

BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZYSUSZE



Bank Spółdzielczy w Przysusze

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku***

Przysucha, maj 2025r.

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 2024 roku Bank kontynuował działalność poprzez sieć placówek zlokalizowanych w *Przysusze, Drzewicy, Potworowie, Wieniawie, Odrzywole, Nowym Mieście nad Pilicą, Gielniowie, Rusinowie, Borkowicach, Klwowie, Gowarczowie*. Na mocy Uchwały Rady Nadzorczej nr 11/2024 z dnia 27.02.2024 Filia w Borkowicach zmieniła lokalizację, która obecnie znajduje się w budynku Urzędu Gminy w Borkowicach.

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

W okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Przysusze pracował w niezmienionym składzie.

W 2024 roku odbyło się 57 posiedzeń Zarządu, na których podjęto 691 uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

Uchwały Zarządu dotyczyły:

- przyjęcia projektu zmiany Statutu Banku,
- przyjęcia zmian do Regulaminu organizacyjnego,

- 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,
- wdrożenia nowego modelu sprzedażowego,
- przyjęcia Harmonogramu wdrożenia dobrych praktyk zarządzania ryzykami ESG,
- przyjęcia harmonogramu realizacji zaleceń wydanych w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) przeprowadzonym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2024r.,
- projektowania planu finansowego oraz długofalowej koncepcji rozwoju Banku,
- podejmowania działań wizerunkowych,
- podejmowania decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych,
- realizowanie działalności społecznej i kulturalnej.

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 2024 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

W okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. Rada Nadzorcza Banku pracowała w 11 – osobowym składzie wybranym na kadencję w latach 2023-2027 przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 05.06.2023r., tj.:

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

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

W roku 2024 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń na których Rada podjęła 49 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 2024r. to:

1. Zatwierdzanie polityk, strategii i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.
2. Zatwierdzenie zmian w obowiązujących instrukcjach, regulaminach i zasadach, w tym zatwierdzenia zmian do Regulaminu działania Zarządu w zakresie ESG oraz Regulaminu organizacyjnego Banku.
3. Zatwierdzenie planu finansowego i planu kapitałowego.
4. Informacje kwartalne z wykonania planu finansowego, w tym analiz wyników i sytuacji Banku.
5. Informacje dotyczące windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej.
6. Aktualizacja Strategii działania Banku na lata 2024-2028 pod kątem utrzymania stałego horyzontu czasowego.
7. Analiza realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.

8. Informacje z przeglądu założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych oraz z przeglądu i weryfikacji limitów dotyczących zarządzania ryzykami istotnymi.
9. Raport z niezależnego przeglądu ICAAP.
10. Raport z zakresu bezpieczeństwa informacji, obszarów teleinformatycznych oraz bezpieczeństwa danych osobowych.
11. Ocena ryzyka prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu Banku oraz Sprawozdanie z realizacji zadań z obszaru PPPiFT za 2023 rok.
12. Sprawozdanie Inspektora Ochrony Danych (IOD) z zarządzania bezpieczeństwem danych osobowych.
13. Raporty kwartalne w zakresie oceny ryzyk istotnych – opinie Komitetu Audytu.
14. Analiza kwartalna z ryzyka braku zgodności, w tym informacja o anonimowym systemie informowania o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
15. Roczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym ocena adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności funkcjonującej jako element systemu kontroli wewnętrznej.
16. Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
17. Sprawozdania półroczne o wynikach testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
18. Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
19. Zatwierdzenie planu testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2025 rok, w tym planu działania komórki ds. zgodności.
20. Zatwierdzenie zmian do matrycy funkcji kontroli.
21. Analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, audytów wewnętrznych i oceny BION.
22. Sprawozdania z realizacji zaleceń i usunięcia nieprawidłowości w działalności Banku, wydanych przez KNF w wyniku oceny BION przeprowadzonej w 2024 r.
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 2024 roku.
27. Przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu na 2025 rok.
28. Wybór pełnomocnika Banku na NWZA i WZA SGB-Banku SA w Poznaniu,
29. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, ładu wewnętrznego i ocena polityki wynagrodzeń.
30. Raport z niezależnego przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń.
31. Przyjęcie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2023 rok, a następnie złożenie go Zebraniu Przedstawicieli.
32. Realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami.

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 2024 roku Komitet Audytu obradował w składzie:

- Józef Berdyga,
- Krystyna Głuch
- Barbara Głuch

powołanym przez Radę Nadzorczą na kadencję 2023-2027.

Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2024 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 16.12.2024r. przedstawił swoje sprawozdanie z działalności w 2024 roku.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 15 maja 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Przysusze, w którym wzięło udział 25 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, na ogólną liczbę 26 Delegatów - co stanowi 96,15%.

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 2023 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 2023 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 2023 rok.
4. Przedstawienie kierunków działania Banku Spółdzielczego w Przysusze na 2024 rok.
5. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu za 2023 rok,
 - podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok,
 - oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
 - oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej,
 - uchwalenia zmian w Statucie Banku,
 - wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości położonej w miejscowości Borkowice w drodze pisemnego przetargu nieograniczonego.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Przysusze zostało poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich, które odbyły się w dniach 8-10 kwietnia 2024 roku.

5. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Struktura organizacyjna

Na dzień 31.12.2024r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wraz ze schematem organizacyjnym wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 613/2024 z 04.12.2024r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/2024 z 16.12.2024r.

W 2024 roku dokonano następujących zmian w Regulaminie organizacyjnym:

- zmiana lokalizacji Filii Banku w Borkowicach – obecnie placówka znajduje się w budynku Urzędu Gminy w Borkowicach;
- realizacja zalecenia wydanego w ramach procesu BION w 2024r. w zakresie poprawy organizacji procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w związku z dokonaniem przeglądem i weryfikacją procesu kredytowego w zakresie przeglądu, monitorowania i raportowania ekspozycji kredytowych oraz procesu analizy i oceny zdolności kredytowej klientów,
- potrzeba dostosowania zapisów Regulaminu do wdrażanych rozwiązań organizacyjnych w działalności Banku w zakresie usunięcia ze struktury organizacyjnej stanowiska Zastępcy Głównego Księgowego.

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) Zespół Rachunkowości, Rozliczeń i Sprawozdawczości
 - 4) 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.

Zasoby Kadrowe

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
Liczba pracowników w osobach	76	78
Liczba pracowników w etatach	75,25	77,75

Według danych na dzień 31.12.2024 r., Bank Spółdzielczy w Przysusze zatrudnia 78 pracowników, przy czym:

- 71 osób to pracownicy merytoryczni,
- 7 osób to pracownicy administracyjni (sprzątaczk i palacz C.O.),
- Bank zatrudnia 68 kobiet i 10 mężczyzn,
- 95,8 % pracowników merytorycznych posiada wykształcenie wyższe,
- średnia wieku zatrudnionych – 42 lata 5 m-cy,
- zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 77,75 etatu (1 osoba zatrudniona na 0,75 etatu na stanowisku Sprzątaczk).

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

- pracownicy sprzedażowi (Front Office) - 46 osoby,
- Centrala (Back Office) - 25 osób,
- pracownicy administracyjni – 7 osób.

