BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
Grupa BPS

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
ZA 2023 r.

Sporządził i przedstawił :

ZARZĄD BANKU

Płońsk, maj 2024 rok

SPIS TREŚCI

I Ogólne informacje o Banku 3

1. Władze Banku 3
2. Organizacja i sieć placówek 5
3. Pracownicy Banku 5
4. Członkowie Banku i fundusze własne 7
5. Majątek Banku i inwestycje finansowe 8

II Uwarunkowania ogólne prowadzonej działalności 10

III Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku 12

1. Działalność depozytowa 14
2. Działalność kredytowa 15
3. Pozostała działalność 17

IV Sytuacja finansowa Banku i wykonanie wyniku 17

1. Bilans 17
2. Rachunek zysków i strat 16

V Działalność inwestycyjna Banku 18

VI Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku 19

VII Komunikacja z klientem i członkami Banku 22

VIII Społeczna działalność Banku 24

IX Działalność marketingowa Banku 24

X System zarządzania Bankiem 26

1. System zarządzania ryzykiem 26
2. System kontroli wewnętrznej 39

XI Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2024 r. 42

XII Pozostałe informacje 45

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Nazwa	**Bank Spółdzielczy w Płońsku**
Forma prawna	**Spółdzielnia**
KRS	**0000049877**
REGON	**000508945**
NIP	**5670005918**
Kraj siedziby	**Rzeczpospolita Polska**
Siedziba	**Płońsk**
Adres	**09-100 Płońsk ul. Płocka 28**
Telefon	**(23) 663 09 31**
Mail	**bsplonsk@bsplonsk.pl**
Strona internetowa	**www.bsplonsk.pl**

1. Władze Banku

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli w liczbie 45 delegatów, wybieranych na zebraniach grup członkowskich. Działalność Banku nadzoruje Rada Nadzorcza, wybierana na okres 4-letniej kadencji. Działalnością Banku kieruje Zarząd, powołany przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza i Zarząd pracowały w następującym składzie:

Na dzień 31.12.2023 r. Rada Nadzorcza Banku pracowała w następującym składzie:

Skład Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2022-2026

Imię i nazwisko	**Funkcja**
Wojciech Rutkowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Maciej Biernatowicz	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Jerzy Granuszewski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Adam Brzeszkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Jan Golacik	Członek Rady Nadzorczej
Maria Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej
Jadwiga Kocik	Członek Rady Nadzorczej - Przewodnicząca Komitetu Audytu
Emilia Leszczyńska	Członek Rady Nadzorczej – Członek Komitetu Audytu
Leonard Milewski	Członek Rady Nadzorczej
Iwona Skalska	Członek Rady Nadzorczej- Członek Komitetu Audytu

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

	Funkcja
Dariusz Konofalski	Prezes Zarządu
Wioleta Ciulińska	Wiceprezes Zarządu ds. finansów i bezpieczeństwa
Robert Malinowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zebranie Przedstawicieli

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku odbyło się w 24 maja 2023 r.

PORZĄDEK OBRAD ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU

zwołanego na dzień 24.05.2023 r.

1. Otwarcie Zebrania Przedstawicieli.
2. Wybór Przewodniczącego i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zebrania.
3. Stwierdzenie przez Przewodniczącego prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Wybór Komisji:
   1) Mandatowo - Skrutacyjnej,
   2) Uchwał i Wniosków.
6. Przyjęcie protokołu z Zebrania Przedstawicieli odbytego 13.06.2022 r.
7. Sprawozdanie Zarządu z:
   1) działalności Banku w 2022 roku wraz z propozycją kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej na lata 2023 – 2024,
   2) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
8. Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku oraz wniosek Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok.
9. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2022 r. oraz wnioski Rady dotyczące :
   1) przyjęcia sprawozdania finansowego i podziału nadwyżki bilansowej,
   2) udzielenia członkom Zarządu absolutorium za 2022 r.,
   3) oceny funkcjonowania w Banku Polityki wynagradzania oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
10. Dyskusja nad sprawozdaniami.
11. Podjęcie uchwał w sprawach:
    a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku w 2022 r. oraz sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za rok 2022,
    b) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
    c) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2022 r.,
    d) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania,
    e) zatwierdzenia zmiany „Polityki podziału nadwyżki bilansowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”,
    f) podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2022 r.

12. Sprawozdanie Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na lata 2023 – 2024.
13. Wręczenie nagród zasłużonym pracownikom Banku.
14. Zamknięcie obrad.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 32 posiedzenia, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z zakresem i częstotliwością wynikającą z systemu informacji zarządczej. Decyzje były również podejmowane między posiedzeniami Zarządu i dopisywane do najbliższego protokołu z posiedzenia. Podjęto 159 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa Banku podlegała ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Płońsku wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000049877. Zgodnie ze Statutem, Bank działał na obszarze całego kraju. Faktycznie jednak Bank prowadził działalność na północnym Mazowszu, gdzie posiada swoje placówki. Siedziba Banku znajduje się w Płońsku.

Bank na dzień 31.12.2023 roku prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

1. Oddział w Baboszewie
2. Oddział w Ciechanowie
3. Oddział w Dzierzążni
4. Oddział w Mławie
5. Oddział w Nowym Mieście z Bankowym Punktem Obsługi w Jońcu
6. Centrala i I Oddział w Płońsku
7. II Oddział w Płońsku
8. Oddział w Sochocinie z Bankowym Punktem Obsługi w Ojrzeniu
9. Oddział w Załuskach

3. Pracownicy Banku

Zadania ujęte w Strategii działania Banku na lata 2023-2025 oraz w planie ekonomiczno – finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników Centrali i Oddziałów. Ponad 87 % pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe oraz Europejski Certyfikat Bankowca.

Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę, z tego 93% na czas nieokreślony. Efektywne zatrudnienie średnioroczne za 2023 r. wyniosło 132 pracowników, z tego 59 osób zatrudnionych było w Centrali, natomiast 77 osoby w Oddziałach. W przeliczeniu na pełne etaty na dzień 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 136 pracowników.

Najważniejszym zasobem dla każdego pracodawcy są ludzie, posiadający motywację do realizacji postawionych celów. Właśnie dlatego szkolenia pracowników są nieodłącznym elementem w każdej organizacji.

W 2023 r. pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w 155 szkoleniach zewnętrznych i 7 szkoleniach wewnętrznych.

Szkolenia wewnętrzne w 2023 roku obejmowały przeszkolenie wszystkich pracowników z „przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Płońsku" przeprowadzone przez Eksperta ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, oraz z „procesu rozliczeń" przeprowadzone przez Specjalistę ds. kontroli.

Pozostałe szkolenia wewnętrzne przeprowadzone w 2023 r. dotyczyły:

1) Rachunków wspólnych, małoletnich, przedsiębiorców i rolników,

2) Procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BS w Płońsku procedur i standardów etycznych,

3) Zapoznania się pracowników z nowymi instrukcjami BS w Płońsku,

4) Cyberbezpieczeństwa w sieci.

Szkolenia wewnętrzne przeprowadzane były w siedzibie Banku, przez pracowników Banku i były to szkolenia jednodniowe.

Szkolenia zewnętrzne charakteryzowały się tym, że zostały dostosowane do potrzeb pracowników, jak również sprawnego działania Banku. Większość szkoleń zrealizowanych w 2023 r. była przeprowadzona w formie on-line.

Specjalistyczna wiedza, wysokie kompetencje wykładowców oraz znajomość zmian wprowadzanych przez instytucje nadzoru to podstawa w przypadku wyboru firmy szkoleniowej. Taka forma przeszkolenia daje możliwość w szybki sposób zaktualizowania wiedzy w różnych dziedzinach. Firmy szkoleniowe śledzą wszelkie zmiany prawne oraz zalecenia KNF-u i na bieżąco dostosowują tematykę szkoleń do oczekiwań oraz wymogów Banków.

Szkolenia zewnętrzne przeprowadzały instytucje, z którymi Bank od wielu lat współpracuje tj. BODiE Sp. z o.o. w Warszawie, FRBS w Warszawie, Centrum Rozwoju Finansów w Warszawie, KNF, KZBS, ZRBS, ZBP, GIIF, ASSECO POLAND S.A., A-Z Consulting, Szkoła Bankowa Stalowa-Wola Rzeszów Sp. z o.o., KERBEROS Sp. z o.o., VERDIT Sp. o.o., Tematyka szkoleń dla pracowników dostosowana była również do bieżących potrzeb Banku. Realizowane szkolenia odbywały się zdalnie w formule kilkugodzinnych spotkań on-line i dotyczyły m.in:

1) Zmian w Rekomendacji S,

2) Ryzyka kredytowego,

3) Bezpieczeństwa informacji i systemów,

4) Nowych wytycznych EBA i Rekomendacji D,

5) Obszaru finansowo-księgowego,

5) Zarządzania ryzykiem ESG,

6) Analizy rynku nieruchomości.

Pracownicy Banku mieli również możliwość uczestnictwa w szkoleniach ze sprzedaży produktów ubezpieczeń majątkowych i na życie z 3 towarzystw ubezpieczeniowych GENERALI TU S.A., GENERALI ŻYCIE TU S.A., SALTUS TUnŻ.A. Pracownicy Banku zgodnie z obowiązkiem realizacji Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, z dnia 1 października 2018 r., która nakłada na OFWCA (Osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne) oraz Agenta (2 Członków Zarządu), którzy uzyskali wpis do Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych, mają obowiązek corocznych szkoleń podnoszących kwalifikacje zawodowe w wymiarze co najmniej 15h/rocznie (art. 12 ustawy oraz załącznik do ustawy). Szkolenia e-learningowe zostały zrealizowane w dogodnych terminach dla wszystkich wyznaczonych osób. Uczestnicy po odbytych szkoleniach otrzymali zaświadczenia potwierdzające zrealizowanie powyższego obowiązku.

Członkowie Zarządu, Kadra Kierownicza oraz poszczególni pracownicy mogli uczestniczyć także w bezpłatnych szkoleniach/konferencjach/webinariach organizowanych przez SSOZ BPS, Bank BPS S.A. i UKNF. Po każdym zakończonym szkoleniu uczestnicy otrzymywali prezentację i odpowiedzi na pytania Banków zadane w trakcie Webinarium.

W 2023 roku w siedzibie Centrali Banku odbyło się szkolenie z zakresu „Podstaw Cyberbezpieczeństwa w banku spółdzielczym", które zostało przeprowadzone przez reprezentację Krajowego Związku Banków Spółdzielczych. Udział w szkoleniu wzięli wybrani pracownicy z Centrali i Oddziałów operacyjnych Banku.

Na przełomie II i III kwartału wszyscy pracownicy Banku odbyli kurs e-learningowy z „Tajemnicy bankowej i etyki bankowej", który spełnia zalecenia Komisji Etyki Bankowej. Pracownicy poznali zasady etycznego postępowania w pracy bankowca, postępowania w relacjach z klientami, instytucjami, jak również zachowania się w przypadku konfliktu interesów. Po odbytym kursie każdy uczestnik odbył egzamin, który miał na celu potwierdzenie zdobytych umiejętności. Uczestnicy ocenili, iż zdobyta wiedza podczas odbytego kursu e-learningowego zdecydowanie wpłynie na budowę wizerunku Banku.

Pracownicy mają również możliwość dofinansowania studiów.

Podsumowując realizacja planu szkoleń zewnętrznych została wykonana w 141%, realizacja planu szkoleń wewnętrznych w 140%, natomiast realizacja planu kosztów szkoleń została zrealizowana w 99%. Koszty szkoleń w 2023 r. wyniosły 69 487,27 zł.

4. Członkowie Banku i fundusze własne

Fundusze własne Banku (bilansowe) na koniec omawianego okresu wynosiły 113 029,9 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2022 r. wzrosły o 23,1%. Szczegółowe dane zaprezentowano w **Tabeli nr 16 .**

W 2023 roku zmniejszeniu uległ poziom funduszu udziałowego do kwoty 1 663,5 tys. zł w wyniku wypłat udziałów, które zostały wypowiedziane na kwotę 31,5 tys. zł.

W omawianym okresie w poczet członków przyjęto 1 nowego udziałowca. W strukturze funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023 r. fundusz udziałowy stanowił 1,52 %.

Udziałowcami było 1966 członków, w tym trzy osoby prawne. Średni stan udziału wynosił 846 zł. Strukturę właścicielską Banku z podziałem na poszczególne Grupy Członkowskie przedstawiają **Tabele nr 1 i 2.**

Tabela 1. Struktura właścicielska Banku

	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
Liczba członków Banku ogółem:	**2029**	**1966**
1. Osoby fizyczne	**2026**	**1963**
2. Osoby prawne	**3**	**3**
Fundusz udziałowy (w tys. zł)	**1 693,2**	**1 663,5**

Tabela 2. Struktura ilościowa członków wg Grup Członkowskich

	Grupy Członkowskie	31.12.2022r.	31.12.2023 r.
		Ilość	ilość
1	**Miasto i Gmina Płońsk**	**939**	**928**
2	**Gmina Baboszewo**	**193**	**190**
3	**Gmina Nowe Miasto, Gmina Joniec**	**357**	**343**
4	**Powiat Ciechanów i powiat Mława**	**70**	**71**
5	**Gmina Dzierzążnia**	**470**	**434**

5. Majątek Banku i inwestycje finansowe

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2023 r. stanowiły akcje i udziały o wartości 12.589,6 tys. zł. Strukturę akcji i udziałów przedstawia **Tabela nr 3.**

Tabela 3. Struktura akcji i udziałów

I	AKCJE	Stan na 31.12.2023 r. (w tys. zł)
1	Spółdzielcza Grupa Bankowa S.A	**28,3**
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	**9 847,6**
3	Centrum Finansowe S.A.	**206,0**
II	**UDZIAŁY**	
1	SSOZ BPS	**7,0**
2	CRUZ Sp. z o.o.	**500,0**
	RAZEM	**10 588,9**

W analizowanym okresie majątek finansowy Banku zmniejszył się o kwotę 2 000,7 tys. zł w związku ze zbyciem akcji IT Card S.A.

W 2023 r. Bank poniósł nakłady inwestycyjne zwiększające wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w łącznej kwocie 3.394,0 tys. zł, przeznaczając środki finansowe głównie na prace remontowo-modernizacyjne, wyposażenie placówek Banku oraz bezpieczeństwo informatyczne. Szczegółowe omówienie nakładów inwestycyjnych zawarto w Rozdziale V.

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 18 152,5 tys. zł. Aktywa trwałe netto stanowiły 16,06% funduszy własnych (bilansowych). Wartości niematerialne i prawne wyniosły 64,3 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiadał aktywów do zbycia.

W celu zachowania norm płynności Bank wolne środki pieniężne inwestował w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym, głównie z terminem zapadalności do 1 m-ca oraz bony NBP, jak również w inne instrumenty finansowe na rynku pieniężnym i kapitałowym, zwłaszcza w papiery emitowane przez JST.

Zdywersyfikowany portfel inwestycji finansowych na koniec ubiegłego roku według wartości bilansowej wynosił 505 141,6 tys. zł i stanowił 43,37% aktywów netto.

Szczegółowe dane dotyczące udziału poszczególnych inwestycji pieniężnych w aktywach netto Banku obrazuje **Tabela nr 4.**

Tabela 4. Udział inwestycji finansowych w aktywach netto Banku

	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa wg. stanu na dzień 31.12.2023 r. (tys. zł)	Struktura aktywów netto w %
1	Lokaty w Banku Zrzeszającym	119 333	10,24
2	Obligacje skarbu państwa	53 716,3	4,61
	Obligacje BGK	7 528,6	0,65
3	Obligacje podmiotów finansowych w tym: -Banku BPS S.A. - IT Card S.A.	12 771,0 10 770,6 2 000,4	1,10 0,92 0,17
4	Bony pieniężne NBP	250 000,0	21,46
5	Obligacje JST	50 980,8	4,38
6	Jednostki uczestnictwa Generali TFI	10 811,5	0,93
	R A Z E M	**505 141,6**	**43,37**

Przychody z inwestycji finansowych stanowiły 24,82% wyniku z działalności bankowej.

