



Bank Spółdzielczy w Olecku
Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OLECKU
ZA 2023 ROK**

Olecko, 2024 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (Dz.U. z 2023 poz. 120) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za rok obrotowy od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023

1. Zebranie Przedstawicieli

Dnia 23 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Olecku. Podjęte przez ZP uchwały dotyczyły między innymi:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za rok 2022,
- 2) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Olecku,
- 3) dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2022 roku,
- 4) dokonania oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2022r.,
- 5) uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej banku,
- 6) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć w roku 2023/2024,
- 7) dokonania adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olecku oraz skuteczności jej działania za 2022 rok,
- 8) dokonania ocen indywidualnych oraz kolegialnej ustępujących członków Rady Nadzorczej,
- 9) dokonania indywidualnych ocen kandydatów do Rady Nadzorczej,
- 10) powołania składu Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2023-2027,

11) dokonania kolegialnej oceny Rady Nadzorczej,

2. Rada Nadzorcza Banku

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Olecku

Rada Nadzorcza do dnia 22 czerwca 2023 roku pracowała w 8 osobowym składzie, a funkcje w niej pełnili:

1. Lech Różański – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 2. Zdzisław Górski – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
 3. Mirosław Baćkun – jako Sekretarz Rady,
- oraz członkowie Rady:
4. Paweł Szczygiel,
 5. Marek Truchan,
 6. Adam Erpszt,
 7. Tomasz Hanc,
 8. Beata Wierzchowska.

Dnia 23 czerwca 2023 roku Zebranie Przedstawicieli wybrało na czteroletnią kadencję ośmiu członków Rady Nadzorczej w składzie:

1. Lech Różański – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 2. Paweł Szczygiel – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
 3. Mirosław Baćkun – jako Sekretarz Rady,
- oraz członkowie Rady:
4. Marek Truchan,
 5. Adam Erpszt,
 6. Tomasz Hanc,
 7. Piotr Kuśtowski,
 8. Lucyna Goik.

Od dnia 11 stycznia 2024 roku w wyniku śmierci Tomasza Hanc (wygaśnięcie mandatu), Rada Nadzorcza pracuje w składzie:

1. Lech Różański – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 2. Paweł Szczygiel – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
 3. Mirosław Baćkun – jako Sekretarz Rady,
- oraz członkowie Rady:
4. Marek Truchan,
 5. Adam Erpszt,
 6. Piotr Kuśtowski,
 7. Lucyna Goik.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- 1) Jarosław Wiśniewski – Prezes Zarządu;

- 2) Elżbieta Dawidziuk – Wiceprezes Zarządu;
- 3) Tomasz Wieloch – Wiceprezes Zarządu.

W 2023r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2023r. zawiera sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2023 rok.

Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.

Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Zarząd wykonując swoje obowiązki odbywając 41 protokołowanych posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej. Podjętych zostało 199 uchwał dotyczących bieżącej działalności, wprowadzających nowe produkty, zmiany w procedurach produktowych oraz zmiany w obowiązujących procedurach a także regulacje wynikające ze zmian przepisów powszechnie obowiązujących w tym zasad zarządzania ryzykiem bankowym.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały,

Komórkami organizacyjnymi są:

- 1) w Centrali – Zespoły, Sekcje, Stanowiska pracy,
- 2) W Oddziałach – Filie, Stanowiska pracy,

Centrala Banku mieści się w Olecku, przy ul. Cichej 2.

Bank Spółdzielczy w Olecku – jako jednostka podstawowa posiada Oddziały w Olecku, Gołdapi, Kowalach Oleckich, Świątynie, Ełku oraz w Suwałkach.

Bank Spółdzielczy w Olecku – jako jednostka podstawowa posiada również dwie filie.

Filie działają pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Olecku Oddział w Olecku Filia w Wieliczkach oraz Bank Spółdzielczy w Olecku Oddział w Gołdapi Filia w Dubeninkach.

Zasoby ludzkie Banku

Struktura zatrudnienia wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

1/ Wg płci

W Banku Spółdzielczym w Olecku zatrudnionych jest 50 pracowników. Kobiety w liczbie 42 stanowią 84% pracowników Banku. Ośmiu mężczyzn stanowi 16% zatrudnionych osób.

