

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2023 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli za rok obrotowy 01.01. - 31.12.2023.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest uniwersalnym bankiem z tradycjami, stworzonym po to, by służyć lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1929 r. i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał, łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, rolników, firm, jednostki samorządu terytorialnego, stawiając na wysoką jakość działania. Dowodem skuteczności i jakości usług jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów i sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 22 grudnia 2015 roku System Ochrony Zrzeszenia BPS. Decyzja Komisji to początek drogi w budowaniu solidarnościowego systemu gwarancji i wsparcia banków spółdzielczych. Jest to powrót do idei spółdzielczości w wymiarze grupy banków, które tworzą mechanizm monitorowania ewentualnych zagrożeń oraz solidarnie będą się wspierać w sytuacjach kryzysowych.

W odpowiedzi na wyzwania wynikające ze zmian otoczenia prawnego i rynkowego nowych ram dla sektora bankowości spółdzielczej, Bank Spółdzielczy w Suchowoli dostosował swój model funkcjonowania do uregulowań prawnych zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i z tym dniem stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewni wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Udzieli także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników systemu.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2023 r. odbyły się dwa Zebranie Przedstawicieli:

- 1) 21 czerwca 2023 r., które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2022 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli,
- 2) 15 września 2023 r. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli, na którym odbyły się wybory uzupełniające do Rady Nadzorczej.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem BS w Suchowoli Rada Nadzorcza obecnie liczy 5 osób. Rada Nadzorcza wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 roku od 01.01.2023 r. pracowała w następującym składzie:

1. Puchlik Teresa – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Kłoczko Arkadiusz – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Kiszło Zenon – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Lipski Stanisław – Członek Rady Nadzorczej
5. Gniedziejko Mirosław- Członek Rady Nadzorczej

W dniu 25.07.2023 r. zmarł Sekretarz Rady Nadzorczej Pan Zenon Kiszło. W dniu 15.09.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli i do Rady Nadzorczej powołano Panią Celinę Piluk i od tego dnia Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

1. Puchlik Teresa – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Kłoczko Arkadiusz – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Lipski Stanisław – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Piluk Celina – Członek Rady Nadzorczej
5. Gniedziejko Mirosław- Członek Rady Nadzorczej

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli w roku 2023 pracował w następującym składzie:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

W ciągu 2023 r. Zarząd odbył 16 protokołowanych posiedzeń. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: podejmowanie decyzji kredytowych, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych w Banku kontroli, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne, analiza sytuacji ekonomicznej Banku oraz ocena wyników finansowych. Zarząd na bieżąco zapoznawał się i analizował informacje otrzymane zgodnie z systemem funkcjonowania informacji zarządczej.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji KNF.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank Spółdzielczy w Suchowoli wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS dnia 30.07.2003 r. roku pod numerem KRS 0000169185.

Najwyższym organem Banku Spółdzielczego jest Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego. Zebrania grup członkowskich stanowią członkowie (właściciele) Banku, zamieszkujący lub prowadzący działalność gospodarczą na terenie obsługiwanym przez Bank.

Zgodnie ze Statutem, Członkiem Banku Spółdzielczego w Suchowoli może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna. Warunkiem członkostwa w Banku jest złożenie deklaracji, zadeklarowanie i wniesienie jednego udziału oraz wpłacenie wpisowego. Wysokość jednego udziału wynosi 300,00 zł.

Od kilku lat udziałowcami Banku jest stabilna liczba członków.

Strukturę właścicielską przedstawia poniższa tabela.

