

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2023 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie (ul. Łomżyńska 20, KRS: 0000147464 Sąd rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 745-000-16-93, REGON: 000504077) za rok obrotowy 01.01.2023 - 31.12.2023.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., a obszarem jego działania jest cały kraj.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie od 31 grudnia 2015 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie w 2023 roku oraz latach poprzednich nie zawierał umowy holdingu.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie przynależy do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

I. Sytuacja gospodarcza kraju

W 2023 r. polska gospodarka urosła realnie o 0,2 proc., w porównaniu do końca 2022 r., a nominalny produkt krajowy brutto po raz pierwszy przekroczył 3,4 biliony złotych. Za wyraźnym spowolnieniem wzrostu gospodarczego stoi m.in. niemały spadek konsumpcji.

Trzy z czterech podanych poniżej wskaźników odnotowały wzrost w porównaniu do 2022 r. (PKB, nakłady brutto na środki trwałe oraz wartość dodana brutto). Jedynym wskaźnikiem, który zanotował spadek jest spożycie w sektorze gospodarstw domowych. Miernikiem, który zanotował największą różnicę w trakcie roku jest PKB (wartość na koniec 2023 r. 0,2% w porównaniu do wartości na koniec 2022 r. – 4,9%).

Tabela 1. Zmiana PKB w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego (dane GUS)

Wyszczególnienie	PKB	Nakłady brutto na środki trwałe	Spożycie w sektorze gospodarstw domowych	Wartość dodana brutto
2020	-2,5%	-9,0%	-3,0%	-1,8 pp.
2021	5,7%	8,0%	6,2%	5,8 pp.
2022	4,9%	4,6%	3,0%	4,9 pp.
2023	0,2%	8,0%	-1,0%	1,1 pp.

Inflacja

Wskaźnik wzrostu cen w Polsce na koniec grudnia 2023 r. wynosił 6,2%. W 2023 roku zauważalna była tendencja spadkowa wskaźnika inflacji. Niższy poziom inflacji w 2023 roku niż w 2022 roku (wskaźnik inflacji wynosił 14,4%) był spowodowany ustabilizowaniem się cen na rynku. Ceny nadal są wysokie, ale ich dynamika nie jest już tak widoczna jak w 2022 roku przez co doszło do spadku ogólnego poziomu inflacji. Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2023 r. był znacznie niższy niż rok temu, ale nadal wyższy niż w pozostałych analizowanych latach. W tabeli nr 2 zostały wymienione czynniki, które w głównej mierze wpływają na poziom wskaźnika inflacji CPI. Ceny żywności, napoi bezalkoholowych i alkoholowych oraz wyrobów tytoniowych wzrosły o 1,0% w porównaniu do poprzedniego roku. W dwóch pozostałych wymienionych czynnikach, wskaźnik inflacji był na poziomie ujemnym względem 2022 roku. Inflacja dla nośników energii wynosiła -0,4%, natomiast ceny paliw do prywatnych środków transportu spadły o 0,6%.

Tabela 2. Inflacja – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2020-2023, r/r (na podstawie danych GUS)

Wyszczególnienie	<u>I-XII 2020</u> <u>I-XII 2019</u>	<u>I-XII 2021</u> <u>I-XII 2020</u>	<u>I-XII 2022</u> <u>I-XII 2021</u>	<u>I-XII 2023</u> <u>I-XII 2022</u>
Ogółem	3,4%	5,1%	16,6%	6,2%
Żywność, napoje bezalkoholowe i alkoholowe oraz wyroby tytoniowe	4,7%	2,9%	21,5%	1,0%
Nośniki energii	4,9%	7,1%	31,5%	-0,4%
Paliwa do prywatnych środków transportu	-10,4%	22,1%	13,5%	-0,6%

Obniżanie się poziomu inflacji skłoniło władze monetarne w Polsce do dokonania obniżki stóp procentowych NBP. Zmiany stóp procentowych zostały dokonane na wrześniowych oraz październikowych Posiedzeniach Rady Polityki Pieniężnej. W pierwszy z wymienionych okresów stopy procentowe zostały obniżone o 0,75 pp., natomiast w październiku o 0,25 pp.. W wyniku poczynionych zmian główna stopa procentowa osiągnęła na koniec 2023 roku poziom 5,75 %.

Rynek pracy

Na koniec grudnia 2023 roku doszło do spadku stopy bezrobocia w porównaniu do analogicznego miesiąca 2022 r.. Stopa bezrobocia na koniec 2023 roku wynosiła 5,1%, natomiast na koniec 2022 r. 5,2% (spadek o 0,1 pp.). Jest to nieduży spadek, ale może on być spowodowany wzrostem cen w Polsce, przez co biedniejsze gospodarstwa domowe nie są w stanie utrzymać się z zasiłków otrzymywanych z lokalnych ośrodków pomocy społecznej i próbują podjąć pracę w celu zdobycia wynagrodzenia. W tych trudnych czasach

rynek pracy oferuje wiele możliwości zatrudnienia. Dzisiejsze społeczeństwo stara się wybiegać w przyszłość. Umowy „pracy na czarno” są coraz rzadziej stosowane, aby uniknąć w przyszłości otrzymania niskich dochodów z tytułu świadczenia emerytalnego.

