/r o 748 użytkowników z poziomu 4.578 klientów (3.624 klientów indywidualnych oraz 954 klientów instytucjonalnych). Liczba klientów korzystających z aplikacji mobilnej to 3.103 wg stanu na dzień 31.12.2023r.

d) Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2023 roku liczba kart płatniczych funkcjonujących w Banku wynosiła 6.978 szt. (wzrost r/r 560 szt.) (bez BLIK).

Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi Banku w 2023 roku wyniosła 1 045 727 szt. i wzrosła o 133 418 szt. z poziomu 912 309 szt. w 2022r. (z czego 911 410 szt. to transakcje bezgotówkowe, wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 133 363 szt. z poziomu 778 047 szt.) na łączną kwotę 174 384 020 zł (z czego 72 844 071 zł to obrót bezgotówkowy).

e) Bankomaty i terminale

Liczba bankomatów wg stanu na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 9 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowana jest przy placówkach Banku.

Klienci Banku mogą również korzystać bezpłatnie z blisko 3500 urządzeń w sieci banków spółdzielczych na terenie całego kraju.

W 2023 roku kontynuowano działania wspierające rozwój rynku terminali płatniczych POS, głównie w ramach Programu Polska Bezgotówkowa. Program Polska Bezgotówkowa jest systematycznie rozwijany i wspierany różnego rodzaju aktywnościami.

f) Zmiany w zakresie technologii informatycznych

Bank Spółdzielczy w Przysusze prowadzi działalność w oparciu o system SGB Defbank 3000 (producent Asseco Poland S.A), oraz systemy towarzyszące, m.in.:

- Asseco ARS – obsługa zajęć egzekucyjnych, zapytań o rachunki, STIR\SINF, Tarcza PFR, DFG-UFG,
- Usługa bankowości elektronicznej (def3000 EBP),
- Asseco AML – system wspomagający wypełnianie obowiązku PPiFT,
- Def3000/cSR – Udziały,

Ze względu na przystąpienie Banku w kwietniu 2022 roku do Systemu Usług SGB, zarówno centrum przetwarzania danych głównego systemu finansowo-księgowego def3000/CB/GL oraz dostępność kopii jest zapewniana w ramach podpisanej umowy ramowej z Bankiem Zrzeszającym SGB Bank S.A. Infrastruktura jest własnością dostawcy usług SUS, SGB Bank S.A. zapewnia ciągłość działania na określonym poziomie dostępności i jakości usług oraz zobowiązany jest do regularnego wykonywania kopii bezpieczeństwa (z częstotliwością nie mniejszą niż raz na godzinę w trybie 24/7) umożliwiających w razie potrzeby skuteczne odtworzenie danych jak również dysponuje zapasowym centrum przetwarzania danych w innej lokalizacji.

Bank Spółdzielczy w Przysusze posiada ponadto własną serwerownię zapewniającą: łączność podstawową oraz zapasową z Bankiem Zrzeszającym i jednostkami BS, dostępność kluczowych systemów, zasobów i usług wykorzystywanych w Banku. W lokalizacji zastępczej w Oddziale Banku, znajduje się kopia kluczowych systemów na wypadek niedostępności głównej serwerowni. Serwerownia główna oraz zastępcza jest zabezpieczona przez system monitorowania parametrów środowiskowych (monitoring temperatury, wilgotności, czujniki dymu, czujnik zalania) z powiadomieniami SMS o przekroczeniu parametrów.

Zasilanie awaryjne jest zapewniane przez urządzenia UPS oraz generatory prądotwórcze. Serwerownia w Przysusze dysponuje ponadto systemem automatycznego wykrywania pożaru oraz gaszenia. Bank doskonali narzędzia informatyczne podnoszące poziom bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz narzędzi wykorzystywanych w procesie obsługi klienta.

W 2023 roku zadania te Bank realizował poprzez:

