

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
**W OLSZTYNKU**  
**W 2023 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku działając zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za okres 01.01 - 31.12.2023 roku

### **I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 roku**

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Bank Spółdzielczy w Olsztynku działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem 0000056683

Bank powstał w 1950 roku

Przedmiot działalności Banku według PKD 6512 Z

Bank nie posiada jednostek powiązanych z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie również w rozumieniu przepisów podatkowych

Bank w 2023 roku nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t ust.1 prawo bankowe, Bank nie działa w holdingu, finansowej spółce holdingowej ani finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej, o których mowa w art.141f ust.1 ustawy prawo bankowe

W 2023 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju

### **1. ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH**

Zebrania Grup Członkowskich zgodnie ze Statutem odbyły się na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 21/2023 z dnia 28 marca 2023 roku. Frekwencja na nich przedstawia się następująco:

miejsowość	ilość członków uprawn.	frekwencja	%
Rychnowo	36	8	22,22
Dąbrówno	112	17	15,18
Frygnowo	78	12	15,39
Elgnowo	49	13	26,53
Olsztynek	76	23	30,26

Na Zebraniach Grup Członkowskich zostały przedstawione sprawozdania: z działalności Banku w 2022 roku oraz z działalności Rady Nadzorczej. Zapoznano członków z kierunkami działania Banku na 2023 rok, przedstawiono projekty uchwał na najbliższe Zebranie Przedstawicieli, zdano sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków z Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli odbytych w 2022 roku

Na Zebraniach Grup Członkowskich nie zgłoszono wniosków do wykonania przez Radę Nadzorczą i Zarząd

### **2. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

Delegaci odbyli sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku w dniu 24 czerwca 2023r.

W Zebraniu udział wzięło 36 Delegatów spośród 38 wybranych przez Grupy Członkowskie co stanowi 94,74 %

Na Zebraniu podjęto uchwały w sprawie:

1. przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli
2. przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli
3. stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli i jego zdolności do podejmowania uchwał
4. zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z dnia 25 czerwca 2022 roku
5. zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2022 rok
6. zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2022 roku

- 7.zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej
  - 8.zatwierdzenia Regulaminu wyborów Rady Nadzorczej
  - 9.zatwierdzenia polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
  - 10.udzielenia Zarządowi absolutorium za 2022 rok
  - 11.indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej
  - 12.oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej
  13. skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2022 rok
  - 14.przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
  - 15.przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
  16. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2022 rok
  - 17.uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2023 roku
  - 18.zatwierdzenia składu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- Na Zebraniu nie zgłoszono wniosków do realizacji dla Rady Nadzorczej i Zarządu

### **3.RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza w 2023 roku działała w następującym , 8-o osobowym składzie :

I.do dnia 25 czerwca 2023 roku:

- 1.Wasilewski Andrzej - przewodniczący
- 2.Rostkowski Jacek
- 3.Roguska Marianna - sekretarz
- 4.Jabłonowski Romuald
- 5.Brzeski Marian
- 6.Paw Tomasz- Wiceprzewodniczący
- 7.Perowicz Jerzy
- 8.Rykaczewska Czesława

II.od dnia 25 czerwca 2023 roku

- 1.Wasilewski Andrzej - przewodniczący
- 2.Rostkowski Jacek
- 3.Makowski Wiesław
- 4.Jabłonowski Romuald
- 5.Brzeski Marian
- 6.Paw Tomasz- Wiceprzewodniczący
- 7.Perowicz Jerzy
- 8.Rykaczewska Czesława - sekretarz

Rada odbyła w 2023 roku 10 protokołowanych posiedzeń.

Na posiedzeniach podjętych zostało 51 uchwał, które dotyczyły :

- 1)zatwierdzenia Polityki Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Olsztynku i wprowadzenia zmian w polityce
- 2) zatwierdzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku na 2023 rok oraz planu ekonomiczno-finansowego a także zadań finansowych i rzeczowych dla komórek i jednostek organizacyjnych Banku
- 3) przyjęcia informacji o realizacji planu poprawy portfela kredytowego