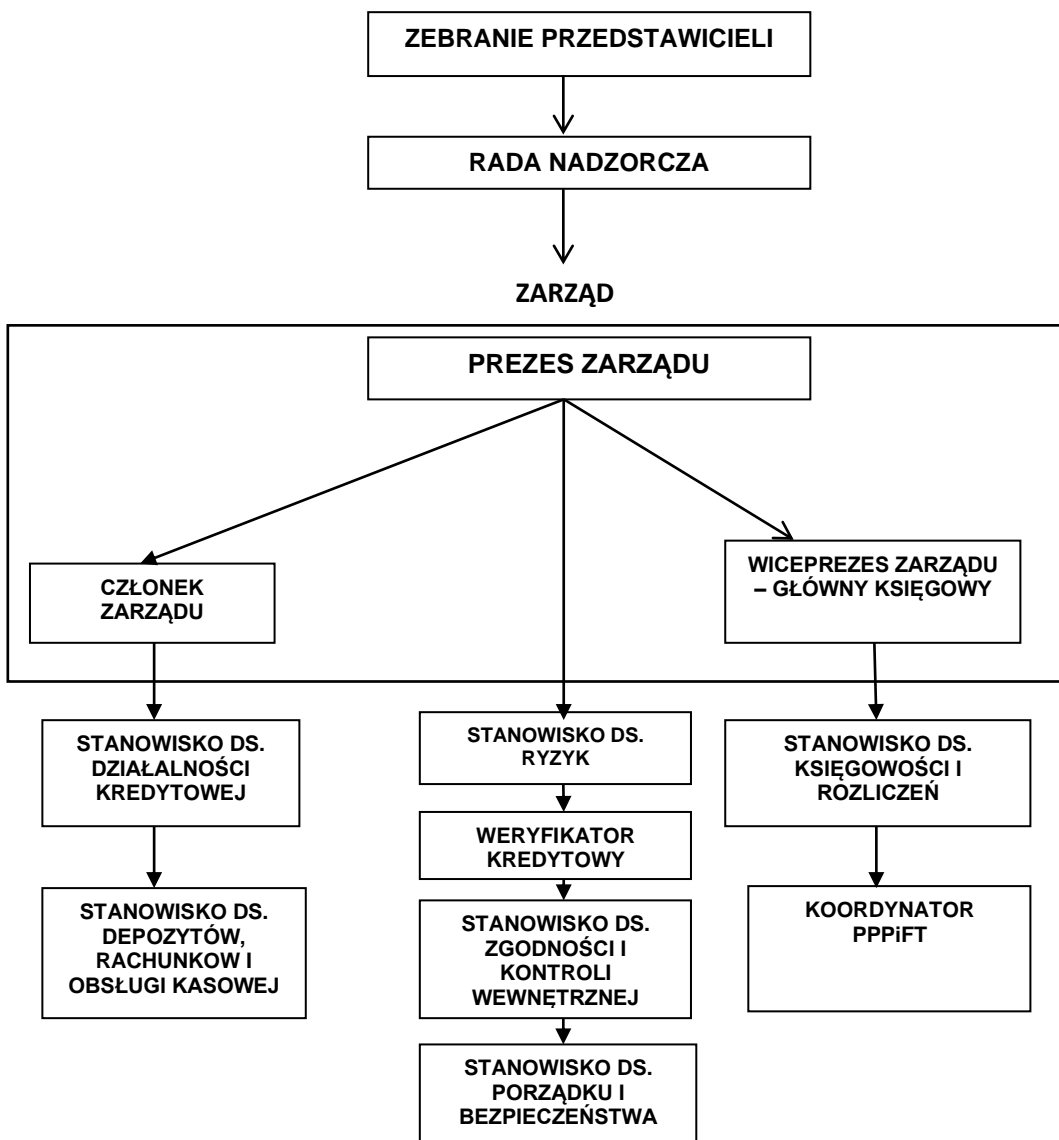
Tabela: Struktura właścicielska Banku

Liczba członków Banku	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2023
osoby fizyczne	720	716	704	669	646

Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz. Zarząd składa się z Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana w strukturze organizacyjnej Banku polegająca na rozdzieleniu stanowiska ds. ryzyk i zgodności na dwa stanowiska tj. stanowisko ds. ryzyk i stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz powołaniu Koordynatora przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu .

SCHEMAT ORGANIZACYJNY



Bank na koniec 2023 zatrudniał 1 pracownika pobierającego emeryturę na umowę zlecenie i 13 pracowników na umowę o pracę (w tym Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu i Członek Zarządu).

Na koniec 2023 r. średni stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Suchowoli wyniósł 12,3 etatu.

Podstawowe statystyki zatrudnienia na 31.12.2023 roku przedstawiają się następująco:

Stan na dzień 31/12/2023 roku	Ogółem	Mężczyźni	Kobiety
Liczba pracowników	14	0	14
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę o pracę	13	0	13
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę zlecenie	1	0	1

Spośród zatrudnionych pracowników 11 osób posiada wykształcenie wyższe, co stanowi 78,57% ogółu.