- 1) wymiana głównego serwera dedykowanego do środowiska wirtualnego (ESXi) oraz aktualizacja wykorzystywanego oprogramowania w środowisku wirtualnym,
- 2) wymiana serwera plików w celu poprawy wydajności i dostępnej pojemności,
- 3) wymiana UPS w szafie rackowej w serwerowni w Centrali Banku,
- 4) migracja środowiska ActiveDirectory Windows Server 2012R2 do Windows Server 2022,
- 5) wymiana przełączników sieciowych nieposiadających wsparcia producenta,
- 6) modernizacja systemu gaszenia w serwerowni w Centrali Banku,
- 7) wdrożenie systemu DLP zapobiegającemu wyciekowi danych,
- 8) usprawnienia środowiska teleinformatycznego i unowocześnienia świadczonych usług finansowych na rzecz klientów, m.in. wprowadzenie nowych produktów,
- 9) rozwój rozliczeń z użyciem kart płatniczych i elektronicznych kanałów dostępu,
- 10) zakup i wymiana sprzętu teleinformatycznego,
- 11) wycofanie z użycia przestarzałego sprzętu oraz oprogramowania bez wsparcia producenta,
- 12) modernizację sieci teleinformatycznej,
- 13) zakupy oprogramowania m.in. pakiet biurowy Office, systemy Windows, odnowienie licencji na pakiet Eset Protect oraz program do szyfrowania danych Eset Endpoint Encryption,
- 14) przedłużenie wsparcia oprogramowania urządzeń brzegowych oraz innych kluczowych komponentów środowiska teleinformatycznego w Banku,
- 15) aktualizację procedur bezpieczeństwa funkcjonowania systemów informatycznych,
- 16) budowanie świadomości informatycznej oraz podstawowych zasad bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji wśród pracowników oraz klientów Banku.

W ramach usług SUS zaimplementowane jest rozwiązanie BotSense zapewniające wykrywanie w czasie rzeczywistym zagrożeń działających na urządzeniach klientów. Architektura systemu jest transparentna, sprawdzanie odbywa się „w tle”. Na rok 2024 planowane jest objęcie przez system FDS (Fraud Detection System) skanowanie transakcji kartowych.

W 2023 roku Bank poniósł wydatki na eksploatację zasobów informatycznych i sieciowych oraz środowiska teleinformatycznego w wysokości 339 tys. zł.

g) Zmiany procesów i produktów

W 2023 roku kontynuowano działania mające na celu rozwój oferty w Banku Spółdzielczym w Przysusze, w zakresie produktów bankowych. Bank współpracuje z Bankiem Zrzeszającym w zakresie wprowadzenia do oferty Banku wspólnych produktów, z wykorzystaniem procedur i technologii opracowanych przez Bank Zrzeszający.

W 2023 roku nadal rozwijaliśmy naszą ofertę i poprawialiśmy jakość obsługi klientów indywidualnych. W ramach rozwoju usług bankowości mobilnej Bank wdrożył nowe funkcjonalności do aplikacji SGB Mobile: SGB Mobile dla Młodych, usługa Kantor SGB, usługa szybkich i bezpiecznych płatności w Internecie – Visa Mobile, wyświetlanie lokat, kredytów, nowy pulpit aplikacji z możliwością dostosowania widoku przez klienta, funkcjonalność *Twoje wydatki i paragony*.

Ponadto w celu urozmaicenia oferty kredytowej oraz podniesienia poziomu konkurencyjności naszego Banku wprowadzono w 2023 roku do oferty okresowe, promocyjne kredyty gotówkowe dla osób fizycznych:

- *Czas obudzić marzenia,*
- *Na wakacje- kredyt udzielany wraz z wręczeniem gadżetu w postaci torby plażowej,*
- *Wygodny kredyt,*
- *Zima pełna niespodzianek,*

oraz poszerzono ofertę kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych o „Bezpieczny kredyt 2%” na podstawie ustawy z dnia 26 maja 2023r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe, jak również przedłużono ofertę promocyjną kredytu mieszkaniowego „Dom marzeń”.

Od dnia 17.07.2023r. wprowadzono do oferty kredytowej Banku dla klientów instytucjonalnych Kredyt płynnościowy na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych (linia UP) z dopłatami ARiMR do oprocentowania oraz od dnia 22.09.2023r. „Kredyt na poprawę płynności finansowej dla podmiotu prowadzącego działalność w zakresie obrotu zbożami lub skupu zbóż lub obrotu materiałem siewnym roślin rolniczych lub skupu lub mrożenia owoców miękkich (linia S), tzw. kredyt skupowy.

Kontynuowaliśmy działania w nurcie ESG. W ramach działań proekologicznych do oferty kredytów dla klientów instytucjonalnych wprowadzony został kredyt ekologiczny obowiązujący od dnia 01.08.2023r., przeznaczony dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, mid-caps oraz small mid-caps na inwestycje polegające na zwiększeniu efektywności energetycznej przedsiębiorstwa poprzez modernizację infrastruktury.