Płeć	Ilość	Udział
K	42	84,00%
M	8	16,00%

2/ Wg wieku

Średni wiek pracowników Banku Spółdzielczego w Olecku wynosi 47 lat. Największa grupa pracowników (19 osób) znajduje się w przedziale wiekowym od 46 do 55 lat stanowiąc 40 % zatrudnionych. W przedziale wiekowym od 36 do 45 lat znajduje się 14 pracowników Banku, a w przedziale od 26 do 35 lat – 5 pracowników. Bank zatrudnia czterech pracowników w wieku poniżej 25 lat. Bank posiada sześciu pracowników w wieku powyżej 56 lat.

Wiek	Ilość	Udział
1. do 25	5	10,00%
2. 26- 35	5	10,00%
3. 36- 45	14	28,00%
4. 46- 55	20	40,00%
5. 56 i więcej	6	12,00%
Średni wiek	47,32 lat	

3/ Wg wykształcenia

W Banku Spółdzielczym w Olecku 36 pracowników posiada wykształcenie wyższe. Bank nie zatrudnia pracowników z wykształceniem poniżej średniego. Liczba pracowników z wykształceniem średnim wynosi 14 co stanowi 27% ogółu osób zatrudnionych.

Czterech pracowników Banku posiada wykształcenie podyplomowe bankowe.

Wykształcenie	Ilość	Udział
1. poniżej średniego	0	0,00%
2. średnie	14	28,00%
3. wyższe	36	72,00%
<i>podyplomowe bankowe</i>	4	8,00%

Wskaźnik rotacji (WR) pracowników w Banku Spółdzielczym w Olecku wynosił:

- | | | |
|---------------------|---|-------|
| 1) I kwartał 2023 | - | 0,00, |
| 2) II kwartał 2023 | - | 0,02, |
| 3) III kwartał 2023 | - | 0,12, |
| 4) IV kwartał 2023 | - | 0,10 |

Poziom zmian kadrowych był niewielki i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Olecku - Polityka określa zasady ogólne zasady wynagradzania w Banku, definicję kryteriów uznawania stanowisk za istotne, stałe składniki wynagrodzenia, zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa, zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania, zasady ustalania wskaźnika relacji średniego wynagrodzenia członków Zarządu do średniego wynagradzania pracowników informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził uchwaloną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej i osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego.

Zgodnie z polityką zarówno członkowie Zarządu jak i członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę; pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej w zakresie sprawowania funkcji zarządczych. Zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz wytycznymi Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olecku 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.

W celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawy jakości świadczonych usług pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych, między innymi, przez

Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Krajowy Związek Banków Polskich, Zakład Usług Informatycznych NOVUM oraz szkoleniach wewnętrznych. Większość szkoleń zewnętrznych realizowane były w formie zdalnej.

Bank Spółdzielczy w Olecku prowadzi Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz przystąpił do Pracowniczych Planów Emerytalnych.

Istotą funkcjonowania Banku jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

Zgodnie z § 2 Statutu, Bank Spółdzielczy w Olecku działa na terenie województwa warmińsko – mazurskiego oraz na terenie powiatów suwalskiego, augustowskiego oraz Miasta Suwałki województwa podlaskiego.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne, nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku oraz prowadzi ograniczoną działalność handlową poprzez lokowanie nadwyżek finansowych m.in. w Banku Zrzeszającym.

Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Oddziałami – Dyrektorzy Oddziałów lub osoby wyznaczone przez Zarząd;
- 2) Zespołami – osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu lub Głównemu Księgowemu;
- 3) Sekcjami – osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu lub Głównemu Księgowemu.

Bank Spółdzielczy w Olecku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, tworząc razem z nim i pozostałymi 307 Bankami Spółdzielczymi największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce – „Grupę BPS”. Łączna liczba ponad 2,3 tys. placówek i 2,2 tys. bankomatów daje Grupie BPS pozycję czołowej instytucji finansowej w Polsce.

Bank Spółdzielczy w Olecku działa zgodnie z zasadami Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Olecku, przyjętej przez Zarząd Banku Uchwałą nr 41/2020 w dniu

23.03.2020 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2020 w dniu 23.03.2020 r. oraz Uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Olecku nr 13/2020 z dnia 28.08.2020 r.

