



BANK SPÓŁDZIELCZY W RUTCE-TARTAK

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RUTCE-TARTAK
ZA 2023 ROK**

Spis treści

1	Wstęp.....	3
2	Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 roku	3
	2.1 Charakterystyka działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak	3
	2.2 Organizacja Banku	4
	2.3 Zebranie Przedstawicieli	4
	2.4 Rada Nadzorcza Banku	5
	2.5 Zarząd Banku	6
	2.6 Organizacja wewnętrzna Banku.....	6
3	Aktualna sytuacja finansowa Banku.....	8
	3.1 Aktywa.....	8
	3.1.1 Kredyty	8
	3.1.2 Inwestycje finansowe	9
	3.2 Pasywa	10
	3.3 Kapitały i fundusze własne.....	11
	3.4 Wynik finansowy.....	11
4	Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń	12
	4.1 Organizacja zarządzania ryzykiem	12
5	Informacje dodatkowe	15
6	Istotne wydarzenia w działalności Banku w roku 2023	16
7	Istotne wydarzenia w działalności Banku po dniu bilansowym.....	17
8	Przewidywany rozwój jednostki.....	17

1 Wstęp

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada *Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak za rok obrotowy 01.01.2023 - 31.12.2023*.

Rok 2023 upłynął pod znakiem nadal niezwykle trudnej sytuacji geopolitycznej, tj. wojny w Ukrainie. Wysokie współczynniki kapitałowe, znaczne bufony płynności oraz dywersyfikacja aktywów i pasywów były solidną podstawą dużej odporności Banku na tego typu zawirowania. Zarząd Banku zapewnił stabilną działalność operacyjną w całym roku, w dobrym tempie zwiększył sumę bilansową poprzez stabilny rozwój bazy depozytowej. Wysoka inflacja w znacznym stopniu wpłynęła na wysoki poziom stóp procentowych, co z kolei wpłynęło na dalsze ograniczenie akcji kredytowej i spadek łącznej sumy kredytów w stosunku do poprzedniego roku, aczkolwiek w końcówce roku trend spadkowy został przełamany. Bank, mimo początkowej obawy, nie miał też problemów z utrzymaniem dobrej jakości kredytów. Kapitały własne znacznie wzrosły w wyniku zasilenia ich odpisem z zysku za rok poprzedni oraz wskutek korzystnej wyceny papierów wartościowych, są na wysokim poziomie i Bank dysponuje dużym buforem bezpieczeństwa w tym zakresie.

Biorąc pod uwagę wszystkie doświadczenia i wyzwania roku ubiegłego, trzeba stwierdzić, że Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak wzorowo sobie poradził, w szczególności osiągając satysfakcjonujące efekty ekonomiczno-finansowe. Wypracował najkorzystniejszy w swojej historii wynik finansowy, co pozwoli jeszcze bardziej umocnić fundusze własne.

Perspektywy rozwoju w 2024 roku są stosunkowo dobre. Spodziewamy się większej aktywności kredytowej naszych klientów. Zamierzamy utrzymywać stabilny wzrost mierzony sumą bilansową oraz kontynuować odbudowanie rozmiarów portfela kredytowego, przy jednoczesnym utrzymaniu jego dobrej jakości. Optymistycznie podchodzimy do kolejnego roku. Bank będzie doskonalił procesy wewnętrzne, a także realizował projekty związane z rozwojem systemów i technologii. Wysokie stopy procentowe powinny przyczynić się do utrzymania dochodowości Banku, a nasza przemyślana i konsekwentna polityka zapewni rozwój działalności w kolejnych latach.

Tymczasem kierujemy wyrazy uznania i podziękowania do:

- Udziałowców i Klientów, dzięki którym rozwijamy się i którzy obdarowują nas zaufaniem,
- Samorządów, za wzorową współpracę,
- Rady Nadzorczej, za wsparcie w tym trudnym okresie,
- Załogi, na którą zawsze możemy liczyć, a zwłaszcza w sytuacjach trudnych. Dobry zespół można poznać po tym jak radzi sobie w sytuacji kryzysowej. Dziękujemy za codzienne zaangażowanie, za życzliwość, za przyjacielską atmosferę w pracy. To wszystko nasi klienci wyczuwają i między innymi dlatego z nami pozostają i budują relacje, o które niejednokrotnie ciężko w innych bankach.

Razem, w duchu partnerstwa, sukcesu klientów i troski o lokalną społeczność jesteśmy gotowi na kolejne lata rozwoju.

2 Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 roku

2.1 Charakterystyka działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak

Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak działa od 1990 roku, kiedy to Narodowy Bank Polski wydał licencję na utworzenie Banku Spółdzielczego w Rutce - Tartak. W przeciągu 33 lat kształtowała się sieć placówek obejmująca obecnie Centralę w Suwałkach, cztery Oddziały (Rutka-Tartak, Raczki, Filipów i Przerośl) oraz Punkt Kasowy w Sejnach. Od 2019 roku statutowym terenem działania Banku jest obszar całego kraju.

Do końca 2018 roku BS Rutka-Tartak był zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i planował przystąpienie do nowego Banku Zrzeszającego - Polskiego Banku Apeksowego S.A. Ponieważ zrzeszenie się Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak z Polskim Bankiem Apeksowym S.A. stało się niemożliwe z powodu braku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności przez Polski Bank Apeksowy S.A., **od stycznia 2019 r. Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak posiada status Banku niezrzeszonego (samodzielnego), współpracującego z BPS S.A.** Banku nie obowiązuje status banku zrzeszonego, ponieważ posiada kapitał założycielski w wysokości przekraczającej 5 mln EUR. Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z 2019 r. określono jako status docelowy – samodzielna działalność.

Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji, rolników, samorządów, a także organizacji pozarządowych - stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak to nie tylko instytucja oferująca standardowe usługi bankowe, ale jest to Bank działający blisko Klientów, który jest jednocześnie partnerem i doradcą biznesowym. Jako aktywny uczestnik życia lokalnego wspiera przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym i społeczno-gospodarczym.

2.2 Organizacja Banku

Organami statutowymi Banku są:

- 1) Zebrania Grup Członkowskich,
- 2) Zebranie Przedstawicieli,
- 3) Rada Nadzorcza,
- 4) Zarząd.

Szczegółowy zakres kompetencji władz Banku określają:

- 1) Statut Banku,
- 2) Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku,
- 4) Regulamin działania Zarządu Banku,
- 5) Inne regulacje wewnętrzne Banku.

2.3 Zebranie Przedstawicieli

W 2023 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, w dniu 18 maja, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sprawozdania Rady Nadzorczej oraz sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak, podziału nadwyżki finansowej za 2022 r., oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku za 2022 rok, zatwierdzenia kierunków działalności Banku na 2023 rok, uchwalenia Statutu Banku, uchwalenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej, ustalenia wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej. Zebranie dokonało ocen indywidualnych odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz ocen zbiorowych odpowiedzialności składu Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Ponadto przeprowadzono wybory Rady Nadzorczej i zatwierdzono nowy skład. Zebranie Przedstawicieli udzieliło również absolutorium wszystkim Członkom Zarządu Banku.

2.4 Rada Nadzorcza Banku

Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2019 roku dwunastoosobowej Rady Nadzorczej uległ zmianie w wyniku trzech zdarzeń:

- w styczniu 2023 roku zmniejszył się skład Rady Nadzorczej w związku ze śmiercią Pani Jadwigi Grzędzińskiej (Rada liczyła odtąd 11 osób).
- W lutym 2023 roku po raz kolejny zmniejszył się skład Rady Nadzorczej w związku ze śmiercią Pani Haliny Słomińskiej (Rada liczyła odtąd 10 osób)
- W maju 2023 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru Rady Nadzorczej na nową czteroletnią kadencję (2023-2027), przy czym skład Rady został zmniejszony do 8 osób (co spełnia wymogi statutowe: od 5 do 13 członków)

W skład Rady Nadzorczej mijającej kadencji wchodziły następujące osoby:

- Olgierd Furman (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- Wojciech Żukowski (Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej),
- Jadwiga Grzędzińska (Sekretarz Rady Nadzorczej)- do 23 stycznia 2023 r.,
- Jadwiga Strybe (Przewodnicząca Komitetu Audytu),
- Marek Działkowski (Członek Komitetu Audytu),
- Halina Słomińska (Członek Komitetu Audytu) do 27 lutego 2023 r.,
- Kazimierz Anzulewicz,
- Jan Karasiewicz,
- Adam Stefan Kościuch,
- Teresa Kramkowska,
- Marian Niedźwiedzki,
- Czesław Racis.

Nowo wybrana Rada Nadzorcza ukonstytuowała się na posiedzeniu w dniu 23 maja 2023 r. wybierając ze swego grona Prezydium, a także Komitet Audytu. Obecny skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

- Olgierd Furman (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- Wojciech Żukowski (Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej),
- Teresa Kramkowska (Sekretarz Rady Nadzorczej),
- Jadwiga Strybe (Przewodnicząca Komitetu Audytu),
- Zenobia Arasim (Członek Komitetu Audytu),
- Marek Działkowski (Członek Komitetu Audytu),
- Kazimierz Anzulewicz,
- Adam Rubin.

Komitet Audytu wspierał działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

2.5 Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak przez cały 2023 rok pracował w następującym, niezmiennym składzie:

1. Marta Protasiewicz – Prezes Zarządu,
2. Łukasz Łapiński- Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka,
3. Adam Wójtowicz – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
4. Elżbieta Filipkowska – Członek Zarządu/Główny Księgowy,
5. Wiesław Olfier- Członek Zarządu (społeczny).

2.6 Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym do 30-03-2023 r. w Banku obowiązywała struktura organizacyjna zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 31 lipca 2021 r. Zmiana nastąpiła z dniem 31-03-2023 r. kiedy to Rada Nadzorcza Uchwałą nr 17/2023 zatwierdziła nowy Regulamin organizacyjny wraz ze strukturą organizacyjną. Najistotniejsza zmiana była następująca: Zespół Finansów i Sprawozdawczości został podzielony na dwa zespoły, z których: Zespół Finansów i Wsparcia usytuowany jest na I, a Zespół Bezpieczeństwa i Sprawozdawczości na II poziomie zarządzania. Zakres zadań tych Zespołów został określony w wyniku podziału zadań dotychczasowego Zespołu Finansów i Sprawozdawczości. Ponadto przeniesiona do nich została część zadań przypisanych dotychczas Zespołowi Obsługi Klienta. Zmiany pozostają bez wpływu na przyjęty dotychczasowy podział kompetencji w Zarządzie Banku. 12 września 2023 r. Rada Nadzorcza odwołała Komitet Kredytowy, który działał wcześniej w Banku jako podmiot opiniodawczo-doradczy, a w dniu 03-11-2023 r., Uchwałą Nr 45/2023 zatwierdziła zmiany do Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak podyktowane jedynie rezygnacją z funkcjonującego dotychczas w Banku Komitetu Kredytowego. Rezygnacja z funkcjonującego dotychczas Komitetu Kredytowego poprzedzona została rekomendacją Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak, który stwierdził, że w wyniku dokonanych w ostatnich latach zmian organizacyjnych w Banku, funkcjonowanie Komitetu Kredytowego przestało być uzasadnione.