W celu uatrakcyjnienia oferty depozytowej oraz utrzymaniu na właściwym poziomie portfela depozytowego wprowadzono do oferty Banku lokaty promocyjne:

- *Lokata bankowa*
- *Lokata z PLUSEM*
- *Lokata na Nowe Środki*- lokata otwierana poprzez bankowość internetową SGB24
- *Lokata dla Ciebie*
- *Lokata SGB 2023*- lokata z Wielką Loterią Nagród.

Dodatkowo:

- wprowadzono do oferty Banku promocyjną ofertę rachunku firmowego- Zielony Pakiet dla Firmy dla klientów instytucjonalnych- osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej lub rolnika)– okres trwania promocji od 21.02.2023r. – 20.02.2024r.
- wprowadzono do oferty Banku rachunek oszczędnościowy w złotych dla klientów indywidualnych.

W ramach dążenia do stałego rozwoju swojej działalności oraz usprawnienia obsługi klienta Bank zawarł w 2023 roku następujące umowy:

1. Umowa ramowa na wdrożenie, serwis oraz utrzymanie i rozwój Platformy SGB dla Banków Zrzeszenia SGB z dn. 31.03.2023r.
2. Deklaracja wdrożenia nowej oferty kont dla klienta detalicznego, zgodnie z wytycznymi wypracowanymi w ramach inicjatywy #4 Wprowadzenie segmentacji klienta detalicznego – 04.12.2023r.
3. Umowa o współpracy przy udzielaniu bezpiecznych kredytów 2% nr 31/BK/2023 z dnia 14.07.2023r.
4. Umowa w zakresie świadczenia przez Bank Spółdzielczy usługi Kantor SGB dla klientów Banku Spółdzielczego – 29.06.2023r.
5. Deklaracja przystąpienia do Umowy o stosowaniu zawartej dnia 10 stycznia 2023 roku pomiędzy GPW Benchmark S.A. oraz SGB-Bankiem S.A. z dn. 03.02.2023r.

h) Procesy i narzędzia

Dla poprawy procesu udzielania kredytów i zminimalizowania ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej Bank stale monitoruje i rozwija stosowane narzędzia pomiaru. W tym zakresie w 2023r. m.in. zaktualizowano arkusz wykorzystywany w ocenie zdolności kredytowej klientów indywidualnych oraz klientów instytucjonalnych.

IV. AKTUALNA (2023r.) I PRZEWIDYWANA (w 2024r.) SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Przysusze w 2023 roku realizował zadania zgodne z przyjętymi kierunkami w Strategii Działania Banku oraz zgodne z przyjętym planem finansowym.

W 2023 roku Bank kontynuował działalność poprzez sieć placówek zlokalizowanych na terenie województwa mazowieckiego, łódzkiego i świętokrzyskiego. Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorców, gospodarstw rolnych, samorządów terytorialnych i osób fizycznych.

W 2023 roku Bank rozwijał się w tempie pozwalającym na mitygowanie głównych rodzajów ryzyk występujących w działalności bankowej.

1. Sytuacja finansowa Banku

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022r.	31.12.2023r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r	Struktura Bilansu 12/2023r.
Kasa i operacje z bankiem centralnym	5 499	6 352	853	115,51%	0,86%
Należności od sektora finansowego	219 985	223 739	3 754	101,71%	30,15%
Należności od sektora niefinansowego	156 271	192 529	36 258	123,20%	25,95%
Należności od sektora budżetowego	45 769	72 281	26 512	157,93%	9,74%
Papiery wartościowe	158 199	233 193	74 994	147,40%	31,43%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 634	5 634	0	100,00%	0,76%
Aktywa trwałe	5 943	5 884	-59	99,01%	0,79%
Inne aktywa	2 179	2 380	201	109,22%	0,32%
RAZEM AKTYWA	599 479	741 992	142 513	123,77%	100,00%

Suma aktywów Banku w ciągu ostatnich 12 m-cy wzrosła o 142 513 tys. zł, przyjmując dynamikę 123,77%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost kwoty przyjętych depozytów.

Głównym źródłem ryzyka w aktywach pozostają należności od sektora niefinansowego. Na dzień 31.12.2023r. należności te stanowią 25,95% aktywów ogółem, a ich wartość bilansowa wyniosła 192.529 tys. zł, nastąpił wzrost o 36.528 tys. zł w stosunku do poziomu z roku 2022.

Istotną pozycję w aktywach ogółem mają należności od sektora finansowego. Stanowią je głównie lokaty i środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Na dzień 31.12.2023r. należności te stanowiły 30,15% aktywów (spadek o 6,55 p.p. w stosunku do 2022r.), a ich wartość bilansowa wzrosła i wyniosła 223.739 tys. zł. Największy udział w strukturze aktywów stanowią papiery wartościowe. Na dzień 31.12.2023r. aktywa te wynoszą 233.193 tys. zł (stanowiły 31,43% sumy aktywów).