W ramach zrealizowanej polityki kadrowej pracownicy w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy.

Wszyscy pracownicy posiadają aktualne zaświadczenia badań lekarskich i przeszkolenia w zakresie bhp.

W 2023 r. wynagrodzenia pracowników z pochodnymi stanowią kwotę 1.114 tys. zł, wyższe o 170 tys. zł niż w 2022 roku, 646 tys. zł stanowią pozostałe koszty, które są niższe o 99 tys. zł niż w 2022 r. Koszty w 2023 r. były niższe z uwagi na to iż koszty remontu w większości obciążły 2022 rok.

II. SYTUACJA GOSPODARCZA I EKONOMICZNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2023 R.

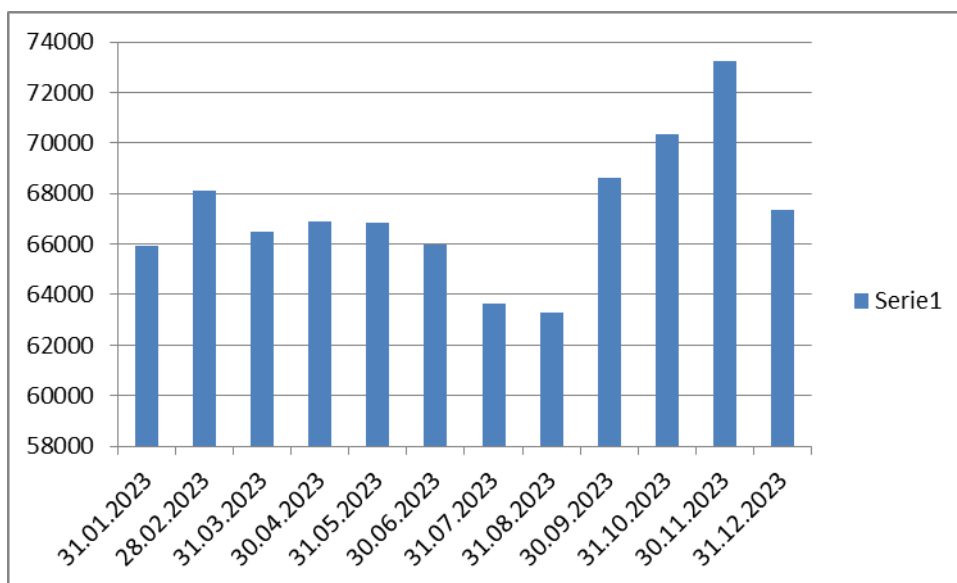
Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z działalności Banku za 2023 rok przedstawia się następująco:

1. Suma bilansowa

O wielkości i znaczeniu Banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo rozwoju sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2023 r. wartość sumy bilansowej netto osiągnęła poziom 67.365.120,54 zł (dynamika 102,08%).

Wartość sumy bilansowej w kolejnych miesiącach kształtowała się następująco (w tys. zł):



2. Aktywa

Najwyższą pozycję po stronie aktywów stanowią należności wobec sektora finansowego. Na dzień 31.12.2023 r. wyniosły one 48.913,63 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2022 r. osiągnęła 98,74%. Drugą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 10.576,07 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2022 r. osiągnęła poziom 123,39%. W analizowanym okresie nastąpił spadek należności od sektora budżetowego o 7,85 tys. zł i osiągnęły wartość 853,82 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe w 2023 r. to kwota 5.136,29 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 452,95 tys. zł. Udział w kapitale i głosach WZA nie przekracza 1%. Bank posiada także 1 udział wniesiony do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 tys. zł.

Sytuację Banku po stronie aktywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Aktywa Banku (w tys. zł)

Aktywa	XII.2022	XII.2023	Różnica	Dynamika % 2023/2022
Kasa	1.160,13	1.203,54	43,41	103,74
Należności od sektora finansowego	49.539,77	48.913,63	-626,14	98,74
Należności od sektora niefinansowego	8.571,59	10.576,07	2.004,47	123,39
Należności od sektora budżetowego	861,66	853,82	-7,85	99,09
Dłużne papiery wartościowe	5.145,16	5.136,29	-8,87	99,83
Akcje i udziały	454,95	454,95	0	100,00
Aktywa trwałe	191,23	184,97	-6,25	96,73
Inne aktywa	33,75	7,23	-26,52	21,43
Rozliczenia międzyokresowe	34,09	34,62	0,53	101,57
Aktywa netto	65.992,33	67.365,12	1.372,79	102,08