Bank Spółdzielczy w Olecku jest od początku uczestnikiem, powołanego w grudniu 2015 roku i zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działającego pod nazwą Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System Ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewnia wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS udziela także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników Systemu. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samych banków, które go tworzą, ale przede wszystkim dla ich klientów. Przynależność do Systemu Ochrony jest niezwykle ważnym czynnikiem przy wyborze banku przez potencjalnych klientów, poszukujących pewnego i przewidywalnego partnera w prowadzeniu biznesu.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Oceniając działalność i sytuację Banku Spółdzielczego w Olecku w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach gospodarczych w Polsce. W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olecku na lata 2024-2028”, przyjętej jako strategia umiarkowanego rozwoju.

Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj.:

- 1) Budowa silnego kapitałowo i organizacyjnie Banku Spółdzielczego,
- 2) Doskonalenie obsługi klienta,
- 3) Stałej poprawy bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- 4) Rozwój działalności handlowej w celu zapewnienia potrzeb członkom oraz klientom Banku.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2023 roku ze 322 225 tys. zł

do 361 336 tys. zł, tj. o 12,14 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 151 418 tys. zł – wzrost w stosunku do 31.12.2022 r. o 0,57%.

Wartość bilansowa należności niefinansowych i budżetowych w sytuacji normalnej i pod obserwacją wyniosła ogółem 156 976 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. spadła o 1 297 tys. zł., czyli o 0,82 %.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. w tys. zł.	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. w tys. zł.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	51 663	32,64%	53 352	33,99%	103,27%
Rolnicy indywidualni	33 139	20,94%	33 824	21,55%	102,07%
Przedsiębiorcy indywidualni	28 765	18,17%	27 136	17,29%	94,34%
Osoby prywatne	34 713	21,93%	33 928	21,61%	97,74%
Instytucje niekomercyjne	732	0,46%	564	0,36%	77,05%
Budżet	9 261	5,85%	8 172	5,21%	88,24%
Razem	158 273	100,00%	156 976	100,00%	99,18%

Portfel należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją udzielonych zmienił się w następujący sposób:

- przedsiębiorstwom i spółkom wzrósł o kwotę 1 689 tys. zł,
- rolnikom indywidualnym wzrósł o kwotę 685 tys. zł,
- przedsiębiorcom indywidualnym zmniejszył się o kwotę 1 629 tys. zł,
- osobom prywatnym zmniejszył się o kwotę 785 tys. zł,
- instytucjom niekomercyjnym zmniejszył się o kwotę 168 tys. zł,
- budżetowi zmniejszył się o kwotę 1 089 tys. zł.

Udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej Banku wyniósł 44,17 % i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego spadł o 5,43pp.

Obligo należności zagrożonych od sektora niefinansowego i budżetowego zagrożone wyniosły 8 085 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 4,87 % całości obliża.

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze, stanowiące dominującą pozycję aktywów, podlegały monitoringowi. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały dodatkowo zabezpieczenia kredytów oraz wyceny i aktualność polis ubezpieczeniowych.

Bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 52 696 tys. zł, w tym lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, na kwotę 20 400 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- 1) papiery dłużne: 139 106 tys. zł,
- 2) kasa, operacje z bankiem centralnym: 4 716 tys. zł,
- 3) aktywa trwałe netto: 1 328 tys. zł,

Na koniec 2023 roku Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1 703 tys. zł, ich wartość nie uległa zmianie w stosunku do 2022 roku.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 274 660 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 34 423 tys. zł (dynamika 114,33 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 39 894 tys. zł i spadły w trakcie roku o 6 459 tys. zł (dynamika 86,07%).

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych przez osoby prywatne na koniec roku 2023 wyniósł 166 514 tys. zł, co stanowiło 52,94 % depozytów ogółem.

Tabela: Struktura podmiotowa depozytów

Wyszczególnienie	Baza depozytowa na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Baza depozytowa na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	30 542	10,66%	34 148	10,86%	111,81%
Rolnicy indywidualni	44 615	15,57%	46 630	14,82%	104,52%
Przedsiębiorcy indywidualni	19 376	6,76%	11 327	3,60%	58,46%
Osoby prywatne	131 512	45,89%	166 514	52,94%	126,62%
Instytucje niekomercyjne	14 191	4,95%	16 041	5,10%	113,04%
Budżet	46 353	16,17%	39 894	12,68%	86,07%
Razem	286 590	100,00%	314 554	100,00%	109,76%

Powyższe zobowiązania to depozyty terminowe klientów Banku w kwocie 104 165 tys. zł, co stanowi 33,12 % depozytów ogółem i depozyty bieżące w kwocie 210 389 tys. zł, co stanowi 66,88% depozytów ogółem.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	204 837	71,47%	210 389	66,88%	102,71%
Terminowe	81 753	28,53%	104 165	33,12%	127,41%
Razem	286 590	100,00%	314 554	100,00%	109,76%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2023 roku osiągnął poziom 188,39%.