W należnościach od sektora budżetowego nastąpił wzrost o 26.512 tys. zł w stosunku do 2022r. Na dzień 31.12.2023r. należności te wyniosły 72.281 tys. zł. Należności od sektora budżetowego, to głównie udzielone kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego, charakteryzujące się niższą rentownością, ale również niższym ryzykiem kredytowym. Dotychczasowa struktura aktywów jest odpowiednio zdywersyfikowana, co zmniejsza ryzyko tego obszaru.

Główne pozycje pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022r.	31.12.2023r.	Zmiana r/r/	Dynamika r/r	Struktura bilansu 12/2023
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 451	3 544	93	0%	0,48%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	467 452	589 381	121 929	126,08%	79,43%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 871	68 653	782	101,15%	9,25%
Inne pasywa	5 160	6 875	1 715	133,24%	0,93%
Rezerwa na ryzyko ogólne	440	740	300	168,18%	0,10%
Kapitały	45 565	54 653	9 088	119,95%	7,37%
Wynik roku bieżącego	9 540	18 146	8 606	190,21%	2,45%
RAZEM PASYWA	599 479	741 992	142 513	123,77%	100,00%

Pasywa Banku na koniec 2023 roku wyniosły 741.992 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego suma bilansowa zwiększyła się o 23,77%, tj. o 142.513 tys. zł z poziomu 599.479 tys. zł. Wzrost sumy pasywów w ciągu ostatnich 12 m-cy był przede wszystkim wynikiem wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 121.929 tys. zł (tj. o 26,08%) oraz wzrostu zobowiązań wobec sektora budżetowego o 782 tys. zł.

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego z tytułu deponowania środków na rachunkach bieżących i terminowych, stanowiące główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023r. stanowiły 79,43%, a ich wartość wyniosła 589.381 tys. zł. Dużą część pasywów stanowią również kapitały (7,37%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego (9,25%).

Główne pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022r.	31.12.2023r.	Zmiana r/r/
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	28 559	35 184	6 625
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 546	2 580	34
Wynik z operacji finansowych	-1 308	12	1 320
Wynik z pozycji wymiany	146	162	16
WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	29 943	37 938	7 995
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-700	-14	686
Koszty działania Banku	14 174	13 458	-716
Amortyzacja środków trwałych	602	980	378
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 221	1 022	-1 199
ZYSK (STRATA) BRUTTO	12 246	22 463	10 217
Podatek dochodowy	2 706	4 317	1 611
ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	9 540	18 146	8 606
Przychody ogółem	42 560	49 103	6 543
Koszty ogółem	30 314	26 640	-3 674

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 35.184 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 2.580 tys. zł, a wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 37.938 tys. zł.

Bank na koniec roku 2023, w odniesieniu do roku ubiegłego, odnotował:

- wzrost wyniku odsetkowego o 123,2% tj. o 6.625 tys. zł,
- wzrost wyniku na działalności bankowej o 126,7% tj. o 7.995 tys. zł,

Ostatecznie wypracowany przez Bank na koniec 2023 roku wynik finansowy brutto w wysokości 22.463 tys. zł był o 83,4% wyższy niż osiągnięty w okresie roku ubiegłego. Wynik netto za 2023 rok wyniósł 18.146 tys. zł i był wyższy o 8.606 tys. zł od uzyskanego przed rokiem (tj. o 90,2%).

Na koniec 2023r. fundusze własne wyniosły 54.764 tys. zł i wzrosły w ujęciu rocznym o 21,82%. Przy średnim kursie EURO ogłoszonym przez NBP na dzień 31.12.2023r. w wysokości 4,3480 zł, fundusze własne Banku wyniosły 12.595 tys. EURO.

Głównym źródłem zasilania funduszy własnych była nadwyżka bilansowa – zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 05.06.2023r. na zasilenie funduszu zasobowego przekazana została kwota 8.946 tys. zł.

Kapitały Banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 54.764 tys. zł składały się z:

- a) Kapitału Tier I w wysokości 54.324 tys. zł, w tym:
 - funduszu udziałowego wynoszącego 973 tys. zł;
 - funduszu rezerwowego (rezerwowego i zasobowego) wynoszącego 52.531 tys. zł;
 - funduszu ogólnego ryzyka wynoszącego 740 tys. zł;
 - kapitału z aktualizacji wyceny aktywów rzeczowych 409 tys. zł;
 - innych wartości niem. i prawnych w wysokości (-) 329 tys. zł.
- b) Kapitału Tier II w wysokości 440 tys. zł.