Realizację zadań oraz wykonanie planu ekonomiczno – finansowego w 2023 r. determinowały czynniki zewnętrzne takie jak:

1. niepewność rynku spowodowana wojną,
2. spowolnienie koniunktury gospodarczej,
3. zmniejszenie popytu konsumenckiego,
4. wzrost wynagrodzeń,
5. stopniowo spadająca stopa inflacji,
6. utrzymywanie się stóp procentowych na wysokim poziomie, co przekładało się na rekordowe wyniki finansowe banków,
7. wzrost depozytów klientowskich i kredytów,
8. konkurencja ze strony banków spółdzielczych i komercyjnych,

oraz czynniki wewnętrzne:

1. rotacja pracowników
2. wzrost oczekiwań odnośnie wynagrodzeń.

Bank Spółdzielczy w Płońsku wypracował zysk brutto w wysokości 48 982,8 tys. zł co daje realizację założeń w 120,35%. Na skutek wzrostu depozytów i kredytów odnotowano wzrost sumy bilansowej o 9,01%. Poziom obliga kredytowego ukształtował się wyżej, niż zakładano (realizacja planu 103,07%), dynamika wzrostu wyniosła 12,4%. Wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto na 31.12.2023 r. wynosił 11,10% i był niższy niż rok wcześniej o 2,16 p.p.

Wskaźniki efektywności działania ukształtowały się następująco: suma bilansowa na jednego efektywnie zatrudnionego wynosiła 8 892 tys. zł, wskaźnik ROA netto – 3,87% oraz ROE netto – 47,41%. Wskaźnik kosztów C/I wynosił 33,79%. Bezpieczny poziom wykazywały fundusze własne, które pomimo wypłat udziałów oraz wzrostu korekt pomniejszających ich poziom (odliczenie wynikające z ujemnej korekty ceny nabycia obligacji BGK oraz konieczność pomniejszania o kwotę niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych), według CRR/CRD IV wyniosły 109 787 tys. zł, w tym TIER I 89 787 tys. zł. Fundusze własne na dzień 31.12.2023 r. zapewniły wskaźniki adekwatności kapitałowej na dobrym poziomie tj.: współczynnik kapitału podstawowego TIER I wynosił 16,20%, łączny współczynnik kapitałowy 19,81 %.

II. UWARUNKOWANIA OGÓLNE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

Rok 2023 był bardzo trudny dla całej gospodarki światowej z uwagi na trwającą agresję Rosji na Ukrainę oraz wybuch wojny w Strefie Gazy. W warunkach niepewności gospodarczej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym tempo rozwoju spowolniło w 2023 r. do 0,2 %, wobec 5,3 % w 2022 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za wyhamowanie tempa wzrostu o 5,1 pp. było zmniejszenie popytu konsumenckiego w sektorze gospodarstw domowych (o 3,7 pp.).

Wyraźne obniżenie w 2023 r. aktywności ekonomicznej to głównie efekt wyhamowania konsumpcji prywatnej (sprzedaży detalicznej i usług). To skutek wysokiej inflacji, która przez większość 2023 r. była wyższa od tempa wzrostu średnich płac, więc w ujęciu realnym dochody Polaków spadały. Nie pomagały także wysokie stopy procentowe, które ograniczały zdolności konsumpcyjne kredytobiorców, ograniczały też sprzedaż nowych kredytów, co schłodziło koniunkturę w mieszkalnictwie i budownictwie. Gospodarce szkodził też słaby popyt z zagranicy w związku ze słabością strefy euro, odczuwającej również skutki wysokiej inflacji i stóp procentowych.

Osłabienie koniunktury gospodarczej oraz wysoki poziom cen odniesienia z 2022 r. oddziaływały w kierunku nieco niższej rocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (11,4% średniorocznie, wobec 14,4 % w 2022 r.) Czynnikiem zmniejszającym tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w 2023 r. była w szczególności wyraźnie niższa dynamika cen paliw (minus 4,0 % r/r, wobec 25,2 % r/r w 2022 r.) oraz obniżenie tempa wzrostu cen nośników energii (do 17,5 % r/r, wobec 32,5 % r/r).

Stopniowy spadek inflacji konsumenckiej (6,2 % r/r na koniec 2023 r., wobec 18,4 % r/r w lutym) skłonił władze monetarne w Polsce do redukcji stóp procentowych NBP łącznie o 1,00 pp. W efekcie, główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 5,75 %, wobec 6,75 % na koniec 2022 r.

Pomimo wyraźnego spowolnienia koniunktury gospodarczej, sytuacja na rynku pracy pozostała korzystna. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych kształtowały się na niższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2022 r. Obniżeniu bezrobocia w minionym roku sprzyjał wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 0,3% średniorocznie, wobec średniego przyrostu o 2,4 % w 2022 r.) Zwiększony popyt na pracę w połączeniu z podwyżką płacy minimalnej w gospodarce (o 17,8 % r/r) przełożył się na wysokie tempo wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (w

ujęciu nominalnym o 11,9 % średniorocznie, wobec 12,9 % w 2022 r.) Wysokiej dynamice przeciętnych wynagrodzeń towarzyszył również dwucyfrowy wzrost cen konsumpcyjnych (o 11,4 % r/r), co skutkowało jedynie symbolicznym wzrostem realnych wynagrodzeń (po uwzględnieniu inflacji) o 0,5 % r/r.

Według stanu na koniec września 2023 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 275,3 mld zł, tj. o 93,8 mld zł (7,9 %) więcej niż na koniec września 2022 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest zbliżone do rekordu z 2020 r., kiedy zadłużenie wzrosło o 105,1 mld zł r/r, tj. o 10,5 %. Warto zwrócić uwagę, że do zadłużenia Polskiego Długu Publicznego (według metodologii krajowej) nie wlicza się m. in. Krajowego Funduszu Drogowego (63,8 mld zł), Tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (73,9 mld zł), Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych (18,9 mld zł), oraz Funduszu Przeciwdziałania COVID -19 (168,7 mld zł). Pozycje te są uwzględnione w metodologii Unii Europejskiej, według której zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec III kw. 2023 r. wyniosło 1,5 biliona złotych (wzrost o 143,6 mld zł r/r, tj. o 9,7 %)

Brak pewności w jakim kierunku podążać będzie gospodarka i zmiany społeczne powodowały powstrzymywanie się przedsiębiorców z ważnymi inwestycjami co w konsekwencji przełożyło się na zmniejszenie zapotrzebowania na kredyty i usługi bankowe, z drugiej strony wyższe stopy procentowe pozwoliły na osiągnięcie zadowalających wyników finansowych.

W 2023 r. miały również miejsce wybory parlamentarne i nastąpiła zmiana rządu w Polsce - początek nowego rządu Koalicji Obywatelskiej, Trzeciej Drogi i Nowej Lewicy z czym wiąże się zapowiadana zmiana w podejścia do wielu kluczowych obszarów gospodarki, w tym sektora bankowego.

Rok 2023 był bardzo dobry dla banków, w szczególności właśnie z uwagi na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych, pozwalający osiągnąć wyższe marże niż historyczne i w efekcie wysokie wyniki z tytułu odsetek. Pozytywnym echem również odbiło się wprowadzenie pomocy w postaci dopłat do kredytów mieszkaniowych i kredytów płynnościowych rolniczych, co pozwoliło zwiększyć zapotrzebowanie na kredyty. Jednocześnie 2023 rok to również kolejny rok obowiązywania „wakacji kredytowych" co umożliwiło wsparcie kredytobiorców i potencjalnie pozwoliło utrzymać ryzyko kredytowe na stabilnym poziomie, niestety kosztem obniżenia wyników finansowych banków w tym segmencie klienta. Brak zakończenia procesu zamiany WIBORU w 2023 r jest szansą, która pozwoli lepiej przygotować się do zmian w 2024 r. Dobrym elementem jest również zatrzymanie fali pozwów WIBOR-owych poprzez wypracowanie linii orzecznictwa przez sądy.

Rok 2023 r. to wyzwania w obszarze IT i cyberbezpieczeństwa, rok w którym sztuczna inteligencja w zauważalnym sposób zaczęła zmieniać oblicze rynku pracy i przestrzeni publicznej. Są to obszary, które w kolejnych latach będą nadal zwiększały swoją istotność i będą pod szczególnym nadzorem KNF oraz regulatorów unijnych.

Na koniec grudnia 2023 r. działalność prowadziło: 29 banków komercyjnych, 492 banków spółdzielczych, z czego 482 banków było zrzeszonych w dwóch strukturach: Banku BPS S.A. i SGB Banku S.A. i 10 banków spółdzielczych poza zrzeszeniami, 34 Oddziały instytucji kredytowych i banków zagranicznych. Biorąc pod uwagę aktywa, banki komercyjne stanowiły 90,4 % rynku, zaś sektor bankowości spółdzielczej 7,0 %, 2,6 % stanowiły oddziały instytucji kredytowych. Ponad 49,4 % udziału w aktywach stanowiły banki z kapitałem Skarbu Państwa.

Suma bilansowa sektora bankowego wzrosła z 2,733 bln zł w 2022r. do 3,009 bln zł w 2023 r. o 10,09 %, w tym sektorze spółdzielczym ze 186,32 mld zł do 209,42 mld zł o 12,40 % Udział sumy bilansowej banków spółdzielczych w sektorze bankowym wyniósł 6,96% i był niższy od zeszłorocznego o 0,14 p.p.

Fundusze własne w sektorze bankowym wzrosły z 228,8 mld zł w 2022 r. do 241,20 mld zł, czyli o 5,43 %, w tym w bankach spółdzielczych z 13,78 mld zł do 16,75 mld zł, tj. o 21,58%. Udział funduszy własnych banków spółdzielczych w funduszach sektora bankowego wynosił 6,9 % i był wyższy od zeszłorocznego o blisko 15% (6,02% w 2022 roku).

Wynik finansowy netto sektora bankowego (banki komercyjne, oddziały instytucji kredytowych oraz banki spółdzielcze) wyniósł 27,9 mld zł wobec 10,7 mld zł przed rokiem. Przyrost wyniku finansowego o 159,35 % był możliwy w związku z pozostawaniem stóp procentowych na wysokim poziomie w 2023 r. Sektor banków spółdzielczych zanotował wzrost wyniku o 49,7% w porównaniu do końca 2022 r.

Na koniec 2023 r. tempo wzrostu wolumenu depozytów (podmioty niefinansowe i budżetowe) w sektorze bankowym było na poziomie 8,70 % i osiągnęło stan 2,00 bln zł, z tego w sektorze banków komercyjnych nastąpił wzrost depozytów o 8,83 % do poziomu blisko 1,79 bln zł, natomiast w bankach spółdzielczych nastąpił wzrost depozytów o 10,36 % do poziomu 183,3 mld zł.

Depozyty klientowskie ulokowane w sektorze banków spółdzielczych na koniec 2023 r. stanowiły 9,16 % depozytów w całym sektorze bankowym i ich udział wzrósł o 0,14 p.p. w stosunku do końca 2022 r.

Wolumen kredytów (podmioty niefinansowe i budżetowe) w sektorze bankowym według stanu na koniec grudnia 2023 r. wyniósł blisko 1,26 bln zł (tj. mniej o 1,38 % r/r). W sektorze spółdzielczym nastąpiło zwiększenie kredytów z 79,81 mld zł na koniec 2022 r. do 86,50 mld zł (wzrost o 8,39 %). W porównaniu do 2022 r. największy wzrost w bankowości komercyjnej zaobserwowano w sektorze MSP – o 12,31 %, natomiast w bankowości spółdzielczej w sektorze rolnika indywidualnego – o 25,82 % (głównie kredyty na utrzymanie płynności). W ujęciu rocznym poprawiła się jakość portfela kredytowego banków spółdzielczych mierzonego udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem spadł z 7,33 % (w 2022 r) do 6,41 % tj. o 0,92%. Stopień zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wynosił średnio 68,21 % wobec 64,29 % na koniec 2022 r.

Na dobrym poziomie znajdowały się wskaźniki adekwatności kapitałowej. Łączny współczynnik kapitałowy w sektorze banków spółdzielczych wyniósł na koniec 2023 r. 22,60 %, natomiast w sektorze banków komercyjnych 21,99 %, zaś współczynnik kapitału Tier I wyniósł w tym samym okresie w spółdzielczości wyniósł 22,16 %, a w sektorze banków komercyjnych 20,22 %.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

W omawianym okresie Bank realizował zadania nakreślone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2023 – 2025".

Głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Płońsku, w latach 2023 – 2025 jest zwiększenie skali i efektywności działania poprzez wzmocnienie pozycji i atrakcyjności rynkowej Banku.

Powyższy główny cel strategiczny przekłada się na funkcjonalne cele strategiczne Banku, które uporządkowane zostały w układzie **trzech strategii kierunkowych**:

- Banku **B**ezpiecznego,
- Banku **S**olidnego,
- Banku **P**rzyjaznego.

Cel strategiczny	Strategia kierunkowa	Perspektywa	Cele Szczegółowe
ZWIĘKSZENIE SKALI I EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA	**Bank Bezpieczny**	KLIENTA	Modernizacja zasobów informatycznych w celu świadczenia nowoczesnych usług bankowych, dedykowanych zapewnieniu cyberbezpieczeństwa minimalizacji strat operacyjnych oraz ryzyka utraty reputacji.
		BANKU	Automatyzacja procesów obsługi klienta i back office, doskonalenie metod zarządzania Bankiem i ryzykiem w celu minimalizacji ryzyka oraz optymalizacji kosztów działania w tym IT jak również wzrost efektywności działania.
	Bank Solidny	KLIENTA	Wzrost aktywności handlowej oraz zwiększenie nasycenia produktami u dotychczasowych klientów.
		BANKU	Zapewnienie zasobów kapitałowych do dalszego rozwoju oraz poprawa jakości aktywów.
	Bank Przyjazny	KLIENTA	Stałe usprawnianie narzędzi i metod komunikacji z Klientami, Udziałowcami i Interesariuszami Banku.
		BANKU	Stałe usprawnianie procesów zarządczych z wykorzystaniem nowych technologii.
WZMOCNIENIE POZYCJI I ATRAKCYJNOŚCI RYNKOWEJ	**Bank Bezpieczny**	KLIENTA	Rozwój oferty produktów w kierunku nowych preferencji rynku (kanały elektroniczne).
		BANKU	Modernizacja zasobów informatycznych oraz oferty produktowej w celu świadczenia nowoczesnych i konkurencyjnych usług bankowych, umożliwiających zwiększenie udziału w rynku lokalnym.
	Bank Solidny	KLIENTA	Wzrost kompetencji i umiejętności, zwłaszcza handlowych, pracowników Banku
		BANKU	Dostosowanie oferty produktów i usług do potrzeb klientów poprzez rozwój oferty produktów w kierunku nowych preferencji rynku (w tym kanały elektroniczne).
	Bank Przyjazny	KLIENTA	Promowanie wartości członkostwa oraz atrakcyjności oferty dla Klienta Banku zgodnie z misją i wizją oraz preferencjami perspektywicznych segmentów rynku.
		BANKU	Budowa wizerunku Banku jako pożądanego pracodawcy, zaufanego partnera biznesowego i dobrze zarządzanego podmiotu rynku finansowego.

1. Działalność depozytowa

W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wynosiły **954 868** tys. zł (wartość nominalna bez odsetek). W odniesieniu do stanu z końca poprzedniego roku (31.12.2022 r.) nastąpił ich wzrost o 75 908 tys. zł, tj. o 8,6%.

Mając dobrą pozycję płynnościową Bank realizował politykę stabilizacji oprocentowania depozytów. Bank nie prowadził także specjalnych akcji pozyskiwania depozytów.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje **Tabela nr 5.**

Tabela 5. Struktura depozytów wg podmiotów.