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma uznanego kapitału Banku w roku 2023 wzrosła o 9 868 tys. zł i wyniosła 33 507 tys. zł. Kapitał ten tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy oraz fundusz udziałowy utworzony przez 1360 członków. Fundusze wzrosły o kwotę 9 802 tys. zł, w efekcie przeznaczenia na nie, prawie w całości, wypracowanego w 2022 roku zysku netto.

Bank nie posiada własnych udziałów.

Zysk netto za rok 2023 wyniósł 10 790 tys. zł, co oznacza wzrost o 963 tys. zł w porównaniu do poprzedniego roku (dynamika 109,80 %). Plan finansowy wykonano w tym zakresie w 112,91%.

Poniższa tabela przedstawia dane w zakresie obrotu osiągniętego przez Bank Spółdzielczy w Olecku w roku 2023

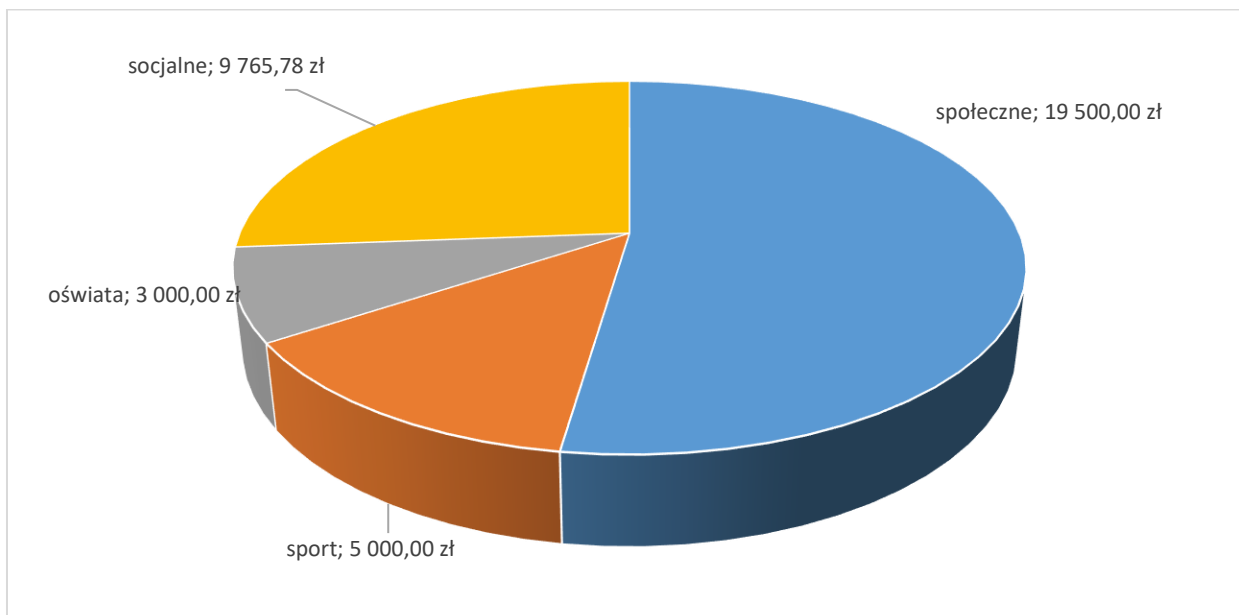
LP.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	Przychody z tytułu odsetek	19 950,29
2	Przychody z tytułu prowizji	2 714,99
3	Przychody z tytułu operacji finansowych	6 580,18
4	Przychody z tytułu wymiany	123,98
5	Pozostałe przychody operacyjne	122,91
6	Przychody z tytułu rozwiązywania rezerw	222,78
Razem przychodu		29 715,13

III. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA, MARKETINGOWA, SPOŁECZNA BANKU ORAZ W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU.