Bank ma obecnie przejrzystą, efektywną, dostosowaną do wielkości i profilu ryzyka oraz charakteru i skali działania strukturę organizacyjną. Zapewnia ona:

- osiągnięcie zdefiniowanych przez Bank celów powołanej działalności,
- skuteczne zarządzanie Bankiem (planowanie, kierowanie zasobami ludzkimi oraz monitorowanie wyników),
- skuteczne i w odpowiednim czasie reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane,
- efektywny przepływ oraz ochronę informacji i dokumentów,
- stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, nagradzania i awansu zawodowego pracowników.

Zorganizowanymi częściami składowymi Banku jako organizacji są jednostki i komórki organizacyjne. Jednostkami organizacyjnymi Banku są: Centrala w Suwałkach oraz cztery Oddziały (Rutka-Tartak, Raczki, Filipów i Przerośl), zaś komórkami organizacyjnymi zespoły, stanowiska pracy oraz Punkt Kasowy w Sejnach.

Centrala realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku. Komórkami za to odpowiedzialnymi są: *Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Stanowisko audytu wewnętrznego, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół analiz*

kredytowych, Zespół bezpieczeństwa i sprawozdawczości, Zespół finansów i wsparcia, Zespół obsługi informatycznej, Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych, Stanowisko ds. produktów i marketingu.

Centrala prowadzi również działalność handlową, tak jak pozostałe jednostki organizacyjne. Za tą działalność odpowiadają: *Zespół obsługi klienta, Zespół kredytów i Zespół rozliczeń.* Poszczególnymi jednostkami kierują Kierownicy.

Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

- 1) Prezesowi Zarządu (Marcie Protasiewicz):
 - a) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - b) Stanowisko audytu wewnętrznego,
 - c) Zespół obsługi informatycznej,
 - d) Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych,
 - e) Radca prawny.

- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Ryzyka (Łukaszowi Łapińskiemu):
 - a) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
 - b) Zespół analiz kredytowych.

- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych (Adamowi Wójtowiczowi):
 - a) Stanowisko ds. produktów i marketingu,
 - b) Oddział w Raczkach,
 - c) Oddział w Rutce-Tartak,
 - d) Oddział w Filipowie,
 - e) Oddział w Przerośli,
 - f) Zespół kredytów,
 - g) Zespół obsługi klienta,
 - h) Punkt Kasowy.

- 4) Członkowi Zarządu/Głównemu Księgowemu (Elżbiecie Filipkowskiej):
 - a) Zespół bezpieczeństwa i sprawozdawczości,
 - b) Zespół finansów i wsparcia,
 - c) Zespół rozliczeń.

Poziom i struktura zatrudnienia w Banku dostosowana jest do skali i planowanego rozwoju prowadzonej działalności. Zdecydowana większość osób zatrudniona jest na umowę o pracę na czas nieokreślony. Stan zatrudnienia na koniec 2023 roku wyniósł 57 etatów (59 pracowników) i zmniejszył się w stosunku do stanu na 31.12.2022 r. o 2 osoby. Wśród pracowników Banku zdecydowanie przeważały kobiety, co w bankowości spółdzielczej jest zjawiskiem powszechnym. Kobiety w liczbie 50 stanowiły 85% pracowników Banku, a 9 mężczyzn stanowiło 15% zatrudnionych osób. Struktura zatrudnienia w Banku jest zróżnicowana ze względu na wiek.

Bank docenia wiedzę i umiejętności pracowników, zapewnia im stały rozwój, stwarza przyjazne i motywujące do działania środowiska pracy. Realizowana w Banku *Polityka wynagrodzeń* uwzględnia sytuację ekonomiczną Banku oraz dostosowana jest do specyfiki struktury organizacyjnej. Jej celem jest adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, integrowanie ich z Bankiem oraz motywowanie do osiągania wysokich wyników. Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy, w tym: rodzaj wykonywanej pracy, kompetencje

i umiejętności wymagane na stanowisku. Na wynagrodzenie pracowników składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki stanowią na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. Mając na uwadze standardy ESG, Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń w poszczególnych grupach zaszerogowania, w tym pod kątem wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Analiza wykazuje, że różnice w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn nie są istotne.

Stałym elementem rozwoju pracowników są szkolenia, które pracownicy odbywają zgodnie z potrzebami operacyjnymi Banku w ramach określonych planów szkoleniowych. W 2023 roku przeprowadzono szereg szkoleń, głównie zewnętrznych, w łącznej ilości 153, co przełożyło się na 452 osoboszkoleń.

3 Aktualna sytuacja finansowa Banku

3.1 Aktywa

Suma bilansowa znacznie wzrosła na przestrzeni 2023 r. z 416.641.149,83 zł do 460.309.183,10 zł, tj. o 10,48%.