- 4) zatwierdzenia Planu poprawy jakości portfela kredytowego w Banku Spółdzielczego w Olsztynku na 2023 r.
- 5) wyrażenia opinii w sprawie odnowienia/udzielenia kredytu dla członka organu samorządowego
- 6) zaopiniowania planu testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na rok 2023 dla stanowisk kierowniczych oraz korekta planu
- 7) zaopiniowania planu działania stanowiska ds. zgodności na 2023 r
- 8) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 9) oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego
- 10) oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2022 roku
- 11) oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki zgodności za 2022 rok i w I półroczu 2023 r.
- 12) ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków do grup
- 13) wprowadzenia zmian w strategii zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i zrestrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi)
- 14) wprowadzenia zmian w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 15) wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz oceny kolegialnej Zarządu
- 16) przyjęcia sprawozdania finansowego za 2022 rok wraz z opinią biegłego rewidenta
- 17) rozpatrzenia propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej i zatwierdzenia materiałów na Zebranie Przedstawicieli
- 18) oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 r.
- 19) zatwierdzenia wynagrodzeń za udział w posiedzeniach Komitetu Kredytowego
- 20) wprowadzenia zmian w instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 21) zatwierdzenia Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku
- 22) dokonania samooceny działania Rady Nadzorczej w 2022 r.
- 23) dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku w 2022 r.
- 24) wprowadzenia zmian w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz oceny realizacji polityki za 2022 r.
- 25) zatwierdzenia Instrukcji System Informacji Zarządczej
- 26) wprowadzenia zmian w strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- 27) przyjęcia informacji o zgłoszeniach w anonimowym systemie informowania o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 28) ustalenia zasad wynagradzania członków Zarządu Banku
- 29) ocena adekwatności oraz efektywności zarządzania ryzykiem bancassurance
- 30) przyjęcie planów pracy Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej, Komitetu Audytu na 2024 r.
- 31) zatwierdzenie Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
- 32) zatwierdzenie założeń TWS dla ryzyka kredytowego
- 33) wyrażenie opinii w sprawie udzielenia lub odnowienia kredytu dla członków organów samorządowych
- 34) zatwierdzenie polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu banku, członków rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku
- 35) zatwierdzenie zmian w Regulaminie kontroli wewnętrznej
- 36) oceny efektywności zarządzania bezpieczeństwem danych osobowych
- 37) oceny efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT)
- 38) wprowadzenie zmian w polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
- 39) wybór prezydium Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu
- 40) zatwierdzenie Regulaminu Komitetu Audytu
- 41) przyjęcia Polityki Ładu wewnętrznego
- 42) wprowadzenie zmian w Polityce Ładu Korporacyjnego
- 43) oceny przestrzegania zasad Ładu Wewnętrznego w 2022 r.
- 44) przyjęcie zasad etyki
- 45) przyjęcie informacji z oceny wyników testowania adekwatności i skuteczności systemu kontroli

- 46) wyboru podmiotu do badania bilansu Bank
- 47) oceny ryzyka powierzania czynności podmiotowi zewnętrznemu
- 48) oceny współpracujących zakładów ubezpieczeń
- 49) zatwierdzenia zmian w strukturze organizacyjnej Banku

Podsumowując działalność Rady Nadzorczej należy stwierdzić, że współpraca Rady i Zarządu układała się dobrze.

#### **4. Komisja Rewizyjna RADY NADZORCZEJ**

Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej odbyła w 2023 roku jedno posiedzenie, którego przedmiotem była kontrola:

- 1) wykonania wniosków z Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli z 2023 roku
- 2) wykorzystania urlopów
- 3) wykorzystania funduszu społeczno-kulturalnego
- 4) kosztów działania
- 5) struktury organizacyjnej banku w zakresie zatrudnienia
- 6) kredytów nieregularnych
- 7) stosowania negocjowanych stóp procentowych
- 8) stosowania negocjowanych warunków kredytowania

Kontrole Komisji nie wykazały nieprawidłowości zagrażających działalności Banku

#### **5. KOMITET AUDYTU**

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku wprowadziła przepisy w zakresie powołania i działania Komitetu Audytu

W 2023 roku Komitet Audytu działał w składzie :

I do 25 czerwca 2023 roku

1. Rostkowski Jacek - przewodniczący
2. Paw Tomasz - członek
3. Rykaczewska Czesława - członek

II. po 25 czerwca 2023 roku

1. Rostkowski Jacek - przewodniczący
2. Makowski Wiesław - członek
3. Rykaczewska Czesława - członek

Zadaniem komitetu między innymi jest:

1. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej
2. kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej
3. informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania

W 2023 roku komitet dokonał oceny:

- 1) skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) sprawozdania finansowego oraz dokumentacji składanej na Zgromadzenie Przedstawicieli
- 3) realizacji procesu rewizji finansowej, w tym oceny niezależności kluczowego biegłego rewidenta, oceny wpływu badania sprawozdania przez biegłego na jakość sprawozdawczości finansowej
- 4) skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej
- 5) oceny adekwatności kapitałowej
- 6) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 7) oceny wyników testowania kluczowych mechanizmów kontroli, kontroli nieprawidłowości

## **6.ZARZĄD**

W 2023 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Teresa Wodzyńska -Prezes Zarząd
2. Ewa Cender-wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Ewa Nowakowska -wiceprezes Zarządu dsa. Finansowo-księgowych

W 2023 roku Zarząd odbył 54 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 71 Uchwał  
Frekwencja na posiedzeniach była przeważnie 100-u procentowa z wyłączeniem okresów urlopowych .  
Tematem posiedzeń było między innymi:

- 1.Rozpatrzenie wniosków kredytowych
- 2.Rozpatrzenie wniosków o prolongaty terminów spłaty kredytów.
3. Rozpatrzenie wniosków o zmiany warunków umowy
- 4.wprowadzenie nowych produktów bankowych
- 5.zmiana procedur w zakresie udzielanych kredytów
- 6.zmiany w taryfie prowizji i opłat
- 7.zmiany w tabeli oprocentowania produktów bankowych
- 8.podjęcie decyzji w sprawie zakupu bonów pieniężnych
- 9.omówienie operacji podlegający "praniu"
- 10.przyjęcie na 2023 rok planów:
  - zatrudnienia
  - szkoleń
  - pracy Zarządu
- 11.opracowanie założeń do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 rok
- 12.wprowadzenie zmian w polityce kadrowej
13. ocena ryzyk związanych z działalnością Banku
- 14.analiza bancassurance
- 15.podjęcie uchwał w sprawie przyznania kredytów dla członków organów samorządowych
- 16.analiza ryzyka braku zgodności
- 17.weryfikacja procedur i polityk dotyczących ryzyk związanych z działalnością Banku
- 18.analiza ryzyka branż
19. realizacja zaleceń po BION
- 20.analiza testów warunków skrajnych dla DEK i EKZH
- 21.analiza kredytów nieregularnych
- 22.monitoring kredytów
- 23.ocena windykacji
- 24.zarządzanie inwestycjami w instrumenty finansowe
- 25.analiza przyjętych limitów ograniczających ryzyka działania
- 26.ocena istotności ryzyk
- 27.analiza terminowości spłat
- 28.sprawy pracownicze
- 29.przygotowania do BION
- 30.analiza portfela "dużych " kredytów
31. omówienie skuteczności kontroli w 2022roku
32. zatwierdzenie zadań finansowych dla jednostek Banku
33. ustalenia terminów, miejsc, i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich
34. przyjęcia tekstu sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku w 2022 roku oraz ustalenie kierunków działania Banku na 2023 rok
- 35.podjęcie decyzji w sprawie inwestycji informatycznych

- 36.podjęcie decyzji w sprawie zwołania Zebrania Przedstawicieli
- 37.wprowadzenie zmian do instrukcji i regulaminów wewnętrznych
- 38.realizacja WPN

Ponadto Zarząd przeprowadził Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy prawo bankowe

### **7.Organizacja wewnętrzna Banku i zatrudnienie**

Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt.48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy

W okresie sprawozdawczym liczba placówek Banku nie uległa zmianie (4).

Bank w 2023 roku prowadził działalność w:

- 1) Jednostce Podstawowej w Olsztynku - Rynek 2, 11-015 Olsztynek,
- 2) Oddziale w Dąbrównie - Rynek 2, 14-120 Dąbrówno,
- 3) PK w Gierzwałdzie-14-107 Gierzwałd,
- 4) PK w Stawigudzie- 11-034 Stawiguda ul. Warszawska 12

usytuowanych na terenie powiatów : Ostródzkiego i Olsztyńskiego

**Zatrudnienie na koniec grudnia 2023 roku wynosi 28 etatów(29 osób).**

W stosunku do 2022 roku bez zmian.

55,17% pracowników posiada wyższe wykształcenie w tym ekonomiczne.

Struktura wiekowa rozproszona z przewagą osób po 50-tym roku życia 38,71%.Wśród pracowników dominują kobiety.

Udział mężczyzn 3 osoby

Poziom wynagrodzeń powyżej płacy minimalnej.W 2023 roku trzy osoby zmieniły miejsce pracy . Na ich miejsce zatrudniono kolejne osoby.Pracownicy objęci są świadczeniami w ramach BHP i ZFSS

### **8.Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS**

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która gwarantuje płynność Banku.