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Suchowoli w roku 2023 udzielił kredytów na łączną kwotę 8.653.950,00 zł

Wyплаты kredytów w roku 2023 przedstawiają się następująco:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym rolników – 2.971.000,00 zł
- 2) kredyty w rachunku bieżącym przedsiębiorców – 860.000,00 zł
- 3) kredyty w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym – 10.000,00 zł
- 4) kredyty gotówkowe - 72.000,00 zł
- 5) kredyty gotówkowe „Bezpieczna gotówka” - 50.000,00 zł
- 6) kredyty „Szybka inwestycja” rolników - 250.000,00 zł
- 7) kredyty gotówkowe „Ubezpieczona gotówka” - 50.000,00 zł
- 8) kredyty inwestycyjne „Zakup ziemi” - 397.000,00 zł
- 9) kredyty preferencyjne płynnościowe – 3.930.000,00 zł
- 10) kredyt gotówkowy „Zielony kredyt” – 63.950,00 zł

Stan zadłużenia w wartościach nominalnych na koniec 2023 roku wyniósł ogółem. 11.652.568,10 zł.

W porównaniu do końca roku 2022 obligo kredytowe wzrosło o kwotę 1.940.170,42 zł.

Należności kredytowe Banku Spółdzielczego w podziale na produkty

Produkt	Portfel kredytowy na dzień 31.12.2023
Kredyty gotówkowe	195.002,00
Kredyty gotówkowe bezpieczna gotówka	41.633,00
Kredyty gotówkowe „Zielony kredyt”	102.455,00
Kredyty gotówkowe „Ubezpieczona gotówka”	46.288,00
Kredyty mieszkaniowe „Mój dom”	265.691,00
Kredyty w rachunku rolników	1.134.738,68
Kredyty w rachunku przedsiębiorców	0,00
Kredyty JST	856.128,00
Kredyty obrotowe rolnicze	33.332,00
Kredyty inwestycyjne rolnicze	3.794.974,42
Kredyty inwestycyjne przedsiębiorcy	162.730,00
Kredyty Zakup ziemi	557.126,00
Kredyty preferencyjne	4.462.470,00
Razem	11.652.568,10

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 85,67 % ogólnego obliża kredytowego, następnie:

- 1,40 % przedsiębiorcy indywidualni
- 5,59 % osoby prywatne
- 7,34 % jednostka samorządu terytorialnego

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w naszym Banku wynosi – 2,01%. Wpływ na to ma rzetelność oceny zdolności kredytowej i znajomość możliwości kredytowania przez Bank naszych klientów. Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 50.307,08 tys. zł i wzrosły w trakcie 2023 r. o 3.190,22 tys. zł (dynamika 106,77%).

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 5.790,11 tys. zł i spadły w trakcie 2023 r. o 4.340,41 tys. zł (dynamika 57,16%).

Fundusz zasobowy na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 8.152,93 tys. zł i wzrósł w trakcie 2023 r. o 1.754,62 tys. zł (dynamika 127,42%).

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 2.451,88 tys. zł jest wyższy o 672,27 tys. zł od wyniku za 2022 r.

Sytuację banku po stronie pasywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Pasywa banku (w tys. zł)

Pasywa	XII.2022	XII.2023	Różnica	Dynamika % 2023/2022
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	47.116,86	50.307,08	3.190,22	106,77
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10.130,52	5.790,11	-4.340,41	57,16
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	221,05	325,16	104,11	147,10
Koszty i przychody rozliczanie w czasie	28,15	27,44	-0,71	97,46
Rezerwy	17,19	17,99	0,80	104,67
Kapitał (fundusz) podstawowy	265,20	257,10	-8,10	96,95
Kapitał (fundusz) zapasowy	6.398,31	8.152,93	1.754,62	127,42
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35,44	35,44	0	100,00
Zysk (strata) netto	1.779,61	2.451,88	672,27	137,78
PASYWA RAZEM	65.992,33	67.365,12	1.372,88	102,08

Działalność oszczędnościowa

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 50.307.076,92 zł i środki sektora budżetowego 5.790.114,61 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2023 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 56.097.191,53 zł, w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 13.420.976,85 zł, tj. 23,92% depozytów ogółem

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 42.676.214,68 zł tj. 76,08% depozytów ogółem.