Depozyty	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		Dynamika
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	2023/2022
	(w tys. zł)	%	(w tys. zł)	%	
Przedsiębiorców	**264 938**	**30%**	**282 880**	**30%**	**107%**
Rolników	**124 213**	**14%**	**158 993**	**16%**	**128%**
Osób prywatnych	**331 133**	**38%**	**372 321**	**39%**	**112%**
Jednostki samorządowe	**149 600**	**17%**	**132 445**	**14%**	**89%**
Pozostałych podmiotów	**9 077**	**1%**	**8 229**	**1%**	**91%**
DEPOZYTY OGÓŁEM	**878 960**	**100%**	**954 868**	**100%**	**109%**
Bieżące	**678 221**	**77 %**	**742 813**	**78%**	**110%**
Terminowe	**200 739**	**23%**	**212 054**	**22%**	**106%**

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 372 321 tys. zł, co stanowiło 39% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki przedsiębiorców, na których zaewidencjonowano 282 880 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 30%. Środki na rachunkach rolniczych wynosiły 158 993 tys. zł i stanowiły 16% ogółu depozytów. Środki budżetów wyniosły 132 445 tys. zł, co stanowiło 14 % portfela depozytów. Stan depozytów pozostałych podmiotów zamknął się kwotą 8 229 tys. zł, co stanowiło jedynie 1 % ogółu depozytów.

Na koniec omawianego okresu na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 742 813 tys. zł (78% depozytów ogółem), zaś na rachunkach terminowych 212 054 tys. zł (22% depozytów ogółem).

W 2023 r. Bank prowadził 15 553 sztuk rachunków bieżących klientów. W poszczególnych segmentach klientów poziom rachunków był stabilny. W porównaniu z 2022 r. nastąpił 1,7% spadek liczby rachunków bieżących. Najwyższy wzrost odnotowano wśród rachunków dla samorządów, zaś spadek wśród rachunków rolniczych i osób prywatnych.

Strukturę rachunków bieżących wg podmiotów prezentuje **Tabela nr 6.**

Tabela 6. Rachunki bieżące wg podmiotów w Banku Spółdzielczym w Płońsku.

- *Zestawienie nie zawiera otwartych rachunków VAT.*

Lp.	Rachunki bieżące	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		Dynamika 2023/2022
		Ilość (szt.)	Struktura	Ilość (szt.)	Struktura	
1	Przedsiębiorców	1 295	8,2%	1 267	8,1%	97,8%
2	Rolników	2 378	15,0%	2 331	15%	98,0%
3	Osób prywatnych	10 879	68,5%	10 575	68,0%	97,2%
4	Samorządów	996	6,3%	1 053	6,8%	105,7%
5	Pozostałych podmiotów niefinansowych	319	2,0%	327	2,1%	102,5%
	RAZEM	15 867	100%	15 553	100%	98%

Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2023 r. osiągnął poziom 169%.

2. Działalność kredytowa

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2023 r. wynosił **563 697** tys. zł (wartość nominalna) i w stosunku do końca roku 2022 (31.12.2022 r.) wzrósł o 40 425 tys. zł, czyli o 7,7 %. Portfel kredytów udzielonych uległ zwiększeniu w przypadku samorządów o 18,6 mln zł, rolników – 18,6 mln zł, przedsiębiorców – 2,2 mln zł oraz osób prywatnych o 1,0 mln zł. Spadek odnotowano w kredytach udzielonych pozostałym podmiotom o 21,0 tys. zł

Wyższy niż w roku poprzednim o 0,5 p.p. był wskaźnik kredytów do depozytów, który na koniec 2023 r. wynosił 59,0%, gdzie w 2022 r. wynosił 59,5 %. W strukturze kredytów należności przedsiębiorców stanowią 50,0 %, rolników 20,0 %, osób prywatnych 17,0 % oraz samorządów 13,0 %.
Strukturę portfela kredytowego wg podmiotów prezentuje **Tabela nr 7.**

Tabela 7. Struktura portfela kredytowego brutto wg podmiotów

Kredyty	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		Dynamika 31.12.2023/ 31.12.2022
	Wartość (tys. zł)	Struktura	Wartość (tys. zł)	Struktura	
Przedsiębiorców	277 152	53%	279 308	50%	100,8%
Rolników	91 663	17%	110 303	20%	120,3%
Osób prywatnych	97 741	19%	98 751	17%	101,0%
Samorządów	56 642	11%	75 282	13%	132,9%
Pozostałe jednostki niefinansowe	74	0%	53	0%	71,6%
RAZEM	523 272	100%	563 697	100%	107,7%

Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały zabezpieczenia kredytów, w tym wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

Strukturę prowadzonych rachunków kredytowych przedstawia **Tabela nr 8.**

Tabela 8. Struktura podmiotowa prowadzonych rachunków kredytowych

l.p.	Rachunki kredytowe	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		Dynamika 2023/2022	
		Ilość umów	Zadłużenie-nominał (w tys. zł)	Ilość Umów	Zadłużenie-nominał (w tys. zł)	Ilość Umów	Zadłużenie-nominał (w tys. zł)
1.	Przedsiębiorcy indywidualni	227	115 395	188	118 402	82,8%	102,6%
2.	Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	160	161 757	147	160 906	91,9%	99,5%
3.	Rolnicy	784	91 663	900	110 303	114,8%	120,4%
4.	Osoby prywatne	1 175	97 741	1 023	98 751	87,1%	101,0%
5.	Inst. rządowe i Samorządowe	18	56 642	22	75 282	122,0%	132,9%
6.	Inne podmioty	2	74	2	53	100,0%	71,6%
	RAZEM	2 366	523 272	2 282	563 697	96,4%	107,7%

3. Pozostała działalność

Ważnym obszarem w Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Od 2016 roku w systemie bankowości elektronicznej istnieje możliwość wysyłania przelewów walutowych w EUR i USD. W 2021 r. uruchomiona została nowoczesna usługa płatności BLIK –dzięki której łatwo i szybko Klient zapłaci w sklepie i przez Internet, a dodatkowo wpłaci i wypłaci gotówkę bez użycia karty płatniczej. Z uwagi na coraz większą popularność tej formy płatności w grudniu 2023 r. podwyższono limit dla jednorazowego przelewu BLIK na telefon z 500 zł na 1000 zł.
W grudniu 2022 r. uruchomiona została usługa e-kantor, która przeznaczona jest dla klientów indywidualnych i biznesowych posiadających konto walutowe i złotowe z dostępem do systemu bankowości elektronicznej. E-kantor umożliwia korzystanie i wykonywanie transakcji wymiany walut przez 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu zarówno w bankowości internetowej jak i w mobilnej.
W dniu 13.12.2023 r. została udostępniona nowa wersja bankowości elektronicznej zawierająca odświeżony wygląd i wydzielenie obszaru roboczego dla małych firm i rolników, a w perspektywie I półrocza 2024 r. planowane jest uruchomienie nowej aplikacji bankowości mobilnej dla dzieci i młodzieży.
Ponadto Bank udostępnia inne nowoczesne metody płatności takie jak: Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, FitBit Pay.

IV. SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO

1. Bilans

Na dzień 31.12.2023 r. odnotowano wzrost sumy bilansowej do poziomu 1 164 800,1 tys. zł, t.j. o 14,8% w stosunku do roku ubiegłego, spowodowany wzrostem stanu depozytów i kredytów oraz papierów wartościowych w portfelu.

W strukturze aktywów Banku tradycyjnie dominowały należności od sektora niefinansowego, które na koniec 2023 r. ukształtowały się na poziomie 450 394,3 tys. zł. Należności od sektora finansowego wynosiły 210 582,4 tys. zł. Odnotowano również dość wysoki poziom należności od sektora budżetowego, które na koniec roku 2023 osiągnęły wielkość 76 229,5 tys. zł. Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2023 r. wyniosła 374 996,8 tys. zł.

Aktywa dochodowe w strukturze aktywów netto stanowiły **99,4%.**

W 2023 r. nastąpił znaczny wzrost zobowiązań wobec Klientów sektora niefinansowego (o 126 671,7 tys. zł.) do poziomu 858 645,2 tys. zł oraz spadek wobec sektora budżetowego (o 16 765,9 tys. zł) do kwoty 133 067,6 tys. zł. Zobowiązania te łącznie wynosiły 991 712,8 tys. zł, stanowiąc 85,14% wszystkich pasywów. W 2023 r. stosunkowo niewielką kwotę stanowiły zobowiązania wobec sektora finansowego (39,8 tys. zł).

Fundusze własne na koniec 2023 r . wynosiły 113 029,9 tys. zł i stanowiły 9,7% pasywów.

2. Rachunek zysków i strat

W związku ze znacznym wzrostem poziomu stóp procentowych, wzrostem depozytów i obliga kredytowego oraz inwestycjom pieniężnym w instrumenty rynku finansowego wygenerowany w 2023 r. wynik z tytułu odsetek osiągnął poziom 69 362,5 tys. zł. Wynik z prowizji wyniósł 6 078,4 tys. zł. Koszty działania Banku za 2023 rok wyniosły 24 230,8 tys. zł, z czego: koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 17 577,5 tys. zł, natomiast pozostałe koszty rzeczowe, opłaty i podatki 6 653,2 tys. zł. Łącznie koszty działania absorbowały wynik z działalności bankowej w 31,81%. Koszty amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 1 122,3 tys. zł. Wynik z aktualizacji rezerw celowych i odpisów za 2023 r. wyniósł 1 286,0 tys. zł.

Powyższe czynniki ukształtowały przychody ogółem w wysokości 125 689,3 tys. zł, koszty ogółem w wysokości 76 706,5 tys. zł. Tym samym Bank osiągnął zysk brutto w kwocie 48 982,8 tys. zł, co po odliczeniu bieżącego podatku dochodowego od osób prawnych i podatku odroczonego dało zysk netto w wysokości 39 376,5 tys. zł. Wynik finansowy brutto za 2023 r. był wyższy niż rok wcześniej o 20 800 tys. zł przy jednoczesnym wykonaniu założeń planu ekonomiczno-finansowego na poziomie 120,35%

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat i strukturę w odniesieniu do wyniku z działalności bankowej oraz wyniku brutto przedstawia **Tabela nr 10.**

Tabela 10. Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat

Lp.	Tytuł	31.12.2023 r. (w tys. zł)	Udział w wyniku z działalności bankowej (w %)	Udział w wyniku brutto (w %)
1	Przychody z tytułu odsetek	80 492,7	105,7	164,3
2	Koszty odsetek	11 130,2	14,6	22,7

3	Wynik z tytułu odsetek	69 362,5	91,1	141,6
4	Wynik z tytułu prowizji	6 078,4	8,0	12,4
5	Wynik operacji finansowych	206,3	0,3	0,4
6	Wynik z pozycji wymiany	530,7	0,7	1,1
7	Wynik na działalności bankowej	76 177,9		155,5
8	Pozostałe przychody operacyjne	604,9	0,8	1,2
9	Pozostałe koszty operacyjne	1 160,9	1,5	2,4
10	Koszty działania banku + amortyzacja	25 353,1	33,3	51,8
11	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 286,0	1,7	2,6
12	Wynik z działalności operacyjnej	48 982,8	64,3	
13	Zysk (strata) brutto	48 982,8	64,3	
14	Podatek dochodowy	9 606,3	12,6	19,6
15	**Zysk (strata) netto**	**39 376,5**	**51,7**	**80,4**

Proponowany podział nadwyżki bilansowej za 2023 r. przedstawia **Tabela 11**.

Tabela 11. Proponowany przez Zarząd podział nadwyżki bilansowej

Lp.	Tytuł	(w zł)
1	**Zysk brutto**	**48 682 768,50**
2	**Podatek dochodowy**	**9 606 271,00**
3	**Zysk netto do podziału z tego:**	**39 376 497,50**
A	Odpis na fundusz zasobowy (97,67 % zysku netto)	**38 460 147,50**
B	Dywidenda w postaci oprocentowania udziałów 10,00 %	**166 350,00**
C	Odpis na fundusz ogólnego ryzyka	**750 000,00**

V. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU

W 2023 r. Bank poniósł nakłady inwestycyjne w łącznej kwocie 3.550,57 tys. zł. Na prace remontowo-modernizacyjne wydatkowano 138,22 tys. zł. W ramach prac remontowych wykonano m.in. malowanie ścian oraz wymianę podłogi w pomieszczeniach Centrali, wykonano prace remontowe, malarskie i brukarskie w Oddziale w Dzierzążni, wymieniono napęd w bramie wjazdowej, dokonano niezbędnych napraw oświetlenia, instalacji wodnej itp. W nieruchomości przejętej za długi przeznaczonej do sprzedaży dokonano naprawy kotła gazowego oraz wykonano prace remontowo-

malarskie. W związku z przeniesieniem siedziby Oddziału w Mławie do nowej lokalizacji wykonano niezbędne prace remontowe w zwracanym właścicielowi lokalu. Na zakup wyposażenia placówek na dzień 31.12.2023 r. wydatkowano kwotę 220,95 tys. zł. Środki przeznaczono na zakup projektora, bramy pneumatycznej użytkowanej podczas imprez plenerowych, niszczarek dokumentów, liczarek bilonu oraz uzupełnienie mebli w poszczególnych placówkach. Ponadto w związku ze zmianą lokalizacji Oddziału w Mławie zakupiono wyposażenie do nowej siedziby oddziału, zainstalowano nowy system sygnalizacji włamania i napadu, system rejestracji zdarzeń i UPS.

W 2023 r. zakupiono samochody służbowe (4 szt.) do użytku w Centrali, Oddziale w Mławie, Ciechanowie i Nowym Mieście.

Na bezpieczeństwo informatyczne wydatkowano kwotę 189,88 tys. zł, która dotyczyła zakupu laptopów, komputerów i monitorów.

Główne pozycje wydatków inwestycyjnych w 2023 roku prezentuje **Tabela nr 12.**

Tabela 12. Wydatki inwestycyjne zwiększające wartość majątku trwałego

	Rodzaj wydatku	Wartość (w tys. zł)
1	Nabycie gruntów	**0,00**
2.	Zakup lokalu i wyposażenie	**1.084.04**
	Budowa Oddziału (Załuski, Sochocin)	**1.358,53**
2	Remonty i modernizacje	**138,22**
3	Samochody	**493,20**
5	Nakłady na wyposażenie placówek w meble i urządzenia	**220,95**
6	System antywłamaniowy	**50,45**
	Zakup UPS-ów	**15,30**
7	Bezpieczeństwo informatyczne (zakup i naprawy sprzętu komputerowego, nabycie oprogramowania i licencji, modernizacja sieci)	**189,88**
	RAZEM	**3.550,57**

VI. WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem Strategii przyjętej na lata 2023-2025. Wypracowany zysk brutto jest wyższy niż przed rokiem i stanowi konsekwencję znaczącego wzrostu stóp procentowych oraz prowadzonej przez Bank polityki w obszarze tworzenia rezerw celowych i odpisów na należności z utratą wartości. Ich poziom wynosił 55,6 mln. zł, z czego obciążenie kosztów 2023 roku wyniosło 38,1 mln. zł. Stopień wy rezerwowania nieregularnych ekspozycji kredytowych brutto wyniósł

85,79% (wobec 75,66% w roku ubiegłym), dzięki czemu Bank blisko trzykrotnie przekroczył wymogi SSOZ Banku BPS. Założenia wzrostu sumy bilansowej zrealizowano w 109,01%, założenia wzrostu depozytów zrealizowano w 109,58%, kredytów - realizacja 103,07%. Wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto na 31.12.2023 r. wynosił 11,1% i był korzystniejszy niż na 31.12.2022 r. (o 10,56%). Powyżej przewidywań ukształtował się wskaźnik ROA netto – 3,87% (plan 2,93%) oraz wskaźnik ROE netto – 47,41% (plan 37,63%). Korzystniej niż w roku ubiegłym dla Banku ukształtował się wskaźnik kosztów C/I, który wynosił 33,79%, co stanowiło -13,57% w stosunku do 2022 r. oraz 95,86% założeń. Wskutek podjęcia przez Bank w 2019 r. działań prewencyjnych w postaci emisji obligacji i zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w SSOZ BPS SA oraz odpisom z zysków w kolejnych latach fundusze własne zachowały bezpieczny poziom i wyniosły 109,8 mln zł, zapewniając na koniec 2023 r. wskaźniki adekwatności kapitałowej w wysokości: współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 16,20%, łączny współczynnik kapitałowy – 19,81%. Bank w 2023 r. w znacznym stopniu zrealizował główne cele biznesowe, założone w Planie ekonomiczno - finansowym.