Członkowie Banku Spółdzielczego w Przysusze zgrupowani są w 6 grupach członkowskich, ustalonych na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej z dnia 16 grudnia 2022r.

Wg stanu na koniec 2023r. liczba członków wynosi 257 osób. W 2023r. Zarząd przyjął w poczet członków Banku 8 osób.

Strukturę funduszy własnych przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
Fundusze własne, w tym:	44.955	54.764
Kapitał Tier I, w tym	44.815	54.324
Kapitał podstawowy Tier I	44.815	54.324
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	140	440
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	201.340	249.203
- z tytułu ryzyka kredytowego	170.527	203.131
- z tytułu ryzyka walutowego	0	0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	30.813	46.072
Łączny współczynnik kapitałowy	22,33	21,98

Współczynnik kapitału Tier I	22,26	21,80
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,26	21,80
Kapitał wewnętrzny	16.107	19.936

Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023r. była korzystna – kapitał Tier I stanowił 99,2% funduszy własnych. Regulacyjny wymóg kapitałowy stanowił 36,4% funduszy własnych.

Współczynniki kapitałowe ukształtowały się powyżej wymaganego minimum regulacyjnego tj. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 21,98 oraz współczynnik kapitału Tier 1 wyniósł 21,80. Wysoki współczynnik kapitałowy wynika przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat, każdorazowo ponad 70% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.

Bank będzie kontynuował politykę systematycznego podnoszenia kapitału zasobowego w wysokości min 70% wypracowanego wyniku finansowego netto.

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie nadzorcze, regulacyjne minima i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

Zgodnie z Ustawą o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny w ramach planów przymusowej restrukturyzacji określił dla naszego Banku wysokość MREL (minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji) tj. 8% łącznej ekspozycji na ryzyko (MREL do TREA) oraz 3% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM). Bank spełnia wymogi BFG w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Działalność Banku w 2023r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wskaźniki	31.12.2022r.	31.12.2023r.
Suma bilansowa	599.479	741.992
Baza depozytowa	538.774	661.449
Obligo kredytowe	214.753	274.947
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	42.560	49.103
Zysk brutto	12.246	22.463
Podatek	2.706	4.316
Zysk netto	9.540	18.146
Wskaźnik wypłacalności, płynności i jakości	31.12.2022	31.12.2023
1) współczynnik kapitałowy T1	22,26	21,80
2) całkowity współczynnik kapitałowy w %	22,33	21,98
3) wskaźnik płynności LCR w %	621	567
4) wskaźnik kredytów zagrożonych WBB w %	5,04	4,33
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej w %	35,82	37,06
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach w %	39,96	41,74
7) wskaźnik aktywów pracujących w %	97,73	97,37
Wskaźnik efektywności	31.12.2022	31.12.2023
1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto) w %	1,59	2,45

2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto) w %	21,22	33,40
3) dochodowość aktywów w %	5,61	7,04
4) wskaźnik C/I w %	50,53	38,07

Podstawowe wielkości i wskaźniki dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku za rok 2023 wskazują na prawidłowe zarządzanie w zakresie działalności kredytowej, depozytowej oraz gospodarki własnej.

W ocenie Banku nie istnieje zagrożenie naruszenia wymaganych współczynników kapitałowych oraz wskaźników płynności.

Współczynniki kapitałowe spełniają wymogi regulacji nadzorczych.

Wskaźnik płynności LCR ukształtował się na wysokim poziomie 567% i zmniejszył w stosunku do roku 2022 o 54 p.p.

Wielkość podstawowych wskaźników rentowności aktywów: ROA i ROE netto w porównaniu do wykazywanych w analogicznym okresie 2022 r. wzrosła o 0,86 p.p. i 12,18 p.p.

Wskaźnik C/I na koniec 2023r. ukształtował się na poziomie 38,07%.

Wskaźnik dochodowości aktywów w porównaniu z 2022 r. wzrósł o 1,43 p.p. i na koniec 2023r. wyniósł 7,04%.

Główne czynniki, które pozytywnie wpłynęły na zmiany w przedstawionych wskaźnikach to:

- wynik finansowy netto stanowiący 190,21% wyniku wypracowanego za 2022r.,
- wyższe fundusze własne stanowiące 121,82% funduszy z 2022r.,
- wyższy poziom bazy depozytowej (122,77%).