Porównując stan zgromadzonych oszczędności na dzień 31.12.2023 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2022 r., w roku 2023 nastąpił spadek oszczędności o kwotę 1.150.187,50 zł.

Wkłady oszczędnościowe terminowe wzrosły o kwotę 1.308.849,99 zł., wkłady płatne na każde żądanie spadły o kwotę 2.459.037,49 zł.

Depozyty Banku Spółdzielczego w Suchowoli:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2023 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne , spółdzielnie	778.660,07	-	1,39
Rolnicy indywidualni	22.433.475,56	-	39,99
Przedsiębiorcy indywidualni	2.128.386,67	-	3,79
Osoby prywatne	24.534.339,18	128.333,17	43,74
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	432.215,44	-	0,77
Razem sektor niefinansowy	50.307.076,92	-	89,68
Instytucje rządowe	-	-	-
Instytucje samorządowe	5.790.114,61	-	10,32
Razem sektor budżetowy	5.790.114,61	-	10,32
SUMA OGÓŁEM	56.097.191,53	128.333,17	100

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tylko od oferty cenowej lecz również od korzystnej oferty produktowej. Zarząd wprowadził do oferty produkty depozytowe o szerokim przekroju dostosowane do wymogów i zasobności klienta.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

Na 31.12.2023 r. Bank prowadził 1.445 sztuk rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych.

4. Fundusze własne

Fundusze własne Banku gwarantują rozmiar działalności i bezpieczeństwo Banku. Zarząd Banku prowadząc działalność bankową przyjął sobie za cel zasadniczy – ciągle zwiększanie poziomu funduszy własnych Banku, przede wszystkim w oparciu o wypracowany zysk netto i przeznaczaniu go w maksymalnym stopniu na fundusz zasobowy.

Struktura funduszy własnych wyliczona na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. na dzień 31.12.2023 r. kształtowała się następująco:

Lp.	Współczynnik	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana	Dynamika % XII.2023/ XII.2022
1	Łączny kapitał (suma Tier 1 i Tier 2)	6.698,95	8.445,47	1.746,52	126,07%
2	Kapitał Tier 1 po pomniejszeniach	6.698,95	8.445,47	1.746,52	126,07%
3	W tym fundusz udziałowy wykazywany dla potrzeb wyliczania wskaźników kapitałowych	265,20	257,10	-8,10	96,95%
4	Kapitał Tier 1 (CET1)	6.698,95	8.445,47	1.746,52	126,07%
5	Kapitał dodatkowy Tier (AT1)	0,00	0,00	0,00	0,00%
6	Kapitał Tier 2	0,00	0,00	0,00	0,00%

Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2023 r. wyniosły 8.445.467,67 zł., tj. 1.942.379,87 euro (wg ceny za 1 euro na 31.12.2023 r. – 4,3480 zł). Fundusze własne uległy zmianie w wyniku przeznaczenia na fundusz zasobowy kwoty zysku za rok 2022.

5. Wynik finansowy

W 2023 r. Bank wypracował wynik brutto w wysokości 2.690,15 tys. zł, co stanowi 137,12% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Po odliczeniu podatku dochodowego w kwocie 238,28 tys. zł zysk netto za 2023 r. wyniósł 2.451,88 tys. zł, co stanowi 137,78% zysku netto wypracowanego w roku poprzednim.

Podstawową pozycją wyniku z działalności bankowej jest wynik odsetkowy (88,30%). Na koniec 2023 r. osiągnął poziom 3.921,46 tys. zł i był wyższy niż na koniec 2022 r. o 705,11 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji na koniec grudnia 2023 r. wyniósł 519,41 tys. zł i był wyższy o 6,94 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 4.440,87 tys. zł i był wyższy niż na koniec 2022 r. o 712,05 tys. zł.