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
do 30 lat	6	8
od 31 do 40 lat	28	29
od 41 do 50 lat	21	23
od 51 do 60 lat	14	14
powyżej 60 lat	7	4

Średnie zatrudnienie w Banku w 2024 r. wyniosło 75,95 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 2024 Członkowie RN, Kadra Kierownicza i pracownicy wzięli udział w 130 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 2024 pozostawała pod wpływem, zdarzeń w otoczeniu społeczno-politycznym, makroekonomicznym i regulacyjnym, a także uwarunkowań geopolitycznych, wywołanych wojną w Ukrainie i konfliktem na Bliskim Wschodzie. Ryzyko rynkowe związane z wojną pozostawało podwyższone, ale brak eskalacji konfliktu złagodziły jego negatywny wpływ na rynki finansowe. W 2024 r. najbardziej pesymistyczne scenariusze wojenne nie zmaterializowały się. W perspektywie całego roku rynki finansowe nie odczuły znaczących skutków konfliktu, choć związane z nim ryzyko nadal utrzymuje się.

W związku z trwającym konfliktem zbrojnym, Bank analizuje jego wpływ na swoją działalność i nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

Czynnikiem ryzyka dla Europy i krajów NATO jest postawa USA po ponownym objęciu władzy przez Donalda Trumpa. Konsekwencje jego zwycięstwa będą daleko idące dla międzynarodowych gospodarek przez najbliższe lata. Z perspektywy Polski, najistotniejsze jest szybkie zakończenie wojny w Ukrainie. W ujęciu lokalnym Polskę czekają wybory prezydenckie, które mogą wpłynąć na zwiększoną aktywność ustawodawczą, być może również nakierowaną na sektor bankowy.

Względy bezpieczeństwa wewnętrznego i zewnętrznego wymusiły wzrost wydatków rządowych na obronność, zwiększenie zakupów sprzętu wojskowego, skuteczniejszą współpracę z sojusznikami w NATO i UE, w tym odbudowę mocy produkcyjnych w przemyśle zbrojeniowym. Bezpieczeństwo energetyczne wymagało dywersyfikacji dostawców i odejścia od rosyjskiego gazu w UE.

Rok 2024 okazał się znacznie bardziej pomyślny dla polskich banków niż rok 2023, a stabilne środowisko stóp procentowych sprzyjało osiągnięciu dobrych wyników. Względnie stabilne otoczenie makroekonomiczne, wzrost aktywności gospodarczej wyrażony zmianą wskaźnika PKB o 2,9% w połączeniu z brakiem zmian stopy referencyjnej NBP, pozwoliły na dalszy rozwój Banku poprzez wzmocnienie swojej silnej pozycji kapitałowej, zwiększenie sumy bilansowej głównie na skutek wzrostu depozytów, wypracowanie wyższych przychodów odsetkowych oraz wzrost wyniku finansowego w 2024r. w stosunku do roku 2023.

Poprzednie lata zintensyfikowały rozwój i wprowadzenie rozwiązań cyfrowych w Banku, a miniony rok 2024 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. Bank będzie kontynuował działania prewencyjne, wprowadzał dalsze silne i spójne mechanizmy bezpieczeństwa w środowisku aplikacji i infrastruktury.

Zrównoważone finansowanie to jedno z najważniejszych wyzwań dla globalnej gospodarki. Rola sektora finansowego jest i będzie kluczowa w tym procesie. 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. W wewnętrznych regulacjach Bank uwzględnił zapisy dotyczące identyfikacji kredytów częściowo zrównoważonych środowiskowo, zasady identyfikacji ekspozycji dla klientów instytucjonalnych w zakresie kwalifikacji i zgodności według kryteriów Taksonomii UE”, zaktualizowano ocenę istotności ryzyka ESG klienta instytucjonalnego oraz wprowadzono wymóg uwzględnienia ryzyka klimatycznego w wycenie nieruchomości.

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 2024r. wpływ miały następujące czynniki:

1) środowisko stóp procentowych:

Rada Polityki Pieniężnej w całym 2024r. utrzymała stopy procentowe na tym samym poziomie, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 5,75%. Takie stanowisko uzasadniane było początkowo wysoką niepewnością regulacyjną i fiskalną, a później prognozowanym wzrostem inflacji powyżej celu inflacyjnego. W III kwartale wielu członków RPP zaczęło wskazywać na możliwość rozpoczęcia obniżek stóp po zapoznaniu się z projekcją NBP w marcu 2025 r., o ile ta pokaże stopniowy spadek inflacji w stronę celu, a bieżące odczyty inflacji potwierdzą koniec jej narastania. Jednak w końcówce roku stanowisko RPP, jak również wypowiedzi prezesa NBP Adama Glapińskiego, wskazywały że perspektywa rozpoczęcia obniżek stóp oddaliła się, być może nawet do 2026r. Zmienne sygnały ze strony banku centralnego rodzą dalszą niepewność nt. możliwych obniżek stóp procentowych w 2025r.

2) PKB:

PKB w Polsce wzrósł w 2024 r. o 2,9% po wzroście o 0,1% w 2023r. Głównym motorem wzrostu była konsumpcja gospodarstw domowych, która była wspierana dobrą sytuacją na rynku pracy.

3) inflacja:

W 2024 r. inflacja CPI obniżyła się do 3,6% r/r z 11,4% r/r rok wcześniej, co nastąpiło w warunkach ożywienia aktywności gospodarczej i globalnych procesów dezinflacji. Obniżyła się również inflacja bazowa do 4,3% r/r z 10,1% r/r rok wcześniej. W marcu 2024r. poziom inflacji osiągnął minimum – 2%, po czym następował jej wzrost na skutek m.in. przywrócenia 5% podatku VAT na żywność. W II połowie 2024 r. dalsze przyspieszenie inflacji było związane z odmrożeniem ceny energii elektrycznej i gazu.

4) Rynek pracy

W 2024 roku nastąpił wyraźny wzrost depozytów gospodarstw domowych, do czego przyczyniła się relatywnie stabilna sytuacja na rynku pracy. Tempo wzrostu wynagrodzeń utrzymało się na poziomie dwucyfrowym. Stopa bezrobocia według GUS wyniosła na koniec

grudnia 2024 r. 5,1%, tyle samo co rok wcześniej, pozostając na historycznie niskich poziomach. Na tle krajów Unii Europejskiej Polska pozostaje w czołówce krajów z najniższym bezrobociem.

Na sytuację finansową i działalność Banku wpływ miały także rozwiązania prawne i regulacyjne oraz zalecenia nadzorcze, które weszły w życie w 2024 roku, w tym w szczególności:

1. Nowelizacja Rekomendacji G Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 26 lutego 2024 roku przyjęła nowelizację Rekomendacji G, na skutek zarówno uregulowań zawartych w przepisach krajowych, jak i opracowywanego w tym czasie pakietu regulacji unijnych z zakresu zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Rekomendacja uwzględnia aktualne uwarunkowania w zakresie produktów generujących ryzyko stopy procentowej oraz technik zarządzania tym ryzykiem. Do 31 grudnia 2024 roku Banki miały czas na dostosowanie do zmienionej Rekomendacji G.

