

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZUCZYNIE
ZA OKRES OD 01.01.2023 DO 31.12.2023 ROKU.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczuczynie, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczuczynie za rok obrotowy 01.01.2023 do 31.12.2023.

STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje

Nazwa - Bank Spółdzielczy w Szczuczynie
Forma prawna - spółdzielnia
KRS - 0000025913
REGON - 000493853
NIP - 719-13-76-173
Kraj siedziby - Rzeczpospolita Polska
Siedziba - Szczuczyn
Adres - 19-230 Szczuczyn, Plac Tysiąclecia 27
Telefon - 86 444 21 45
Fax - 86 273 53 40
Strona internetowa – www.bsszczuczyn.pl
e-mail: - bs_szczuczyn@naszbank.pl

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419Z- pozostałe pośrednictwo finansowe.

Zgodnie ze statutem, Bank Spółdzielczy w Szczuczynie działa na terenie województwa podlaskiego. Bank działa również na terenie powiatów: ełckiego, piskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego i łosickiego.

W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy w Szczuczynie prowadził działalność operacyjną w jednostkach organizacyjnych, na które składają się:

- Centrala w Szczuczynie
- Oddział w Grajewie
- Oddział w Rajgrodzie
- Oddział w Wąsoszu

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie – umowa z dnia 20 marca 2002 roku.

W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest także członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2023 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 23/2023 z dnia 19.09.2023 oraz Uchwałą Zarządu nr 58/2023 z dnia 19.09.2023.

Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy pomiędzy komórkami i jednostkami organizacyjnymi.

Niniejszy Regulamin wprowadza podział realizowanych w banku zadań, zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania, kontrolowania i nadzorowania wszystkich rodzajów ryzyk.

Na koniec 2023 r. stan zatrudnienia wyniósł 44,75 etatów (45 pracowników), co oznacza że stan zatrudnienia w stosunku do końca 2022 r. nie zmienił się.

W celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawy jakości świadczonych usług pracownicy Banku uczestniczyli w 41 szkoleniach, z czego 31 to szkolenia zewnętrzne i 10 szkolenia wewnętrzne. Organizowane szkolenia miały głównie formę webinarów organizowanych przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Zakład Usług Informatycznych NOVUM, BODiE.

W 2023 roku koszty szkoleń wyniosły 46 991,52 zł.

WŁADZE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 20.06.2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.

Najistotniejszymi zagadnieniami porządku obrad Zebrania Przedstawicieli było:

1. Przedstawienie:

- a) Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BS za okres sprawozdawczy 2022,
 - b) Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Szczuczynie,
 - c) sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego i sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok,
 - d) sprawozdania z realizacji uchwał i wniosków z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków i postulatów z Zebrań Grup Członkowskich za okres sprawozdawczy 2022.
2. Przedstawienie przez Radę Nadzorczą oceny przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BS.
 3. Przedstawienie przez Radę Nadzorczą oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego.
 4. Przedstawienie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć w 2023 roku.
 5. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r.
 6. Przedstawienie projektu kierunków działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego na 2023r.
 7. Indywidualna wtórna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowa wtórna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku” .

Podjęcie uchwał w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku,
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok,
- udzielenia absolutorium Zarządowi Banku,
- uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego na 2023 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022,
- zatwierdzenie sprawozdania z realizacji uchwał i wniosków z poprzedniego ZP,
- ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie oraz skuteczności jej działania za 2022 rok,
- wybór przedstawicieli na zjazd Przedkongresowy VII Kongresu Spółdzielczości.

8. Rada Nadzorcza Banku

W okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 Rada Nadzorcza pracowała w niezmiennym składzie. Skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Grunwald Witold | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Kapusta Marek | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Marcinkiewicz Janusz | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Wojsław Dariusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Sienkiewicz Marek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Gudanowski Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Krupiński Bogdan | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Czyżewski Leszek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 9. Karwowski Roman | - Członek Rady Nadzorczej |

W 2023 roku odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej na których podjęto 48 Uchwał.

9. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku Zarząd pracował w niezmiennym składzie:

1. Mirosław Rainko – *Prezes Zarządu*
2. Grażyna Elżbieta Borys – *Wiceprezes Zarządu ds. handlowych*
3. Elżbieta Niebrzydowska – *Wiceprezes Zarządu ds. finansowych*

Zarząd Banku kierował Bankiem i reprezentował go na zewnątrz. Członkowie Zarządu posiadali właściwe uprawnienia wynikające z podziału kompetencji. W 2023 roku odbyło się 47 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 110 Uchwał.