Koszty działania Banku na koniec grudnia 2023 r. wyniosły 1.760,08 tys. zł i były wyższe od kosztów 2022 r. o 71,60 tys. zł.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia poniższa tabela:

Tabela: główne pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie:	XII.2022	XII.2023	Różnica	Dynamika % 2023/2022
Przychody z tytułu odsetek	3.495,97	4.466,83	970,87	127,77
Koszty odsetek	279,62	545,38	265,76	195,04
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3.216,35	3.921,46	705,11	121,92
Przychody z tytułu prowizji	541,14	550,95	9,81	101,81
Koszty prowizji	28,67	31,53	2,86	109,98
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	512,47	519,41	6,94	101,35
Wynik operacji finansowych	0	0	0	0,00
wynik z pozycji wymiany	0	0	0	0,00
Wynik na działalności bankowej	3.728,82	4.440,87	712,05	119,10
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	0,00	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	2,25	4,20	1,95	186,67
Koszty działania banku	1.688,48	1.760,08	71,60	104,24
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	26,57	41,08	14,51	154,61
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	90,19	3,18	-87,01	3,52
Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości	40,60	57,81	17,21	142,39
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	49,59	-54,63	-104,22	-110,16
Wynik działalności operacyjnej	1.961,93	2.690,15	728,22	137,12
Zysk (strata) brutto	1.961,93	2.690,15	728,22	137,12
Podatek dochodowy	182,32	238,28	55,96	130,69
Zysk (strata) netto	1.779,61	2.451,88	672,26	137,78

W ciągu roku sprawozdawczego zakupiono następujące środki trwałe:

1. Multisejf ZKI – 8.472,65 zł
2. Multisejf ZKI – 8.472,65 zł
3. Multisejf ZKI – 8.472,65 zł
4. Liczarka do banknotów – 9.409,50 zł

6. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023 r. w %
1	Współczynnik kapitałowy	46,94
2	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (z uwzgl. Filaru II)	32,89
3	Wskaźnik jakości kredytów	2,01
4	ROE (netto)	29,03
5	ROA (netto)	3,65
6	Udział kredytów w depozytach stabilnych	26,77
7	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	81,69
8	Udział wyniku z działalności bankowej w aktywach	6,59
9	Udział kredytów netto w sumie bilansowej	16,97
10	Wskaźnik kredytów do depozytów	20,37
11	Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	39,63

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników i inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy.

Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 46,94% i spadł w porównaniu do końca 2023 r. o 6,83%.

III. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Zarząd Banku przyjął Uchwałą 54/BS/2014 z dnia 19.12.2014 r. zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (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. W 2023 r. Uchwałą Zarządu nr 05/BS/2023 z dnia 27.02.2023 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2023 z dnia 01.03.2023 r. została przyjęta nowa zweryfikowana „Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych”.

Bank posiada „Regulamin wynagradzania pracowników zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” wprowadzony Uchwałą Zarządu, „Zasady wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli” wprowadzone przez Radę Nadzorczą, „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym w Suchowoli” oraz „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Suchowoli” wprowadzone Uchwałami Zarządu i Uchwałami Rady Nadzorczej.

Bank wprowadził Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli oraz Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Politykę oceny odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli. Zgodnie z tymi procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci obowiązkiem oceny odpowiedności. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku określone w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe. Członkowie Organów uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Suchowoli wprowadzony Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej. Zarząd Banku raz w roku dokonuje przeglądu zarządczego w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przekazuje sprawozdanie Radzie Nadzorczej.

Bank ogłasza informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z art. 111a Prawa bankowego oraz określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Bank nie posiada instrumentów finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych oraz utraty płynności. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.

Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym Bank realizuje poprzez zarządzanie wszystkimi ryzykami uznanymi przez Bank jako istotne. Cele i metody określa przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w 2023 r. uznano:

- a. kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji),
- b. operacyjne (w tym ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego),
- c. braku zgodności,
- d. stopy procentowej,
- e. płynności i finansowania,
- f. kapitałowe,
- g. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk,
- h. dźwigni finansowej,
- i. reputacji.

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Na dzień 31.12.2023 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową wyniósł 974,19 tys. zł.

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyniki pomiaru wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Na dzień 31.12.2023 r. wymóg liczony metodą podstawowego wskaźnika (BIA) wyniósł 465,20 tys. zł.

Ryzyko stopy procentowej jest to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz na fundusze własne Banku. Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, dokonuje analiz otrzymanych z Banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości, analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku. Celem strategicznym jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Na dzień 31.12.2023 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej wyniósł 614,56 tys. zł.