Dług publiczny

Według stanu na koniec czerwca 2023 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 241,6 mld zł, tj. o 60,4 mld zł (5,11%) więcej niż na koniec czerwca 2022 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest wyższe niż średnie z ostatnich 10 lat, która wynosi 4,8%. (bez uwzględnienia roku 2014, w którym miał miejsce spadek zadłużenia na skutek reformy OFE, a także bez roku 2020, w którym zadłużenie wzrosło głównie na skutek konieczności finansowania działań przeciw epidemii).

II. Sytuacja finansowa Banku

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Szczytnie w 2023 roku była stabilna. Wynik z tytułu odsetek został wykonany w 109,92% wyniku planowanego. Przychody i koszty odsetkowe zostały zrealizowane powyżej zakładanego planu (odpowiednio w 109,26% oraz 107,68%). Największy udział w zwiększeniu przychodów i kosztów miały odsetki związane z obsługą klientów niefinansowych. Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 1 956 749,32 zł niż rok temu. Przychody z tytułu prowizji zostały wykonane w 98,42% planu i tym samym były o 6,23% niższe od roku poprzedniego. Dynamika wyniku z tytułu prowizji w stosunku do roku poprzedniego wyniosła 91,62% tj. 97,36% wartości planowanej na koniec 2023 roku. Wynik na operacjach finansowych był poniżej wartości planowanej i wyniósł -189 949,73 zł. Wynik z pozycji wymiany był wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim o 77 226,45 zł, a plan został wykonany w 110,51%. Wynik z działalności bankowej był wyższy o 102,98% od roku 2022 (tj. o 1 583 681,50 zł), natomiast wykonanie planu tego wyniku wyniosło 108,33%. Koszty działania banku były poniżej planu, którego wykonanie wyniosło 95,94%. Wysokość kosztów poniesionych z tytułu amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była wyższa o 23,72% od planu na 2023 rok. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 11 108 833,08 zł (przy odpisach na rezerwy w wysokości 18 421 366,96 zł i rozwiązaniu rezerw na poziomie 7 312 533,88 zł), co spowodowało, iż wykonanie planu tej pozycji rachunku wyników było na poziomie 130,97%.

Tym samym wynik finansowy brutto na koniec roku wyniósł 20 499 843,45 zł tj. 118,34% wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto na koniec roku wyniósł

15 787 098,45 zł tj. 132,08% planu na 2023 rok. Wynik ten umożliwi dalszy wzrost funduszy własnych Banku, co zapewnia bezpieczeństwo działania na właściwym poziomie.

Podstawowe wielkości wypracowane przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie na dzień 31.12.2023 roku:

<i>Pozycja</i>	<i>Wartość</i>
Suma bilansowa	918 454 153,64 zł
Kapitał Tier I	72 433 592,79 zł
Fundusze własne	74 588 716,79 zł
Wskaźnik jakości kredytów zagrożonych brutto	6,31%
Wskaźnik wyrezerowania kredytów zagrożonych	75,27%
Wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	68,18%
Wskaźnik kredytów niepracujących zagrożonych do kredytów brutto ogółem	3,34%
Wskaźnik C/I	43,08%
Wskaźnik ROA netto	1,72%

W 2023 roku Bank prowadził swoją działalność w centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świątajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark i Olsztyn oraz w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie.

III. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2023 roku baza depozytowa osiągnęła poziom 791 666 280,49 zł i była wyższa od stanu na koniec 2022 roku o 51 988 553,87 tj. o 7,03%. Największy wzrost odnotowano w depozytach dla osób prywatnych (wzrost o 81 680 337,02 zł), natomiast spadek wśród depozytów udzielanych instytucją rządowym i samorządowym (spadek o 22 639 710,18 zł).

W 2023 roku stan depozytów wg. wartości nominalnej dla poszczególnych sektorów ukształtował się następująco (w zł):

Podmioty	Rachunki bieżące	Rachunki terminowe
Finansowe	44 827,63	0,00
Niefinansowe:	385 451 391,18	323 214 045,24
- osoby prywatne	217 179 432,90	296 339 510,05
- podmioty gospodarcze	168 271 958,28	26 874 535,19
Instytucje rządowe i samorządowe	80 452 711,53	2 503 304,91
RAZEM:	791 666 280,49	

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank udostępniał szeroką ofertę depozytową rachunków i lokat terminowych. Prowadzono rachunki w złotych i walutach wymiennalnych – USD, EUR, GBP, SEK i CHF. Klientom indywidualnym i instytucjom proponowano usługę bankowości internetowej, usługę BLIK, karty debetowe.

W celu utrzymania prawidłowej konkurencji na rynku międzybankowym Bank dokonał aktualizacji swoich produktów depozytowych. We wrześniu oraz październiku 2023 roku stopy procentowe w Polsce spadły. Depozyty, które opierały się o stawki WIBOR również spadły. W momencie spadku stóp procentowych, oprocentowanie depozytów stałych nie spadało. W celu utrzymania prawidłowej konkurencji na rynku międzybankowym, Bank zaktualizował oprocentowanie produktów depozytowych m.in. Lokata BEZPIECZNA, Lokata na Nowe Środki, Lokata Dobry Procent, Lokata PENSJA+. Te produkty pozwoliły na utrzymanie konkurencyjności oraz pozyskanie nowych Klientów. Została utworzona również Lokata Multiwaluta, która pozwala na otworzenie depozytów w innych walutach niż złoty.

