



BANK SPÓŁDZIELCZY W RUTCE-TARTAK

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RUTCE-TARTAK
ZA 2022 ROK**

Spis treści

1	Wstęp.....	3
2	Informacje ogólne o działalności Banku w 2022 roku	4
	2.1 Charakterystyka działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak	4
	2.2 Organizacja Banku	4
	2.3 Zebranie Przedstawicieli	4
	2.4 Rada Nadzorcza Banku	5
	2.5 Zarząd Banku	5
	2.6 Organizacja wewnętrzna Banku.....	5
3	Aktualna sytuacja finansowa Banku.....	7
	3.1 Aktywa.....	7
	3.1.1 Kredyty	8
	3.1.2 Inwestycje finansowe	8
	3.2 Pasywa	10
	3.3 Kapitały i fundusze własne.....	10
	3.4 Wynik finansowy.....	10
4	Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń	11
	4.1 Organizacja zarządzania ryzykiem	12
5	Informacje dodatkowe	14
6	Istotne wydarzenia w działalności Banku w roku 2022	15
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 01.01.2022 - 31.12. 2022.*

Rok 2022 upłynął pod znakiem wojny w Ukrainie, co znacznie wpłynęło na działalność Banku w wielu aspektach, jednak wysokie współczynniki kapitałowe, znaczne bufory 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, również bezpośrednio po wybuchu wojny, co wiązało się ze wzmożonymi wypłatami gotówki przez klientów. W praktyce nie odczuli oni braku dostępu do gotówki. Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak po raz kolejny udowodnił, że jest z klientem nie tylko na dobre, ale też trudne, niepewne czasy. W kolejnych okresach roku poziom depozytów wahał się i ostatecznie wzrósł w stosunku do poprzedniego roku, tym niemniej tempo wzrostu było niższe od obserwowanego na przestrzeni kilku ostatnich lat. Wojna bezpośrednio wpłynęła na wzrost cen i wysoką inflację, a tym samym na przyspieszenie tempa wzrostu i poziomu stóp procentowych, co z kolei wpłynęło na znaczne ograniczenie akcji kredytowej i spadek łącznej sumy kredytów w stosunku do poprzedniego roku. Bank nie miał jednak problemów z utrzymaniem dobrej jakości kredytów. Kapitały własne zmniejszyły się na skutek niekorzystnej wyceny papierów wartościowych, jednak nadal są na wysokim poziomie i Bank ciągle dysponuje dużym buforem bezpieczeństwa w tym zakresie. Dużym wyzwaniem dla Banku były dodatkowe regulacje i przepisy prawne, w szczególności Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadzająca tzw. *wakacje kredytowe*. Dzięki zaangażowaniu pracowników, wszystko zostało wdrożone w obowiązującym terminie, a skutki finansowe wprowadzenia tych rozwiązań okazały się niższe niż pierwotnie zakładano.

Biorąc pod uwagę te wszystkie niespotykane dotąd doświadczenia i wyzwania, Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak wzorowo przeszedł test roku 2022, w szczególności osiągając satysfakcjonujące efekty ekonomiczno-finansowe. Wypracował najkorzystniejszy w swojej historii wynik finansowy, co pozwoli znacznie umocnić fundusze własne.

Perspektywy wzrostu gospodarczego w 2023 roku również nie są najlepsze. Spodziewamy się recesji i dalszego ograniczenia aktywności kredytowej naszych klientów. Wyzwaniem będzie utrzymanie stabilnego wzrostu mierzonego sumą bilansową oraz rozmiarów portfela kredytowego na poziomie z końca 2022 r. przy jednoczesnym utrzymaniu jego dobrej jakości. Mimo wszystko optymistycznie podchodzimy do kolejnego roku. Bank będzie doskonalił procesy wewnętrzne, a także realizował projekty związane z rozwojem systemów i technologii, w tym ukierunkowane na bezpieczeństwo działania. Wysokie stopy procentowe powinny przyczynić się do wzrostu 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.

2 Informacje ogólne o działalności Banku w 2022 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 32 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 2022 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, w dniu 29 czerwca, które podjęło uchwały m.in. w sprawach przyjęcia: Polityki dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku, uchwalenia Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku, zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sprawozdania Rady Nadzorczej oraz sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak, podziału nadwyżki finansowej za 2021 r., wyboru Delegata na Zgromadzenie Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka

w Warszawie. Zebranie Przedstawicieli udzieliło również absolutorium wszystkim Członkom Zarządu Banku.