2. Ustawa przedłużająca tzw. „wakacje kredytowe” na 2024 rok

7 maja 2024 roku została ogłoszona ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa zmieniła warunki w stosunku do pierwotnego programu i uzależniła zawieszenie spłaty kredytu od spełnienia przez kredytobiorcę warunków, dotyczących m.in. wartości udzielonego kredytu, wartości wskaźnika Rata do Dochodów (RdD) i liczby posiadanych dzieci. Na mocy zmienionych warunków kredytobiorca mógł odroczyć cztery miesięczne płatności do końca 2024 r. dla jednej pożyczki.

Dwie raty można było odroczyć w okresie od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. oraz dwie w okresie od 1 września 2024 r. do 31 grudnia 2024

W 2024r. Bank Spółdzielczy w Przysusze pozytywnie rozpatrzył 32 wnioski. Wartość bilansowa brutto złotych kredytów mieszkaniowych, w przypadku których bank pozytywnie rozpatrzył wniosek to kwota 8.361 tys. zł.

3. Ustawa z dnia 15 maja 2024 roku o zapewnianiu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze (PAD)

Obowiązki nakładane na banki przez ustawę dotyczą klientów detalicznych (konsumentów).

Obszary, których dotyczy ustawa, to m.in.:

- dostępność cyfrowa: strony internetowe, bankowość internetowa i aplikacje mobilne, które muszą być zaprojektowane w taki sposób, aby były dostępne dla wszystkich użytkowników, w tym osób niewidomych, niedowidzących;

- dostępność informacyjno-komunikacyjna: informacje, które przekazujemy klientom, muszą być zrozumiałe i dostępne dla wszystkich. Oznacza to, że powinniśmy oferować materiały napisane prostym językiem i w różnych formatach, takich jak np. odpowiednia czcionka, Braille czy nagrania dźwiękowe,
- produkty: w rozumieniu ustawy odróżnia je od usług cecha fizyczności, np. tablety, terminale (w tym bankomaty, wpłatomaty), itp.,
- dostępność architektoniczna: ustawa nie zobowiązuje banków do zapewnienia dostępności architektonicznej placówek czy bankomatów. Banki muszą jednak opublikować informacje o aktualnym stanie dostępności pomieszczeń, budynków itp. dla osób ze szczególnymi potrzebami.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 28 czerwca 2025 roku z wyjątkami przewidzianymi w treści ustawy.

4. Ustawa z dnia 07 lipca 2023r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości

od 1 czerwca 2024 r. na określone grupy podmiotów, w tym banki został nałożony obowiązek weryfikacji w nowotworzonym rejestrze zastrzeżeń PESEL – zastrzeżenia numeru PESEL osoby przed zawarciem określonego rodzaju umów np. kredytu lub pożyczki. Zawarcie umowy mimo istniejącego zastrzeżenia skutkuje brakiem możliwości dochodzenia roszczeń z niej wynikających wobec posiadacza numeru PESEL.

Bank Spółdzielczy w Przysusze dostosował regulacje do w/w przepisów, a system informatyczny został zintegrowany z w/w bazą.

5. Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów

Ustawa reguluje warunki objęcia ochroną sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa oraz środki ochrony sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa. Ustawa wprowadza zasady: ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania informacji o naruszeniach prawa i podejmowania działań następnych, zgłaszania informacji o naruszeniach prawa organowi publicznemu, ujawnienia publicznego informacji o naruszeniach prawa oraz określa zadania organów publicznych związane ze zgłaszaniem informacji o naruszeniach prawa i z podejmowaniem działań następnych.

Uchwałą Zarządu z dnia 17.09.2024r. Bank wprowadził zmiany w powyższym zakresie i przyjął jednolity tekst Procedury anonimowych zgłoszeń.

6. Ustawa z 20 maja 2021 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym („ustawa deweloperska”)

Zapisy dotyczą treści prospektu inwestycyjnego sporządzanego przez deweloperów oraz warunków świadczenia przez banki usług w zakresie prowadzenia zamkniętych i otwartych

mieszkaniowych rachunków powierniczych. 1 lipca 2024 roku zakończył się okres przejściowy wprowadzony ustawą deweloperską, uprawniający do stosowania do przedsięwzięć i umów deweloperskich rozpoczętych przed 1 lipca 2022 roku przepisów poprzednio obowiązującej ustawy.

7. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego

Rozporządzenie ustanawia, że wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Rozporządzenie weszło w życie w dniu 24 września 2024 roku.

Bank posiada w Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym zapisy w powyższym zakresie.

8. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw

Głównym celem ustawy jest wdrożenie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju tzw. CSRD.

Zgodnie z ustawą obowiązek sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2024r. dotyczy tych banków spółdzielczych, które spełnią kryterium dużej jednostki (definicja zawarta w ustawie), oraz małego lub średniego emitenta papierów wartościowych na rynku równoległym.

Bank Spółdzielczy w Przysusze nie ma obowiązku sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2024r.

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

Celem ustawy jest zwiększenie ochrony przed nadużyciami wynikającymi z „kradzieży danych jednoznacznie identyfikujących osobę fizyczną”, np. numeru PESEL i jednocześnie ograniczenie zaciągania zobowiązań finansowych i majątkowych korzystając ze skradzionych danych.

Od 1 czerwca 2024 r. banki mają 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 podjął działania w celu zapewnienia dostępu do Rejestru Zastrzeżonych PESEL pracowników operacyjnych.

10. Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego – potocznie „CRR3”

Finalna treść CRR3 została opublikowana w Dzienniku Urzędowym UE w dniu 19 czerwca 2024 r. i obowiązuje od 1 stycznia 2025r.

Uchwałą Zarządu nr 606/2024 z dn. 04.12.2024r. Bank wprowadził zmiany w powyższym zakresie i przyjął Strategię zarządzania ryzykiem kapitałowym. Powyższe zmiany zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 47/2024 z dn. 16.12.2024r.

11. 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 obowiązuje od 17 stycznia 2025 roku. Bank podjął działania i przyjął pakiet regulacji obejmujący przepisy wynikające z w/w Rozporządzenia.

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 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego ze środków publicznych.

- 2) *Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.*

Bank w 2024r. 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 2024r. w kwocie 23.419,0 tys. zł przy poziomie aktywów wynoszących na koniec 2024r. 811.378 tys. zł, przełożył się na uzyskany wskaźnik ROA netto na poziomie 2,37%;
- obrót w 2024r. wyniósł 52.513 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 wg wartości nominalnej), którego wartość na 31.12.2024r. wyniosła 307.394 tys. zł, w tym zobowiązania pozabilansowe 25.443,3 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone na koniec 2024r. wyniosły 25.443,3 tys. zł, w tym:

- transze – 15.326,6 tys. zł, które stanowiły 60,24% zobowiązań pozabilansowych ogółem,
- niewykorzystane limity kredytowe w rachunku bieżącym – 9.219,8 tys. zł, które stanowiły 36,24% zobowiązań pozabilansowych ogółem
- gwarancje – 896,9 tys. zł, które stanowiły 3,52% zobowiązań pozabilansowych ogółem.