IV. Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytowego (kapitał) wyniosła ogółem 626 161 989,34 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. wzrosła o 42 525 578,54 zł, czyli o 7,29%. Działalność kredytowa pozostawała w dalszym ciągu podstawową działalnością Banku, o czym świadczy udział kredytów wg wartości bilansowej w aktywach ogółem, który wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 65,92%. W działalności kredytowej dominują należności od sektora niefinansowego (78,64% udziału w strukturze).

Tabela poniżej przedstawia portfel kredytowy z podziałem na placówki według wartości nominalnej na koniec 2023 roku w porównaniu do 2022 roku:

Jednostka	Portfel kredytowy (nominal) wg stanu na 31.12.2022 r. (w zł)	Portfel kredytowy (nominal) wg stanu na 31.12.2023 r. (w zł)	Przyrost/spadek Portfela kredytowego
Oddział w Szczytnie	203 029 593,54	206 220 940,26	3 191 346,72
Oddział w Dźwierzutach	37 675 034,38	45 768 920,06	8 093 885,68
Oddział w Pasymiu	46 883 875,52	47 605 356,31	721 480,79
Oddział w Wielbarku	42 946 875,61	43 012 242,72	65 367,11
Oddział w Olsztynie	54 757 885,06	91 477 729,87	36 719 844,61
Oddział w Świętajnie	42 211 204,99	40 486 190,15	-1 725 014,84
Oddział w Biskupcu	34 224 950,75	34 923 986,87	699 036,12
Filia Szczytno Nr 1	59 798 181,36	59 876 587,65	78 406,29
Filia Purda	30 822 905,35	27 663 442,24	-3 159 463,11
Oddział w Jedwabnie	18 001 706,58	16 182 051,27	-1 819 655,31
Filia Szczytno Nr 2	13 284 197,66	12 944 541,94	-339 655,72
Razem:	583 636 410,80	626 161 989,34	42 525 578,54

Na koniec 2023 r. struktura należności według grup podmiotów przedstawiała się w sposób następujący:

Podmiot	Wartość nominalna	Struktura
rolnicy	83 229 890,96	13,29%
osoby fizyczne	227 961 752,31	36,41%
spółki, spółdzielnie	124 670,918,41	19,91%
przedsiębiorcy indywidualni	63 635 436,11	10,16%
jednostki budżetowe	126 242 679,45	20,16%
podmioty niekomercyjne	321 312,10	0,05%
spółki państwowe	100 000,00	0,02%
Razem	626 161 989,34	100,00%

Największą grupę kredytobiorców stanowią osoby fizyczne. Udzielone im kredyty wynoszą 36,41% obliża kredytowego Banku (spadek udziału r/r o 1,13 pp.).

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2022 r. (w %)	Stan na dzień 31.12.2023 r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2023 r. (w %)	Dynamika %
Finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
Spółki państwowe	1 500 000,00	0,27%	100 000,00	0,02%	6,67%
Przedsiębiorstwa i spółki	101 455 844,30	18,44%	115 066 497,22	19,47%	113,42%
Przedsiębiorcy indywidualni	47 812 699,44	8,69%	54 251 885,85	9,18%	113,47%
Osoby prywatne	213 290 704,17	38,77%	220 065 883,26	37,23%	103,18%
Rolnicy indywidualni	67 375 672,00	12,25%	75 383 832,78	12,75%	111,89%
Budżet i instytucje niekomercyjne	118 694 346,83	21,58%	126 242 679,45	21,36%	106,36%
RAZEM	550 129 266,74	100,00%	591 432 090,66	100,00%	107,45%

Należności zagrożone na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 34 729 898,68 zł, co stanowi 5,55% całości obliża kredytowego (na koniec 2022 roku było to odpowiednio 33 507 144,06 zł i 5,74%). Należności zagrożone są w całości należnościami od sektora niefinansowego.

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2022	Wartość 31.12.2023	Dynamika
Należności normalne	529 966 317,01	563 988 836,02	106,42%
Należności pod obserwacją	20 162 949,73	27 443 254,64	136,11%
Należności zagrożone	33 507 144,06	34 729 898,68	103,65%
- Należności poniżej standardu	3 218 936,62	10 738 404,17	333,60%
- Należności wątpliwe	7 029 296,30	3 704 352,57	52,70%
- Należności stracone	23 258 911,14	20 287 141,94	87,22%
Razem	583 636 410,80	626 161 989,34	107,29%

V. Wyniki ekonomiczne oraz ważniejsze wskaźniki działalności Banku

Wyszczególnienie	Rok 2022	Rok 2023	Dynamika
Suma bilansowa	840 287 824,92	918 454 153,64	109,3%
Należności od sektora finansowego	114 865 352,99	133 766 220,21	116,5%
Należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	562 494 698,65	605 412 672,11	107,6%
Dłużne papiery wartościowe	106 994 530,68	131 801 951,55	123,2%
Zobowiązania od sektora finansowego	356,64	44 827,63	12569,4%
Zobowiązania od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	744 094 578,91	796 552 256,68	107,0%
Kapitał zapasowy	55 172 992,68	66 827 928,52	121,1%
Wynik finansowy brutto	18 475 877,13	20 499 843,45	111,0%
Wynik finansowy netto	13 754 673,13	15 787 098,45	114,8%

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 918 454 153,64 zł, co oznacza wykonanie planu finansowego na 2023 rok w tym zakresie w 104,71%.