2.4 Rada Nadzorcza Banku

Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2019 roku Rady Nadzorczej nie uległ zmianie przez cały 2022 rok. Rada Nadzorcza liczyła 12 osób, a w jej skład wchodziły następujące osoby:

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

Natomiast w styczniu 2023 roku zmniejszył się skład Rady Nadzorczej w związku ze śmiercią Pani Jadwigi Grzędzińskiej. W chwili obecnej Rada działa w 11 osobowym składzie, co spełnia wymogi statutowe (od 5 do 13 członków). W związku z planowanymi w 2023 roku wyborami Rady Nadzorczej na kolejną kadencję nie zdecydowano się na wybory uzupełniające.

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 2022 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 w Banku obowiązywała struktura organizacyjna zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 31 lipca 2021 r. obowiązująca od 1 sierpnia 2021 r. Bank nie wprowadzał zmian w powyższym zakresie.

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

- osiągnięcie zdefiniowanych przez Bank celów prowadzonej 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 finansów i sprawozdawczości, 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. Jako organ opiniodawczo-doradczy w Banku działa Komitet Kredytowy.

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 finansów i sprawozdawczości,
 - b) 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 2022 roku wyniósł 59 etatów (61 pracowników) i nie zmienił się w stosunku do stanu na 31.12.2021 r. Wśród pracowników Banku zdecydowanie przeważały kobiety, co w bankowości spółdzielczej jest zjawiskiem powszechnym. Kobiety w liczbie 52 stanowiły 85% pracowników Banku, a dziewięciu mężczyzn stanowiło 15% zatrudnionych osób. Struktura zatrudnienia w Banku jest zróżnicowana ze względu na wiek. Dominującą grupę pracowników stanowią osoby w wieku 30-39 lat, tj. 37,7% wszystkich pracowników.

Podział pracowników wg. grupy wiekowej

Wiek	0-19 lat	20-29 lat	30-39 lat	40-49 lat	50-59 lat	60-69 lat	70 lat i więcej	RAZEM
Liczba pracowników	0	7	23	19	10	1	1	61
Struktura	0%	11,48%	37,70%	31,15%	16,39%	1,64%	1,64%	100%

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. W 2022 roku część zmienna wynagrodzeń stanowiła 25,24% łącznych wynagrodzeń.

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 2022 roku przeprowadzono szereg szkoleń, głównie zewnętrznych, w łącznej ilości 503 osobodni.

3 Aktualna sytuacja finansowa Banku

3.1 Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2022 r. z 395.595 tys. zł do 416.641 tys. zł, tj. o ponad 5%.

Nie nastąpiły znaczne zmiany w strukturze aktywów. Niezmiennie dominującą pozycję stanowią **papiery wartościowe**, które na 31.12.2022 r. wyniosły 199.224 tys. zł, tj. 48% sumy bilansowej i znajdowały się na poziomie nieco wyższym od stanu na 31.12.2021 r. (191.269 tys. zł).

Drugą co do wielkości pozycją były **należności od sektora niefinansowego**, które na 31.12.2022 r. wyniosły 139.934 tys. zł (ich dynamika była ujemna – obniżyły się

o 7.540 tys. zł., tj. nieco ponad 5%). Należności te łącznie z **należnościami od sektora budżetowego**, wynoszącymi 15.444 tys. zł. stanowiły portfel kredytowy 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 31.12.2022 r. wyniosły 33.598 tys. zł (w porównaniu do stanu na 31.12.2021 r. wzrost o 74%).

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 17.763 tys. zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 5.610 tys. zł,
- udziały i akcje w innych jednostkach 3.091 tys. zł, w tym:
 - akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. o łącznej wartości 1.620 tys. zł (udział w kapitale i w głosach na WZA wynosi 4,51%);
 - akcje Banku BPS S.A. o łącznej wartości 1.467 tys. zł. (udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%),
 - pozostałe 4 tys. 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 157.188 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2021 r. obniżyła się o 10.090 tys. zł, czyli o 6%.