Płynność banku definiuje się jako zdolność banku do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Celem zarządzania płynnością w Banku jest znalezienie racjonalnego kompromisu pomiędzy bezpieczeństwem banku, a uzyskiwaniem optymalnej rentowności z prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Zagrożenie płynności w Banku jest niewielkie, gdyż zarówno baza depozytowa, jak i działalność kredytowa rozwijają się stabilnie.

Na dzień 31.12.2023 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie wystąpił.

Szczegółowe informacje z zakresu ryzyk zawiera pkt. 46 informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Zakłada się osiągnięcie w najbliższym roku funduszy własnych banku w kwocie 10.847 tys. zł, w tym udziałowego w kwocie 257 tys. zł.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

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

1. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa podlaskiego.
2. Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest jednostką samodzielną i nie posiada oddziałów. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013.
4. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wyniosła 5.075,59 tys. zł przy poniesionych kosztach 2.385,44 tys. zł.
5. Bank wykazał zysk brutto w wysokości 2.690,15 tys. zł.
6. Podatek dochodowy wyniósł 238,28 tys. zł.
7. Na koniec 2023 r. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 12 etatów.
8. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła 3,65 % na koniec 2023 r. wobec 2,80% na koniec 2022 r.
9. Bank w 2023 r. nie korzystał z wsparcia ze środków publicznych
10. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Prawa bankowego i nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 .

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI I KIERUNKI ROZWOJU BANKU W 2024 R.

Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2023 r.

Okres sprawozdawczy w działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli to okres intensywnej pracy.

Zdarzenia wpływające znacząco na działalność Banku w roku sprawozdawczym to utrzymujące się wysokie stopy procentowe i wysoki wskaźnik inflacji. W celu wsparcia rolników wprowadzono niskoprocentowany preferencyjny kredyt na utrzymanie płynności, z którego skorzystała część rolników, co przełożyło się na wzrost obliża kredytowego w Banku.

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu

stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z klientem. Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności oraz wiarygodności.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym i społecznym. Wysilek naszego Banku został dostrzeżony w środowisku lokalnym, czego potwierdzeniem są otrzymane podziękowania i dyplomy za wspieranie lokalnych inicjatyw.

Przewidywany rozwój jednostki

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Suchowoli na lata 2023-2027. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej plan finansowy Banku Spółdzielczego w Suchowoli na rok 2024. W tym roku przewidywane jest utrzymanie stóp procentowych z uwagi na wysoką inflację. Bank będzie dążył do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Kierunki rozwoju Banku w 2024 r.

W 2024 roku duży wpływ sytuację Banku będzie miało utrzymywanie się wysokich stóp procentowych oraz wysoka inflacja.

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się także wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest i będzie ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi, gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do osób prowadzących działalność gospodarczą i Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Główne kierunki działalności Banku na 2024 r.:

1. Dążenie do zwiększenia obliwa kredytowego w zakresie kredytów detalicznych, kredytów dla osób prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą oraz JST.
2. Dbłość o jakość portfela kredytowego.
3. Reagowanie na zmiany stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.
4. Analiza potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości oraz realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne.
5. Utrzymanie dotychczasowego profilu klientów, tj. obsługę rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych z terenu działania Banku. Podejmowane będą działania zmierzające do utrzymania aktualnej grupy, jak i pozyskiwanie nowych klientów.
6. Stała dywersyfikacja oferty produktowej, szczególnie poprzez rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych, tj. bankowości internetowej.
7. Stały wzrost wykorzystania narzędzi informatycznych w celu doskonalenia jakości obsługi.
8. Dobór, monitoring oraz doskonalenie pracowników sprzedażowych, mogących sprostać wymaganiom konkurencji banków komercyjnych.
9. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych adekwatnych do rozwoju oferty.
10. Środki finansowe pozyskane od klientów zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych lokować w sposób bezpieczny zabezpieczający interesy Banku, w pierwszej kolejności na zabezpieczenie zgłaszanych potrzeb kredytowych.
11. Rozwijanie działalności ubezpieczeniowej.
12. Wykorzystywanie wskaźników ekonomicznych do analizy efektywności prowadzonej działalności i do podejmowania decyzji.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2023 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, głównie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Sporządził:

Zarząd Banku:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

Suchowola, 26.03.2024 r.