Nie nastąpiły znaczne zmiany w strukturze aktywów. Niezmiennie dominującą pozycję stanowią **papiery wartościowe**, które na 31.12.2023 r. wyniosły 244.561.390,98 zł, tj. 53,13% sumy bilansowej i znajdowały się na poziomie wyższym od stanu na 31.12.2022 r. (199.224.166,80 zł).

Drugą co do wielkości pozycją były **należności od sektora niefinansowego**, które na 31.12.2023 r. wyniosły 128.278.497,85 zł (ich dynamika była ujemna – obniżyły się o 11.655.348,69 zł., tj. o 8,33%). Znacznie wzrosły zaś **należności od sektora budżetowego** o 41,16%, do poziomu 21.801.150,52 zł. Należności od sektora niefinansowego oraz należności od sektora budżetowego stanowiły łącznie portfel kredytowy netto Banku.

Kolejną istotną pozycją aktywów były **należności od sektora finansowego** z tytułu głównie środków na rachunkach bieżących w Banku BPS S.A., Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Santander Bank Polska S.A. Na 31.12.2023 r. wyniosły 36.843.775,69 zł (w porównaniu do stanu na 31.12.2022 r. wzrost o 9,66%).

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 17.593.273,95 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 5.722.291,28 zł,
- udziały i akcje w innych jednostkach 3.091.367,44 zł, w tym:
 - akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. o łącznej wartości 1.620.000,00 tys. zł (udział w kapitale i w głosach na WZA wynosi 4,51%);
 - akcje Banku BPS S.A. o łącznej wartości 1.467.086,50 zł. (udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%),
 - pozostałe 4.280,94 zł – udziały w GS Raczki.

3.1.1 Kredyty

Wartość nominalna portfela kredytowego (należności od sektora niefinansowego i należności od sektora budżetowego razem) wyniosła ogółem 151 788 588,01 zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2022 r. obniżyła się o 5 399 264,88 zł, czyli o 3,6%.

Portfel kredytowy klasyfikowany do kategorii normalne i pod obserwacją

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	23 631 287,78	15,25%	17 537 254,61	11,66%	74,21%
Przedsiębiorcy indywidualni	19 160 885,91	12,36%	19 988 689,39	13,29%	104,32%
Osoby prywatne	77 200 102,16	49,81%	70 566 185,61	46,92%	91,41%
Rolnicy indywidualni	18 968 018,96	12,24%	18 907 067,56	12,57%	99,68%
Budżet i instytucje niekomercyjne	16 028 443,42	10,34%	23 405 325,56	15,56%	146,02%
RAZEM	154 988 738,23	100%	150 404 522,73	100%	97,04%

Na 31.12.2023 r. należności zagrożone zmniejszyły się w porównaniu do stanu przed rokiem i wyniosły 1 384 065,28 zł (dotyczyły należności od sektora niefinansowego), co stanowiło 0,91% całości obliża kredytowego. Na 31.12.2022 r. było to odpowiednio 2 199 114,66 zł i 1,40 %. Wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto wyniósł 0,92% i był jednym z najkorzystniejszych w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych o sumie bilansowej od 200 do 500 mln. zł.

3.1.2 Inwestycje finansowe

Polityka inwestycyjna Banku w 2023 r. związana była ściśle z uwarunkowaniami wewnętrznymi oraz bieżącą sytuacją na rynku międzybankowym. Niemniej, podobnie jak w latach poprzednich koncentrowała się na uzupełnieniu bieżącej działalności Banku (polegającej m. in. na dywersyfikacji aktywów, odpowiednim kształtowaniu wskaźników kapitałowych) i odpowiednim wykorzystaniu nadwyżek finansowych (nadwyżki inwestycyjnej) z zamiarem zwiększenia rentowności działalności. Bank budował również portfel aktywów płynnych celem zabezpieczenia zapasu aktywów płynnych, w tym utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie. Bank lokując pozyskane środki stosował przede wszystkim zasadę bezpiecznego inwestowania ograniczając ryzyko do minimum. Dlatego też, w 2023 r. znaczną część środków angażowano w instrumenty skarbowe, bądź posiadające gwarancje Skarbu Państwa.

W dniu 31.12.2023 r. inwestycje finansowe wyniosły 287.368.105,06 zł, w tym środki w gotówce i na rachunkach oraz lokaty międzybankowe 42.806.714,08 zł., a wartość papierów wartościowych 244.561.390,98 zł. W zakresie zaangażowania w instytucje finansowe (rachunki bieżące oraz lokaty) Bank utrzymywał środki w Banku BPS S.A., BGK S.A. oraz Santander Bank Polska S.A.

Poszczególne aktywa finansowe ukształtowały się na następującym poziomie:

- 1) Papiery dłużne emitowane przez Skarb Państwa i NBP– 235.750.591,73 zł, w tym:
 - obligacje skarbowe – 140 196 438,50 zł,
 - bony pieniężne NBP –49.968.942,86 tys. zł,
 - obligacje BGK i PFR gwarantowane przez Skarb Państwa – 45.585.210,63 zł,
- 2) Obligacje instytucji samorządowych – 8.810.798,99 zł,
- 3) Lokaty do 1 miesiąca – 23.614.540,81 zł,
- 4) Lokaty powyżej 1 miesiąca – 7.139.327,41 zł,
- 5) Rachunki bieżące – 6.089.907,47 zł,
- 6) Gotówka – 5.962.938,39 zł.