Portfel kredytowy klasyfikowany do kategorii normalne i pod obserwacją

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	25.275	16%	23.631	15%	94 %
Przedsiębiorcy indywidualni	20.297	12%	19.161	13%	94%
Osoby prywatne	76.320	46%	77.200	50%	101%
Rolnicy indywidualni	24.807	15%	18.968	12%	77%
Budżet i instytucje niekomercyjne	18.231	11%	16.029	10%	88%
RAZEM	164.930	100%	154.989	100%	94%

Na 31.12.2022 r. należności zagrożone zmniejszyły się w porównaniu do stanu przed rokiem i wyniosły 2.199 tys. zł (dotyczyły należności od sektora niefinansowego), co stanowiło 1,40 % całości obliża kredytowego. Na 31.12.2021 r. było to odpowiednio 2.348 tys. zł i 1,40 %. Wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto wyniósł 1,41% 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 2022 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 2022 r. znaczną część środków angażowano w instrumenty skarbowe, bądź posiadające gwarancje Skarbu Państwa.

W dniu 31.12.2022 r. inwestycje finansowe wyniosły 232 808 tys. zł, środki w gotówce i na rachunkach 40 546 tys. zł., a wartość papierów wartościowych 199 224 tys. 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 – 192 298 tys. zł, w tym:
 - obligacje skarbowe – 122 993 tys. zł,
 - bony pieniężne NBP – 23 982 tys. zł,
 - obligacje BGK i PFR gwarantowane przez Skarb Państwa – 45 323 tys. zł,
- 2) Obligacje instytucji samorządowych – 6 925 tys. zł,
- 3) Lokaty do 1 miesiąca – 29 026 tys. zł,
- 4) Lokaty powyżej 1 miesiąca – 0 tys. zł,
- 5) Rachunki bieżące – 4 572 tys. zł,
- 6) Gotówka – 6 961 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2022 r. klasyfikacja poszczególnych papierów wartościowych była następująca:

Lp.	Nazwa papieru wartościowego	WARTOŚĆ NOMINALNA (w tys. zł.)	KLASYFIKACJA	STRUKTURA (%)
I.1	Obligacje skarbowe	78 000	Dostępne do sprzedaży	39%
I	RAZEM	78 000	Dostępne do sprzedaży	39%
II.1	Obligacje skarbowe	45 000	Utrzymywane do terminu zapadalności	23%
II.2	Obligacje samorządowe	6 850	Utrzymywane do terminu zapadalności	3%
II.3	Obligacje PFR (gwarantowane przez skarb Państwa)	18 000	Utrzymywane do terminu zapadalności	9%
II.4	Obligacje BGK gwarantowane przez skarb Państwa	28 000	Utrzymywane do terminu zapadalności	14%
II.5	Bony pieniężne NBP	24 000	Utrzymywane do terminu zapadalności	12%
II	RAZEM	121 850	Utrzymywane do terminu zapadalności	61%
I+II	ŁĄCZNIE	199 850		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 31.12.2022 r. wyniosły 346.637 tys. zł. i w 2022 r. wzrosły o 14.551 tys. zł, tj. nieco o ponad 4 % oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszące na 31.12.2022 r. 32.119 tys. zł, które wzrosły w 2022 r. o 474 tys. zł, tj. o 1,5%.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty bieżące (247.734 tys. zł) i terminowe (131.022 tys. zł).

Struktura terminowa depozytów (wg wartości bilansowej)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	267.480	74%	247.734	65%	93%
Terminowe	96.251	26%	131.022	35%	136%
RAZEM	363.731	100%	378.756	100%	104%

3.3 Kapitały i fundusze własne

Suma kapitałów netto Banku na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 33.071 tys. zł. (wobec 28.376 tys. zł na 31.12.2021 r.) i wzrosła na przestrzeni 2022 r. o 4.695 tys. zł, tj. o 16,5%. Na kapitały własne Banku składały się: fundusz zasobowy w kwocie 27.396 tys. zł, kapitał podstawowy 341 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 600 tys. zł., kapitał z aktualizacji wyceny (-)1.209 tys. zł. oraz zysk roku 2022 w kwocie 5.942 tys. zł. W 2022 r. poza bieżącym zyskiem, największy wpływ na wzrost kapitałów miał przyrost funduszu zasobowego z tytułu zasilenia go kwotą 419 tys. zł z podziału zysku za 2021 r. W wyniku podziału nadwyżki finansowej za 2021 r. kwotą 300 tys. zł. został zasilony również fundusz ogólnego ryzyka. Kapitał z aktualizacji wyceny znacząco, bo aż o 1.179 tys. zł pomniejszyła niekorzystna wycena posiadanych papierów wartościowych.