W stosunku do stanu z 31.12.2023r. odnotowano wzrost wartości portfela kredytowego wg wartości nominalnej o 7.003 tys. zł, dynamika wyniosła 102,5%.

1. Struktura podmiotowa portfela kredytowego prezentowała się następująco (wg wartości nominalnej):

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023r.	Struktura 2023r.	Stan na 31.12.2024r.	Struktura 2024r.
		w tys. zł		w tys. zł	
1.	Przedsiębiorstwa i spółki	47 039	17,11%	49 265	17,47%
2.	Przeds. indywidualni	17 324	6,30%	15 187	5,39%
3.	Osoby prywatne	65 863	23,96%	70 081	24,86%
4.	Rolnicy indywidualni	70 916	25,79%	73 965	26,23%
5.	Instytucje samorządowe	71 417	25,97%	69 673	24,71%
6.	Instytucje finansowe	2 388	0,87%	3 779	1,34%
7.	Ogółem	274 947	100,00%	281 950	100,00%

2. Struktura produktowa portfela kredytowego prezentowała się następująco (wg wartości nominalnej):

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023r.	Struktura 2023r.	Stan na 31.12.2024r.	Struktura 2024r.
		w tys. zł		w tys. zł	
1.	Kredyty obrotowe	72 414	26,37%	81 956	29,07%
2.	Kredyty w rachunku bież.	2 076	0,72%	1 975	0,70%
3.	Limity w ROR	139	0,05%	86	0,03%
4.	Kredyty inwestycyjne	37 205	13,53%	31 105	11,03%
5.	Kredyty na cele konsumpcyjne i konsolidacyjne	6 938	2,52%	10 487	3,72%
6.	Pozostałe kredyty dla os. fiz. (pożyczki hipoteczne)	5 788	2,11%	5 228	1,86%
7.	Kredyty mieszkaniowe	52 997	19,28%	54 280	19,25%
8.	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	25 973	9,45%	27 160	9,63%
9.	Kredyty dla budżetu	71 417	25,97%	69 673	24,71%
7.	Ogółem	274 947	100,00%	281 950	100,00%

W 2024 roku kwota udzielonych kredytów wyniosła 87.637,1 tys. zł, wobec 142.718,5 tys. zł w roku 2023. Zawarto 685 szt. nowych umów kredytowych wobec 1.044 szt. umów zawartych w 2023r. (tj. spadek o 359 szt.). Pozytywne działania KNF ograniczające restrykcje zostały utrzymane i nadal wpływały pozytywnie na zdolność kredytową klientów (m.in. obniżenie buforów przy wyliczaniu zdolności kredytowej). W roku 2024 Bank kontynuował udzielanie kredytów płynnościowych dla rolników z linii UP oraz skupowe z linii S z dopłatami ARiMR. W 2024 roku Bank udzielił w/w kredytów na kwotę 24.239 tys. zł w ilości 219 szt.

3. Kredyty zagrożone

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją wg stanu na dzień 31.12.2024r. wynosiła wg wartości nominalnej 273.235 tys. zł, co stanowiło 96,91% wartości kredytów ogółem.

Kredyty zagrożone wynosiły 8.715 tys. zł i stanowiły 3,09% ogólnej wartości kredytów i zmniejszyły się o 394 tys. zł, a wskaźnik udziału w ogólnej wartości kredytów o 0,22 p.p. mniej w stosunku do stanu z 31.12.2023r.

Poziom pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na koniec 2024r. wyniósł 94,25%.

4. Kredyty w konsorcjum

Na datę 31.12.2024r. zaangażowanie Banku w kredyty udzielone w ramach konsorcjum wynosiło 82.258 tys. zł wg wartości nominalnej (w tym: udzielone zobowiązania bilansowe 70.371 tys. zł i udzielone zobowiązania pozabilansowe w kwocie 11.887 tys. zł).

Zaangażowanie bilansowe (70.371 tys. zł) w ramach konsorcjum stanowiło 24,96% portfela kredytowego wobec 23,4% (64.351 tys. zł) w 2023r.

Na dzień 31.12.2024r. w portfelu kredytowym odnotowano 31 umów kredytowych w konsorcjum, w tym:

- jako uczestnik 27 szt. na łączną kwotę 69.385 tys. zł (bilans + pozabilans),
- jako organizator 4 szt. na łączną kwotę 12.873 tys. zł (bilans + pozabilans).

W 2024 roku Bank udzielił w ramach konsorcjów bankowych:

- jako uczestnik konsorcjum – kredyty na kwotę 24.490 tys. zł (5 szt.).

5. Zaangażowanie w duże ekspozycje kredytowe i kredyty osób wewnętrznych

Na 31.12.2024r. duże ekspozycje kredytowe dotyczyły 2 podmiotów i stanowiły 6,72% w ogólnej wartości kredytów wg WBN (wartości bilansowej netto) powiększonego o zobowiązania pozabilansowe, oraz 27,84% kapitału Tier I Banku.

Na dzień 31.12.2024r. w portfelu dużych ekspozycji kredytowych nie wystąpiły ekspozycje zagrożone.

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

Ryzyko związane z udzieleniem kredytów członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie Bank uznaje za nieistotne, udział tych zaangażowań stanowił zaledwie 0,94% kapitału podstawowego Tier I Banku (przy przyjętym limicie 5% 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 2024r. to kontynuacja działań zmierzających do wzrostu portfela kredytowego. Budowa bezpiecznego portfela oraz utrzymania jego struktury na odpowiednim poziomie to podstawowe założenia polityki kredytowej Banku.

2. Działalność depozytowa

Na koniec 2024r. depozyty ogółem w Banku wyniosły 710.584 tys. zł, tj. o 49.006 tys. zł więcej niż na koniec 2023r. (661.578 tys. zł), co daje dynamikę 107,4% r/r.

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

Struktura depozytów z podziałem na podmioty na koniec 2024 roku kształtowała się następująco:

- depozyty podmiotów niefinansowych stanowiły 90,4% wszystkich depozytów;
- depozyty pochodzące od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 9,5% wszystkich depozytów;
- depozyty podmiotów finansowych stanowiły 0,1% wszystkich depozytów.

Baza depozytowa obejmuje depozyty bieżące oraz depozyty terminowe.

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

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	421 155	64%	431 219	61%	102%
Terminowe	240 423	36%	279 365	39%	116%
RAZEM	661 578	100%	710 584	100%	107%

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 31.12.2024r. znajdują się następujące aktywa finansowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2023 w tys. zł	Stan na 31 grudnia 2024 w tys. zł
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	238 827,0	352 197,0
Instrumenty dłużne	233 193,1	346 563,1
- bony pieniężne NBP	219 859,6	334 839,6
- Inne obligacje PFR	8 096,4	8 087,0
- Bankowe papiery wartościowe	5 237,1	3 636,5
- 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 2024r. 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 31.12.2024r. wyniosła 352.197,0 tys. zł w wartości bilansowej, co stanowiło 42,7% sumy bilansowej. W stosunku do poprzedniego roku udział

w sumie bilansowej zwiększył się na skutek wzrostu wartości zainwestowanych wolnych środków w bony pieniężne.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w kwocie 5.632,3 tys. zł, co stanowi 7,8% kapitału Tier I oraz 7,72% funduszy własnych ogółem.