Aktywa

Na koniec 2023 roku aktywa razem wyniosły 918 454 153,64 zł i wzrosły o 78 166 328,72 zł (dynamika 109,3%). W strukturze aktywów wg wartości bilansowej główną pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 478 507 537,97 zł (przy dynamice 107,89% w stosunku do 31.12.2022 r.). Aktywa te (w wartości nominalnej) były szczegółowo opisane w punkcie IV sprawozdania pt. Działalność kredytowa.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 133 766 220,21 zł (na 31.12.2022 r. 114 865 352,99zł). Depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS wyniósł 50 810 690,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 126 905 134,14 zł,

- kasa i operacje z bankiem centralnym: 15 611 806,11 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 7 635 230,33 zł.

Na dzień 31.12.2023 Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 6 499 850,00zł, jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszach Inwestycyjnych Otwartych w łącznej wysokości 5 409 408,31 zł, certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych w wysokości 238 070,30 zł, obligacje komercyjne o łącznej wartości 13 219 453,47 zł (w tym Banku Zrzeszającego w wysokości bilansowej 7 049 929,32 zł), obligacje komunalne o łącznej wartości 9 063 781,24 zł, obligacje wyemitowane przez Skarb Państwa o wartości 7 845 741,77 zł oraz obligacje z gwarancją Skarbu Państwa o wartości 16 726 986,50 zł, tj. wyemitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego – 11 701 040,30 zł, wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju – 5 025 946,20 zł. Bank posiadał również bony NPB o wartości bilansowej 84 945 988,57 zł oraz udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. w wysokości 4 900 000,00 zł, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 000,00 zł, CRUZ Sp. z o.o. w wysokości 500 000,00 zł oraz akcje ITCARD S.A. o wartości 100 000,03 zł. Udział Banku w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zrzeszającego nie przekracza 1%.

Pasywa

Na koniec grudnia 2023 roku pasywa razem wyniosły 918 454 153,64 zł i wzrosły o 78 166 328,72 zł tj. o 9,3%. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 713 548 568,94 zł i wzrosły w trakcie 2023 roku o 75 114 483,82 zł (dynamika 111,76%). Istotną pozycją pasywów są także zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 roku wyniosły 83 003 687,74 zł i spadły w trakcie 2023 roku o 22 656 806,09 zł (dynamika 78,56%).

Powyższe zobowiązania w wartości bilansowej występują w bilansie Banku jako bieżące (465 628 635,93 zł) i terminowe (330 923 620,73 zł).

Tabela: Struktura terminowa zobowiązań (depozytów z odsetkami bez sektora finansowego)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022 w zł	Struktura na dzień 31.12.2022	Stan środków na dzień 31.12.2023 w zł	Struktura na dzień 31.12.2023	Dynamika %
Bieżące	448 529 025,85	60,28%	465 628 635,93	58,46%	103,81%
Terminowe	295 565 553,06	39,72%	330 923 620,75	41,54%	111,96%
RAZEM	744 094 578,91	100,00%	796 552 256,68	100,00%	107,05%

Pozostałą część pasywów stanowią:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 19 092 353,77 zł (wzrost o 5 669 593,09 zł),
- koszty i przychody rozliczane w czasie w wysokości 1 517 356,44 zł (spadek o 16 160,20 zł),
- rezerwy w wysokości 12 681 466,41 zł (wzrost o 4 021 463,37 zł),
- kapitały oraz zysk netto, który został wyszczególniony i opisany w poniższym punkcie sprawozdania.

Kapitały (fundusze) i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku wyniosła na dzień 31.12.2023 r. 73 882 260,54 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim kapitał podstawowy Tier I w wysokości 71 727 136,54zł oraz fundusze uzupełniające Tier II w wysokości 2 155 124,00 zł. W skład funduszu podstawowego Tier I wchodzi fundusze zasadnicze w kwocie 68 023 447,37 zł, pozycje dodatkowe o wartości 4 749 746,69 zł oraz pozycje pomniejszające fundusze podstawowe w kwocie 1 046 057,52 zł.

W 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 20 499 843,45 zł, co stanowi 110,95% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2023 rok wyniósł 15 787 098,45 zł, co oznacza wzrost o 2 032 425,32 zł w odniesieniu do poprzedniego roku (dynamika 114,78%). Planowany na koniec 2023 roku wynik finansowy brutto Banku został osiągnięty w 118,34%, natomiast wynik finansowy netto w 132,08% planu.

Współczynnik kapitałowy (wypłacalności) ukształtował się na koniec 2023 roku na poziomie 14,85% i był wyższy od wartości określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

VI. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

Bank dostosowywał w 2023 r. regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykami do obowiązujących regulacji zewnętrznych, w szczególności unijnej dyrektywy CRD IV, rozporządzenia CRR i CRR II, a także rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji również w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia

jej adekwatność i skuteczność.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka.

W Banku działa Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej oraz jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Istotną rolę pełni Sekcja Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego, a także kontrolę adekwatności kapitałowej. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyliczane są fundusze własne, a następnie - łączny współczynnik kapitałowy.