Fundusz udziałowy w kwocie 341 tys. zł tworzyły udziały wniesione przez 1538 członków, przy czym zaznaczyć należy, iż liczba udziałowców znacznie obniżyła się w pierwszym dniu stycznia 2023 roku. Wg stanu na 02-01-2023 r. liczba członków wyniosła 1.170. W dniu tym Bank dokonał stosownych księgowania 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. Fundusz udziałowy wg stanu na 02-01-2023 r. wyniósł 261 tys. zł.

Kapitał uznany, tj. fundusze własne wyliczane zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, na 31.12.2022 r. wyniosły 27.209 tys. zł. i obniżyły się o 179 tys. zł, tj. o 0,65% w stosunku do stanu przed rokiem. Współczynnik wypłacalności wynoszący 18,57% był nieznacznie niższy od ubiegłorocznego, tj. o 0,29 p.p. Kształtował się on na poziomie zbliżonym do średniego w sektorze bankowym.

3.4 Wynik finansowy

W 2022 r. Bank osiągnął najkorzystniejszy w historii jego działania wynik finansowy (ostatni najkorzystniejszy wynik Bank odnotowano przed 11 laty, tj. w 2011 roku, który wyniósł wówczas 2.159 tys. zł.). Głównym powodem jest wysoki poziom wyniku odsetkowego, który był silnie

wsparty wzrostem wolumenu kredytowego w latach ubiegłych oraz podwyżkami stóp procentowych w końcu 2021 r., jak i w 2022 r.

Wynik na działalności bankowej wyniósł 16.955 tys. zł i był wyższy od osiągniętego w 2021 r. o 8.455 tys. zł, tj. o 99,46%. Było to następstwem przede wszystkim wyższego wyniku z tytułu odsetek, aż o 8.645 tys. zł. Natomiast wynik z tytułu prowizji był nieco niższy od osiągniętego w 2021 r. Wyniósł 1.862 tys. zł, wobec 1.886 tys. zł przed rokiem. Mniej korzystnie kształtował się wynik z tytułu operacji finansowych wynoszący (-) 134 tys. 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 2022 r. wyniosły 8.700 tys. zł. i były wyższe od poniesionych w 2021 roku aż o 1.860 tys. zł. Ich wzrost był podyktowany przede wszystkim przyrostem kosztów wynagrodzeń oraz ubezpieczeń i innych świadczeń pracowniczych o ponad 35%, tj. o 1.709 tys. zł. Natomiast koszty inne niż wynagrodzenia ukształtowały się na poziomie wyższym do ubiegłego roku o 7,50% i wynosiły 2.167 tys. zł.

Amortyzacja wyniosła 450 tys. zł, a **różnica wartości rezerw i aktualizacji** (-) 397 tys. zł. Pozycje powyższe wpłynęły na ostateczny poziom wypracowanego przez Bank w 2022 roku **zysku brutto** w kwocie 7.425 tys. zł. **Zysk netto wyniósł 5.942 tys. zł.** i był wyższy od wyniku za rok 2021 r. aż o 5.174 tys. zł. (blisko ośmiokrotnie). W sytuacji wysokich stóp procentowych, jakie panowały w 2022 r., Bank zakładał wyniki korzystniejsze niż w 2021 r. (planowano wynik finansowy netto w kwocie 4.137 tys. zł). Niemniej jednak plan finansowy w powyższym zakresie został wykonany aż w 144%.

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. Komitet Kredytowy,
7. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
8. Zespół analiz kredytowych,
9. Stanowisko audytu wewnętrznego,
10. Pozostali pracownicy Banku.