W 2024r. 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 0,001% kapitału Tier I oraz 0,001% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w TUW w kwocie 0,6 tys. zł, co stanowi 0,0008% kapitału Tier I oraz 0,0008% 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 2024 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 2024 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 włączenie działań Banku w ramach zrzeszeniowej Kampanii #Młodych Wilków połączonej z bankową promocją „100 zł Kieszonkowego do Skarbonki” w celu zwiększenia sprzedaży rachunków dla młodych,
- promowanie płatności bezgotówkowych w kampanii „Polska bezgotówkowa”.

W 2024 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 dofinansowania z funduszu społeczno-kulturalnego dla organizacji pożytku publicznego w ramach działalności Banku na rzecz rozwoju lokalnych inicjatyw społecznych, zapewniając rozpoznawalność Banku. W ramach sponsoringu została

również podpisana Umowa Partnerska ze Stowarzyszeniem Polski Futnet, określająca działania reklamowe na rok 2025r.

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

W 2024r. 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 2024r. Bank Spółdzielczy w Przysusze prowadził działalność operacyjną poprzez sieć placówek zlokalizowanych w Przysusze, Drzewicy, Potworowie, Wieniawie, Odrzywole, Nowym Mieście nad Pilicą, Gielniowie, Rusinowie, Borkowicach, Klwowie, Gowarczowie (6 Oddziałów i 5 Filii).

Ponadto od dnia 02.01.2024r. Bank wprowadził dodatkowy kanał sprzedaży- uruchomiony został proces zdalnego otwarcia rachunku dla małoletniego poprzez bankowość internetową oraz z poziomu aplikacji - Takie konto spoko dla dzieci w wieku 0-17 lat.

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 2024r. użytkownikami bankowości internetowej BS Przysucha było 6.345 klientów (5.126 klientów indywidualnych oraz 1.219 klientów instytucjonalnych). W tym zakresie nastąpił wzrost r/r o 1.019 użytkowników z poziomu 5.326 klientów (4.230 klientów indywidualnych oraz 1096 klientów instytucjonalnych). Liczba klientów korzystających z aplikacji mobilnej to 4.353 wg stanu na dzień 31.12.2024r., to wzrost o 1.250 r/r.

d) Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2024 roku liczba kart płatniczych funkcjonujących w Banku wynosiła 7.643 szt. (wzrost r/r 665 szt.) (bez BLIK).

Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi Banku w 2024 roku wyniosła 1.344.258 szt. i wzrosła o 298.531 szt. z poziomu 1.045.727 szt. w 2023r. (z czego 1.207.238 szt. to transakcje bezgotówkowe, wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 295.828 szt. z poziomu 911.410 szt.) na łączną kwotę 213.273.671 zł (z czego 101.680.675,00 zł to obrót bezgotówkowy).

e) Bankomaty i terminale

Liczba bankomatów wg stanu na koniec grudnia 2024 roku wyniosła 11 urządzeń. Bankomaty zlokalizowane są przy placówkach Banku.

Klienci Banku mogą również korzystać bezpłatnie z blisko 4000 urządzeń w sieci banków spółdzielczych na terenie całego kraju.

Na koniec grudnia 2024r. 3 urządzenia zawierały funkcję wpłatomatu oraz system zamkniętego obiegu gotówki tzw. recykler. Urządzenia zlokalizowane są przy placówce w Przysusze, Wieniawie oraz Potworowie.

W 2024 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 sprawdzania zastrzeżenia numeru PESEL oraz kontrola kwoty wypłaty gotówkowej,
- 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) umożliwiającymi 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 2024 roku zadania te Bank realizował poprzez:

- 1) zakup nowego serwera plików w celu poprawy wydajności i dostępnej pojemności,

- 2) w celu podniesienia bezpieczeństwa, dostępności i integralności danych na wypadek awarii, dotychczasowy produkcyjny serwer plików został przeznaczony na kopię zasobów Banku w trybie offline (bez dostępu do sieci wewnętrznych/zewnętrznych), serwer uruchamiany na czas niezbędnej synchronizacji danych,
- 3) wymianę przełącznika sieciowego dedykowanego dla strefy serwerowej w celu poprawy wydajności i skrócenia czasu dostępu do danych,
- 4) wymianę urządzeń brzegowych PaloAlto w Centrali Banku (urządzenia nowej generacji zwiększające bezpieczeństwo oraz podnoszące wydajność przepustowości infrastruktury sieciowej Banku), zakup subskrypcji niezbędnych dla utrzymania bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 5) wymianę i zakup nowych urządzeń typu InfoKiosk mających służyć klientom do nowoczesnego sposobu zapoznania się z aktualną ofertą Banku oraz obsługą bankowości elektronicznej,
- 6) wymianę routera GSM w Centrali Banku zapewniającego łączność awaryjną z jednostkami BS (wycofanie niewspieranego komponentu przez producenta oraz podniesienie szybkości łącz zapasowych),
- 7) wdrożenie systemu SIEM, agregującego logi z urządzeń i systemów użytkowanych w Banku wraz z ich analizą i korelacją,
- 8) wdrożenie systemu EDR / XDR , stanowiącego kolejną warstwę ochrony stacji roboczych w Banku, rozpoznawanie zagrożeń na podstawie niestandardowych zachowań aplikacji, wykrywanie anomalii, automatyzacja działań zapobiegawczych,
- 9) uruchomienie we współpracy z Bankiem Zrzeszającym usługę kompleksowego skanowania podatności środowiska teleinformatycznego,
- 10) usprawnienia środowiska teleinformatycznego i unowocześnienia świadczonych usług finansowych na rzecz klientów, m.in. wprowadzenie nowych produktów,
- 11) rozwój rozliczeń z użyciem kart płatniczych i elektronicznych kanałów dostępu,
- 12) zakup i wymiana sprzętu teleinformatycznego,
- 13) wycofanie z użycia przestarzałego sprzętu oraz oprogramowania bez wsparcia producenta,
- 14) modernizację sieci teleinformatycznej,
- 15) zakup oprogramowania m.in. pakiet biurowy Office, systemy Windows, program do szyfrowania danych Eset Endpoint Encryption,
- 16) przedłużenie wsparcia oprogramowania urządzeń brzegowych oraz innych kluczowych komponentów środowiska teleinformatycznego w Banku,
- 17) aktualizację procedur bezpieczeństwa funkcjonowania systemów informatycznych,
- 18) budowanie świadomości informatycznej oraz podstawowych zasad bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji wśród pracowników oraz klientów Banku.

Bank uznaje kluczową rolę cyberbezpieczeństwa w utrzymaniu odporności operacyjnej. Cyberprzestępczość to obecnie rosnące ryzyko systemowe dla sektora finansowego, dlatego Bank jest w znacznym stopniu narażony na ryzyko cyberbezpieczeństwa. Ryzyko związane z cyberatakami są obecnie jednym z kluczowych elementów, dlatego istnieje konieczność zwiększenia odporności instytucji finansowych na cyberataki poprzez wzmocnienie wewnętrznych procedur monitorowania i kontroli systemów informatycznych.