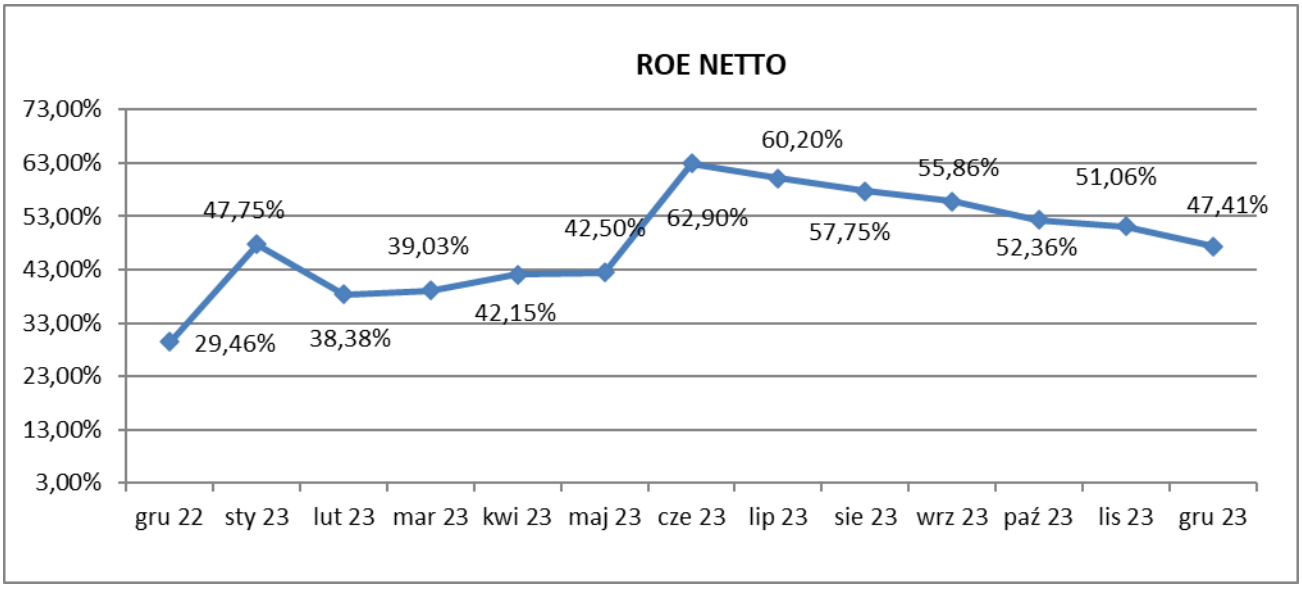
Poziom wskaźników finansowych prezentuje **Tabela nr 13.**

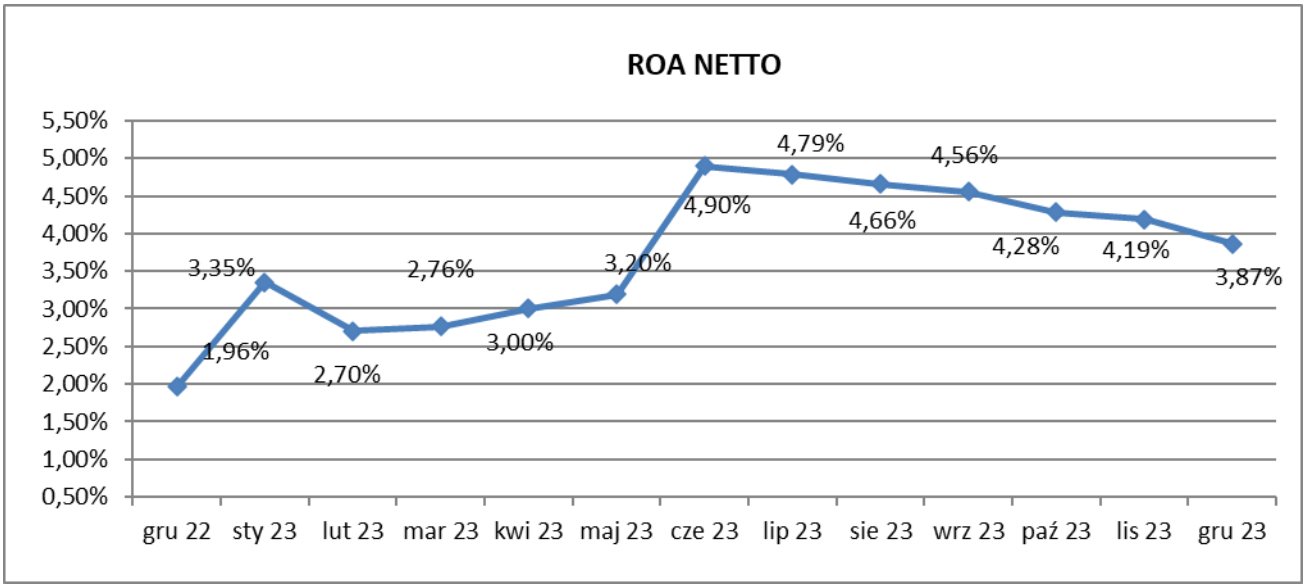
Tabela 13. Wskaźniki finansowe Banku

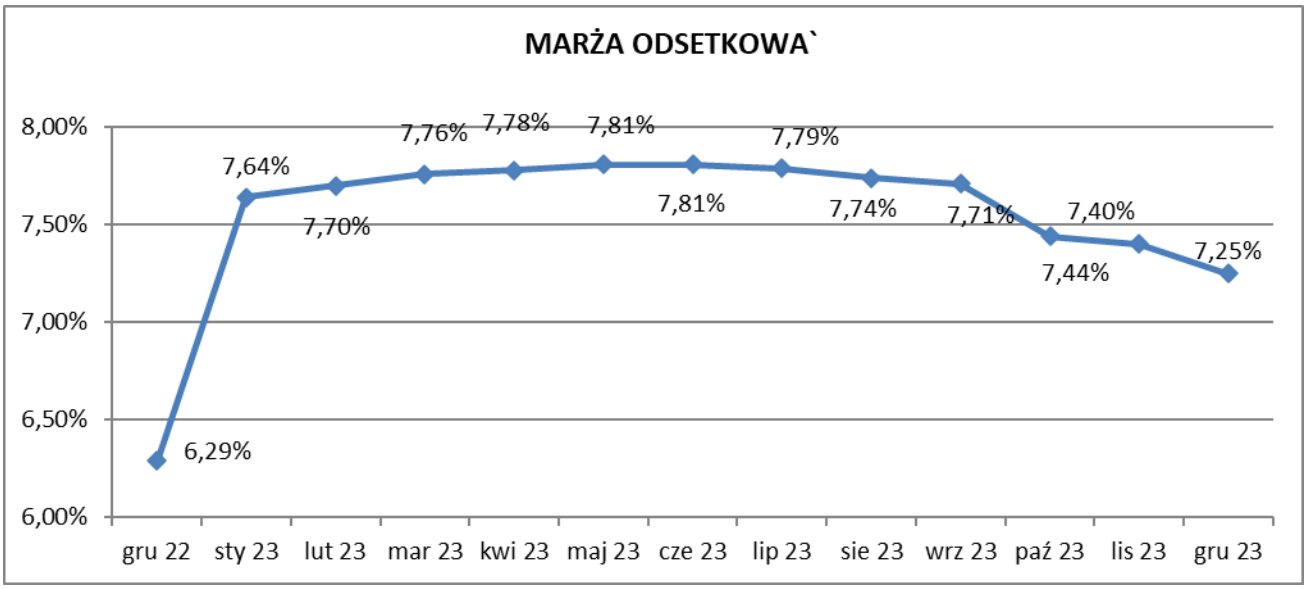
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
ROE netto [1]	29,46%	47,41%
ROA netto	1,96%	3,87%
Marża odsetkowa[3]	6,29%	7,25%
Koszty/Przychody [4]	38,84%	33,53%
Kredyty/Depozyty [5]	61,12%	61,03%
Kredyty/Razem źródła finansowania [6]	59,83%	57,6%

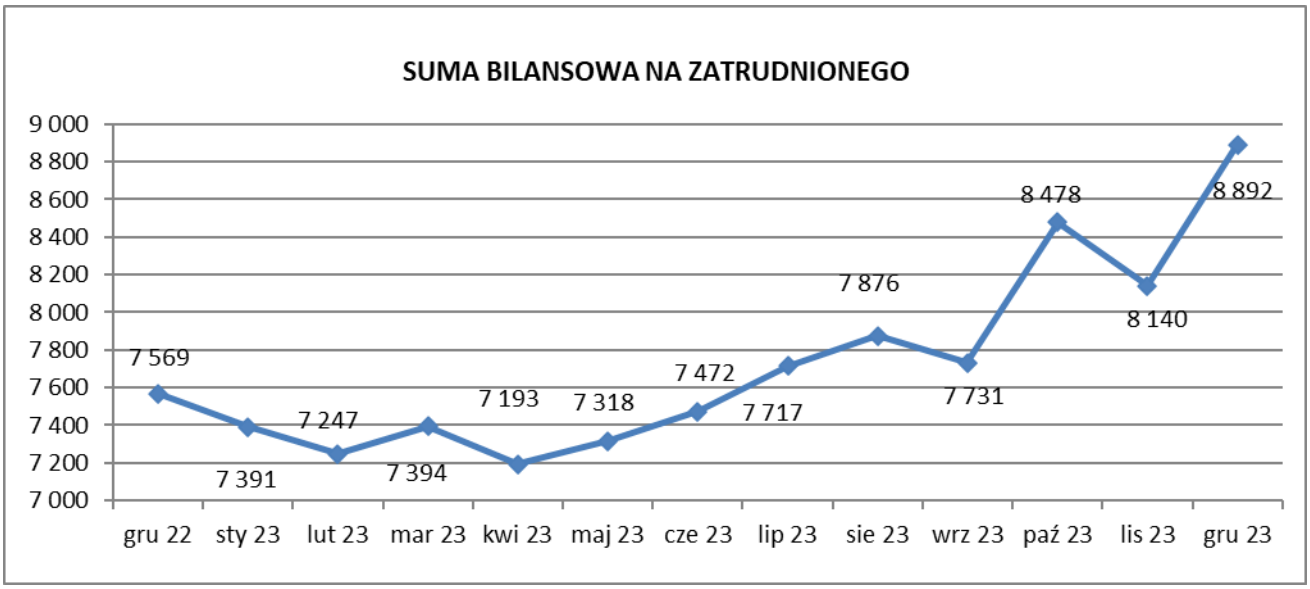
[1] Relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego.
[2] Relacja zysku netto do średnich aktywów.
[3] Relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów.
[4] Relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.
[5] Relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (brutto) do depozytów (brutto)klientów, stan na koniec okresu.
[6]Relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych obligacji oraz otrzymanych kredytów od innych banków.

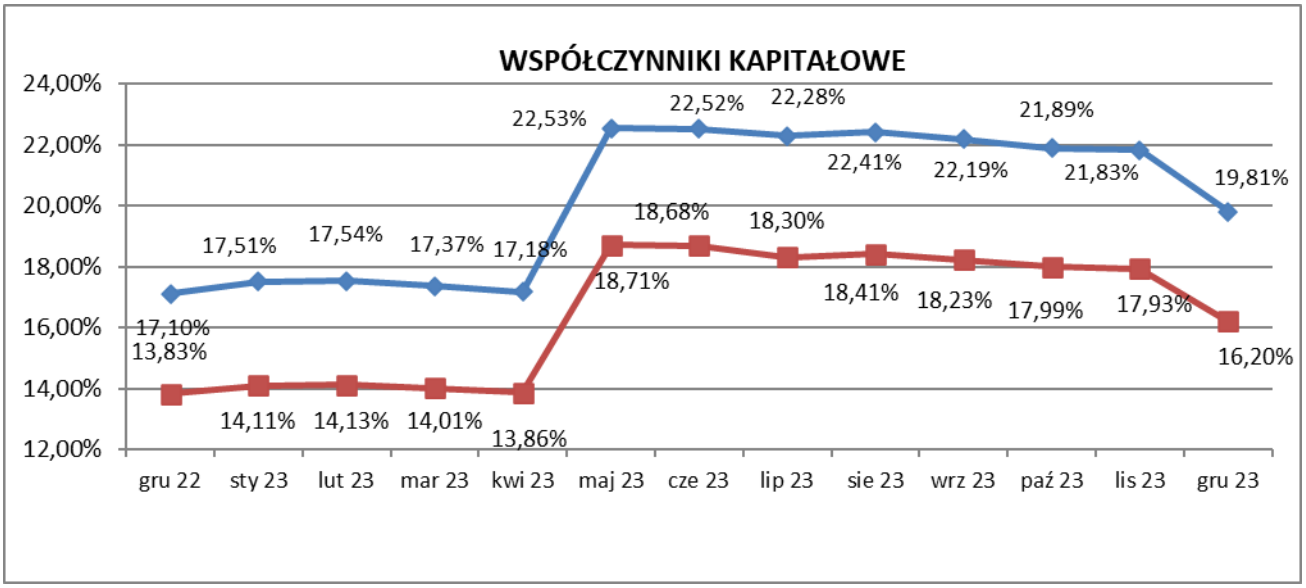
Prezentację podstawowych wskaźników efektywności od XII 2023 r. przedstawiają poniższe wykresy.




ROA NETTO
5,50%
5,00%
4,50%
4,00%
3,50%
3,00%
2,50%
2,00%
1,50%
1,00%
0,50%
1,96%
3,35%
2,70%
2,76%
3,00%
3,20%
4,90%
4,79%
4,66%
4,56%
4,28%
4,19%
3,87%
gru 22
sty 23
lut 23
mar 23
kwi 23
maj 23
cze 23
lip 23
sie 23
wrz 23
paź 23
lis 23
gru 23


MARŻA ODSETKOWA`
8,00%
7,50%
7,00%
6,50%
6,00%
6,29%
7,64%
7,70%
7,76%
7,78%
7,81%
7,81%
7,79%
7,74%
7,71%
7,44%
7,40%
7,25%
gru 22
sty 23
lut 23
mar 23
kwi 23
maj 23
cze 23
lip 23
sie 23
wrz 23
paź 23
lis 23
gru 23


SUMA BILANSOWA NA ZATRUDNIONEGO
9 000
8 800
8 600
8 400
8 200
8 000
7 800
7 600
7 400
7 200
7 000
7 569
7 391
7 247
7 394
7 193
7 318
7 472
7 717
7 876
7 731
8 478
8 140
8 892
gru 22
sty 23
lut 23
mar 23
kwi 23
maj 23
cze 23
lip 23
sie 23
wrz 23
paź 23
lis 23
gru 23



VII. KOMUNIKACJA Z KLIENTAMI I CZŁONKAMI BANKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku od lat buduje długofalowe relacje ze swoimi udziałowcami. Lojalność i etyka są naczelną wartością tej współpracy. Członkostwo w Banku pozwala brać udział w Zebraniach Przedstawicieli i Zebraniach Grup Członkowskich, wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego oraz uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania wartości wpłaconych udziałów. W tym zakresie najważniejszą wydaje się możliwość wpływania na kierunki rozwoju Banku, możliwość zgłaszania swoich propozycji i uwag. Każdy Członek Banku ma możliwość bezpośredniej komunikacji z Zarządem Banku o swoich problemach, czy też może zostać wybranym do Rady Nadzorczej. W tym celu wystarczy posiadać jeden udział. Formuła funkcjonowania banków komercyjnych praktycznie na taką możliwość nie pozwala. Bank Spółdzielczy to bank lokalny blisko każdego Klienta. Każdą sytuację traktujemy indywidualnie i staramy się reagować możliwie najszybciej. Bycie udziałowcem w obecnych czasach nie jest może zbyt popularne, ale staramy się tę sytuację zmieniać. W miarę możliwości Bank w swoich działaniach i relacjach z otoczeniem zawsze ma na względzie dobro udziałowców i wartości dodane, które mogą osiągnąć.