Wg stanu na 31.12.2023 r. klasyfikacja poszczególnych papierów wartościowych była następująca:

Lp.	Nazwa papieru wartościowego	WARTOŚĆ NOMINALNA (w zł.)	KLASYFIKACJA	STRUKTURA (%)
I.1	Obligacje skarbowe	78.000.000,00	Dostępne do sprzedaży	32,00%
I	RAZEM	78.000.000,00	Dostępne do sprzedaży	32,00%
II.1	Obligacje skarbowe	61.000.000,00	Utrzymywane do terminu zapadalności	25,03%
II.2	Obligacje samorządowe	8.750.000,00	Utrzymywane do terminu zapadalności	3,59%
II.3	Obligacje PFR (gwarantowane przez skarb Państwa)	18.000.000,00	Utrzymywane do terminu zapadalności	7,38%
II.4	Obligacje BGK gwarantowane przez skarb Państwa	28.000.000,00	Utrzymywane do terminu zapadalności	11,49%
II.5	Bony pieniężne NBP	50.000.000,00	Utrzymywane do terminu zapadalności	20,51%
II	RAZEM	165.750.000,00	Utrzymywane do terminu zapadalności	68,00%
I+II	ŁĄCZNIE	243.750.000,00		100%

3.2 Pasywa

Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w Banku depozytów. W ich strukturze dominowały zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 383.602.331,75 zł. i w 2023 r. wzrosły o 36.965.048,11zł, tj. o 10,66% oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszące na 31.12.2023 r. 28.110.033,04 zł, które spadły w 2023 r. o 4.008.729,73 zł., tj. o 12,48%.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty bieżące (248.719.865,62 zł.) i terminowe (162.992.499,17 zł.).

Struktura terminowa depozytów (wg wartości bilansowej)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	247.734.115,14	65,41%	248.719.865,62	60,41%	100,40%
Terminowe	131.021.931,27	34,59%	162.992.499,17	39,59%	124,40%
RAZEM	378.756.046,41	100%	411.712.364,79	100%	108,70%

3.3 Kapitały i fundusze własne

Suma kapitałów netto Banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 41.716.724,45 zł. (wobec 33.071.088,80 zł na 31.12.2022 r.) i wzrosła na przestrzeni 2023 r. aż o 8.645.635,65 zł, tj. o 26,14%. Na kapitały własne Banku składały się: fundusz zasobowy w kwocie 32.188.553,53 zł, kapitał podstawowy 262.200,00 zł, fundusz ogólnego ryzyka 1.500.000,00 zł., kapitał z aktualizacji wyceny 88.730,11 zł. oraz zysk roku 2023 w kwocie 7.677.240,81 zł. W 2023 r. poza bieżącym zyskiem, największy wpływ na wzrost kapitałów miał przyrost funduszu zasobowego z tytułu zasilenia go kwotą 4.792.436,71 zł z podziału zysku za 2022 r. W wyniku podziału nadwyżki finansowej za 2022 r. kwotą 900.000,00 zł. został zasilony również fundusz ogólnego ryzyka. Znacznie wzrósł również Kapitał z aktualizacji wyceny, bo aż o 1.297.274,84 zł na skutek korzystnej wyceny posiadanych papierów wartościowych.

Fundusz udziałowy w kwocie 262.200,00 zł tworzyły udziały wniesione przez 1176 członków (wobec 1538 na koniec 2022 r.). Zaznaczyć należy, iż liczba udziałowców znacznie obniżyła się w pierwszym dniu stycznia 2023 roku. W dniu tym Bank dokonał stosownych księgowañ związanych z wypowiedzeniami członkostwa przez Członków oraz podjęciem przez Radę Nadzorczą we wrześniu 2022 r. uchwały o wykreśleniu z rejestru członków stosunkowo dużej liczby osób, które pomimo uprzednich wezwań nie uzupełniły wkładów do wymaganej statutowo wysokości.

Kapitał uznany, tj. fundusze własne wyliczane zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, na 31.12.2023 r. wyniosły 34.466 393,61 zł i wzrosły o 7.257.439,366 zł, tj. o blisko 27% w stosunku do stanu przed rokiem. Współczynnik wypłacalności wynoszący 23,35% był wyższy od ubiegłorocznego o 4,78 p.p. Kształtował się on na poziomie zbliżonym do średniego w sektorze bankowym.

3.4 Wynik finansowy

W 2023 r. Bank drugi raz z rzędu osiągnął najkorzystniejszy w historii jego działania wynik finansowy. Głównym powodem jest wysoki poziom wyniku odsetkowego, który był silnie wsparty wzrostem wolumenu kredytowego w latach ubiegłych oraz utrzymującym się w całym roku stosunkowo wysokim poziomem stóp procentowych.

Wynik na działalności bankowej wyniósł 21.804.578,25 zł i był wyższy od osiągniętego w 2022 r. o 4.849.698,49 zł, tj. o 28,60 %. Było to następstwem przede wszystkim wyższego wyniku z tytułu odsetek o 4.932.131,50 zł. Natomiast wynik z tytułu prowizji był na poziomie zbliżonym do roku ubiegłego i wyniósł 1.861.524,80 zł. Mniej korzystnie kształtował się wynik z tytułu operacji finansowych wynoszący (-) 217.780,05 zł., co było skutkiem niekorzystnej wyceny papierów wartościowych wycenianych poprzez wynik finansowy. Wynik z pozycji wymiany kształtował się na poziomie zbliżonym do osiągniętego w roku poprzednim.