Perspektywa gospodarcza na 2024 rok wygląda dość optymistycznie. Oczekiwane zwiększone spożycie prywatne przyczyni się do wzrostu PKB do 3,5%. Odporny rynek pracy, mocna podwyżka płacy minimalnej, transfery fiskalne oraz dobre nastroje konsumentów powinny wspierać wzrost konsumpcji prywatnej. Pierwsza połowa roku powinna upłynąć z coraz niższą inflacją, zaś w drugiej połowie roku oczekiwane jest jej odbicie. W efekcie 2024 rok może się skończyć z inflacją wyższą niż na koniec poprzedniego roku. W środowisku uporczywości inflacji, także bazowej, oczekuje się utrzymania stóp procentowych przez NBP na obecnym poziomie.

W perspektywie długoterminowej natomiast, m.in. w związku z brakiem możliwości jednoznacznej oceny wpływu skali inflacji oraz ścieżki zmian stóp procentowych NBP, skuteczności oraz zakresu i czasu trwania rządowych programów ograniczających inflację, a także skutków tak dynamicznego wzrostu cen, a w konsekwencji osłabienia popytu na kredyty ze strony gospodarstw domowych, nie można wykluczyć pojawienia się negatywnych skutków na sytuację ekonomiczno-finansową klientów – kredytobiorców i ich wpływu na sytuację finansową Banku. Ponadto istotnymi czynnikami mogącymi mieć wpływ na działalność Banku będą również sytuacja geopolityczna.

Niemniej, na dzień 31.12.2023r., sytuacja Banku jest nadal stabilna. Bank podejmuje szereg działań optymalizacyjnych, zmierzających do poprawy swojej oferty oraz identyfikacji procesów nieefektywnych.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując 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, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający 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 występującego 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 zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko walutowe
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej,
- 6) ryzyko operacyjne, w tym modeli
- 7) ryzyko kapitałowe
- 8) ryzyko braku zgodności

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF w dniu 22 lipca 2014 r. zostały uchwalone przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Zebranie Przedstawicieli w marcu 2015 r. w postaci *Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Przysusze*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, i jego możliwościami technicznymi i organizacyjnymi. Polityka ładu została zaktualizowana w 2019 roku. Informacja o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” jest udostępniona na stronie internetowej Banku.

Rok 2023 był kolejnym rokiem podlegającym ocenie wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza ocenia, iż w okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, potwierdzając tym samym, że Bank i jego organy przestrzegały w 2023 r. Zasad ładu korporacyjnego oraz pozytywnie oceniła skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza ściśle współpracuje z Zarządem Banku w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania ładu wewnętrznego i korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W kolejnym roku Bank będzie kontynuował działania w celu utrzymania dobrych wskaźników na skutek intensyfikacji działań prosprzedażowych, wykorzystując potencjał rynku na którym działa Bank. Celem Banku jest zwiększenie efektywności w istniejących placówkach Banku, stale zwiększając wolumen sprzedaży, poszerzając ofertę o nowe produkty i usługi. Naszym celem jest utrzymanie dotychczasowej podstawowej działalności w zakresie kredytowania, gromadzenia depozytów oraz obsługi rachunków bieżących i rozliczeń elektronicznych dla klientów detalicznych, podmiotów sektora rolniczego, MŚP.

Korzystając z efektu skali Bank będzie uczestniczył we:

- wspólnych inicjatywach zreszeniowych w zakresie pozyskiwania klientów,
- wspólnych zreszeniowych kampaniach reklamowych.

Markę „Bank Spółdzielczy” jako uniwersalną i nowoczesną polską formę bezpiecznej instytucji finansowej Bank będzie wzmacniał poprzez siłę i bezpieczeństwo działania w Spółdzielczej Grupie Bankowej (SGB). Bezpieczeństwo zwiększane jest poprzez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Wykorzystując fakt, że rok 2024 jest rokiem edukacji ekonomicznej, Bank będzie wzmacniał działania w celu „odmłodzenia” bazy klientów i dotarcia z przyjazną ofertą do osób młodych (klienta indywidualnego) poprzez rozwój i propagowanie Oferty dla Młodych wraz z aplikacją mobilną, jak również poprzez organizowanie w szkołach prezentacji edukacyjnych m.in. w zakresie bezpieczeństwa, propagowania wiedzy o finansach. Rozwijając ofertę Bank będzie korzystać i wdrażać rozwiązania zreszeniowe (wzorcową ofertę produktową i model obsługi), dostosowując do potrzeb i oczekiwań naszych klientów. Naszą przewagą konkurencyjną jest przejrzystość produktów i ofert. Bank buduje zaufanie poprzez bliskie relacje i uczciwą współpracę, nie oferuje rozwiązań niosących ryzyko dla klientów. Aktywność marketingową Bank będzie prowadził lokalnie i globalnie poprzez Bank Zrzeszający.