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego). Proces przeglądu istotności ryzyk dokonywany jest według procedury wewnętrznej „Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” oraz na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału, umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

W 2023 roku Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Suma minimalnych wymogów kapitałowych wyniosła 39 795 916,67 zł i składała się z następujących wymogów:

- z tytułu ryzyka kredytowego – 33 015 019,94 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – 6 780 896,73 zł,

- z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) – 0,00 zł.

Na podstawie analizy przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- b) ryzyko płynności,
- c) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności.

Ad. a) Głównym obszarem generującym ryzyko kredytowe w Banku są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 33 015 019,94 zł. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyliczany z uwzględnieniem współczynnika wsparcia wobec małych i średnich przedsiębiorstw, do których zaliczane są również gospodarstwa rolne.

Ad. b) Na dzień 31.12.2023 roku limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności w Banku były zachowane i wynosiły:

- NSFR 134% (wartość minimalna 120%),
- wskaźnik dźwigni finansowej 7,60% (wartość minimalna 6,00%),
- wskaźnik zrywalności depozytów 0,02 (wartość maksymalna 1,00).

Ad. c) Poziom ryzyka walutowego w Banku jest na niskim poziomie, gdyż całkowita pozycja walutowa stanowiła jedynie 0,23% funduszy własnych. Wynik z tytułu wymiany na dzień 31.12.2022 r. był dodatni i wyniósł 497 316,84 zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wszystkie limity wewnętrzne odnoszące się do ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

W teście zmiany wyniku odsetkowego ze względu na spadek stóp redyskonta weksli oraz stawek rynkowych o 35 punktów bazowych (ryzyko bazowe A) wyznaczony poziom 4% funduszy własnych nie został przekroczony i wyniósł 2,93% funduszy własnych. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 10 punktów bazowych stanowiła 1,27% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 3% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Test warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku

odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi – 7 922 tys. zł, co stanowi 10,262% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 20% funduszy własnych. Zmiana wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania na dzień analizy w horyzoncie 1 roku przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wynosiła -3 961 tys. zł i stanowiła 8,07% annualizowanego wyniku odsetkowego. Wartość ta nie przekracza limitu 15% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Ad. d) W zakresie ryzyka operacyjnego w ciągu całego 2023 roku w Banku wystąpiło dziewiętnaście zdarzeń, które zostały zarejestrowane w systemie do zarządzania ryzykiem operacyjnym AZRO. Były to zarówno incydenty jak i zdarzenia rzeczywiste.

Bank stosuje minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda BIA) w ramach Filaru I.

Ad. e) W Banku stale monitorowane jest ryzyko braku zgodności. Zarząd Banku przyjął jakościowe strategiczne limity na ryzyko braku zgodności określone jako „zerowa” tolerancja. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Bank utrzymuje na wyższym niż wymagany przez instytucje nadzorcze poziomie, sumę funduszy własnych w stosunku do sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (wypłacalności). Minimalny wymagany przez Komisję Nadzoru Finansowego poziom współczynnika kapitałowego (wypłacalności) na dzień 31.12.2023 r. wynosił 10,50%, a w Banku osiągnął on poziom 14,85% dla wymogów kapitałowych z tytułu Filaru I, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku odpowiednio zabezpieczał poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, to znaczy instrumentów takich, jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Nowa Ustawa AML), która nałożyła na Bank obowiązek dokonania okresowej oceny ryzyka Banku. Ocena ta dotyczyła ryzyk związanych z działalnością danej instytucji obowiązanej z uwzględnieniem ryzyka dotyczącego klientów, państw/obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji oraz kanałów ich dostaw. W związku z wejściem w życie powyższej ustawy Bank Spółdzielczy w Szczytnie corocznie dokonuje oceny ryzyka. Finalna ocena ryzyka

rezydualnego Banku uplasowała się na poziomie niskim. Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przysługuje prawo żądania w dowolnym momencie od instytucji przekazania takiej oceny ryzyka.

W trakcie 2023 roku przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2022 r. (Bank uzyskał w wyniku tego procesu ocenę odpowiednio 2,70 przy ocenie najlepszej 1 i ocenie najgorszej 4). Ocena BION uległa poprawie w stosunku do roku poprzedniego z 2,80.

Rok 2023 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka prowadzonej przez Bank działalności, a w szczególności na zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego.

VII. Działalność samorządowa

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jak i prawne. Na koniec 2023 roku liczba członków wynosiła 2 593. Wartość udziałów wyniosła 1 116 800,00zł. Ilość członków uległa zmniejszeniu o 46 udziałowców.