Bank na 31 grudnia 2023 roku posiada w klasyfikacji systemu kategorię "A"

Spadek wysokości stóp procentowych w 2021 roku oraz wynik przeprowadzonych przez SSOZ BPS audytów spowodowały w 2021 r.spadek wskaźników: ROA, C/I, jakości kredytów, pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi poniżej poziomów granicznych ustalonych przez SSOZ.

W związku z tym Zarząd SSOZ BPS uchwałą nr 17/08/2021 z dnia 18 sierpnia 2021 r.zobowiązał Bank do opracowania i realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2022-2023

Opracowany przez Bank WPN został przyjęty przez Zarząd SSOZ w dniu 13.07.2022 r. uchwałą 16/07/2022

Realizacja planu przebiega zgodnie z założeniami. Ocena jaką Bank otrzymał za jego realizację to 1 czyli ocena najwyższa w skali ocen SSOZ

## **II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku**

Rozmiar działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku mierzony podstawowymi pozycjami bilansu banku w porównaniu do 31 grudnia 2022 roku przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	2022	2023	dynamika
<b>suma bilansowa -aktywa netto</b>	131 071 268,73	140 723 543,73	107,36
<b>kasa, operacje z bankiem centralnym</b>	1 667 751,13	1 619 208,73	97,09

należności od sektora finansowego	29 478 387,66	22 529 945,42	76,43
należności od sektora niefinansowego	32 009 744,63	32 802 172,11	102,48
należności od sektora budżetowego	18 701 741,48	20 207 746,04	108,05
dłużne papiery wartościowe	46 102 508,40	60 150 801,36	130,47
udziały i akcje	936 604,00	936 604,00	100,00
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe ( jednostki uczestnictwa w TFI)	0,00	0,00	0,00
wartości niematerialne i prawne	110 509,57	115 163,32	104,21
rzeczowe aktywa trwale	1 608 951,88	1 664 005,94	103,42
suma bilansowa -pasywa netto	131 071 268,73	140 723 543,73	107,36
zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	90 920 298,52	92 055 232,01	101,25
zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 829 852,91	31 495 051,50	126,84
fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 692 401,38	1 635 269,94	60,74
koszty i przychody rozliczane w czasie	101 737,50	150 555,80	147,98
rezerwy	525 727,00	414 582,25	78,86
fundusz udziałowy	270 000,00	269 800,00	99,93
fundusz zasobowy	10 442 966,25	11 702 966,25	112,07
fundusz z aktualizacji wyceny śr.trw.	3 736,84	55 759,24	1 492,15
pozostałe fundusze	11 483,62	11 483,62	100,00
wynik finansowy brutto	1 635 539,31	3 865 229,12	236,33
podatek dochodowy	355 001,00	929 798,00	261,91
wynik finansowy netto	1 280 538,31	2 935 431,12	229,23
ROA netto ( stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	0,98%	2,09%	
ROE netto	10,68%	19,60%	
współczynnik wypłacalności	23,63%	23,86%	

## 1.AKTYWA

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku suma bilansowa Banku wynosiła 140 723 543,73 zł i w porównaniu do 31 grudnia 2022r . wzrosła o 7,36 % tj. o 9 652 275,08 zł

Plan finansowy w zakresie wysokości sumy bilansowej został zrealizowany. Wykonanie planu 104,32 % .

W strukturze aktywów największy udział stanowiły papiery wartościowe(42,74%).Drugie w kolejności są należności od sektora niefinansowego 23,31% sumy bilansowej tj. 32 802 172,11 zł oraz finansowego 22 526 945,42 zł tj. 16,01% sumy bilansowej

Na wartość należności od sektora niefinansowego i budżetowego składają się :

kredyty	54 683 261,53
należne prowizje ewidencjonowane na koncie 247xxx	8 566,48
odsetki od kredytów naliczone i niezapłacone	996 932,59 zł
pomniejszone o:	
ESP odsetki	361 977,95 zł
ESP prowizje	364 746,44 zł
odpisy aktualizujące	651 016,58 zł
rezerwy celowe	2 025 174,04 zł
	53 009 801,49 zł