Przyjmując plan na 2024 rok Bank wziął pod uwagę prognozy dotyczące m.in: inflacji, koniunktury gospodarczej, stopy bezrobocia, stopy referencyjnej, stóp WIBID, WIBOR.

W roku 2024 Bank planuje osiągnąć:

- przychody odsetkowe w wysokości 47.148 tys. zł,
- przychody ogółem w wysokości 50 889 tys. zł,
- koszty odsetkowe w wysokości 8 772 tys. zł,
- koszty ogółem w wysokości 27 905 tys. zł,

- zysk brutto w wysokości 22 984 tys. zł.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych poprzez:

- 1)** wzrost konkurencyjności i osiągnięcie wyników na założonym poziomie,
- 2)** wzrost liczby klientów, wzrost transakcyjności,
- 3)** utrzymanie rentowności i efektywności działania,
- 4)** wzrost funduszy własnych Banku,
- 5)** utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 6)** zwiększenie przychodów pozaodsetkowych,
- 7)** wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligu kredytowego,
- 8)** dążenie do optymalizacji kosztów działania banku,
- 9)** dalszą transformację usług cyfrowych z wykorzystaniem narzędziowego wsparcia sprzedaży oraz automatyzacji zadań,
- 10)** wzmacnianie systemów bezpieczeństwa informatycznego w celu ochrony klientów przed zagrożeniami cybernetycznymi,
- 11)** inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową, zapewniając ciągłość działania systemów informatycznych Banku, technologie, kanały dystrybucji,
- 12)** dążenie do rozwoju usług w ramach Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego, którego Bank jest uczestnikiem,
- 13)** przeznaczenie środków finansowych na rozwój SUS.

Bank zakłada iż rozwój biznesu określony sumą bilansową na koniec 2024 roku powinien osiągnąć poziom 782 013 tys. zł, w tym aktywa generujące przychód na poziomie:

- 1) obligo kredytowe – 285.641 tys. zł,
- 2) pozostałe aktywa przychodowe (rachunki bieżące i lokaty w BZ, inne należności, bankowe papiery wartościowe) – 722.501 tys. zł.

Po stronie pasywów, depozyty na koniec 2024 roku powinny zamknąć się sumą 677.770 tys. zł (tj. wzrost o 2,9%), natomiast fundusze własne wyniosą 73 063 tys. zł, (tj. wzrost o 33,4%). Zakłada się że, w 2024 struktura podmiotowa depozytów nie ulegnie zmianie tzn. przeważać będą depozyty osób prywatnych.

W przyjętym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku Planie finansowym na 2024r. wynika, że określone wskaźniki sprawności i efektywności Bank planuje osiągnąć w wysokości:

- ROA netto – 2,57%
- ROE netto – 28,85%
- wskaźnik C/I – 38,96%
- marża odsetkowa – 5,40%
- łączny współczynnik kapitałowy – 26,25%.

Bank będzie podejmował działania, poprzez właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności, mające na celu dostosowanie do zmian prawnych i regulacyjnych, wynikających z implementacji nowych przepisów unijnych do porządku prawnego w Polsce.

Wolumen sprzedaży będzie zwiększany z jednej strony poprzez pozyskiwanie nowych klientów na produkty bankowe, jak również poprzez oferowanie produktów dla obecnych klientów.

Szczególny nacisk Bank będzie kładł na rozwój sfery informatycznej, jako kluczowego czynnika poprawy sprawności działania. Będziemy wykorzystywać nowoczesne rozwiązania technologiczne pozwalające sprostać wymaganiom klientów.