Miejscowe samorządy, osoby prywatne, rolnicy i przedsiębiorcy są blisko związani z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie. Współpraca polega na zapewnieniu im konkurencyjnej oferty produktów bankowych. Bank współpracuje też z innymi instytucjami jak Urzędy Pracy, jednostki straży pożarnej oraz licznymi szkołami. Bank wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność, sponsoruje różne inicjatywy i przedsięwzięcia. W 2023 roku Bank podpisał umowy sponsorskie z lokalnymi klubami sportowymi oraz sportowcami, a także z osobami z innych dziedzin życia publicznego.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 29 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2022 rok, zmian w Statucie Banku oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Rada Nadzorcza Banku

W 2023 roku nie dokonano zmian w składzie Rady Nadzorczej i wyglądał on następująco:

- Andrzej Kabała – Przewodniczący Rady
- Jerzy Choroszewski – Zastępca Przewodniczącego Rady,
- Kazimierz Oleszkiewicz – Sekretarz Rady,

- Kazimierz Malik – Członek Rady,
- Władysław Kulas – Członek Rady,
- Stanisław Ceberek – Członek Rady,
- Mieczysław Bałdyga – Członek Rady,
- Bożena Małycka (osoba reprezentująca gminę Biskupiec) – Członek Rady,
- Teresa Śniechowska – Członek Rady,
- Andrzej Górczyński – Członek Rady,
- Anna Deptuła – Członek Rady.

Zarząd Banku

W 2023 roku nie dokonano zmian w składzie Zarządu Banku i wyglądał on następująco:

1. Krzysztof Karwowski - Prezes Zarządu,
2. Ewa Budna - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
3. Tomasz Błaszczak - Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia i IT
4. Grzegorz Michalecki - Członek Zarządu ds. Finansowo - Księgowych

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 50 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 300 uchwał. Dotyczyły one głównie wprowadzenia regulacji produktowych i analiz ryzyka.

Organizacja wewnętrzna Banku

W 2023 roku Bank prowadził swoją działalność w Centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark i Olsztyn oraz w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie.

Zarządzanie ryzykami i sprawozdawczość, a także sprawy administracji oraz zespoły backofficowe zajmujące się działalnością kredytową podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność handlową (kredytową i depozytową) nadzoruje Wiceprezes ds. Handlowych, natomiast pion techniczny i informatyczny nadzorowane są przez Wiceprezesa ds. Wsparcia i IT. Główny Księgowy oraz Zespół Rachunkowości i Rozliczeń podlegał pod Członka Zarządu ds. Finansowo - Księgowych. Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz Struktura Organizacyjna zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Na koniec 2023 roku stan zatrudnienia wyniósł 119,23 etaty (123 pracowników), co oznacza spadek zatrudnienia w stosunku do końca 2022 roku o 2,25 etatu

(3 pracowników). Aktualny stan zatrudnienia jest ustabilizowany. Stan osobowy zabezpiecza potrzeby Banku i zapewnia należyłą obsługę klientów. Wzorem lat poprzednich Bank kierował pracowników na szkolenia zewnętrzne (w szczególności e-learningowe) organizowane przez Bank Zrzeszający oraz przez innych organizatorów. W roku 2023 uczestniczono łącznie w 121 szkoleniach.

Informacje dodatkowe

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie z zapisem Statutu Bank Spółdzielczy w Szczytnie działa na obszarze całego kraju, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2023 r. 1,72%, wobec 1,64% na dzień 31.12.2022 r.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Bank ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dziennik Urzędowy KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacje o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, który określa zasady wynagradzania pracowników Banku, oraz Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczym w Szczytnie, który określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Bank wprowadził także przyjętą przez Zarząd

i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank upublicznia sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania.

6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

VIII. Inwestycje

W roku 2023 zrealizowano inwestycje, dzięki którym poprawiły się warunki obsługi klientów i wzrosła efektywność wykonywanej pracy. Inwestycje te wpływają również korzystnie na wizerunek Banku. Do ważniejszych przedsięwzięć zaliczyć należy:

1) Sprzęt komputerowy i oprogramowanie:

- Zakupiono sprzęt komputerowy na łączną kwotę 1 042 675,72 zł, z czego 943 176,67 zł to kwota zakupu serwera NETBACKUP APPL zaksięgowanego w środki trwałe. W związku z niską ceną jednostkową obciążone zostały jednorazowo koszty rzeczowe jednostek na kwotę 99 499,05 zł.

- Zakupiono licencje na łączną kwotę 343 529,06 zł, z czego kwota 133 229,00 zł została wniesiona na ewidencję Wartości Niematerialnych i Prawnych, kwota 172 864,96 zł zaksięgowana jest w kosztach w czasie i obciąża koszty proporcjonalnie do ich ważności (1 rok), a kwota 37 435,10 zł obciąża jednorazowo koszty rzeczowe.

2) Urządzenia techniczne i wyposażenie:

Koszty rzeczowe

Do placówek Banku zakupiono urządzenia i wyposażenie, które ze względu na niską wartość obciążąły jednorazowo koszty rzeczowe na łączną kwotę 139 319,75 zł, w tym zakup na wszystkie jednostki defibrylatorów na łączną kwotę 77 269,50 zł.

IX. Spółka celowa BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.

Strategia rozwoju Banku zakłada, iż w kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Szczytnie będzie dążył do dalszego zrównoważonego rozwoju oraz zwiększania skali działalności, a tym samym potencjalnej możliwości rozbudowy przedsiębiorstwa. W celu zwiększenia bezpieczeństwa, jakości oferowanych usług, jakości zarządzania posiadanymi środkami trwałymi, oraz poprawy efektywności działania poprzez podział zakresu obowiązków według wiedzy i kompetencji Bank dokonał w roku 2020 powołania spółki celowej do zarządzania nieruchomościami będącymi obecnie oraz w przyszłości własnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Powołanie nastąpiło po otrzymaniu wszystkich wymaganych prawem zgód, zarówno od Rady Nadzorczej Banku jak również od Banku Zrzeszającego.