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

W związku z trwającym na Ukrainie od 24 lutego 2022 r. konfliktem zbrojnym, Bank na bieżąco analizuje jego wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku i nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

Ponadto na działalność Banku miały wpływ następujące czynniki:

Czynniki makroekonomiczne:

- 1) Wysokość stopy inflacji,
- 2) Wysokość redyskonta weksli,
- 3) Wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) Stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) Rentowność usług bankowych,
- 2) Konkurencyjność innych banków działających na rynku lokalnym.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usług bankowości internetowej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

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

W 2023 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju:

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

- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu:

Bank w 2023 roku nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość bilansowa portfela kredytowego wyniosła 125 271 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. wzrosła o 7 122 tys. zł, czyli o 6,03 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 103 632 tys. zł (dynamika 106,74%).

Wartość bilansowa portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2023 r. w porównaniu do danych na dzień 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. w tys. zł	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	18 614 863,33	15,75%	16 862 319,94	13,46%	90,59%
Przedsiębiorcy indywidualni	9 589 596,81	8,12%	7 860 994,87	6,28%	81,97%
Osoby prywatne	21 717 029,24	18,38%	20 529 878,03	16,39%	94,53%

Rolnicy indywidualni	46 866 528,31	<i>39,67%</i>	58 186 443,74	<i>46,45%</i>	<i>124,15%</i>
Instytucje niekomercyjne	302 109,45	<i>0,26%</i>	192 325,06	<i>0,15%</i>	<i>63,66%</i>
Razem sektor niefinansowy	97 090 137,14	<i>82,18%</i>	103 631 961,64	<i>82,73%</i>	<i>106,74%</i>
Budżet	21 058 656,26	<i>17,82%</i>	21 639 103,74	<i>17,27%</i>	<i>102,76%</i>
RAZEM	118 148 793,40	100,00%	125 271 065,38	100,00%	106,03%

W portfelu kredytowym dominują kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu. Ich wielkość bilansowa ukształtowała się na poziomie 103 632 tys. zł co stanowi 82,73% łącznego obligu kredytowego wg wartości bilansowej. Najwyższe tempo wzrostu w grupie kredytów sektora niefinansowego dotyczyło kredytów udzielonych rolnikom (dynamika 124,15%), drugą grupą były kredyty udzielone osobom prywatnym (dynamika w stosunku do 2022 r wyniosła 94,53%), Największą grupą w strukturze sektora niefinansowego jest grupa rolników indywidualnych, która stanowi 46,45% struktury obligu kredytowego. Najmniejszą grupą w strukturze jest grupa instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, których udział w strukturze zajmuje tylko 0,15%.

Pozostałą część obligu kredytowego w kwocie 21 639 tys. zł stanowią kredyty udzielone dla jednostek budżetowych.

Struktura portfela kredytowego wg wartości bilansowej, oraz grup należności.

Wyszczególnienie	31.12.2022	Struktura	31.12.2023	Struktura	Dynamika
Należności normalne	115 267 160,47	97,56%	120 009 879,32	95,80%	<i>104%</i>
Należności pod obserwacją	1 313 259,15	1,11%	2 738 748,04	2,19%	<i>208,54%</i>
Należności zagrożone	1 568 373,78	1,33%	2 522 438 ,02	2,01%	<i>160,83%</i>
w tym -poniżej standardu	214 885,86	0,18%	2 281 371,89	1,82%	<i>1 061,67%</i>
wątpliwe	1 353 487,92	1,15%	241 066,13	0,19%	<i>17,81%</i>
stracone	0	0%	0	0%	<i>0%</i>
	118 148 793,40	100,00%	125 271 065,38	100,00%	107,73%

Kredyty zagrożone wg wartości bilansowej w 2023 r. wzrosły o 954 tys. zł i wyniosły 2 522 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego). Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej w sumie kredytów na 31.12.2023 roku wynosi 2,01%.

Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank stosuje limit na poziomie określonym przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 25% uznanego kapitału.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

2. Działalność depozytowa

W 2023 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 256 299 tys. zł.

Struktura terminowa depozytów wg wartości bilansowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Wartość środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Wartość środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	211 688 109,71	82,70%	203 542 779,19	79,42%	96,15%
Terminowe	44 269 761,63	17,30%	52 756 497,47	20,58%	119,17%
RAZEM	255 957 871,34	100,00%	256 299 276,66	100%	100,13%

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 52 756 tys. zł co stanowi 20,58% zdeponowanych środków oraz depozyty bieżące w wysokości 203 543 tys. zł co stanowi 79,42% środków. Dynamika wzrostu depozytów bieżących w 2023 roku wynosi 96,15% a depozytów terminowych 119,17%.

3. Działalność inwestycyjna

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

- 1) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) Udzielone kredyty i pożyczki
- 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2023 r. w tys. zł
1	2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 602
Instrumenty kapitałowe	
- akcje BPS	1600
- udział w SSOZ	2
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	117 848
Instrumenty dłużne	
- bony pieniężne NBP	116 925
- inne obligacje BPS	923

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 600 tys. zł, co stanowi 7,48% kapitału Tier I i 7,48% funduszy własnych Banku..