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 (w tym ryzyko finansowania),
- c) stopy procentowej w portfelu bankowym,
- d) rynkowe (w tym walutowe),
- e) operacyjne (w tym ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko ITC oraz ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu)
- f) biznesowe (w tym wyniku finansowego, strategiczne, otoczenia ekonomicznego, regulacyjne i konkurencji),
- g) kapitałowe,
- h) nadmiernej dźwigni finansowej,
- i) inwestycji finansowych,
- j) braku zgodności,

k) outsourcingu.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

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

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 2022 roku wynosił – 10,50%. Natomiast w Banku na 31.12.2022 r. osiągnął on poziom 18,57 %, 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 2022 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 2022 do 31 grudnia 2022 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 59 etatów.
3. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2022 r. wyniosła 23 565 875,80 PLN przy poniesionych kosztach 16 140 800,09 PLN.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 7.425.075,71 PLN.
5. Podatek dochody wyniósł 1.482.639,00 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2022 r. wyniosła (+) 1,43% wobec uzyskanej za 2021 r. (+) 0,19%.
7. Bank w 2022 r. korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, tj. pomocy de minimis. Otrzymaliśmy dofinansowanie do wynagrodzeń pracowniczych w wysokości 8,31 tys. zł (1,85 tys. euro).

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, przy czym dwóch Członków Rady Nadzorczej otrzymało zalecenie podniesienia poziomu kwalifikacji. 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 2022

W 2022 r. Zarząd Banku w dużej mierze skoncentrowany był na sprostaniu wyzwaniom będącym następstwem wybuchu wojny w Ukrainie na skutek rosyjskiej agresji. W Banku zostały podjęte działania ograniczające możliwości negatywnego oddziaływania wojny, w tym zostały przeglądnięte i dostosowane plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Ze względu na obniżenie aktywności gospodarczej, Bank odnotował zmniejszenie aktywności klientów, pogorszenie ich sytuacji finansowej i niższą sprzedaż produktów finansowych, szczególnie w zakresie kredytów oraz obniżenie tempa wzrostu poziomu depozytów w stosunku do notowanych w latach poprzednich. W całym roku Bank działał jednak sprawnie, dostosowując się do trudnej sytuacji, zachował ciągłość operacyjną oraz dobrą sytuację płynnościową i kapitałową.

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 gruntowny remont Oddziału w Rutce-Tartak). W zakresie informatyki uruchomiono aplikację mobilną *BS Rutka-Tartak MobileNet* dedykowaną dla urzędzeń typu iPhone obsługiwanych za pomocą systemu iOS. Rozwijano system DrukBankNet oraz uruchomiono aplikację wspomagającą obsługę klientów FrontNet. Kontynuowano wewnętrzne procesy zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności pracowano nad wykorzystaniem systemu BankNet Process. Rozpoczęto prace nad wdrożeniem Usługi BLIK. Centrum zapasowe w Raczkach rozszerzono o dodatkowe baterie do UPS, co umożliwi dłuży czas pracy na zasilaniu awaryjnym. Zakupiono Licencje do pełnego wsparcia wirtualizacji oraz serwer plików do kopii zapasowych. Infrastruktura jest rozbudowywana by zapewnić niezawodność oraz wysoką jakość świadczonych usług. W 2022 roku na bieżąco uzupełniano również zużywający się sprzęt komputerowy oraz zaspokajano potrzeby w zakresie licencji, systemów operacyjnych oraz oprogramowania biurowego. Dokupiono nowoczesny centralny system zbierania logów z urzędzeń 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 celów informatycznych (zakup środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz sprzętu niezaliczanego do środków trwałych) wyniosła około 300 tys. zł. Gruntowny remont placówki w Rutce-Tartak kosztował Bank około 460 tys. zł.

Rok 2022 obfitował w szereg zmian regulacyjnych. Znaczny wysiłek został włożony w realizację zaleceń poinpekcyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank dostosowywał szereg regulacji oraz innych mechanizmów kontrolnych zgodnie z przyjętym harmonogramem realizacji zaleceń, rozłożonym na trzy kwartały 2022 r. Bank na bieżąco dostosowywał się do zmian zewnętrznego otoczenia prawnego, w tym w szczególności do przepisów Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. *o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom* wprowadzającej tzw. wakacje kredytowe. Z możliwości tej skorzystało 120 klientów, tj. 24% z 502 uprawnionych. Dotyczyło to zaangażowania w kwocie 30.039 tys. zł. Brutto, tj. blisko 20 % całego portfela kredytowego oraz 42% portfela kredytów uprawnionych. W związku z tym Bank w 2022 roku nie uzyskał przychodu z tytułu odsetek w kwocie 399 tys. zł. Odsetki te będą przychodami przyszłymi Banku.