W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 i (UE) 2016/1011 (DORA) od dnia 17.01.2025r. Bank podjął niezbędne działania aby sprostać wymogom w/w rozporządzenia, przez m.in. wdrożenie systemu SIEM, wdrożenie systemu EDR/XDR, wdrożenie systemu zarządzania podatnościami. Rozporządzenie DORA stawia przed Bankiem szereg nowych wyzwań zarówno technologicznych, operacyjnych jak i dostosowania obowiązujących w Banku regulacji.

W roku 2024 w systemie FDS (Fraud Detection System) wprowadzono dwie duże modyfikacje mające na celu ograniczenie transakcji oszukańczych:

- 1) skanowanie wszystkich transakcji kartowych, w przypadku wykrycia anomalii system wstrzymuje transakcję klienta,
- 2) moduł biometrii behawioralnej - sztuczna inteligencja analizuje sposób w jaki użytkownik wchodzi w interakcję z urządzeniem i tworzy unikalny wzór zachowań dla każdego klienta.

W 2024 roku Bank poniósł wydatki na eksploatację zasobów informatycznych i sieciowych oraz środowiska teleinformatycznego w wysokości 559 tys. zł.

g) Zmiany procesów i produktów

W 2024 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 2024 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: możliwość wygenerowania potwierdzenia historii transakcji i wyeksportowania w formacie PDF, realizacja przelewów z datą przyszłą, włączenie opcji zlecenia stałe (przelewy cykliczne), prośba o przelew BLIK i podział rachunku, lokaty złotowe w aplikacji, otwarcie rachunku oszczędnościowego – cel oszczędnościowy (pow. 18 r.ż.)/Skarbonka (do 18 r.ż.), otwarcie rachunku oszczędnościowego oraz walutowego na KLIK.

Ponadto w celu urozmaicenia oferty kredytowej oraz podniesienia poziomu konkurencyjności naszego Banku wprowadzono w 2024 roku do oferty okresowe, promocyjne kredyty gotówkowe dla osób fizycznych:

- *SUPER OFERTA,*
- *Wakacyjny kredyt gotówkowy z wręczeniem gadżetu w postaci ręcznika plażowego,*
- *Jesienne inspiracje,*
- *Zimowy czas,*

oraz przedłużono ofertę promocyjną kredytu mieszkaniowego „Dom marzeń”.

W 2024 roku w ramach oferty kredytowej Banku dla klientów instytucjonalnych był oferowany Kredyt płynnościowy na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych (linia UP) z dopłatami ARiMR do oprocentowania – zostało udzielonych 218 kredytów na kwotę

18.239.000,00 zł oraz do dnia 30.06.2024r. „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 (udzielono 1 kredyt na kwotę 6 000 000,00 zł).

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

– Lokata sportowa

– Lokata z PLUSEM

- Lokata na Nowe Środki- lokata otwierana poprzez bankowość internetową SGB24

- Lokata dla Ciebie

- Lokata zimowa

- Lokata SGB 2024- lokata z Wielką Loterią Nagród.

Oferta lokat została również udostępniona w bankowości mobilnej – aplikacja SGB Mobile.

Dodatkowo:

- Zarząd Banku podjął decyzję o wprowadzeniu na stałe do oferty rachunku firmowego - *Zielony Pakiet dla Firmy* - osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej lub rolnika) - ze względu na wysoką efektywność produktu,
- wprowadzono do oferty w ramach segmentacji klienta detalicznego – 3 segmenty – Klient najmłodszy, Klient Młody, Klient cyfrowy – nową ofertę rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych – Takie konto SPOKO, Takie konto PROSTE, Takie konto MOBILNE.
- wprowadzono do oferty dla klientów indywidualnych – Rachunki na CLIK – rachunek oszczędnościowy oraz rachunek walutowy (EURO, GBP, USD) z możliwością założenia rachunku przez bankowość internetową SGB24.

W ramach dążenia do stałego rozwoju swojej działalności oraz usprawnienia obsługi klienta Bank zawarł w 2024 roku następujące umowy:

1. Umowa świadczenia usług na Terminalu Płatniczym (F/Borkowice oraz O/Wieniawa) – 01.2024r.
2. Umowa o dostarczanie raportów ich aktualizacji, stanowiących ustrukturyzowany zbiór danych, przedstawiający informacje na temat danych o największych spadkach cen nieruchomości w Polsce zgodnie z wymaganiami Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie – 07.2024r.
3. Porozumienie o współpracy w zakresie składania wniosków o ustalenie prawa do świadczenia aktywny rodzic za pośrednictwem systemu teleinformatycznego – 10.2024r.
4. Umowa o świadczenie usług w zakresie składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących transakcji kartami płatniczymi (aktualizacja) – 12.2024r.

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 celu poprawy procesu monitoringu w dniu 06.12.2024r. została podpisana umowa wdrożenia systemu SGB Ferryt Rate System w Banku Spółdzielczym. System SGB FERRYT to narzędzie informatyczne do monitoringu Systemów Wczesnego Ostrzegania (SWO) oraz monitoringu ekspozycji kredytowych (MON). Pełne wdrożenie systemu przewidywane jest na III kwartał 2025r.

Z dniem 31.12.2024r. Bank Spółdzielczy w Przysusze przystąpił do realizacji umowy współpracy w zakresie korzystania z Bazy Danych EVALUER. System EVALUER jest niezależną, ogólnopolską bazą cen transakcyjnych nieruchomości zapewniającą wsparcie analiz rynku nieruchomości oraz wycen indywidualnych.

Ponadto, kontynuując współpracę ze Związkiem Banków Polskich, Bank Spółdzielczy w Przysusze w grudniu 2024r. podpisał umowę w zakresie wymiany informacji o nieruchomościach w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami w sposób pozwalający na spełnienie przez Uczestnika wymagań Komisji Nadzoru Finansowego określonych w Rekomendacji J.

Celem uatrakcyjnienia oferty produktowej Banku wprowadzono możliwość zdalnego otwarcia rachunku oszczędnościowego „Skarbonka” – dla osób małoletnich, poniżej 18 r.ż oraz „Cel oszczędnościowy” – dla osób pełnoletnich, w aplikacji SGB Mobile. Produkt został udostępniony w aplikacji od dnia 12.08.2024r. Wprowadzono również możliwość zdalnego otwarcia rachunków oszczędnościowych w walucie: PLN, EUR, GBP oraz USD z poziomu bankowości internetowej SGB24 (rachunki na click). Produkt został udostępniony od dnia 23.10.2024r.

IV. AKTUALNA (2024r.) I PRZEWIDYWANA (w 2025r.) SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Przysusze w 2024 roku realizował zadania zgodne z przyjętymi kierunkami w Strategii Działania Banku oraz zgodne z przyjętym planem finansowym.