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 tys. zł co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01% funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2023 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej także przez aplikację umożliwiającą obsługę rachunków bankowych za pośrednictwem urządzeń mobilnych typu smartfon, tablet. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 288 233 tys. zł i wzrosła o 3,23% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost bazy depozytowej m. in. w wyniku wpływu środków na rachunki klientów z tytułu dopłat obszarowych ze środków ARiMR.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 24 399 tys. zł, co przy kosztach 13 430 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku brutto na poziomie 10 969 tys. zł, netto w wysokości 8 994 tys. zł.

W 2023 roku bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto w wysokości 93%.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 r zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 299 383 tys. zł
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 105 710 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 234 790 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2023 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami bilansowymi i wskaźnikami:

Nazwa wskaźnika	Wielkość w tys. zł
Suma bilansowa	288 233
Baza depozytowa	256 299
Obligo kredytowe	125 271
Obrót w roku obrotowym - przychody ogółem	24 399
Zysk brutto	10 969
Zysk netto	8 994
Współczynnik kapitałowy Tier 1	17,28
Całkowity współczynnik kapitałowy	17,28
Wskaźnik płynności LCR	3,97
Wskaźnik kredytów zagrożonych	2,01
Wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	43,46
Wskaźnik udziału kredytów w depozytach	48,88

Analiza rentowności:

Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	3,12
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	42,06
Wskaźnik C/I	43,81

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 roku stanowią 21 381 577,49 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP na dzień 29.12.2023 r. w wysokości 4,3480 zł daje 4 917 566 euro. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2023 r.
Fundusz własne, w tym:	21 382
Kapitał Tier I, w tym:	21 382
Kapitał podstawowy Tier I	21 382
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	
Z tytułu ryzyka kredytowego	97 458
Z tytułu ryzyka walutowego	0
Z tytułu ryzyka operacyjnego	26 277
Łączny współczynnik kapitałowy	17,28
Współczynnik kapitału Tier I	17,28
Kapitał wewnętrzny	21 382

Poziom kapitałów spełnia wszystkie nadzorcze wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka banku.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania banku. Wprowadzona w banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania oraz profilu ponoszonego przez bank

ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanym wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego banku.

Wewnętrzne procedury banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym;
 - a) ryzyko koncentracji
 - b) ryzyko kontrahenta
- 2) ryzyko płynności i finansowania,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- 5) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko reputacji),
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) kapitałowe,
- 8) biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- 9) ryzyko dźwigni finansowej.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, poprzez wprowadzenie Uchwałą nr 90/2021 Zarządu Banku, Uchwałą Nr 44/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie z dnia 17.12.2021 oraz Uchwałą ZP nr 21/2022 r. z dn. 27.06.2022 r. „Polityki Przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank w 2024 roku planuje zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 299 383 tys. zł tj. o ok. 4% i wypracowanie wyniku brutto na poziomie 8 529 tys. zł.

Jednocześnie bank będzie dążył do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I,
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych, wzrost poziomu aktywów pracujących,
- 5) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na odpowiednim poziomie, pozwalającym na wypracowanie planowanego wyniku,
- 6) inwestowanie w infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych banku.

Plany na 2024 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, a także skutków dalszej sytuacji po wybuchu agresji Rosji na Ukrainę. Nie bez znaczenia przy planowaniu jest również dynamika zmian przepisów prawnych zmieniających warunki i otoczenie w którym prowadzona jest działalność banku.

VII. Informacje dodatkowe

Informacja wynikająca z Art. 111A ust. 1 Prawa Bankowego

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest województwo podlaskie oraz powiaty ełcki, piski, ostrołęcki, ostrowski, sokołowski i łosicki. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz 3 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu grajewskiego.

2. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wyniosła 24 398 789,40 PLN przy poniesionych kosztach 13 429 720,62 PLN.

3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 45 etatów.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 10 969 068,78 PLN.
5. Podatek dochodowy wyniósł 1 974 639 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2023 roku 3,12 %.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141f ust.1 Prawa bankowego.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. z póź. zm., niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Szczuczynie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013,
2. 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.
3. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityka wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa .
4. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.
5. Bank w 2023 roku nie otrzymał finansowego wsparcia 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).
6. Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.
7. Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli „Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. 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 Szczuczynie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie

Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

8. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
9. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.
10. Skład Komitetu Audytu w 2023 roku przedstawiał się następująco:

W okresie od 01.01.2023 do 27.03.2023:

1. Marcinkiewicz Janusz - Przewodniczący
2. Grunwald Witold – członek
3. Wojsław Dariusz – członek

W okresie od 28.03.2023 do 31.12.2023:

1. Czyżewski Leszek - Przewodniczący
2. Grunwald Witold – członek
3. Wojsław Dariusz – członek

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Członków Komitetu Audytu oraz zweryfikowała ich niezależność zgodnie z art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

11. Komitet Audytu wykonuje zadania określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/2022 z dnia 28.12.2022 r.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za rok 2023 zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Szczuczynie w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Szczuczyn, dnia 26.04.2024 r.

Zarząd BS