Spółka o nazwie BS Szczytno Nieruchomości Spółka z o.o. została zawiązana aktem notarialnym w dniu 10 grudnia 2020 r. Repertorium „A” Nr 11400/2020 sporządzonym przez notariusza Edmunda Kucińskiego w Kancelarii Notarialnej przy ulicy 1 Maja 40 A w Szczytnie. W dniu 18.12.2020 roku, postanowieniem Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka została wpisana do KRS pod numerem 0000874676.

Spółka posiada nr statystyczny REGON 387695657 i NIP 745-185-48-60.

BS Nieruchomości Spółka z o.o. działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych. Pełna nazwa Spółki: BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Siedzibą Spółki jest Miasto Szczytno.

Adres: 12-100 Szczytno, ul. Plac Juranda 3

• Przedmiot działalności

Zgodnie z § 6 Aktu założycielskiego Spółki przedmiotem działalności Spółki jest m.in.:

- 1) **68.10.Z** - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 2) **68.20.Z** - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
- 3) **68.32.Z** - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;

- 4) **68.31.Z** - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami;
- 5) **41.10.Z** - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków;
- 6) **41.20.Z** - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych.

- **Zatrudnienie i organizacja pracy w Spółce**

W okresie sprawozdawczym Spółka realizowała swoje podstawowe cele i zadania poprzez powołany w akcie założycielskim dwuosobowy Zarząd oraz zatrudnionych pracowników. W Spółce na dzień sprawozdawczy było zatrudnionych na umowę o pracę łącznie 3 osób.

- **Organy Spółki**

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników,
- 2) Zarząd.

- **Zgromadzenie Wspólników**

Na dzień 31 grudnia 2023 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, posiadający łącznie 4.900 udziały co stanowi 100% głosów.

- **Zarząd**

W okresie sprawozdawczym Spółką zarządzał Zarząd dwuosobowy w składzie:

Leszek Michał Przybysz - Prezes Zarządu,

Agata Białobrzewska – Członek Zarządu

Zarząd jest organem wykonawczo - zarządzającym Spółki, który prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Zarząd działa na podstawie przepisów prawa, umowy Spółki, uchwał zgromadzenia wspólników.

Aktualna sytuacja finansowa w Spółce

- ✓ **Bilans**

Bilans Spółki na 31 grudnia 2023 r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 7 968 tys. zł.

W strukturze aktywów największy udział stanowią aktywa trwałe w wysokości 7 306 tys. zł co stanowi 95,52% aktywów ogółem oraz w drugiej kolejności aktywa obrotowe o wartości 342 tys. zł. co stanowi 4,48 % aktywów ogółem.

Głównym składnikiem aktywów obrotowych są należności bieżące oraz środki pieniężne na rachunku bankowym.

W strukturze pasywów największy udział stanowią kapitały własne, które stanowią 66,46% pasywów (wynoszące 5 083 tys. zł) oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

w wysokości 2 565 tys. zł co stanowi 33,54% pasywów ogółem, w tym zobowiązania długoterminowe w wysokości 2 249 tys. zł i zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 359 tys. zł.

✓ **Rachunek zysków i strat**

Na 31.12.2023 roku zysk netto wyniósł 54,43 tys. zł.

Spółka w całym 2023 roku osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 1 214 tys. zł i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 1 062 tys. zł.

W 2023 roku przychody ze sprzedaży pochodziły z wynajmu zakupionych budynków, maszyn i urządzeń oraz innych środków trwałych, w tym recyklerów, switch'y, serwerów i oprogramowania oraz ekwiwalentu pieniężnego za odstępowo pojazdu Skoda Kodaq Style 2.0 TDI (samochód w leasingu).

W związku z zaciągniętymi kredytami na zakup środków trwałych Spółka poniosła w 2023 roku koszty finansowe z tytułu odsetek bankowych w kwocie 199 tys. zł.

Łączny zysk z działalności operacyjnej w 2023 roku zamknął się kwotą 263 026,05 zł. i spadł w ciągu roku o 27 861,08 zł. Obciążony kosztami z tytułu zaciągniętych kredytów, pozwolił na wygenerowanie zysku brutto na poziomie 62 380,07 zł.

✓ **Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy Spółki na 31 grudnia 2023 r. wynosi 4 900 000,00 zł i dzieli się na 4.900 udziały o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy.

Wszystkie udziały w Spółce objął jedyny Wspólnik tj. Bank Spółdzielczy w Szczytnie.

✓ **Majątek trwały w Spółce**

Wartość bilansowa netto majątku trwałego Spółki na 31 grudnia 2023 r. wynosi 6 235 658,94zł – w porównaniu do stanu na koniec 2022 roku jest to wartość niższa o 230 078,65 zł. Spółka od początku działalności zakupiła łącznie 4 budynki, co stanowi główny składnik środków trwałych.

Trzy nieruchomości zakupione do Spółki są wynajmowane na potrzeby Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz innych kontrahentów. Na koniec okresu sprawozdawczego ilość zawartych umów najmu wynosi 5, z tego 3 z Bankiem i 2 z pozostałymi najemcami.