Ponoszone w ostatnich latach znaczące nakłady na wyposażenie placówek Banku oraz na rozwój szeroko rozumianej informatyki i bezpieczeństwa zapewniły infrastrukturę, dającą podstawy do zrównoważonego rozwoju Banku w przyszłości. Wdrożenie wirtualizacji, bieżąca wymiana sprzętu komputerowego, bieżące aktualizacje oprogramowania zapewniły wysokie standardy warunków świadczenia usług. Wydatki inwestycyjne w roku 2023 to m.in zakup agregatu prądotwórczego o wartości 137.760 zł.

Bank, w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył poprzez różne formy dofinansowania w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie społecznym, sportowym, socjalnym, religijnym i oświatowym. Bank Spółdzielczy w Olecku poniósł koszty związane z działaniami promocyjnymi z funduszu społeczno-samorządowego w wysokości 37 265,78 zł.

Struktura wydatkowania z funduszu społeczno-samorządowego biorąc pod uwagę cel wydatkowania środków kształtowała się następująco:

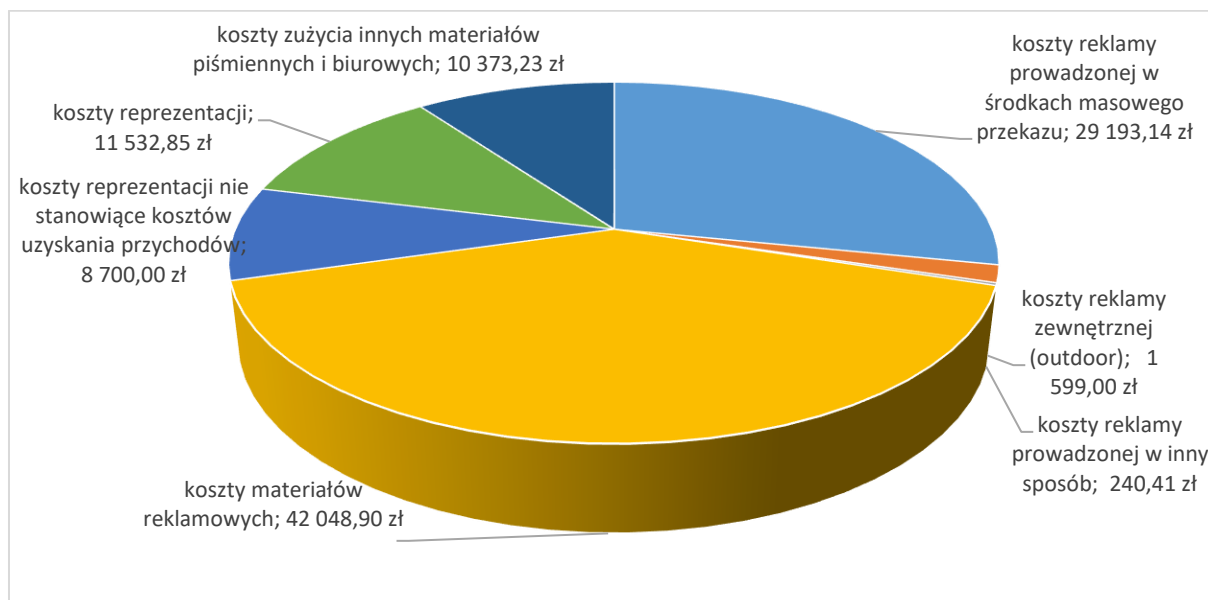


Bank organizatorom imprez które wspierał, udostępniał narzędzia marketingowe tj. banery, winder, namiot oraz materiały reklamowe. Inicjatywy wspierane z funduszu społeczno-samorządowego przez Bank to m.in.:

- ✓ Wsparcie organizacji 31 finału WOŚP w Olecku.
- ✓ Dofinansowanie lekkoatletycznego Klubu Sportowego Korab Olecko.
- ✓ Dofinansowanie zakupu sztandaru dla KP PSP w Olecku.
- ✓ Wsparcie finansowe na rzecz Aktywacji i Integracji Inwalidów i Rencistów.
- ✓ Wsparcie działalności Stowarzyszenia Sołtysów Gminy Świątajno.
- ✓ Wsparcie 10-lecia zespołu Wielczanie.
- ✓ Wsparcie uroczystości Gminnych Obchodów Dnia Strażaka.
- ✓ Darowizna Iga.
- ✓ Wsparcie Zespołu Świątowiacy.
- ✓ Dofinansowanie parady motocykli 2023.
- ✓ Dofinansowanie Dożynek Gminnych w Świątajnie.
- ✓ Wsparcie finansowe - Festiwal Barok Na Mazurach.
- ✓ Darowizna Filip.
- ✓ Wsparcie finansowe - Dzień Seniora.
- ✓ Wsparcie wyjazdu zawodnika na Mistrzostwa Świata w Karate do Japonii.
- ✓ Darowizna Marta Brzozowska.