W 2024 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 2024 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	31.12.2023r.	31.12.2024r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r	Struktura Bilansu 12/2024r.
Kasa i operacje z bankiem centralnym	6 352	7 468	1 116	117,57%	0,92%
Należności od sektora finansowego	223 739	172 494	-51 245	77,10%	21,26%
Należności od sektora niefinansowego	192 529	200 134	7 605	103,95%	24,67%
Należności od sektora budżetowego	72 281	70 749	-1 532	97,88%	8,72%
Papiery wartościowe	233 193	346 563	113 370	148,62%	42,71%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 634	5 634	0	100,00%	0,69%
Aktywa trwałe	5 555	6 009	454	108,17%	0,74%
Inne aktywa	2 709	2 327	-382	85,90%	0,29%
RAZEM AKTYWA	741 992	811 378	69 386	109,35%	100,00%

Suma aktywów Banku w ciągu ostatnich 12 m-cy wzrosła o 69.386 tys. zł, przyjmując dynamikę 109,35%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost kwoty przyjętych depozytów.

Głównym źródłem ryzyka w aktywach pozostają należności od sektora niefinansowego. Na dzień 31.12.2024r. należności te stanowią 24,67% aktywów ogółem, a ich wartość bilansowa wyniosła 200.134 tys. zł, nastąpił wzrost o 7.605 tys. zł w stosunku do poziomu z roku 2023.

Największy udział w strukturze aktywów stanowią papiery wartościowe. Na dzień 31.12.2024r. aktywa te wynoszą 346.563 tys. zł (stanowiły 42,71% sumy aktywów). Istotną pozycję w aktywach ogółem mają również należności od sektora finansowego. Stanowią je głównie lokaty i środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Na dzień 31.12.2024r. należności te stanowiły 21,26% aktywów (spadek o 8,89 p.p. w stosunku do 2023r.), a ich wartość bilansowa zmniejszyła się i wyniosła 172.494 tys. zł.

W należnościach od sektora budżetowego nastąpił spadek o 1.532 tys. zł w stosunku do 2023r. Na dzień 31.12.2024r. należności te wyniosły 70.749 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	31.12.2023r.	31.12.2024r.	Zmiana r/r/	Dynamika r/r	Struktura bilansu 12/2024
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 544	725	-2819	20,46%	0,09%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	589 381	642 333	52 952	108,98%	79,17%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	68 653	67 526	-1 127	98,36%	8,32%
Inne pasywa	7 615	9 358	1 743	122,89%	1,15%
Rezerwa na ryzyko ogólne	740	1 740	1 000	235,14%	0,21%
Kapitały	53 913	70 717	16 804	131,17%	8,72%
Wynik roku bieżącego	18 146	18 979	833	104,59%	2,34%
RAZEM PASYWA	741 992	811 378	69 386	109,35%	100,00%

Pasywa Banku na koniec 2024 roku wyniosły 811.378 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego suma bilansowa zwiększyła się o 9,35%, tj. o 69.386 tys. zł z poziomu 741.992 tys. zł. Wzrost sumy pasywów w ciągu ostatnich 12 m-cy był przede wszystkim wynikiem wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 52.952 tys. zł (tj. o 8,98%).

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 31.12.2024r. stanowiły 79,17%, a ich wartość wyniosła 642.333 tys. zł. Dużą część pasywów stanowią również kapitały (8,72%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego (8,32%).

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

Wyszczególnienie	31.12.2023r.	31.12.2024r.	Zmiana r/r/
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	35 184	38 506	3 322
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 580	2 446	-134
Wynik z operacji finansowych	12	-3	-15
Wynik z pozycji wymiany	162	120	-42
WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	37 938	41 069	3 131
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-14	117	131
Koszty działania Banku	13 458	15 919	2 461
Amortyzacja środków trwałych	980	1 031	51
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 022	817	-205
ZYSK (STRATA) BRUTTO	22 463	23 419	956
Podatek dochodowy	4 317	4 440	123
ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	18 146	18 979	833
Przychody ogółem	49 103	52 513	3 410
Koszty ogółem	26 640	29 095	2 455

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 38.506 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 2.446 tys. zł, a wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 41.069 tys. zł.

Bank na koniec roku 2024, w odniesieniu do roku ubiegłego, odnotował:

- wzrost wyniku odsetkowego o 3.322 tys. zł, dynamika 109,4%,
- wzrost wyniku na działalności bankowej o 3.131 tys. zł, dynamika 108,3%

Ostatecznie wypracowany przez Bank na koniec 2024 roku wynik finansowy brutto w wysokości 23.419 tys. zł był o 4,3% wyższy niż osiągnięty w okresie roku ubiegłego. Wynik netto za 2024 rok wyniósł 18.979 tys. zł i był wyższy o 833 tys. zł od uzyskanego przed rokiem (tj. o 4,6%).

Na koniec 2024r. fundusze własne wyniosły 72.978 tys. zł i wzrosły w ujęciu rocznym o 33,26%. Przy średnim kursie EURO ogłoszonym przez NBP na dzień 31.12.2024r. w wysokości 4,2730 zł, fundusze własne Banku wyniosły 17.079 tys. EURO.

Głównym źródłem zasilania funduszy własnych była nadwyżka bilansowa – zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 15.05.2024r. na zasilenie funduszu zasobowego przekazana została kwota 16.693 tys. zł.

Kapitały Banku na dzień 31.12.2024r. wyniosły 72.978 tys. zł składały się z:

- a) Kapitału Tier I w wysokości 72.238 tys. zł, w tym:
 - funduszu udziałowego wynoszącego 1.083 tys. zł;
 - funduszu rezerwowego (rezerwowego i zasobowego) wynoszącego 69.225 tys. zł;
 - funduszu ogólnego ryzyka wynoszącego 1.740 tys. zł;
 - kapitału z aktualizacji wyceny aktywów rzeczowych 409 tys. zł;
 - innych wartości niem. i prawnych w wysokości (-) 64 tys. zł.
- b) Kapitału Tier II w wysokości 740 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 2024r. liczba członków wynosi 262 osoby, to wzrost o 5 członków w stosunku do stanu z roku ubiegłego. W 2024r. Zarząd przyjął w poczet członków Banku 13 osób, ubyło 8 osób.

Strukturę funduszy własnych przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023r.	Wartość na 31.12.2024r.
Fundusze własne, w tym:	54.764	72.978
Kapitał Tier I, w tym	54.324	72.238
Kapitał podstawowy Tier I	54.324	72.238
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	440	740
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	249.203	267.704
- z tytułu ryzyka kredytowego	203.131	204.335
- z tytułu ryzyka walutowego	0	0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	46.072	63.369
Łączny współczynnik kapitałowy	21,98	27,26
Współczynnik kapitału Tier I	21,80	26,98
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,80	26,98
Kapitał wewnętrzny	19.936	21.416

Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2024r. była korzystna – kapitał Tier I stanowił 98,9% funduszy własnych. Regulacyjny wymóg kapitałowy stanowił 29,3% funduszy własnych.