Majątek Spółki jest zabezpieczony przed wszelkimi możliwymi ryzykami poprzez ubezpieczenie majątku od ognia i innych zdarzeń losowych.

✓ **Sytuacja majątkowa Spółki i perspektywy rozwoju na przyszłość**

Spółka nie posiada żadnych przeterminowanych zobowiązań wobec kontrahentów, jak również wobec Skarbu Państwa, a płynność finansowa jest zachowana. Należności są regulowane przez kontrahentów terminowo (do 2 tygodni od wystawienia płatności).

✓ **Ważniejsze wydarzenia i inwestycje w Spółce**

Działania inwestycyjne Zarządu Spółki w 2023 roku były oparte na założeniach i uchwałach przyjętych wspólnie przez Zarząd i Zgromadzenie Wspólników Spółki.

Poniżej najważniejsze wydarzenia mające istotny wpływ na działalność Spółki w 2023 roku.

- 1) W dniu 08 maja 2023 roku Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu oraz Sprawozdanie Finansowe za 2022 rok, dokonało podziału wyniku za rok 2022 oraz udzieliło absolutorium Zarządowi Spółki.
- 2) W dniu 08 maja 2023r. Zarząd Spółki podpisał umowę nr 2/2023 na wykonanie prac projektowych dla nieruchomości znajdującej się przy ul. Ogrodowej 17 w Szczytnie. Pracownia projektowa LAGO ARCHITEKCI Karol Gołąb zobowiązała się do wykonania dokumentacji projektowej remontu istniejącego budynku usługowego będącego własnością Spółki. W skład prac wchodzi inwentaryzacja budynku, ekspertyza geotechniczna (w tym uzyskanie zgody na wykop w strefie archeologicznej), ekspertyza (opinią) budowlaną w zakresie fundamentów i ścian zewnętrznych, audytu energetycznego oraz koncepcji architektonicznej w celu uzgodnienia z Wojewódzkim Urzędem Ochrony Zabytków w Olsztynie.
- 3) W dniu 25 września 2023 roku została podjęta przez Wspólników decyzja o zbyciu przez BS Nieruchomości Sp. z o.o.. samochodu służbowego Skoda Kodaq Style 2.0 TDI będącego przedmiotem leasingu.

X. Zamierzenia na 2024 rok

Głównym celem przyjętym przez Bank do realizacji w 2024 r. jest dalsza poprawa wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową Banku (w szczególności ocena BION oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia), zrównoważony rozwój działalności handlowej, pozyskiwanie nowych klientów oraz poprawa warunków ich obsługi.

Obligo kredytowe w 2024 roku powinno wzrosnąć o 4% (czyli o 25 046 tys. zł) i osiągnąć poziom 651 207 tys. zł. Depozyty natomiast powinny wzrosnąć o 39 583 tys. zł, co stanowi wzrost o 5% w stosunku do roku poprzedniego i na koniec 2023 roku osiągnąć stan 831 249 tys. zł.

W celu pozyskania klientów Bank doskonali produkty i usługi. Planuje się również zwiększenie sprzedaży produktów oraz poprawę jakości świadczonych usług poprzez systematyczne szkolenie pracowników i doskonalenie metod pracy.

Wszelkie działania Zarządu Banku Spółdzielczego będą zmierzały do pełniejszego zaspokojenia potrzeb i wymagań naszych Klientów oraz do dalszego rozwoju Banku.

Z ważniejszych zadań inwestycyjnych realizowane będą remonty oraz modernizacje placówek Banku. Zarząd poprzez swoje działania (w tym marketingowe) będzie starał się umocnić swoją pozycję na dotychczasowych rynkach przy jednoczesnym szukaniu szans na pozyskanie nowych klientów. W zakresie działalności podstawowej Banku w 2024 roku zakładany jest stabilny rozwój Banku, wynikający ze wzrostu działalności kredytowej i depozytowej. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą nadal realizować założoną politykę zgodnie z nową Strategią Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2024 będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szczytnie na rok 2024.

Zarząd planuje wypłatę dywidendy na poziomie 10% wartości funduszu udziałowego z zysku 2023 roku, co nie wpłynie na ograniczenie wzrostu funduszy własnych Banku.

W zakresie ryzyk Bank będzie systematycznie wdrażał nowe oraz aktualizował posiadane regulacje wynikające z przepisów zewnętrznych, rekomendacji KNF oraz zmian wynikających z nowelizacji ustaw. Ponadto będzie dokonywał niezbędnych zmian w regulacjach w celu spełnienia obowiązku obligatoryjnej sprawozdawczości. W dłuższym horyzoncie czasowym Bank szczególną uwagę planuje poświęcić informatyzacji, w szczególności ryzykom na jakie narażony jest Bank, zautomatyzowaniu procesów pozyskiwania danych i monitoringowi ryzyk istotnych.

Pracownicy Banku będą systematycznie uczestniczyć w szkoleniach, w związku z dużą zmiennością przepisów prawa.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są niepewnością, trudno bowiem przewidzieć zmiany wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, na przykład zachowania konkurencji na obsługiwanym rynku, nowinek

technologicznych, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, a także poziomu rezerw celowych.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 330 z późn. zm.).

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Szczytnie*

Szczytno, dn. 21.06.2024 r.