Koszty działania Banku za 2023 r. wyniosły 10.596.732,32 zł. i były wyższe od poniesionych w 2022 roku o 1.896.545,23 zł. Ich wzrost był podyktowany przede wszystkim przyrostem kosztów wynagrodzeń oraz ubezpieczeń i innych świadczeń pracowniczych o 20,70%, tj. o 1.352.078,85 zł. Natomiast koszty inne niż wynagrodzenia ukształtowały się na poziomie wyższym do ubiegłego roku o 25,12% i wynosiły 2.711.848,03 zł.

Amortyzacja wyniosła 499.358,26 zł, a **różnica wartości rezerw i aktualizacji** (-) 1.072.854,64 zł. Pozycje powyższe wpłynęły na ostateczny poziom wypracowanego przez Bank w 2023 roku **zysku brutto** w kwocie 9.580.988,81 zł. **Zysk netto wyniósł 7.677.240,81 zł.** i był wyższy od wyniku za rok 2022 r. o 1.734.804,10 zł., tj. o 29,19%. Bank zakładał wyniki korzystniejsze niż w 2022 r. (planowano wynik finansowy netto w kwocie 7.700.000,00 zł). Plan finansowy w powyższym zakresie został więc wykonany prawie w 100%.

4 Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak, generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożne podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku funkcjonuje proces identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Stosowane są metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka.

W celu realizacji w/w procesów, wykonywane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. 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. Raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
6. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
7. Wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.
8. Wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.

4.1 Organizacja zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech wzajemnie uzupełniających się i niezależnych poziomach:

1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
2. Na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, tj. w szczególności przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz Zespół analiz kredytowych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - b) działalność wyodrębnionego Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu,
3. Zarząd,
4. Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka,
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
6. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
7. Zespół analiz kredytowych,
8. Stanowisko audytu wewnętrznego,

9. Pozostali pracownicy Banku.

Istotną zmianą w powyższym zakresie było odwołanie funkcjonowania Komitetu kredytowego. Rada Nadzorcza uznała, iż w wyniku dokonanych w ostatnich latach zmian organizacyjnych w Banku, funkcjonowanie Komitetu Kredytowego przestało być uzasadnione. Związane jest to przede wszystkim z wdrożeniem systemu trzech linii obrony i zapewnieniem niezależnej oceny ryzyka kredytowego. Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak nie jest dużą instytucją finansową i nie występuje potrzeba utrzymywania kolejnego organu zapewniającego niezależną ocenę tego ryzyka.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Do jego zadań należy w szczególności: monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, w tym rekomendowanie zlecenia przeprowadzenia dodatkowych badań przez Audyt Wewnętrzny, w szczególności w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Zadania swe realizuje poprzez: formułowanie rekomendacji i propozycji ocen, przekazywanie informacji o dokonanych ustaleniach, wnioskach i zaleceniach.

Wykonywanie przez Komitet czynności nie zastępuje ustawowych, statutowych oraz wynikających z regulacji wewnętrznych, rekomendacji KNF i obowiązków Rady Nadzorczej Banku ani też nie zwalnia członków Rady Nadzorczej Banku z ich odpowiedzialności.

Zarząd Banku zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, a także projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem. W szczególności **Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka**, odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie oraz dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej sprawuje nadzór nad zgodnością działalności Banku z wewnętrznymi i zewnętrznymi przepisami prawa, w tym nadzoruje coroczny przegląd zasad i regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem, a także wykonuje zadania w zakresie kontroli wewnętrznej.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami. Zespół realizuje również zadania w zakresie przeglądu i monitoringu portfela kredytowego.

Zespół analiz kredytowych dokonuje niezależnej oceny zdolności kredytowej klientów w oparciu o aktualne oraz wiarygodne informacje, obejmujące analizę ilościową i analizę jakościową.

Stanowisko audytu wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa

w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak* oraz inne regulacje takie jak: polityki, instrukcje, procedury i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – dotyczy zasad i wyników wyliczeń dokonanych na podstawie obowiązkowych (regulacyjnych) metod wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego;

Filar II – to wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie dodatkowych, ponad wymogi regulacyjne, wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku;

Filar III – obejmuje całokształt zagadnień dotyczących zobowiązań Banku do ujawniania informacji na temat jego profilu ryzyka oraz poziomu kapitału;

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, jednocześnie Bank identyfikuje w swojej działalności również inne rodzaje ryzyka. Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje w prowadzonej działalności następujące ryzyka za istotne:

- a) kredytowe (w tym ryzyko rezydualne, koncentracji kredytowej, koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych),
- b) płynności i finansowania,
- c) stopy procentowej w portfelu bankowym (w tym ryzyko spreadu kredytowego),
- d) rynkowe (w tym walutowe),
- e) operacyjne (w tym ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko ICT oraz ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu)
- f) biznesowe (w tym wyniku finansowego, strategiczne, otoczenia ekonomicznego, regulacyjne i konkurencji),
- g) kapitałowe (w tym ryzyko niewypłacalności),
- h) nadmiernej dźwigni finansowej,
- i) inwestycji finansowych,
- j) braku zgodności,
- k) outsourcingu,
- l) z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG).

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko braku zgodności,
- b) ryzyko cyklu gospodarczego;
- c) ryzyko strategiczne;
- d) ryzyko utraty reputacji;
- e) ryzyko transferowe;
- f) ryzyko rezydualne;
- g) ryzyko modeli;
- h) ryzyko outsourcingu.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynników kapitałowych.

Minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego wynosi 8%, a po uwzględnieniu obowiązującego buforu ostrożnościowego, w 2023 roku wynosił – 10,50%. Natomiast w Banku na 31.12.2023 r. osiągnął on poziom 23,35 %, co świadczy o tym, że poziom funduszy własnych Banku z wysoką nadwyżką zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował dopuszczalnych metod podwyższenia funduszy własnych i współczynnika wypłacalności, takich jak: zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2023 był kolejnym rokiem systematycznego szkolenia pracowników, co wpływa w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Dane na temat ryzyk zawarte są również w *Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak za okres od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku*.

5 Informacje dodatkowe

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

1. Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013. Statutowym obszarem działania jest teren całego kraju. W praktyce Bank realizuje swoje zadania głównie za pośrednictwem Centrali oraz pięciu placówek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatów suwalskiego i sejneńskiego.
2. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 57 etatów.
3. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wyniosła 32.253.047,47 PLN przy poniesionych kosztach 22.672.058,66 PLN.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 9.580.988,81 PLN.
5. Podatek dochody wyniósł 1.903.748,00 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2023 r. wyniosła (+) 1,67% wobec uzyskanej za 2022 r. (+) 1,43%.
7. Bank w 2023 r. korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, tj. pomocy de minimis. Otrzymaliśmy dofinansowanie do wynagrodzeń pracowniczych w wysokości 13.891,29 PLN (2.909,35 EUR).
8. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe i nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1.
9. 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.
10. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system 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 **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17). 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 wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak**. Polityka wynagrodzeń określa

m.in. zasady wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w tym Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają ujawnieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Politykę oceny odpowiedności członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak*, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli *Politykę oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak*.

Zgodnie z w/w procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji odpowiednio zarządczych lub nadzorczych. W świetle Art. 22aa ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

11. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
12. Bank ogłasza także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

6 Istotne wydarzenia w działalności Banku w roku 2023

W 2023 r. Zarząd Banku w dużej mierze skoncentrowany był na rozwoju skali działalności Banku w oparciu o wzrost bazy depozytowej. Ponadto staraliśmy się ograniczyć tempo spadku poziomu portfela kredytowego, który drugi rok z rzędu obniżał się na skutek wysokiego poziomu stóp procentowych, co w następstwie powodowało obniżenie aktywności gospodarczej klientów, w szczególności pogorszenie zdolności kredytowej zarówno osób fizycznych jak i firm.

Bank realizował założenia inwestycyjne zgodnie z przyjętym *Strategicznym Planem Działania Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak na lata 2019-2023*, w tym: informatyczne i remontowe. Przeprowadzono gruntowne remonty Oddziałów w Raczkach oraz w Przerośli, przy budynku oddziału w Rutce-Tartak zamontowano bankomat, ponadto w centrali w Suwałkach oraz w O/Raczki zostały zamontowane instalacje fotowoltaiczne. W zakresie usług informatycznych uruchomiono usługę BLIK wraz z tzw. przelewami na telefon oraz usługę ekspres eliksir- usługi dedykowane dla posiadaczy aplikacji mobilnej *BS Rutka-Tartak MobileNet*. Infrastruktura jest rozbudowywana by zapewnić niezawodność oraz wysoką jakość świadczonych usług. W 2023 roku na bieżąco uzupełniano również zużywający się sprzęt komputerowy oraz zaspokajano potrzeby w zakresie licencji, systemów operacyjnych oraz oprogramowania biurowego. Przeprowadzono szeroką modernizację centrum zapasowego. Dokupiono nowoczesny centralny system zbierania logów z urządzeń sieciowych. Zakupiono dodatkowe rozszerzenia oraz moduły do Głównego Programu Banku (licencję na centralizację prowizji, słownik atrybutów, licencje do bankowości elektronicznej eBankNet, zapytania webserwis BIK). Realizacja wszystkich powyższych celów inwestycyjnych (remontów) oraz informatycznych (zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) wyniosła 1.447 tys. zł.

Rok 2023 obfitował w szereg zmian regulacyjnych. Bank na bieżąco dostosowywał się do zmian zewnętrznego otoczenia prawnego. Najistotniejszą kwestią było opracowanie i przyjęcie nowej Strategii zarządzania bankiem na lata 2024-2028, a także spójnej z nią Strategii ESG (strategii zrównoważonego rozwoju). Hasłem odzwierciedlającym misję, wartości, cele Banku a także zobowiązania wobec klientów i lokalnej społeczności będzie odtąd „Bank, w którym Cię rozumiemy”.

Na 48 posiedzeniach Zarządu podjęto 112 Uchwał. Rozpatrywano sprawy kredytowe, sprawy związane z obsługą rachunków, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze, podejmowano decyzje w zakresie inwestycji finansowych, przyjmowano raporty i informacje na temat ryzyk i bieżącej działalności Banku, dokonano stosownych ocen w zakresie poszczególnych obszarów działalności, zapoznawano się z korespondencją wpływającą z Komisji Nadzoru Finansowego, przyjmowano nowe lub zmienione regulacje wewnętrzne, w tym: strategie, polityki i instrukcje w zakresie zarządzania ryzykami i systemu kontroli wewnętrznej oraz instrukcje związane z szeroko pojętą obsługą klientów, w tym: tabele oprocentowania produktów bankowych oraz taryfy opłat i prowizji. Przedmiotem zainteresowań Zarządu były również wyniki audytów i kontroli wewnętrznych oraz zewnętrznych.