Zadania powyższe zamierzamy osiągnąć poprzez:

- 1) konsekwentną realizację polityki handlowej przyjętej na 2024 rok;
- 2) aktywizowanie działań poprzez dążenie do wzrostu wartości kredytów;
- 3) wzmocnienie pozycji kapitałowej poprzez budowę funduszy własnych;
- 4) zwiększenie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych;
- 5) rozszerzenie funkcjonalności bankowości elektronicznej i mobilnej;
- 6) rozwijanie rozwiązań zapewniających bezpieczeństwo teleinformatyczne wewnątrz Banku oraz w relacjach z Klientami;
- 7) podwyższenie kompetencji pracowników, poprzez szkolenia z zakresu profesjonalnej sprzedaży i obsługi klienta;
- 8) utrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, zapewniających optymalną realizację strategii;
- 9) uatrakcyjnienie oferty produktowej dla rolników i osób prywatnych, w tym młodych kredytobiorców,
- 10) zwiększenie sprawności i efektywności procesu kredytowego, przy jednoczesnym zachowaniu wysokiej jakości portfela, poprzez doskonalenie wszelkich procesów w Banku;
- 11) udzielanie kredytów podmiotom o sprawdzonej sytuacji ekonomiczno- finansowej, prawidłowo zabezpieczonych i monitorowanych, poprzez doskonalenie wykorzystywanych procedur kredytowych pod kątem metod oceny ekonomiczno – finansowej oraz ryzyk prawnych;
- 12) realizacja działań windykacyjnych i naprawczych, wszczęcie postępowań wobec nowych dłużników ze zidentyfikowanym brakiem możliwości restrukturyzacji;
- 13) uczestnictwo w przetargach na finansowanie zadań JST;
- 14) prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych organizowanych wspólnie z Bankiem Zrzeszającym, wprowadzenie do oferty Banku wspólnych produktów i usług oraz korzystanie z rozwiązań oferowanych przez Bank Zrzeszający.

Bank nie planuje otwierania nowych placówek na nowych obszarach.

Chcemy być dalej bankiem lokalnym. Naszym celem jest, aby Bank Spółdzielczy w Przysusze jako element nierozdzielny lokalnej społeczności pełnił rolę integratora partnerskiej współpracy.

Ponadto rok 2024 to kolejny rok wyzwań i dostosowania do nowych przepisów i regulacji, m.in:

- realizowanie założeń „Mapy Drogowej” Narodowej Grupy Roboczej dla wprowadzenia WIRON-u,

- szereg nowych zadań i wymogów dla sektora bankowego związanych z ESG,
- działania na rzecz przeciwdziałania cyberprzestępczości,
- implementacja Rozporządzenia DORA w polskim sektorze bankowym,
- wprowadzenie wskaźnika finansowania długoterminowego (WFD),
- potrzeba powszechnej edukacji ekonomicznej społeczeństwa, klientów i przedstawicieli wymiaru sprawiedliwości w zakresie ekonomicznych uwarunkowań i mechanizmów funkcjonowania sektora bankowego i usług bankowych.

VIII. PODSUMOWANIE

Miniony rok 2023 to rok pełen wyzwań. Bank musiał mierzyć się ze zmiennym otoczeniem, zwłaszcza w środowisku zmieniających się stóp procentowych, presji inflacyjnej. Bank reagował na pojawiające się zmiany makroekonomiczne dostosowując produkty, marże i ceny.

Podsumowując, rok 2023 zamknął się sumą bilansową w kwocie 741 992 tys. zł oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości 22.463 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego zyskiem netto w kwocie 18.146 tys. zł.

Zarząd uznaje, że Bank osiągnął dobre wyniki, rozszerzył swoją działalność, wzmocnił kapitały, utrwalił swoją dobrą reputację i nie obniżył swojej sprawności działania. Wzrost skali biznesu i realizacja założonych celów, pomimo trudnego otoczenia rynkowego, pozwalają patrzeć w przyszłość z optymizmem. Zarząd Banku oczekuje, że w bieżącym roku stopy procentowe zostaną utrzymane na niezmiennym poziomie do końca roku. Wśród najważniejszych czynników ryzyka pozostaje niepewność związana z wydarzeniami geopolitycznymi na naszą gospodarkę. Ponadto koniecznym będzie uwzględnienie kluczowych zagrożeń dla stabilności i zdolności prowadzenia działalności operacyjnej w warunkach narastających zagrożeń dla cyberbezpieczeństwa.

Celem na 2024 rok jest realizacja planu finansowego zgodnie z przyjętymi założeniami. Bank zakłada osiągnięcie wyniku finansowego na podobnym poziomie, jak w roku ubiegłym.

Bank będzie dążył do budowania bezpiecznego i rentownego portfela kredytowego.

Działalność Banku koncentrować się będzie podobnie jak w ubiegłych latach na obsłudze: osób fizycznych, lokalnych małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz rolników.

Przysucha, dn. 29 kwietnia 2024r.

Zarząd BS w Przysusze

Z - ca Prezesa Zarządu

Z – ca Prezesa Zarządu

Prezes Zarządu

Agnieszka Krzyżanowska

Renata Siedlecka

Halina Wilk