Rozwój nowoczesnych kanałów komunikacji oraz doświadczenia po pandemiczne ukierunkowały nasz kontakt z Klientami i Udziałowcami na komunikację zdalną, elektroniczną. Podstawowym źródłem informacji dla osób z zewnątrz jest nadal nasza strona internetowa www.bsplonsk.pl. Strona Banku w obecnym kształcie funkcjonuje od kilku lat. Aktualnie trwają prace nad zmianą kształtu serwisu, który będzie funkcjonalnością i interfejsem korelował z szablonem serwisu Banku BPS SA oraz dużej liczby Banków z Grupy BPS. Celem zmian jest unowocześnienie platformy oraz usprawnienie komunikacji na zewnątrz oraz wzmocnienie przekazu marketingowego. Nowa strona będzie także posiadała panele komunikacyjne pozwalające na szybki kontakt z Bankiem. Możliwość zdalnego administrowania stroną pozwala na szybkie reagowanie na zapytania Klientów, także poza normalnymi godzinami pracy Banku. Za pośrednictwem serwisu, nasi Klienci w tym nasi Udziałowcy mogą uzyskać wszelkie informacje oraz składać np. dokumentację w komunikacji z Bankiem.

Od prawie 6 lat Bank Spółdzielczy w Płońsku posiada stronę firmową na platformie Facebook. Narzędzie to pozwala na bieżąco śledzić aktywność użytkowników, idealnie sprawdza się jako szybki komunikator,

pozwalając na darmową promocję usług i produktów Banku jak i na płatną reklamę z wykorzystaniem narzędzi jakie oferuje platforma.

Od początku działania profilu zamieszczamy kilkaset postów rocznie. Obecnie strona posiada prawie 1,7 tys. obserwujących (stan na marzec 2024) - to przyrost o prawie 20% w stosunku do poprzedniego okresu. W okresie od stycznia 2023 materiały z naszej strony lub na jej temat, w tym posty, relacje, reklamy, informacje społecznościowe dotarły do ponad 90 tysięcy odbiorców. Podobnie jak w poprzednim okresie ok. 60% naszych fanów stanowią kobiety. Najliczniejszą grupę stanowią odbiorcy w przedziale wiekowym 35-45. Najwięcej odbiorców naszej strony w ostatnim roku pochodziło z Płońska, Ciechanowa oraz Warszawy. Mamy także całkiem licznych fanów z poza Polski: z Wielkiej Brytanii, Ghany, Nigerii Niemiec, Ukrainy i Stanów Zjednoczonych. Działania wizerunkowe przeplatają akcje reklamowe i promocyjne. Platforma idealnie sprawdza się do emisji szybkich komunikatów, informacji, które mają dotrzeć do jak największej grupy odbiorców w jak najkrótszym czasie. Możliwość dodatkowej aktywizacji komunikacji poprzez płatne rozwiązania pozwala precyzyjnie dotrzeć do odpowiedniej grupy odbiorców. Płatne wyświetlenia w ciągu ostatniego roku dotarły prawie do 295 tys. odbiorców. W czasie rzeczywistym możemy śledzić reakcje odbiorców czy ich rozkład demograficzny.

Priorytetem dla Banku jest zapewnienie profesjonalnej obsługi klientów, poprawa efektywności działania, przyśpieszenie i zautomatyzowanie procesów. W realizacji tych celów Bank wdrożył nowoczesny, kompleksowy, funkcjonalny i rozwojowy system core'owy oraz narzędzia informatyczne. Dzięki np. platformie Asseco ABP (Advisory Banking Platform) otrzymaliśmy możliwość wielopłaszczyznowej komunikacji z Klientami Banku w tym oczywiście z Udziałowcami. System daje np. możliwości realizowania kompleksowych kampanii mailingowych czy SMS-owych. Za pośrednictwem platformy informujemy o bieżących zmianach, pracach serwisowych czy nowościach.

Misja Banku zakłada budowanie trwałych relacji z Klientami opartych na wzajemnym zaufaniu. W przyjętej na lata 2023-2025 Strategii określona została ona następująco: Bezpieczne Spersonalizowane Profesjonalne usługi finansowe dla NASZYCH Klientów. Takie założenia przekładają się np. na sposób prowadzenia działań marketingowych i komunikacyjnych m. in. w sieci. Nie „zasypujemy" naszych odbiorców nadmiarem komunikatów, a staramy się je selekcjonować dobierać komunikaty ciekawe, ważne ale i korzystne z punktu widzenia prowadzonej działalności. Czas minionej pandemii wzmocnił ten kanał komunikacji z otoczeniem i okazał się nieoczekiwanie głównym źródłem ważnych informacji dla naszych Klientów.

W obszarze komunikacji elektronicznej monitorowana oraz aktualizowana jest komunikacja z wykorzystaniem przeglądarki Google. Wszystkie wizytówki placówek Banku zostały uporządkowane oraz zaktualizowane. Bank jest pełnym administratorem i właścicielem wizytówek oraz uruchomione zostały także we własnym zakresie kampanie reklamowe na tej platformie.

Po okresie pandemii Bank wznowił wydawanie biuletynu informacyjnego „NASZ BANK". Obecnie trwają prace nad wydaniem kolejnego 32 numeru periodyku, który zawierał będzie podsumowanie z aktywności i działalności Banku, najważniejsze wydarzenia i inicjatywy jakie podejmowaliśmy w okresie 2022-2024. W Biuletynie prezentowane będą także jak co roku wyniki ekonomiczne oraz podsumowania Zebrań Grup Członkowskich i Walnego Zebrania Udziałowców.

Bank Spółdzielczy w Płońsku aktywnie uczestniczył w życiu lokalnych społeczności wspierając, uczestnicząc bądź współorganizując liczne wydarzenia kulturalnie i samorządowe, a także ogólnopolskie. Średnio każdego roku w latach ubiegłych było to ok 20-25 różnych eventów. W roku 2022 po okresie pandemii aktywność otoczenia w tym zakresie wzrosła, ale liczba organizowanych przedsięwzięć została ograniczona także głównie ze względów ekonomicznych.

W celu wzmocnienia relacji z „młodymi klientami” Bank stawia na współpracę z klubami sportowymi, uczelniami i szkołami. Od 2019 roku Bank jest sponsorem tytularnym młodzieżowego klubu sportowego MKS Bank BS PŁOŃSK. Bank wyposażył klub w stroje sportowe zawierające lokowanie produktu. Zarząd Banku postanowił kontynuować współpracę na kolejne lata zwiększając wartość wsparcia dla Klubu. Klub aktywnie promuje Bank podczas swoich licznych występów sportowych w ciągu całego roku. W 2023 r. zawarliśmy kolejną umowę z kolejnym klubem – tym razem piłkarskim - GKS Gladiator Słoszewo. Na mocy porozumienia Klub przyjmie w swoim logo także nazwę skróconą Banku. Klub osiąga bardzo dobre wyniki w swojej grupie. Współpraca pozytywnie wpływa na wizerunek Banku wzmacnia lokalne relacje oraz zacieśnia współpracę z JST. Rozszerzamy współpracę w tym zakresie także wobec podmiotów z terenu działania innych Oddziałów, m. in. w Ciechanowie i Załuskach.

Podobnie jak w ubiegłych latach staraliśmy się aby komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywały Zasady Dobrych Praktyk Bankowych oraz Zasady Etyki Banku Spółdzielczego w Płońsku, jak również wydane przez KNF „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Efektem wdrażania Zasad była „Polityka Banku w relacjach z członkami", zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli.

VIII. SPOŁECZNA DZIAŁANOŚĆ BANKU

W 2023 roku wzorem lat poprzednich Bank zaplanował wsparcie – poprzez sponsoring i darowizny oraz uczestnictwo w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Rok 2023 był pierwszym po pandemii, w którym nie obowiązywały już żadne obostrzenia dotyczące imprez masowych i spotkań. Bank ponownie aktywnie reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji, przeznaczając w 2023 r. na ten cel ponad 167 tys. zł. Bank współpracował z samorządami, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki kulturalne, oświatowe, samorządowe czy kościelne. Wspierał kluby sportowe (m. in.: MKS Bank BS Płońsk, GKS Gladiator, WKRA Sochocin, Kołecki Klub Sportowy) i organizacje pozarządowe oraz uczestniczył w wielu imprezach o charakterze charytatywnym.

IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

W 2023 roku na bazie doświadczeń z poprzednich lat tradycyjne formy wzmacniania relacji z Klientami, promocja produktów i usług Banku oraz kreacji pozytywnego wizerunku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym w dużym stopniu przeniosły się w obszary działań cyfrowych. Wcześniejszy brak możliwości uczestniczenia w wydarzeniach lokalnych, targach, eventach a także ograniczone możliwości kontaktów z naszymi partnerami wymusiły rozwój innych niż dotąd form komunikacji. Większość spotkań, konferencji, szkoleń odbywała się w formie zdalnej. Ogólna wieloczynnikowa inflacja, radykalny wzrost cen źródeł energii, wyhamowanie w gospodarce przyczyniły się z jednej strony do ograniczeń w wydatkach zwłaszcza samorządów, instytucji co przeniosło się na ich mniejszą aktywność w obszarze promocji.

Zwiększony nacisk w naszych działaniach na uproduktowienie klientów zwłaszcza w obszarze bankowości elektronicznej czy produktów kartowych przyniósł pozytywne efekty w postaci większej liczby kont z takim dostępem. Utrzymaliśmy możliwość składania wniosków na poszczególne produkty za pośrednictwem strony internetowej Banku. W efekcie wielu nieprzekonanych dotąd Klientów doceniło zalety elektronicznych kanałów dostępu do banku i produktów kartowych. Trwają prace nad rozwojem tej funkcjonalności, ale już w oparciu o system informatyczny Banku.

Obok promocji i rozwoju tradycyjnej oferty Banku w obszarze sprzedaży pojawiły się także nowe elementy takie jak kantor walutowy czy faktoring. Nastąpił także wzrost w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych czy też np. terminali płatniczych. Bank kładł nadal nacisk na wzmocnienie działań skierowanych do młodych Klientów. W większym stopniu zaangażowaliśmy się w sponsoring MKS Bank BS Płońsk, GKS Gladiator Słoszewo, jak i innych organizacji sportowych i edukacyjnych z całego terenu działania Banku.

Rok 2023 przyniósł w całym sektorze bankowym znaczący przyrost dochodów. Pozwoliło to także w naszym Banku na zwiększenie wydatków, realizacje dodatkowych zakupów elementów infrastruktury reklamowej, modernizacje elementów brandigowych Banku, wzmocnienie działań wobec kluczowych Klientów.

Na podstawie analizy wydatków na działalność marketingową Banku Spółdzielczego w Płońsku za IV kwartały 2023 roku informujemy, iż z zaplanowanych na ten cel środków w wysokości 483 000,00 zł na dzień 31.12.2023 roku budżet zrealizowano w kwocie 552 131,07 zł. Na dzień 31 grudnia 2023 roku przekroczenie w realizacji planu nastąpiło w obszarze darowizn i sponsoringu (dużo większa od planowanej aktywność instytucji samorządowych, organizacji charytatywnych i sportowych). Także w obszarze Funduszu Promocyjnego Zrzeszenia BPS nastąpiło przekroczenie w związku ze zwiększeniem w trakcie roku współczynnika służącego ustalaniu wysokości składki, co wygenerowało dużo większą składkę. Zakres wydatków na zakupy związane z utrzymaniem relacji – upominki, nagrody etc. został znacząco powiększony (mając na uwadze planowane dobre wyniki Banku). Wydatki te skierowane były na rzecz kluczowych Klientów co powinno przełożyć się na wzmocnienie pozytywnego odbioru Banku w otoczeniu. Także mając na względzie dobrą kondycję Banku, Zarząd podejmował w IV kwartale doraźne decyzje o dodatkowym wsparciu skierowanym do klubów sportowych. Generalnie Bank kładzie duży nacisk na wspieranie młodych klientów poprzez działania edukacyjne, obecność w szkołach i uczelniach oraz zwiększone zaangażowanie w aktywność sportową. Natomiast część przesuniętych na IV kwartał wydatków np. wydanie Biuletynu – zostało przeniesione ostatecznie na początek 2024 roku. Ogólna realizacja budżetu na koniec 2023 roku wyniosła 114,31%.

Bank promował swoje produkty oraz wzmacniał wizerunek poprzez:

1) Dystrybucję materiałów reklamowych w placówkach, reklamę bezpośrednią, wykorzystanie systemu TV Bankowej (system będzie rozbudowane we wszystkich Oddziałach Banku),
2) Reklamy zewnętrzne i ogłoszenia (prasa lokalna, radio, outdoor),
3) Aktywność w sieci – portale internetowe, e-marketing; rozwój fanpage Banku z wykorzystaniem kampanii płatnych; działania w Google; promocje i komunikacja z wykorzystaniem strony internetowej,
4) Zakup upominków o charakterze reklamowym, spotkania z klientami,
5) Uczestnictwo w konferencjach, wywiady w mediach,
6) Aktywne wykorzystanie funduszu promocyjnego Zrzeszenia BPS (kampania Zrzeszenia z Tomaszem Jakubiakiem – loterie, kampanie wizerunkowe, kampania w witrynach itp.).

Bank Spółdzielczy w Płońsku jest członkiem Związku Banków Polskich i Krajowego Związku Banków Spółdzielczych i wysoko ceni członkostwo w tych organizacjach, ponieważ zapewniają one Bankowi obok dostępu do szeroko rozumianej informacji dotyczącej sektora bankowego i uczestnictwa w konsultacjach z Komisją Nadzoru Finansowego i Przedstawicielami Rządu również promocję Banku na forum tych organizacji.

X. SYSTEM ZARZĄDZANIA BANKIEM

W okresie objętym sprawozdaniem, w Banku funkcjonował system zarządzania obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

W 2023 r. przestrzegano zasady ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez:

1. świadome podejmowanie ryzyka,
2. wyraźne zdefiniowanie zasady zarządzania ryzykiem, TWS oraz plany awaryjne,
3. jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
4. sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
5. uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank,
6. efektywny system kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zarząd wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku" oraz „Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku". Procedury określają zasady przyznawania i wypłacania wynagrodzenia zmiennego pracownikom Banku mającym istotny wpływ na ryzyko, w tym Członkom Zarządu. Informacje dotyczące procesu ustalania zmiennych składników wynagrodzeń i kształtowania wynagrodzeń podstawowych, jak również informacje ilościowe o wynagrodzeniach Członków Zarządu Bank prezentuje w Raporcie Rocznym - informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku, który podlega upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

W Banku obowiązuje zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli „Procedura oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku" oraz przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Płońsku". Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej są objęci okresową oceną odpowiedniości, zgodnie z zapisami procedury nie rzadziej niż raz na 2 lata.
Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej uczestniczyli w analizowanym okresie w szkoleniach zewnętrznych z zakresu zarządzania bankiem i nadzoru nad ryzykiem.

1. System zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form zabezpieczenia się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ryzyka nie można wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez świadome i efektywne zarządzanie w obszarze ekonomicznym, prawnym, organizacyjnym i kadrowym.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy maksymalizacją dochodu i kontrolowaniem ryzyka. Działalność Banku wymagała od Zarządu zdolności do efektywnego identyfikowania, pomiaru lub oceny ryzyka, monitorowania, raportowania o ryzyku związanym z działalnością Banku wraz z oceną skuteczności działań ograniczających ryzyko, kontroli i jego ograniczania. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pozwalał lepiej rozumieć zagrażające ryzyko, podejmować lepsze decyzje oraz racjonalniej wykorzystywać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowiło o bezpieczeństwie działalności w roku sprawozdawczym.

System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią oraz zasadami polityk w zakresie ryzyka uznanego za istotne. Zarząd koncentrował się na następujących rodzajach ryzyka:

1. ryzyka kredytowego i kontrahenta (w tym ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) wraz z ryzykiem koncentracji zaangażowań oraz rezydualnym,
2. ryzyka płynności i ryzyka finansowania,
3. ryzyka ogólnego stóp procentowych w portfelu bankowym,
4. ryzyka rynkowego rozumianego w Banku jako ryzyko walutowe,
5. ryzyka operacyjnego wraz z ryzykiem prowadzenia działalności, ryzykiem ~~IT~~ (ICT), ryzykiem prawnym, ryzykiem modeli, ryzykiem zasobów ludzkich oraz finansowanie terroryzmu i pranie pieniędzy,
6. ryzyka wynikającego ze zmian makroekonomicznych/ryzyka cyklu gospodarczego,
7. ryzyka inwestycyjnego,
8. ryzyka kapitałowego (niewypłacalności),
9. ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
10. ryzyka biznesowego,
11. ryzyka braku zgodności.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie raportów sporządzanych zgodnie z SIZ, przygotowywanych przez niezależny od jednostek biznesowych, odpowiedzialny za pomiar lub ocenę, monitorowanie i raportowanie Zespół Oceny Ryzyka.

Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka, jak również informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego norm nadzorczych oraz wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Zarządzanie ryzykiem miało na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

A. Ryzyko kredytowe i kontrahenta

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz bezpieczeństwo rozumiane jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym i kontrahenta służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, a w szczególności:

1. obowiązywał rozdział funkcji pracowników generujących ryzyko od funkcji oceny i kontroli ryzyka,
2. decyzje kredytowe zapadały na kilku poziomach decyzyjnych, w zależności od wysokości zaangażowania klienta i ryzyka transakcji kredytowej,
3. Bank monitorował ekspozycje kredytowe, w tym zabezpieczone hipotecznie oraz ekspozycje detaliczne,
4. w Centrali Banku funkcjonował Zespół Restrukturyzacji i Windykacji zajmujący się ekspozycjami kredytów zagrożonych, niezależne od działalności operacyjnej,
5. w Centrali Banku funkcjonował Zespół Analiz Kredytowych, który dokonywał oceny zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji kredytowej, do którego analizy trafiały transakcje kredytowe klientów w stosunku, do których zaangażowanie przekraczało 100 tys. zł (poziom był ustalany indywidualnie dla każdej placówki operacyjnej Banku – i był dostosowany do struktury portfeli poszczególnych Oddziałów). Zespół ten odpowiedzialny był za opracowanie procedur oceny zdolności kredytowej w podziale na segmenty klientów (osoby fizyczne, rolnicy, podmioty gospodarcze, jednostki samorządu terytorialnego),
6. w Centrali Banku funkcjonował Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, którego zadaniem podstawowym był okresowy monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Klientów,
7. ustalono limity ograniczające ryzyko kredytowe i kontrahenta.

Jakość portfela kredytowego z uwzględnieniem podmiotów wg stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawia **Tabela nr 14.**

Tabela 14. Struktura jakościowa portfela kredytowego wg. stanu na dzień 31.12.2023 r.

Lp	Wyszczególnienie	Stan kredytów (wartość nominalna) w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
		(w tys. zł)					
1	Przedsiębiorcy	248 065	7 177	6 929	1 608	15 529	279 308
2	Rolnicy	89 042	1 065	3 910	357	15 929	110 303
3	Osoby prywatne	93 532	1 444	363	656	2 756	98 751
4	Samorządy	75 282	-	-	-	-	75 282
5	Pozostałe jednostki niefinansowe	53	-	-	-	-	53
6	Kredyty ogółem	505 974	9 686	11 202	2 621	34 214	563 697

W stosunku do 2022 r. nastąpiło polepszenie jakości portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obligu na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 8,52%, przy wielkości 10,90% w roku 2022.

Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł 85,66%.

Stan poziomu stopnia wyrezerwowania ekspozycji kredytowych w 2022 r. i w 2023 r. przedstawiono w **Tabeli nr 15**.

Tabela 15. Stan rezerw na kredyty zagrożone.

Lp	Sytuacja kredytu	31.12.2022 r.			31.12.2023 r.		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy Kredyty
		(w tys. zł)					
1	W sytuacji poniżej standardu	10 898	1828	16,77%	11 310	3 279	28,99%
2	W sytuacji wątpliwej	4 852	1407	28,99%	2 640	1417	53,68%
3	W sytuacji straconej	55 730	50 750	91,06%	50 657	50 643	99,97%
4	**RAZEM**	**71 480**	**53 984**	**75,52%**	**64 606**	**55 339**	**85,66%**

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r.:

1. w Banku największe zaangażowanie Klienta w ekspozycje kredytowe oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie stanowiło 22,23% kapitału Tier I,
2. do wyznaczania poziomu rezerw stosowano pomniejszenia podstawy o wartość zabezpieczenia, z zastosowaniem zasad wynikających z wymogów nadzorczych,
3. portfel detalicznych ekspozycji kredytowych stanowił 0,97% obliga kredytowego, wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 4,09%,
4. portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie stanowił 41,91%, obliga kredytowego, wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 8,87%,
5. suma należności z tytułu transakcji z osobami wewnętrznymi wyniosła 2 726 tys. zł., co stanowiło 3,03% kapitału podstawowego Tier I i nie przekroczyła obowiązujących w tym zakresie limitów (limitu wewnętrznego ustalonego na poziomie max. 10% kapitału podstawowego Tier I i limitu zewnętrznego na poziomie max 25% kapitału podstawowego Tier I).

B. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania

Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań:

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2. podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
3. utrzymywanie wskaźnika LCR i NSFR,
4. utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych,
5. lokowanie nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe,
6. utrzymywanie adekwatnej do skali i rodzaju działania Banku struktury aktywów, pozwalającej na ich upłynnienie w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Zarząd Banku zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów netto w bazie depozytowej na koniec roku osiągnął poziom 55,15%. Wskaźnik udziału aktywów płynnych w aktywach netto wyniósł 43,21% przy wymaganym min. 25%.

Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe. Bank asekuracyjnie posiadał limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w kwocie 9 mln zł. W omawianym okresie Bank spełniał obowiązujące normy płynności LCR oraz NSFR. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności w ramach:

1. testów wrażliwości – w oparciu, o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności,
2. testów scenariuszowych – w oparciu, o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,
3. testów odwróconych – w oparciu, o które wykonywane były doraźne analizy problemowe.

Bank posiadał stabilne źródła finansowania, które umożliwiały mu finansowanie zarówno działalności bieżącej jak i w dłuższym okresie.

Bank posiadał zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania, adekwatny do skali prowadzonej działalności i profilu ryzyka Banku, które pozwalają identyfikować symptomy zwiększenia poziomu ryzyka płynności Banku i na bieżąco je monitorował.

C. Ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku oraz minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku odsetkowego na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań:

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego i przeszacowania.
2. Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż.
3. Codzienna realizacja polityki stopy procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w sposób całościowy. Zarządzaniem objęto wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. W pomiarze ryzyka brana była pod uwagę aktualna i planowana działalność Banku.

W 2023 r. do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystywał następujące metody:

1) lukę przeszacowania;
2) metodę zmiany wyniku odsetkowego;
3) miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału),
4) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto;
5) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe jak ryzyko przeszacowania. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane jest w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji. Ogólna zasada dotyczy ograniczenia opcji klienta poprzez stosowanie zerowych, w stosunku do pierwotnych ustaleń stawek procentowych, w przypadku przedterminowego wycofania depozytu oraz prowizji rekompensacyjnej przy wcześniejszej spłacie kredytu.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami przeprowadzano testy warunków skrajnych, obliczając wpływ zmiany stóp procentowych o +/-200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału oraz wpływ 6 scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających jak również przeprowadzano odwrotne testy warunków skrajnych.

D. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na wciąż niestabilnym rynku finansowym na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Zarządzaniu ryzykiem służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, a w szczególności zapewniono podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym uwzględniający rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność walutowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższy rozdział zachowany jest również na szczeblu Zarządu.

Zarządzanie pozycją walutową polegało na monitorowaniu poszczególnych pozycji w oparciu o sporządzany raport przez Zespół Oceny Ryzyka (ZOR), zmiany pozycji wynikające z bieżących operacji wykonywanych przez Oddziały Banku, obowiązujące limity pozycji walutowych, jak również kształtowanie się kursów na międzybankowym rynku walutowym.

Na dzień 31.12.2023 r. limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Skala działalności walutowej była niewielka. Aktywa i pasywa walutowe na koniec roku stanowiły kolejno 2,30% oraz 2,26% sumy bilansowej. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

Bank przeprowadza test warunków skrajnych polegający na zbadaniu wpływu zmiany kursów walutowych o 30% na zannualizowany wynik finansowy brutto, fundusze własne oraz zannualizowany wynik z pozycji wymiany. Bank przeprowadzał również odwrotne testy warunków skrajnych.

Głównymi walutami, w jakich Bank przeprowadzał transakcje były: EUR, USD. Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji skrajnych warunków nie stanowiły zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

E. Ryzyko operacyjne i ryzyko ICT

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne było stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie

procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa było systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze. Bank posiada odpowiedni system zarządzania bezpieczeństwem informacji zapewniający poufność, integralność, dostępność, niepodważalność i wiarygodność danych, uwierzytelnianie oraz procedury w zakresie odzyskiwania danych utraconych wskutek awarii systemu lub błędu człowieka.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli było dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

Z ryzykiem operacyjnym związane jest również ryzyko w obszarze zasobów ludzkich, które Bank definiuje jako ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek niemożności pozyskania i utrzymania pracowników i menedżerów o odpowiednich kwalifikacjach. Ryzyko dotyczące czynnika ludzkiego w funkcjonowaniu Banku związane jest również z dostępnością i kwalifikacjami pracowników, ich fluktuacją, zdolnością do adaptacji, kulturą pracy, absencją, zmęczeniem związanym z wykonywaniem pracy w godzinach nadliczbowych lub długotrwałym niewykorzystywaniem urlopu wypoczynkowego. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi także ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk), w tym relacje z klientami – rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym umyślnego uchybienia lub zaniedbania.

W zakresie zagadnienia związanego z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu zostały określone m.in. zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, oceny ryzyka, identyfikacji klientów dokonujących transakcji, prowadzenia Rejestru Transakcji, przekazywania danych o transakcjach do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, wstrzymania transakcji, blokady rachunku jak również zamrażania wartości majątkowych.

W 2023 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Bank dokonywał wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty, które za 2023 r. oszacowano na kwotę 1 526,35 tys. zł. Bank określił tolerancję/apetyt na ryzyko oraz zdefiniował procesy kluczowe i krytyczne, dla których opracował plany ciągłości działania.

Monitorowaniem zdarzeń ryzyka operacyjnego zajmował się Zespół Oceny Ryzyka. Bank wyznaczał wymóg kapitałowy, stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na koniec 2023 r. wyniósł 8 835 tys. zł.

Testy warunków skrajnych ryzyka operacyjnego obejmowały 2-krotny wzrost oszacowanych kosztów zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych z okresu 1 roku.

W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem ICT był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego i ryzyka ICT, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń.

F. Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy i poziom kapitałów własnych Banku. W Banku wyznacznikiem oceny poziomu ryzyka cyklu gospodarczego jest poziom wskaźnika jakości kredytów. Na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 8,52% przy max wielkości akceptowanej 14,0%. Na tle innych banków z Grupy BPS sytuacja naszego Banku jest przeciętna. Średni poziom wskaźnika dla wszystkich banków wchodzących w skład Grupy (307 banków) oszacowany został na poziomie 6,59%. Max poziom osiągnięty przez bank należący do Grupy został w wysokości 22,36%, natomiast w przypadku 9 banków poziom wskaźnika osiągnął poziom 0% - banki nie posiadają w swoim portfelu ekspozycji zagrożonych (na podst. danych z 11.2023 r.)

G. Ryzyko inwestycyjne

W celu dywersyfikacji aktywów, zwiększenia rentowności prowadzonej działalności a przede wszystkim zapewnienia płynności finansowej Bank angażuje swoje środki w następujące instrumenty kapitałowe i pieniężne:

1. lokaty,
2. papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa (obligacje, bony skarbowe itp.), Narodowy Bank Polski (np. bony pieniężne),
3. papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa,
4. papiery wartościowe emitowane przez Bank Zrzeszający,
5. papiery wartościowe emitowane przez podmioty komercyjne, jednostki samorządu terytorialnego, inne banki i inne podmioty,
6. jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
7. akcje,
8. udziały.

Bank posiada bezpieczną strukturę portfela inwestycyjnego, gdyż ponad 80% inwestycji to inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.

Bank przed podjęciem decyzji o zaangażowaniu środków pieniężnych w inwestycje dokonuje analizy oceny ryzyka związanego z przedmiotem inwestycji, bada sytuację ekonomiczno-finansową emitenta jak również dokonuje analizy zgodności danego rodzaju inwestycji ze strategią i planem ekonomiczno-finansowym.

Bank zgodnie z zapisami Rekomendacji B wyznaczył limity na poszczególne instrumenty finansowe, które podlegają kwartalnemu monitorowaniu. Zarząd Banku zapewnił, by z zachowaniem zasady proporcjonalności, struktura organizacyjna Banku odpowiadała skali działalności i profilowi podejmowanego ryzyka inwestycyjnego. Obowiązująca struktura organizacyjna Banku zapewniała rozdzielenie funkcji zawierania transakcji stanowiących inwestycje Banku i jego akceptację od monitorowania i kontroli ryzyka związanych z prowadzonymi przez Bank inwestycjami.

H. Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższe poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Fundusze własne na 31.12.2023 r. wynosiły 109 787 tys. zł. W strukturze funduszy dominowały fundusze podstawowe (81,78% funduszy własnych), w tym fundusz zasobowy, który stanowił 81,73% wszystkich funduszy. Na koniec omawianego okresu nastąpił spadek funduszu udziałowego do poziomu 1 587 tys. zł. Fundusze uzupełniające stanowiły 18,22% ogółu funduszy.

W 2023 r. istotny wpływ na poziom funduszy Tier I miały:

- wykup akcji IT CARD, dzięki czemu nie występowała już konieczność pomniejszania funduszy o zaangażowania w rynku finansowym,

- rosnący stan pomniejszeń z tytułu niedoboru pokrycia należności nieobsługiwanych (-4 090 tys. zł),

- ujemny fundusz z aktualizacji wyceny, dotyczący korekty ceny nabycia obligacji BGK 391 tys. zł. na 31.12.2023 r., który zmniejszył swój poziom w stosunku do 2022 r.,

- zysk na jednostkach uczestnictwa TFI (657 tys. zł. na dzień 31.12.2023 r.).

Strukturę funduszy własnych brutto przedstawiono w **Tabeli nr 16.**

Tabela 16. Struktura funduszy własnych w bilansie Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2023 r.	
		Wartość (w tys. zł)	Struktura
I	Fundusze podstawowe	93 591	82,80%
1	Fundusz zasobowy	89 727	79,38%
2	Fundusz udziałowy	1 664	1,47%
3	Fundusz ogólnego ryzyka	2 200	1,95%
II	Fundusze uzupełniające w tym :	20 000	18,22%
1	fundusz z aktual. Wyceny	-439	0,39%
2	fundusz z tytułu zalicz. emisji obligacji własnych	5 000	4,42%
3	fundusz z tytułu zalicz. Pożyczki podporządkowanej	14 000	12,39%
	RAZEM	113 030	100%

Poczynając od 01.01.2014 r. w zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzenie uzupełniające nr 241/2014 z 14.01.2014 r.
Od 2019 r. - po uzyskaniu zgody KNF - Bank zalicza do funduszy Tier II wyemitowane obligacje (od 11.2019 r.) oraz pożyczkę podporządkowaną (od 12.2019 r.).
Poziom funduszy własnych wg. CRR/CRD na dzień 31.12.2023 r. przedstawiono w **Tabeli nr 17.**

Tabela nr 17. Fundusze własne wg. CRR/CRD uwzględniane do wyliczenia współczynników kapitałowych

		Stan (w tys. zł) 31.12.2023 r.	Struktura
1.	Fundusz udziałowy	1 587	1,45%
2.	Fundusz zasobowy	89 727	81,73%
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	2 200	2,00%
4.	Korekty funduszy Tier I	-3 727	-3,39%
5.	**Fundusze Tier I po korektach**	**70 388**	81,78%
6.	Zobowiązania podporządkowane (obligacje)	5 000	4,55%
7.	Zobowiązania podporządkowane (pożyczka)	14 000	12,75%
8.	Korekty funduszy Tier II		
9.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 000	0,91%
10	**Fundusze Tier II po korektach**	**20 000**	19,13%
11.	**Razem fundusze własne netto**	**109 787**	**100%**

Adekwatność kapitałowa Banku oceniana była w oparciu o sformalizowane procedury wewnętrzne, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu podlegały wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Banku, w wyniku czego tworzono wymóg kapitałowy. Dodatkowy kapitał tworzony był w większości na podstawie wyników testów warunków skrajnych.