W 2023 r. podobnie jak w latach poprzednich Bank wspierał lokalne inicjatywy kulturalne i sportowe, wspierał młode talenty, szkoły, bibliotekę publiczną oraz lokalne jednostki ochotniczej straży pożarnej. Ponadto Bank angażował się w projekty charytatywne, wspierał osoby i organizacje potrzebujące pomocy a także organizacje pożytku publicznego. Na powyższe cele (darowizny i wsparcie z funduszu społeczno-kulturalnego) wydano 54.300 zł. Bank prowadził też działania edukacyjne w zakresie cyberbezpieczeństwa, poprzez stronę internetową i profil na Facebooku.

W promocji Banku i jego produktów wykorzystywano powszechne media – prasę, radio, internet, media społecznościowe. W ramach reklamy i promocji Banku wydano kalendarze, kartki świąteczne i inne materiały reklamujące Bank i jego produkty. Rolę tą spełniała również nowoczesna, zarazem funkcjonalna i czytelna strona internetowa.

7 Istotne wydarzenia w działalności Banku po dniu bilansowym

Nie wystąpiły istotne wydarzenia po dniu bilansowym wpływające na sytuację Banku.

8 Przewidywany rozwój jednostki

Plany na rok 2024 to dalszy rozwój skali działalności Banku w oparciu o wzrost bazy depozytowej oraz wzrost poziomu portfela kredytowego. Planowane jest niewielkie zmniejszenie wyniku na działalności bankowej w stosunku 2023 r. oraz wzrost kosztów działania, co w efekcie przełoży się na obniżenie wyniku finansowego, który będzie jednak nadal kształtował się na bardzo dobrym poziomie. Spodziewamy się wzrostu gospodarczego w warunkach niższej inflacji niż w latach ubiegłych, co powinno sprzyjać wzrostom aktywności gospodarczej klientów. Pomimo powyższego, poziom stóp procentowych prawdopodobnie utrzyma się na stosunkowo wysokim poziomie, co z kolei powinno przyczynić się do utrzymania korzystnego wyniku finansowego Banku. Wypracowany zysk netto zasili fundusze własne w kolejnym roku, co wpłynie na zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w tym lepszą ochronę powierzonych depozytów przed negatywnym skutkiem podejmowanego ryzyka bankowego. Wkraczamy w nowy rok więc z optymizmem, mając nadzieję na utrzymanie swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej na dobrym i bezpiecznym poziomie. Dotychczasowa mocna pozycja wewnętrzna, tj. dobre wskaźniki kapitałowe, płynnościowe, dywersyfikacja zarówno aktywów jak i pasywów, rozważnie prowadzona polityka dotycząca poszczególnych rodzajów ryzyka, wiedza i doświadczenie stałej i zaangażowanej kadry, czujność, gotowość na nieoczekiwane sytuacje będą zaś skutecznie niwelować różnorakie zagrożenia zewnętrzne.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie *Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak wraz z politykami na rok 2024*. Od lat staramy się zachować rozwagę w opracowywaniu planów i strategii, uważnie monitorujemy i zarządzamy ryzykiem, koncentrujemy się na zabezpieczeniu Banku przed ryzykami finansowymi, a także na bezpieczeństwie IT. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną *Strategią działania Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak w latach 2024-2028*. Będziemy też gotowi do

elastycznego i terminowego dostosowania naszych planów do zmieniającego się otoczenia, w tym również do zmian regulacyjnych.

Bank w 2024 roku nie przewiduje istotnych zmian organizacyjnych, ani istotnych zmian w polityce kadrowej.

Po zakończonym z sukcesem okresie inwestycji remontowych we wszystkie budynki będące własnością Banku w latach 2018-2023, przyszedł czas na względny spokój w powyższym obszarze. Możliwa jest jedynie inwestycja w PK Kasowy w Sejnach (remont bądź zakup i przystosowanie lokalu na własność). Planowany jest też zakup mobilnego agregatu prądotwórczego. Nie pochłonie to jednak tak istotnych środków finansowych jak w przeciągu ostatnich lat. W 2024 roku uwagę skupiać nadal będziemy na rozwoju procesów i zmianach technologicznych, w tym udoskonalać rozwiązania, które będą miały na celu zwalczać cyberataki. W zakresie informatyki zaplanowano również uruchomienie Usługi MailNet, umożliwiającej masową wysyłkę do klientów Banku wiadomości e-mail na podstawie wyrażonych przez nich wcześniej zgód marketingowych. Planuje się szersze zastosowanie rozwiązań chmurowych, zwłaszcza w sprawozdawczości obowiązkowej. Zakłada się przeniesienie głównego systemu bankowego na nową wersję ORACLE 19. Na bieżąco będziemy zaspakajać inne potrzeby w zakresie sprzętu komputerowego i licencji.

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 jest możliwe również przewidzenie wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz związanej z tym klasyfikacji ekspozycji oraz poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak za 2023 r. zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu– Marta Seweryna Protasiewicz

Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka – Łukasz Łapiński

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych– Adam Wójtowicz

Członek Zarządu/Główny Księgowy – Elżbieta Filipkowska

Członek Zarządu (społeczny) – Wiesław Olfier

Suwałki, dnia 17-04-2024 r.