Na 54 posiedzeniach Zarządu podjęto 132 Uchwały. 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. Pod koniec 2022 roku wprowadzono do oferty produkty o okresowo-stałym oprocentowaniu, tj. kredyt mieszkaniowy, kredyt hipoteczny UKH oraz kredyt konsolidacyjny. Przygotowano zmiany statutu Banku. Przedmiotem zainteresowań Zarządu były również wyniki audytów i kontroli wewnętrznych oraz zewnętrznych.

W 2022 r. podobnie jak w latach poprzednich Bank wspierał osoby i organizacje potrzebujące pomocy, organizacje pożytku publicznego, a także szkoły i kluby sportowe. Na powyższe cele wydano 20 tys. zł.

W promocji Banku i jego produktów wykorzystywano powszechne media – prasę, radio, internet. 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. Ponadto Bank prowadził działania marketingowe poprzez portal społecznościowy facebook.

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 2023 to dalszy rozwój skali działalności Banku w oparciu o wzrost bazy depozytowej, utrzymanie poziomu portfela kredytowego oraz przyrost wyniku na działalności bankowej. Jednakże perspektywy wzrostu gospodarczego w roku znacznie się pogorszyły z powodu wysokiej inflacji i konsekwencji rosyjskiej wojny w Ukrainie. Mamy świadomość, że spodziewana koniunktura nie sprzyja znacznemu rozwojowi, w szczególności dotyczy to portfela kredytowego. Bank jest przygotowany na ograniczenie aktywności kredytowej klientów, brak zdolności kredytowej w przypadku części gospodarstw domowych, których portfele nadszarpnięte zostały wysokimi kosztami codziennego życia, a także wysokimi zobowiązaniami wynikającymi m.in. ze zmiennych stóp procentowych. Bank będzie podejmował jednak możliwe kroki żeby minimalizować skutki recesji. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie *Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak wraz z politykami na rok 2023*. 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. Zakładamy, że Bank wypracuje stosunkowo wysoki wynik finansowy. 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. W 2023 roku, ze względu na trudną sytuację geopolityczną, związaną z wybuchem wojny w Ukrainie, spodziewamy się jednak, że tempo wzrostu depozytów będzie niewielkie, wysokość kredytów nadal może jeszcze spadać. Mimo wszystko mamy nadzieję, że Bank utrzyma swoją sytuację ekonomiczno-finansową na dobrym i bezpiecznym poziomie, a 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 winny skutecznie niwelować różnorakie zagrożenia zewnętrzne. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną *Strategią działania Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak w latach 2019-2023*, przy czym planowane jest opracowanie strategii działania na kolejny pięcioletni okres. Będziemy gotowi do elastycznego i terminowego dostosowania naszych planów do zmieniającego się otoczenia, w tym również do zmian regulacyjnych.

Bank w 2023 roku nie przewiduje istotnych zmian organizacyjnych, ani istotnych zmian w polityce kadrowej.

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie remont placówek w Raczkach oraz Przerośli, a także wyposażenie ich w niezbędne meble i urządzenia biurowe. Przy placówce w Rutce-Tartak zostanie zamontowany bankomat. W 2023 roku uwagę skupimy na rozwoju procesów i zmianach technologicznych, w tym rozwiązaniach, które będą miały na celu zwalczać cyberataki. W zakresie informatyki zaplanowano również uruchomienie Usługi BLIK wraz z funkcją przelewów na telefon. Zakłada się kontynuowanie wewnętrznych procesów zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym wdrożenie w trybie produkcyjnym Banknet Process w zakresie kredytów dedykowanych osobom fizycznym. Planowana jest modernizacja wirtualizacji

w serwerowni głównej oraz modernizacja centrum zapasowego. Na bieżąco będziemy zaspakajać inne potrzeby w zakresie sprzętu komputerowego i licencji.

Plany na 2023 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 2022 r. 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.2023 , poz. 120 ze zmianami).

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 04-04-2023 r.