- ✓ Wsparcie finansowe WOŚP.
- ✓ Zakupy w ramach Szlachetnej Paczki.

Wykres 2. Struktura wydatków biorąc pod uwagę rodzaj kosztów promocji:



W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Olecku poniósł koszty związane z działaniami promocyjnymi w łącznej kwocie 140 953,31 zł, z czego 37 265,78 zł zostało wydatkowane z funduszu społeczno-samorządowego banków spółdzielczych.

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

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem 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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,

3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
4. szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
5. analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
6. uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka (w tym testów warunków skrajnych) w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
7. agregacja procesu szacowania wymogów kapitałowych z zarządzaniem ryzykiem w Banku,
8. raportowanie wyników oceny ryzyk i adekwatności kapitałowej Zarządowi Banku oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

1. pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
2. druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
3. trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1. funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony,
2. funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
3. funkcja zarządzania zgodnością jest podporządkowana organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku.

Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Bank zarządza ryzykiem biznesowym poprzez:

1. Analizę otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiącą podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych;
2. Sporządzanie planu wieloletniego (Strategii rozwoju) i planu rocznego;
3. Analizę spójności planu i polityk w zakresie zarządzania ryzykami ze strategią;
4. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego, opartych na analizie zmienności otoczenia makro i mikroekonomicznego Banku;
5. Weryfikację planowanych działań Banku w celu realizacji zakładanego wyniku finansowego, w tym ewentualna korekta planu;
6. Ocenę ryzyka biznesowego tj. monitorowanie realizacji planu, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, odchyłeń od realizacji planu oraz ocena ich przyczyn.

Pomiar ryzyka finansowego dokonywany jest w oparciu o:

- 1) istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do istotnych czynników ryzyka wyniku finansowego,
- 2) dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) kontrolę wykonania limitów akceptowalnego poziomu ryzyka, ujętych w Strategii Rozwoju Banku i w Uchwale Zarządu Banku.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Ryzyko kredytowe

W 2023 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Strategią Banku. Kredyty wg wartości nominalnej stanowiły 45,90% sumy bilansowej. Wartość portfela kredytowego wyniosła 165 853 tys. zł wykazując wzrost

do 2022 roku o 0,24 %, co stanowiło kwotę 401 tys. zł Określony w Strategii Banku akceptowalny poziom ryzyka kredytowego w postaci wskaźnika jakości kredytów (kredyty zagrożone wg wartości nominalnej do kredytów ogółem wg wartości nominalnej) - limit max. 7% obliża nie został przekroczony, a wykorzystanie limitu wyniosło 69,00%, przy wykonaniu na poziomie 4,85%.

Na dzień 31.12.2023 roku obliża kredytowe wyniosło 165 853 tys. zł (w tym: portfel kredytów normalnych 156 331 tys. zł, w tym pod obserwacją 1 483 tys. zł i zagrożonych 8 039 tys. zł).

Wartość rezerw celowych na kredyty i odpisów aktualizujących na niezapłacone odsetki od kredytów, kosztów egzekucji i prowizje od rachunków wyniosła 6 143 tys. zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych (kredytów brutto, niezapłaconych prowizji i kosztów windykacji) rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi ukształtował się na poziomie 69,95 % (należności w kategorii „stracone” w 100% pokryte utworzoną rezerwą celową).

Największe duże zaangażowanie kredytowe stanowiło 19,10% uznanego kapitału Banku, natomiast udział sumy "dużych" zaangażowani” w funduszach własnych wyniósł 146,87%.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej, w sytuacji realizacji skrajnych warunków w 2023 roku nie stanowiło zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Na 31 grudnia 2023 roku przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p. , spadek ten spowodowałby zmianę wartości ekonomicznej kapitału o minus - 533 tys. zł. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie 51,4% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR i stopy NBP), natomiast 45,6% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku.