Współczynniki kapitałowe ukształtowały się powyżej wymaganego minimum regulacyjnego tj. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 27,26 oraz współczynnik kapitału Tier 1 wyniósł 26,98. 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 2024r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wskaźniki	31.12.2023r.	31.12.2024r.
Suma bilansowa	741.992	811.378
Baza depozytowa (zobowiązania ogółem)	661.449	710.584
Obligo kredytowe	274.947	281.950
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	49.103	52.513
Zysk brutto	22.463	23.419
Podatek	4.316	4.440
Zysk netto	18.146	18.979
Wskaźnik wypłacalności, płynności i jakości	31.12.2023	31.12.2024
1) współczynnik kapitałowy T1	21,80	26,98
2) całkowity współczynnik kapitałowy w %	21,98	27,26
3) wskaźnik płynności LCR w %	567	683
4) wskaźnik kredytów zagrożonych WBB w %	4,33	4,27
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej w %	37,06	34,75
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach w %	41,74	39,81
7) wskaźnik aktywów pracujących w %	97,37	97,42
Wskaźnik efektywności	31.12.2023	31.12.2024
1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto) w %	2,45	2,34
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto) w %	33,40	26,27
3) dochodowość aktywów w %	7,04	6,61
4) wskaźnik C/I w %	38,07	41,16

Podstawowe wielkości i wskaźniki dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku za rok 2024 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 683% i zwiększył się w stosunku do roku 2023 o 116 p.p.

Wielkość podstawowych wskaźników rentowności aktywów: ROA i ROE netto w porównaniu do wykazywanych w analogicznym okresie 2023 r. zmniejszyła się o 0,11 p.p. i 7,13 p.p., co wynika z większego wzrostu sumy bilansowej i kapitałów niż wyniku netto.

Wskaźnik C/I na koniec 2024r. ukształtował się na poziomie 41,16%.

Wskaźnik dochodowości aktywów w porównaniu z 2023 r. zmniejszył się o 0,43 p.p. i na koniec 2024r. wyniósł 6,61%.

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

- wynik finansowy netto stanowiący 104,59% wyniku wypracowanego za 2023r.,
- wyższe fundusze własne stanowiące 133,26% funduszy z 2023r.,

- wyższy poziom bazy depozytowej (107,4%).

Perspektywa gospodarcza na 2025 rok wygląda dość optymistycznie, a Polska ma szansę na dynamiczny rozwój poprzez wzrost inwestycji, stabilizującą się inflację oraz umiarkowany wzrost konsumpcji prywatnej. Kluczowym czynnikiem napędzającym gospodarkę w 2025 roku wg Polskiego Instytutu Ekonomicznego będą inwestycje – w dużej mierze dzięki odblokowanym środkom unijnym. Prognozy przewidują ich wzrost o 8 proc., co jest efektem intensyfikacji projektów realizowanych w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz wykorzystania środków spójnościowych UE. Choć inflacja w 2025 roku będzie nadal przekraczać cel inflacyjny Narodowego Banku Polskiego (NBP), prognozowany poziom 4,5 proc. wskazuje na stopniową stabilizację. Bank centralny prawdopodobnie rozpocznie stopniowe obniżanie stóp procentowych. Aktualne prognozy zakładają trzy obniżki o łącznie 75 punktów bazowych, co obniżyłoby stopę referencyjną NBP do 5 proc. na koniec roku. Niemniej jednak prezes NBP wskazuje na możliwość odroczenia pierwszych decyzji do października, co pozostawia przestrzeń do rewizji tych planów.

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.

Niemniej, na dzień 31.12.2024r., sytuacja Banku jest nadal stabilna. Bank podejmuje szereg działań optymalizacyjnych, zmierzających do rozszerzenia 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 2024 był kolejnym rokiem podlegającym ocenie wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza w roku 2024 nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, potwierdzając tym samym, że Bank i jego organy przestrzegały w 2024r. 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 zrzeszeniowych w zakresie pozyskiwania klientów,
- wspólnych zrzeszeniowych 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. 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 korzystał i wdrażał rozwiązania zrzeszeniowe (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 2025 rok Bank wziął pod uwagę prognozy dotyczące m.in: inflacji, koniunktury gospodarczej, stopy bezrobocia, stopy referencyjnej, stóp WIBID, WIBOR.

W roku 2025 Bank planuje osiągnąć:

- przychody odsetkowe w wysokości 46.703 tys. zł,
- przychody ogółem w wysokości 50 453 tys. zł,
- koszty odsetkowe w wysokości 9.990 tys. zł,
- koszty ogółem w wysokości 31.384 tys. zł,
- zysk brutto w wysokości 19.069 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 obligi 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 Systemu Usług Wspólnych SGB, którego Bank jest uczestnikiem,
- 13)** przeznaczenie środków finansowych na rozwój SUS.

Bank zakłada iż rozwój biznesu określony sumą bilansową na koniec 2025 roku powinien osiągnąć poziom 844.910 tys. zł, w tym aktywa generujące przychód na poziomie:

- 1) obligo kredytowe – 286.972 tys. zł,
- 2) pozostałe aktywa przychodowe (rachunki bieżące i lokaty w BZ, inne należności, bankowe papiery wartościowe) – 514.693 tys. zł.

Po stronie pasywów, depozyty na koniec 2025 roku powinny zamknąć się sumą 725.894 tys. zł (tj. wzrost o 2,49%), natomiast fundusze własne wyniosą 92.409 tys. zł, (tj. wzrost o 26,63%). Zakłada się że, w 2025 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 2025r. wynika, że określone wskaźniki sprawności i efektywności Bank planuje osiągnąć w wysokości:

- ROA netto – 1,97%
- ROE netto – 18,54%
- wskaźnik C/I – 47,12%
- marża odsetkowa – 4,80%
- łączny współczynnik kapitałowy – 35,82%.

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 2025 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 2025 to kolejny rok wyzwań i dostosowania do nowych przepisów i regulacji, m.in:

- realizowanie założeń „Mapy Drogowej” Narodowej Grupy Roboczej dla wprowadzenia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej i dostosowanie planów awaryjnych,
- szereg nowych zadań i wymogów dla sektora bankowego związanych z ESG,
- dostosowanie do Polskiego Aktu Dostępności tzw. PAD
- dostosowanie do wymogów CRR3
- działania na rzecz przeciwdziałania cyberprzestępczości,
- implementacja Rozporządzenia DORA w polskim sektorze bankowym,
- potrzeba powszechnej edukacji ekonomicznej społeczeństwa, klientów i przedstawicieli wymiaru sprawiedliwości w zakresie ekonomicznych uwarunkowań i mechanizmów funkcjonowania sektora bankowego i usług bankowych.

VIII. PODSUMOWANIE

W roku 2024 Bank prowadził swoją działalność wykorzystując dobrą i stabilną koniunkturę gospodarczą. RPP utrzymała stopy procentowe na tym samym poziomie w całym 2024r. Umocniliśmy swoją pozycję kapitałową, zwiększyliśmy sumę bilansową oraz wypracowaliśmy historycznie najwyższy wynik finansowy.

Podsumowując, rok 2024 zamknął się sumą bilansową w kwocie 811.378 tys. zł oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości 23.418,5 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego zyskiem netto w kwocie 18.978,8 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, pozwalają patrzeć w przyszłość z optymizmem. Zarząd Banku oczekuje, że w bieżącym roku stopy procentowe zostaną zmienione już w II połowie roku 2025. 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 2025 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. 19 maj 2025r.

Zarząd BS w Przysusze

Z - ca Prezesa Zarządu

Z – ca Prezesa Zarządu

Prezes Zarządu

Agnieszka Krzyżanowska

Renata Siedlecka

Halina Wilk