Stres testy dla ryzyka kapitałowego obejmowały 3 warianty zmian i ich wpływu na wielkość współczynnika kapitałowego tj. obniżenie o 2% funduszy własnych, pełne wykorzystanie limitów alokacji kapitału, zakładanych w Planie ekonomiczno – finansowym oraz wzrost ekspozycji zagrożonych niewykonaniem zobowiązania o 15% wartości nominalnej kredytów plus 20% przychodów z prowizji do minimalnego wymogu na ryzyko operacyjne. Wymóg kapitałowy na ryzyka I Filara obliczany był miesięcznie, na ryzyka II Filara kwartalnie.

W 2023 r. odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Wymogi kapitałowe prezentuje **Tabela nr 18.**

Tabela 18. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów na 31.12.2023 r.

RYZYKO	WYMÓG KAPITAŁOWY
FILAR I	
Ryzyko Kredytowe	35 501
Ryzyko Rynkowe	-
Ryzyko Operacyjne	8 835
Ryzyko Koncentracji	-
SUMA	**44 336**
FILAR II	

Ryzyko kredytowe i kontrahenta	5 077
Ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym	1 442
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	80
SUMA	**6 599**
Oszacowany wymóg kapitałowy	**50 936**
Łączny współczynnik kapitałowy	**19,81%**
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	**17,24%**
Współczynnik kapitału Tier I	**16,20%**

Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 46,5%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny wynosząca 58,9 mln zł pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

I. <u>Ryzyko wyniku finansowego</u>

Ryzyko wyniku finansowego rozumiane jest jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału w tym ryzyko odnoszące się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Ryzyko to obejmuje ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

1. ryzyko strategiczne (działalności, biznesowe) - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
2. ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na Bank (cykliczności),
3. ryzyko prawne - prawdopodobieństwo poniesienia strat materialnych i niematerialnych, powstające m.in.: na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji prawnych, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno - prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej rozstrzygających sprawy sporne prowadzone z innymi podmiotami,
4. ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

W 2023 r. ryzyko wyniku finansowego było uznane za ryzyko nieistotne. Z uwagi jednak na istotne znaczenie wyniku finansowego w procesie zwiększania funduszy własnych, Bank analizuje ryzyko wyniku finansowego w stosunku do potrzeb prowadzenia bieżącej działalności. Bank zarządzał ryzykiem wyniku finansowego opracowując Plan ekonomiczno – finansowy, który uwzględniał wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka i adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

Zasady zarządzania ryzykiem poprzez analizę realizacji założeń Planu i Strategii działania określała „Instrukcja sporządzania i monitorowania Strategii działania oraz planu ekonomiczno – finansowego Banku

Spółdzielczego w Płońsku", jak również „Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku". W ramach testów warunków skrajnych dla ryzyka wyniku finansowego Bank analizował:

1. wpływ zmian annuizowanej wartości kosztów działania o wartość odchylenia standardowego w okresie 12 m-cy na wartość wyniku finansowego,
2. wpływ spadku stóp procentowych o 200 p.b.,
3. wpływ wzrostu konkurencji na rynku lokalnym, co spowoduje spadek skali działania, w wyniku czego następuje:
   a) odpływ bazy depozytowej o 5 % oraz spadek kosztów odsetkowych o 5 %;
   b) zmniejszenie portfela kredytów oraz spadek przychodów z odsetek o 10 %;
   c) spadek przychodów z tytułu prowizji o 5 %,
   d) wzrost kosztów działania o aktualny poziom inflacji.

J. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Poziom wskaźnika dźwigni w 2023 r. kształtował się następująco:

	12.2022	03.2023	06.2023	09.2023	12.2023
wskaźnik dźwigni finansowej	8,82%	8,16%	10,83%	10,45%	8,92%

K. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

W ramach zapewnienia zgodności w Banku zapewniono, żeby jego działanie było zgodne z przepisami prawa, zasadami etyki biznesowej, procedurami wewnętrznymi oraz standardami branżowymi i wytycznymi organów nadzoru. Zapewnienie zgodności realizowane było poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Pracownicy Banku identyfikowali ryzyko braku zgodności związane z funkcjonującymi w Banku procesami wewnętrznymi, oferowanymi produktami/usługami, wykonywanymi operacjami i transakcjami oraz stosowanymi systemami informatycznymi. Na I i II linii obrony, pracownicy Banku, zgodnie z przypisanymi im obowiązkami służbowymi, stosowali mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorowali ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie.

W ramach systemu informacji zarządczej w okresach kwartalnych pracownik Zespołu Zgodności i Kontroli Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej prezentował raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności dotyczący identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności w Banku.

L. Zrównoważony rozwój ESG i zarządzanie ryzykiem w tym obszarze.

Model biznesowy Banku nakreślony w Strategii działania Banku na lata 2023-2025 oparty jest na trzech filarach, które pomimo, że nie wskazują i nie nazywają wprost na czynniki środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego to doskonale wpisują się w ideę zrównoważonego rozwoju ESG. Zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2023-2025 chcemy aby Bank Spółdzielczy Płońsk był bankiem Bezpiecznym Solidnym Przyjaznym. To nasza wizja strategiczna, którą realizowaliśmy w 2023r i wciąż kontynuujemy. Już na etapie opracowywania tej Strategii przyjęliśmy założenie, że Bank będzie wspierał inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną i sprawiedliwy handel.

Bezpieczeństwo rozumiemy bardzo szeroko z jednej strony jako bezpieczeństwo zdeponowanych środków, bezpieczne produkty finansowe i bezpieczne kanały komunikacji oraz bezpieczeństwo transakcji realizowanych poprzez bankowość elektroniczną i mobilną, z drugiej strony jako rozwój w bezpiecznym tempie i kierowanie się w zarządzaniu ryzykiem zaleceniami instytucji nadzorczych.

Solidność to dla nas przede wszystkim dążenie do tego aby odbiór oferty naszego Banku był pozytywny (zadowolenie z jakości obsługi) a Klient ufał nam i traktował ofertę Banku jako banku pierwszego wyboru, mając poczucie, że korzysta z usług oferowanych przez wiarygodnych i profesjonalnych doradców. Z drugiej strony solidność to dla nas stabilna sytuacja ekonomiczno – finansowa oraz realizowanie założeń społecznej odpowiedzialności biznesu, wysokie standardy Załogi i Zarządu jak również przynależność do grona dobrze zarządzanych i bezpiecznych w oczach nadzorców Banków, propagowanie zasad etyki w biznesie, kierowanie się w relacjach z interesariuszami uczciwością i rzetelnością oraz dbanie o pracowników i budowę kultury organizacyjnej.

Przyjazny natomiast oznacza dla nas z jednej strony transparentną i w pełni zrozumiałą ofertę produktów i usług z przyjazną dokumentacją zarówno dla klienta jak i środowiska naturalnego oraz intuicyjną bankowość elektroniczną i mobilną, z drugiej strony to dążenie w naszej bieżącej pracy do zdobywania i utrzymania zaufania i lojalności klientów oraz zapewnienie satysfakcji pracownikom i udziałowcom, otwartość na innowacyjne pomysły i zorientowane na klienta uproszczenia, przejrzysta komunikacja z Klientem oparta na uczciwości i byciu fair. Szczególnym wsparciem Bank otacza kredytobiorców podejmujących działania na rzecz ochrony środowiska naturalnego, równości społecznej i sprawiedliwego handlu.

Ponadto kapitały, które posiada Bank Spółdzielczy w Płońsku pozwalają na rozwój biznesu z jednoczesnym tworzeniem wartości dla Interesariuszy.

Dbamy o to aby Bank był przyjaznym miejsce pracy, nastawionym na rozwój pracowników. W relacjach z naszymi pracownikami stosujemy zasady fair play, dbamy o różnorodność, prowadzimy politykę antymobbingową oraz przeciwdziałania konfliktom interesów a w relacjach stosujemy zasady etyki. Dbamy aby nasi pracownicy podnosili swoje kwalifikacji, kierujemy na szkolenia (w tym z obszaru ESG) oraz współfinansujemy naukę na studia wyższych. Staramy się i dążymy do poprawy warunków pracy zarówno poprzez polepszanie warunków lokalowych jak i umożliwienie pracy zdalnej.

W bieżącym zarządzaniu promujemy kulturę szybkiego reagowania na zmiany. Jesteśmy nastawieni na rozwój i innowacje z pełnym zrozumieniem potrzeb klienta, jednocześnie staramy się przy tym zachować efektywność kosztową naszej organizacji (wskaźnik kosztów do dochodów na koniec 2023 r wyniósł 33,53%). Realizowane przez nas inwestycje (budowa placówek operacyjnych w Załuskach i Sochocinie), prowadzimy przy wykorzystaniu materiałów najwyższej jakości, bezpiecznych i neutralnych dla środowiska naturalnego a do ogrzewania nowobudowanych obiektów będziemy wykorzystywać odnawialne źródła energii (fotowoltaika, pompa ciepła itp.). W istniejących budynkach natomiast staramy się ograniczać zużycie zasobów oraz konsekwentnie od kilku już lat wdrażamy energooszczędne rozwiązania (wymiana okien, pieców gazowych, świetlówek na energooszczędne itp.).

Dbamy o rozwój kapitału intelektualnego m.in. poprzez wspomniany wyżej system szkoleń pracowników jak i inwestycje w nowe rozwiązania technologiczne. Tu jako przykład możemy wymienić zmianę systemu operacyjnego na nowoczesne rozwiązanie od czołowego promującego kulturę ESG dostawcy jakim jest ASSECO Poland. WPI jest rozwiązaniem, które zwiększyło bezpieczeństwo działania Banku ale również

wpłynęło na poprawę jakości obsługi klienta. Aktualnie finalizujemy również przeniesienie kluczowych zasobów do chmury, co wpłynie korzystnie na redukcję śladu węglowego.

Kolejnym obszarem naszej działalności, który wpisuje się w tematykę ESG jest dbanie o jakość relacji z otoczeniem, dbanie o reputację Banku oraz zwiększanie świadomości finansowej społeczeństwa

Bank działa na rzecz poprawy życia lokalnej społeczności, edukując młodzież, klientów i udziałowców poprzez współorganizowanie warsztatów, które przybliżają tematykę ESG (uczestniczyliśmy w projekcie Pierwszej ligi biznesu), współpracę z uczelniami wyższymi i szkołami (w ramach BAKCYLA) oraz na rzecz środowiska naturalnego angażując się w projekty sadzenia drzew (Bank posadził 120 dziew na 120-lecie Banku), urządzania skwerków z roślinami wokół placówek bankowych oraz wspieramy wiele inicjatyw sportowych i charytatywnych.

Podsumowując staramy się tworzyć inkluzywną bankowość dla wszystkich interesariuszy bez barier fizycznych - zgodnie z ideą bank przyjazny dla osób z niepełnosprawnościami, infrastrukturalnych i cyfrowych świadcząc jednocześnie usługi na najwyższym poziomie.

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka – ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka, lecz ryzykiem przekrojowym, które ma wpływ na poszczególne rodzaje ryzyka.

Ryzyko ESG jest w naszym Banku analizowane i oceniane również przy udzielaniu kredytów naszym Klientom. Bank w zakresie ryzyka kredytowego i kontrahenta przeprowadza indywidualną oraz portfelową ocenę ryzyka ESG. Indywidualna ocena ryzyka ESG klientów dokonywana jest podczas badania oceny zdolności kredytowej na podstawie opracowanej dla tych potrzeb ankiety. Ankieta zawiera pytania z zakresu: czynników środowiskowych, czynników społecznych i czynników zarządczych. Zakres analizy jest automatycznie dostosowany do wielkości i rodzaju klienta.

Natomiast portfelowa ocena ryzyka ESG sprowadza się do monitorowania poziomu wewnętrznego limitu badającego skalę udzielonych kredytów z wysokim ryzykiem ESG w portfelu kredytowym ogółem.

Bank również podczas weryfikacji operatu szacunkowego uwzględnia ocenę ryzyka środowiskowego związanego z wykorzystywaniem nieruchomości dla celów działalności powodującej zanieczyszczenie bądź dewastację środowiska (np. emisja pyłów, zanieczyszczenie wody, odprowadzanie ścieków, składowanie lub produkcja materiałów toksycznych, łatwopalnych, wybuchowych i efektywności energetycznej budynków).

W ramach ryzyka operacyjnego Bank bada, czy zgłaszany incydent ryzyka operacyjnego jest powiązany z ryzykiem ESG.

Zgodnie z mapą dojrzałości Banku w zarządzaniu ryzykami ESG, która została zwarta w piśmie UKNF z dnia 10 maja 2023 r., Bank w swojej działalności realizuje działania w skali początkującej. Bank otrzymał harmonogram realizacji działań związanych z wdrożeniem ESG, przygotowany przez Bank Zrzeszający, który przy współpracy z SSOZ BPS oraz doradcą zewnętrznym, będzie wspierał zrzeszone banki spółdzielcze w przedmiotowym obszarze.

2. System kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowiący podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Cele podstawowe (ogólne) systemu kontroli wewnętrznej określone w przepisach zewnętrznych implementowane w Banku były następujące:

1) skuteczność i efektywności działania banku,
2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku,
4) zgodność działania banku z przepisami prawa regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składały się:

1) organizacja kontroli wewnętrznej – wielostopniowa, sformalizowana kontrola wewnętrzna, objęta systemem raportowania i oparta na planach określonych w matrycy funkcji kontroli,

2) mechanizmy kontrolne – tj. procedury, podział obowiązków, autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, proces ewidencji w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym oraz operacji finansowych i gospodarczych, inwentaryzacja; dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, szkolenia.

3) szacowanie ryzyka nieosiągnięcia w/w celów.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej był zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (trzy linie obrony):

1) Na pierwszy poziom (IP) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

2) Na drugi poziom (IIP) składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania.

a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez:

- Zespół Oceny Ryzyka – mający za zadanie identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka zidentyfikowanego jako istotne, kontrolę, monitorowanie i raportowanie,

- inne komórki niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1;

b) działalność Zespołu Zgodności i Kontroli,

3) Na trzeci poziom (IIIP) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony w załączniku nr 4 i 11 do umowy. Audyt wewnętrzny ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej obejmował: funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności oraz niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

Na funkcję kontroli składały się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana była na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Bank zapewnił dokumentację funkcji kontroli w szczególności:

1) poprzez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,

2) opis w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemów kontroli z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Komórka ds. zgodności miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi

oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce poprzez:

1) bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu,

2) możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą,

3) możliwość jednoczesnego niezależnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,

4) szczególny tryb powoływania i odwoływania, poziomu wynagrodzeń, ochrona przed rozwiązaniem stosunku pracy lub przesunięciem,

5) uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu,

6) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia były zagadnienia, które bezpośrednio dotyczą systemu kontroli wewnętrznej lub zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności,

7) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których jest omawiana działalność komórki ds. zgodności.

Struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz poziomu ryzyka na jaki Bank był narażony. Zadania komórki ds. zgodności realizowane były przez Zespół Zgodności i Kontroli. Zespół Zgodności i Kontroli działał w oparciu o „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności".

Czynności kontrolne były realizowane na wszystkich etapach sporządzania, obiegu i rejestracji dokumentów bankowych i miały na celu stałą analizę przebiegu i rezultatów pracy, bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia oraz bieżące korygowanie uchybień i nieprawidłowości. Czynności kontrolne stanowiły integralną część codziennej działalności umożliwiając szybką reakcje na zmieniające się warunki i unikanie zbędnych kosztów. Stanowiły integralną część codziennych zadań wszystkich pracowników Banku. Monitorowanie poziome i pionowe odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą matrycą funkcji kontroli.

Przeprowadzone na podstawie matrycy funkcji kontroli testy poziome i pionowe nie wykazywały błędów krytycznych i znaczących w wyodrębnionych mechanizmach kontrolnych. Stwierdzone w trakcie testów nieprawidłowości miały charakter nieprawidłowości o niskim priorytecie. Nie wpłynęły na wynik finansowy czy poziom ryzyka odzwierciedlony w poziomie osiąganych limitów wewnętrznych.