Ryzyko walutowe

W 2023 roku Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2022 r. stanowiły on 0,08% tej sumy). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych,

jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ryzyko płynności i finansowania

W 2023 roku Bank w swojej działalności nie przekroczył ogólnego poziomu ryzyka płynności, przyjętego w Załączniku do Strategii Banku Spółdzielczego „Wykaz wskaźników akceptowalnego profilu ryzyka”. Aktywa płynne Banku na 31 grudnia 2023 r. wyniosły 152 825 tys. zł (42,29% sumy bilansowej netto). Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Udział obligi kredytowego w bazie depozytowej na koniec roku wyniósł 53,10%.

Norma płynnościowa LCR, wynikająca z Rozporządzenia CRR ukształtowała się na poziomie 315%, tj. znacznie powyżej limitu ustalonego na poziomie min. 100 %. W celu utrzymania ww. normy na prawidłowym poziomie Bank tworzy bufor aktywów o wysokiej płynności i jakości w postaci 7-dniowych bonów pieniężnych NBP.

Drugi ze wskaźników określonych w Rozporządzeniu CRR – wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR ukształtował się na poziomie 168%, wobec rekomendowanej normy nie mniejszej niż 100%.

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności

W 2023 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego określony w Załączniku do Strategii Banku Spółdzielczego „Wykaz wskaźników akceptowalnego profilu ryzyka”. Zdarzenia ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności), które wystąpiły w 2023 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

W zakresie ryzyka braku zgodności na bieżąco weryfikowano funkcjonujące procedury, celem zapewnienia zgodności z przepisami zewnętrznymi oraz spójności z pozostałymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Na 31.12.2023 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął wynik finansowy na poziomie 10 790 tys. zł. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2023 roku jest niższy od poziomu zrealizowanego w 2022 roku (spadek o 708 tys. zł, tj. o 4,66%).

Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 13 676 tys. zł, natomiast zysk netto Banku wyniósł 10 790 tys. zł. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wyniosła 2,99%. Wskaźnik C/I,

obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ukształtował się na poziomie 37,07%.

Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Fundusze własne Banku wyniosły 33 507 tys. zł. Wartość ta była wyższa o 9 868 tys. zł o 41,75% od stanu na koniec 2022 r.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny w oparciu o regulacyjny (minimalny) wymóg kapitałowy. Do regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank szacuje i dodaje kapitał wewnętrzny na te rodzaje ryzyka, które nie są pokryte w pełni przez minimalny wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku minimalne wymogi kapitałowe wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 wyniosły 13 630 tys. zł, w tym na:

- ryzyko kredytowe – 10 810 tys. zł,
- ryzyko operacyjne – 2 820 tys. zł.

Dodatkowe wymogi kapitałowe (wyliczone w procesie ICAAP) wyniosły 2 839 tys. zł, utworzone na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk wyniósł 16 469 tys. zł, co stanowiło 49,15 % funduszy własnych.

Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 19,67%.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Poziom wskaźnika dźwigni nie podlegał istotnym wahaniom. Na 31.12.2023 r. ukształtował się na poziomie 10,26%.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

W 2023 roku udostępniono klientom:

1. Kredyty preferencyjne ARiMR z dopłatami do odsetek dla rolników z linii UP – cel – utrzymanie płynności finansowej

2. Weryfikację tożsamości Klientów w placówkach przy użyciu mDowodu w aplikacji mObywatel, oraz potwierdzanie tożsamości za pomocą mObywatel przy logowaniu się do bankowości internetowej.
3. W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku uległ zmniejszeniu w roku 2023 o kwotę 85,96 tys. zł.
4. Rok 2023 to również kolejny rok obowiązywania „wakacji kredytowych”, co umożliwiło wsparcie kredytobiorców i zapewniło utrzymanie ryzyka kredytowego na stabilnym poziomie.

Do dnia 31.12.2023r. z wakacji kredytowych skorzystało łącznie 79 klientów, łącznie na 16 835,16 tys. zł. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2023 r. 5 045,55 tys. zł (3,04% obligi kredytowego). Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi (skumulowana) 669,37 tys. zł. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi (skumulowana) 185,40 tys. zł. Łączna wartość nadpłat kapitału dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi (skumulowana) 1 166,53tys. zł.

Przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces BION (Badanie i Ocena Nadzorcza) według stanu na dzień 31.12.2022 roku. Wynik oceny BION jest pozytywny.

VI. INFORMACJA NA TEMAT ZAGADNIEŃ ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Olecku dąży do wspierania lokalnej społeczności oraz działań na rzecz poprawy środowiska w ramach swojego terenu działania. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG (Environmental Social Governance - Środowisko, Społeczeństwo, Ład Organizacyjny), a więc w zakresie kredytów na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Stanowi to część szerszej koncepcji „zrównoważonego finansowania”, oznaczającego każdy instrument finansowy lub każdą inwestycję, wykorzystującą kapitał, dług, gwarancję czy narzędzie zarządzania ryzykiem,

w realizacji działalności finansowanej, która spełnia kryteria dla zapewnienia rozwoju przyjaznego dla środowiska naturalnego. Elementy te widoczne są w tzw. kulturze ryzyka kredytowego Banku. Bank planuje wdrożenie w ramach swoich zasad postępowania i procedur w zakresie ryzyka kredytowego szczegółowych zasad polityk i procedur udzielania kredytów zrównoważonych środowiskowo, obejmujących udzielanie tego rodzaju kredytów i ich monitorowanie.

Przyjęto limit ekspozycji kredytowych, finansujących przedsięwzięcia oddziałujące negatywnie na środowisko (według wartości nominalnej) w kredytach ogółem na poziomie 10%.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU

Plany na rok 2024 zakładają utrzymanie wskaźników ekonomiczno–finansowych na wymaganym poziomie. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Bank planuje w 2024 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 382 617 tys. zł i wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 12 350 tys. zł. Jednocześnie Bank będzie dążył do realizacji celów strategicznych: poprawy rentowności działania, utrzymanie wskaźnika C/I, utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 4,47%, zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie, inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową w celu zapewnienia ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

Ważnym zadaniem będzie przeprowadzenie niezbędnych prac adaptacyjnych i remontowych w Oddziałach Banku, w pierwszej kolejności w Oddziale w Gołdapi.

Istotnym jest również wymiana sprzętu komputerowego oraz zakup oprogramowania, dostosowanego do zmieniających się uwarunkowań biznesowych oraz prawnych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę, zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Olecku na lata 2024-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2024 r. jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Olecku na 2024 rok.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku wypracowanego za rok 2023, co pozytywnie wpłynie na dalszy, intensywny wzrost kapitałów Banku. Wysokość łącznego uznanego kapitału Banku na koniec drugiego kwartału 2024 roku powinna zatem wzrosnąć o 10 765 tys. zł.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnym ryzykiem błędu 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 i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych jak również zagrożenia spadku wzrostu gospodarczego (recesji) oraz skutków ekonomicznych wywołanych agresją Rosji na Ukrainę.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za 2023 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023r. poz. 120).

VIII. INFORMACJE DODATKOWE

Informacja wynikająca w art. 111A ust.1 Prawa bankowego (Dz.U. z 2023r. poz.2488)

1. Zgodnie ze Statutu, Bank Spółdzielczy w Olecku działa na terenie województwa warmińsko – mazurskiego oraz na terenie powiatów suwalskiego i augustowskiego oraz na terenie Miasta Suwałki województwa podlaskiego.
2. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
3. Suma przychodów w roku 2023 wyniosły 29 715 tys. zł, przy poniesionych kosztach 16 039 tys. zł.
4. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 49,75 etatów

5. W 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 13 676 tys. zł, co stanowi 109,55% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.
6. Podatek dochodowy naliczony został w wysokości 2 886 tys. zł (bieżący 3 014 tys. zł, odroczony -128 tys. zł).
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,99% wobec uzyskanej 3,05 % w 2022 roku.
8. Bank nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
9. Nie były zawierane umowy, o których mowa w art. 141t ust.1 oraz art.141f ust.1 pkt 1 Prawa bankowego (Dz.U. z 2023r. poz.2488)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku:

1. Jarosław Wiśniewski – Prezes Zarządu
2. Elżbieta Dawidziuk – Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Wieloch – Wiceprezes Zarządu

Olecko, dnia 27-05-2024 r.