Do wykrytych nieprawidłowości Zarząd wydał zalecenia mające na celu ich usunięcie i wyeliminowanie w pracy Banku w przyszłości. Zalecenia zostały zrealizowane.

Zespół Zgodności i Kontroli regularnie w terminach określonych w regulacjach wewnętrznych sporządzał sprawozdania z wyników niezależnego monitorowania w tym testowania pionowego i przedkładał je do wiadomości: Komórki Audytu Wewnętrznego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Zarządu i Rady Nadzorczej.

W 2023 r w Banku nie był przeprowadzany audyt wewnętrzny przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, kontrola przez Bank Zrzeszający czy inny podmiot zewnętrzny.

Jak co roku zostało przeprowadzane badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.12.2022 r. przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta. Bank przedstawił wszystkie żądane wyjaśnienia i dokumenty. Sprawozdanie z badania zawiera opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku z/s w Płońsku z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu w sprawie niezależności firmy audytorskiej, niezależności kluczowego biegłego rewidenta, zgodności, terminowości i zakresu badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, oceny rzetelności sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Banku przyjęła na posiedzeniu w dniu 17.05.2023 r.

Prognozy gospodarcze dla Polski na rok 2024

Przyszła sytuacja gospodarcza jest obarczona dużą niepewnością, której głównym źródłem jest przedłużająca się wojna w Europie Wschodniej, a także funkcjonowanie globalnej gospodarki w środowisku wysokich stóp procentowych w strefie euro i USA.

W 2024 r. koniunktura gospodarcza w Polce poprawi się do czego przyczyniać się będzie:

- wygasanie efektów negatywnych szoków, których źródłem była rozpoczęta w 2022 r. rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę,

- stopniowe dostosowywanie globalnych łańcuchów dostaw do nowych realiów w handlu międzynarodowym (w tym na rynku surowców energetycznych i produktów rolnych) uwzględniających sankcje gospodarcze wobec Rosji,

- poprawa nastrojów zarówno przedsiębiorstw, jak i konsumentów, której towarzyszyć będzie kształtowanie się inflacji na wyraźnie niższym poziomie niż w latach 2022 -2023,

- wzrost realnej siły nabywczej części gospodarstw domowych w których nominalne tempo wzrostu wynagrodzeń wyraźnie przewyższy poziom jednocyfrowej inflacji.

- niski poziom bezrobocia, który ograniczają m.in. postępujące zmiany demograficzne.

Rok 2024 wg prognoz przyniesie przyspieszenie wzrostu gospodarki napędzane głównie konsumpcją prywatną, zaś w drugiej połowie roku jest nadzieja na ożywienie inwestycji. Inflacja osiągnie dołek w pierwszym kwartale, później przyspieszy do ok. 7%. Jeśli RPP nie obniży stóp w marcu, to o ile to w ogóle zrobi to zmieni je max o 0,50 p.b pod koniec roku.

	Dane i prognozy roczne				Dane i prognozy kwartalne							
	2022	2023P	2024P	2025P	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23P	1Q24P	2Q24P	3Q24P	4Q24P
Wzrost PKB (% r/r)	5,3	0,2	3,2	3,6	-0,3	-0,6	0,5	1,0	3,1	2,8	3,2	3,8
Konsumpcja prywatna (% r/r)	5,2	-1,0	3,7	3,8	-2	-2,8	0,8	-0,1	3,2	4,1	3,8	3,7
Inwestycje (% r/r)	4,9	8,0	3,2	4,8	6,8	10,5	7,2	7,5	3	-1	4,9	5,8
Wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (% r/r, nominalnie)	12,9	12,1	10,2	7,8	13,3	12,1	10,9	11,9	10,5	10,3	10	9,8
Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw (% r/r)	2,4	0,3	0,2	0,2	0,8	0,4	0	-0,1	0,2	0,3	0,1	0,2
Stopa bezrobocia BAEL (%)	2,9	2,8	2,7	2,7	2,9	2,6	2,7	2,8	2,9	2,6	2,7	2,7
Inflacja CPI (% r/r, średnio w okresie)	14,3	11,6	5,40	4,60	17	13,1	9,7	6,4	4,1	4,5	5,9	6,9
Stopa referencyjna NBP (%, na koniec okresu)	6,75	5,75	5,25	5,00	6,75	6,75	6	5,75	5,25	5,25	5,25	5,25
WIBOR 3M (%, na koniec okresu)	7,02	5,88	5,40	5,10	6,89	6,9	5,77	5,88	5,4	5,35	5,35	5,4
Oprocentowanie 10-letnich obligacji rządowych (%, na koniec okresu)	6,88	5,28	5,85	5,70	6,07	5,78	5,92	5,28	5,3	5,4	5,7	5,85
Kurs EUR-PLN (na koniec okresu)	4,69	4,35	4,30	4,40	4,68	4,38	4,63	4,35	4,4	4,35	4,2	4,3
Kurs USD-PLN (na koniec okresu)	4,40	3,95	3,81	3,76	4,28	4,07	4,4	3,95	3,99	3,87	3,75	3,81

Źródło: Prognozy gospodarcze dla Polski na 2024 r. https://grantthornton.pl/publikacja/prognozy-dla-polskiej-gospodarki-na-2024/ dostęp 14.03.2024r

Prognozy wskazują, że w 2024 nastąpi znaczny wzrost płac, co z jednej strony będzie paliwem dla wzrostu konsumpcji prywatnej i całego PKB, ale równocześnie będzie to miało przełożenie inflacyjne. Podwyżka płacy minimalnej (o 20%), zgodnie z szacunkami MPiPS dotyczyć będzie ok. ¼ zatrudnionych. Jeśli wziąć pod uwagę podwyżki płac w sektorze publicznym (średnio o 20%, nauczyciele otrzymają podwyżkę o 30%), to łącznie około 1/3 zatrudnionych otrzyma podwyżkę co najmniej 20%. Waloryzacja rent i emerytur przyniesie ich wzrost o kilkanaście procent, zaś średni nominalny wzrost płac w całej gospodarce przekroczy 10% r/r. Wysokie nominalne dynamiki płac i świadczeń podyktowane są wysoką inflacją za poprzedni rok, podczas gdy średnia inflacja CPI w 2024 wzrośnie nieco powyżej 5%, co oznaczać będzie znaczną dynamikę realnych wzrostów w 2024, wspierając realny wzrost konsumpcji prywatnej szczególnie, iż największe wzrosty płac dotyczyć będą osób o najniższych uposażeniach, a zarazem najwyższej skłonności do konsumpcji. Tak znaczny wzrost płac, przy niskiej stopie inwestycji w większości przedsiębiorstw, oznaczać będzie wzrost jednostkowych kosztów pracy, a więc przekładać się będzie na podtrzymywanie presji płacowej, szczególnie w usługach, gdzie udział komponentu ludzkiej pracy jest wysoki. Istotne znaczenie w pierwszym półroczu będą miały aspekty regulacyjne: zamrożenie cen nośników energii dla gospodarstw domowych. Powrót 5% VAT od kwietnia 2024 r wraz z częściowym zbliżeniem cen energii dla gospodarstw domowych do cen rynkowych, odbywający się w środowisku wzrostu płac i świadczeń socjalnych – oraz przyspieszającej gospodarki – oznaczać będą przyspieszenie inflacyjne, tym wyraźniejsze, im mocniej do tego czasu „ruszy naprzód" gospodarka światowa.

Komisja Europejska w opublikowanych prognozach gospodarczych utrzymała prognozy wzrostu PKB dla Polski. W 2024 r. ma to być 2,7 proc., a w 2025 r. 3,2 proc. Oczekuje się, że głównym czynnikiem wzrostu będzie konsumpcja prywatna, czemu będą sprzyjać rosnące płace realne, dodatkowe wsparcie społeczne ze strony rządu oraz wygasająca presja inflacyjna. Konsumpcja publiczna również w znacznym stopniu przyczyni się do wzrostu gospodarczego dzięki nowym dodatkowym środkom wsparcia fiskalnego. Prognozuje się, że w 2025 r. dynamika PKB przyspieszy do 3,2 proc. ze względu na silną konsumpcję prywatną i wzrost inwestycji napędzanych środkami unijnymi. Zagrożenia dla perspektyw dotyczą głównie ewentualnych opóźnień w realizacji inwestycji finansowanych ze środków UE.

Jednocześnie KE obniżyła swoje prognozy inflacji w Polsce na 2024 rok z 6,2 proc. do 5,2 proc., a na 2025 rok podwyższyła z 3,8 proc. na 4,7 proc. Szacuje, że inflacja w Polsce osiągnęła 10,9 proc. w 2023 r., a założenia dotyczące spadku cen surowców energetycznych mają ją ograniczać w latach 2024-2025.

Prognozuje się, że inflacja HICP (zharmonizowany wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych) w 2024 r. wyniesie 5,2 proc., a w 2025 r. – 4,7 proc. Oprócz niższych cen surowców, rewizje te wynikają z przedłużenia zamrożenia cen energii elektrycznej i gazu od stycznia do czerwca oraz zerowego podatku VAT od żywność do marca tego roku.

Opublikowane prognozy gospodarcze dla Polski opracowane przez ekspertów Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), Komisji Europejskiej oraz NBP również nie są jednoznaczne. Główne założenia makroekonomiczne, na których oparto tegoroczny budżet wydają się zbliżone do prognoz rynkowych w zakresie PKB jednak różnią się odnośnie perspektyw inflacji.

Poniżej przedstawione zostały wybrane prognozy makroekonomiczne dla Polski 2024.

Prognozy gospodarcze dla Polski na 2024 r.

Wyszczególnienie	Komisja Europejska (II 2022)	NBP (XI 2021)	OECD (XII 2022)	Ustawa budżetowa na rok 2024
PKB	2,7 %	2,9 %	2,6 %	3,0 %
Inflacja	5,2 %	5,5 %	4,7 %	6,6 %

Prognozę wielkości wskaźników makroekonomicznych na rok bieżący przyjęto na poziomie wynikającym z założeń do ustawy budżetowej i własnej obserwacji trendów.

W prognozach na 2024 r. przyjęto, że:

- krajowa gospodarka nadal pozostanie pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem agresji rosyjskiej na Ukrainę,

- w warunkach wzrostu niepewności geopolitycznej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym (w tym na rynku surowców energetycznych i produktów rolnych), tempo wzrostu PKB ukształtuje się na poziomie 3%,

- poziom inflacji przyjęto na poziomie 5,5 % ,

- Rada Polityki Pieniężnej zakończy cykl obniżek stup procentowych

- pomimo okresowych wahań, złoty delikatnie się umocni wobec euro, jak i dolara.

Eksperci Polskiego Instytutu Ekonomicznego piszą że "nadchodzący rok przyniesie wyraźne przyśpieszenie wzrostu gospodarczego". Prognozy wskazują, ze PKB powiększy się o 2,3 proc. Będzie to głównie efekt odbicia konsumpcji. Wysoki wzrost płacy minimalnej oraz waloryzacja świadczenia 500+ podniesie wydatki gospodarstw domowych. Na tym tle słabiej prezentować się będą inwestycje. Zmiana perspektyw budżetowych UE zmniejszy wydatki samorządów, natomiast wpływ programów z KPO widoczny będzie raczej dopiero w 2025 r. Obecnie prognozy zakładają wzrost PKB ok 2,8 proc. w 2024 oraz 3,3-3,4 proc. w 2025 roku.

W 2024 r firmy branży finansowej nadal będą funkcjonowały w środowisku trudnych warunków rynkowych, jakie towarzyszyły im przez ostatnich kilka lat. Mimo spadku inflacji i wyhamowania wzrostu stóp procentowych, oba te czynniki w dalszym ciągu negatywnie wpływają na aktywność gospodarczą. Firmy będą musiały również sprostać nowym wymogom regulacyjnym dotyczącym ESG oraz zintensyfikować działania w kierunku zrównoważonych finansów. Zrównoważony rozwój w dalszym ciągu przekształca gospodarkę tworząc nowe możliwości i zmieniając koszty prowadzenia działalności dla firm świadczących usługi finansowe. Regulacje są ważnym czynnikiem napędzającym te zmiany i mają kluczowe znaczenie dla przedsiębiorstw planujących osiągnięcie zerowego poziomu emisji netto. Firmy powinny zintensyfikować działania w planowaniu transformacji w obszarach związanych z klimatem, zarządzaniem ryzykiem finansowym oraz unikaniem praktyk „greenwashingu", wielu przedsiębiorców wciąż nie do końca rozumie to zjawisko i to jak ono wpływa na profil działania ich firmy. Rok 2024 i kolejne to również dla Banku Spółdzielczego w Płońsku kolejne lata realizacji polityki zrównoważonego rozwoju i zielonej transformacji.

Rok 2024 będzie krytycznym momentem dla całej branży ze względu na wejście w życie szeregu zmian regulacyjnych tj:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (Digital Operational Resilience Act) – DORA,

- Dyrektywa NIS2 - w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii Europejskiej,

- ustawa „o cyfrowej odporności regulacyjnej" – planowany termin III kwartał 2024 r., obecnie na etapie projektu,

- wytyczne i raporty EBA, pisma KNF z dnia 10 maja 2023 r w sprawie ESG oraz Metodyka BION,

- nowelizacji rekomendacji G oraz rekomendacji U,

- ustawa o doręczeniach elektronicznych i Komunikat Ministra Cyfryzacji,

- Wytyczne EBA/GL/2022/05 w sprawie compliance AML oraz Stanowiska UKNF w sprawie AMLRO,

- reformy ostrożnościowe tj. Bazylea dla banków Unii Europejskiej i Wielkiej Brytanii.

Banki stoją w obliczy podwyższonego ryzyka kredytowego, szczególne obawy dotyczą sektora nieruchomości biurowych i prywatnych kredytów dla osób fizycznych.

Nowym trendem wobec którego nie można być obojętnym jest również rozwój sztucznej inteligencji (AI), który podniósł wyceny, ale też wyniki spółek technologicznych.

Zakłada się, że powyższe wskaźniki makroekonomiczne oraz wyzwania stojące przed Bankiem w roku 2024 i następnych przełożą się na umiarkowany wzrost w kluczowych segmentach działania Banku, co obrazują poniższe zaktualizowane tabele prezentujące strukturę i prognozę sprzedaży kredytów i depozytów.

Ekonomiści przewidują, że w 2024 r. sektor bankowy będzie działał w środowisku wysokich stóp procentowych i rosnących kosztach technologii bankowej. Sektor spółdzielczy w 2024 r. stoi także przed koniecznością wdrożenia kosztownych technologii usprawniających i częściowo automatyzujących procesy w bankach. Wraz z dynamicznie zmieniającą się rzeczywistością prawną i technologiczną, wyraźnie zarysowała się konieczność pozostawania w cyfrowej bliskości z klientem, większego zakresu działania, szybkości podejmowania decyzji i szczególnego dbania o cyberbezpieczeństwo.

Dla Banku Spółdzielczego w Płońsku rok 2024 będzie okresem dużych wyzwań i intensywnej pracy. Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że innowacyjność, rozwój technologii, digitalizacja, zapewnienie bezpieczeństwa cyfrowego, poprawa warunków lokalowych i jakości obsługi klienta oraz działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi bezpieczeństwo oraz możliwość dalszego rozwoju.

XII. POZOSTAŁE INFORMACJE

Bank nie zawierał umów holdingu oraz umów o których mowa w art. 141t ust 1 ustawy Prawo Bankowe. Wszystkie informacje wymagane przepisami art.111a Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (tekst jednolity Dz. U. z 2019r. poz.2357 z późn. zm.) zawarto w rozdziale III, IV, VII i X niniejszego sprawozdania. Ponadto opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń , informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza na stronie internetowej.

Bank w 2023r. nie wnioskował i nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego 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 2022 r. poz. 618 i 1692)".

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

1. ***Dariusz Konofalski*** *– Prezes Zarządu* ……

2. ***Wioleta Ciulińska*** *– Wiceprezes Zarządu ds. finansów i bezpieczeństwa* ……

3. ***Robert Malinowski*** *– Wiceprezes Zarządu ds. handlowych* ……

Płońsk, dnia 23 maja 2024 r.