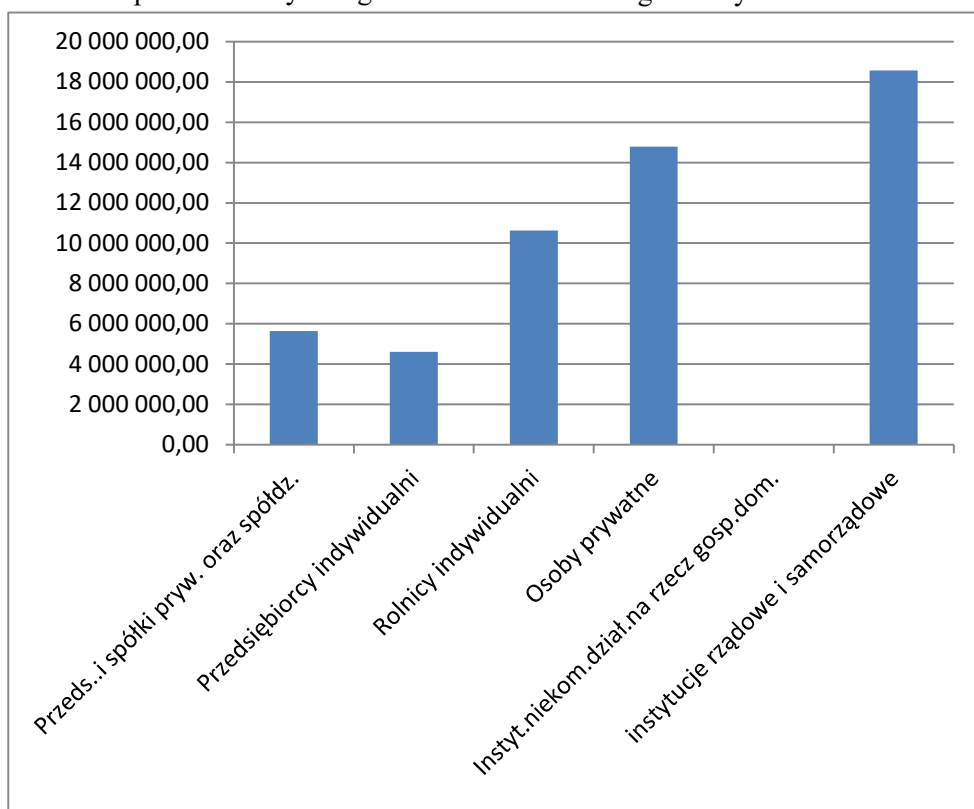
Struktura podmiotowa należności niefinansowych i budżetowych przedstawia się następująco:



wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	dynamika
Przeds..i spółki prywatne oraz spółdz.	5 644 850,42	2 971 692,60	52,64
Przedsiębiorcy indywidualni	4 601 273,99	4 823 160,85	104,82
Rolnicy indywidualni	10 629 319,52	12 837 519,49	120,77
Osoby prywatne	14 796 146,87	14 028 992,94	94,82
Instytut.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	0,00	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	18 566 759,94	20 030 462,13	107,88
ogółem	54 238 350,74	54 691 828,01	100,84

struktura podmiotowa portfela kredytowego

- schemat graficzny:



Dzięki programom pomocowym nastąpił wzrost indywidualni (104,82%), jednostki  
W pozostałych podmiotach nastąpił spadek

obliga w pozycji rolnicy (120.77%),  
budżetowe (107,88%)  
obliga

przedsiębiorcy

Procentowy udział poszczególnych podmiotów w obliżu kredytowym przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2023	% w strukturze
Przeds..i spółki prywatne oraz spółdz.	2 971 692,60	5,43
Przedsiębiorcy indywidualni	4 823 160,85	8,82
Rolnicy indywidualni	12 837 519,49	23,47
Osoby prywatne	14 028 992,94	25,65
Instytut.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	20 030 462,13	36,62
<b>ogółem</b>	<b>54 691 828,01</b>	

W ramach kredytów inwestycyjnych Bank udzielał głównie kredytów komercyjnych na stopie Banku, wystąpiły również kredyty z dopłatami do odsetek ze środków ARiMR. Wielu rolników skorzystało z kredytu na poprawę płynności. Wprowadzono również kredyty z dopłatą do odsetek ze środków BGK. Bank w celu utrzymania dotychczasowych jak i pozyskania nowych kredytobiorców przy udzielaniu kredytów zastosował zmienne - stałe stopy procentowe oraz okresowe obniżenie marży odsetkowej. Produkty te pozwoliły na wzrost obliża kredytowego. Biorąc pod uwagę ofertę banków działających na naszym rynku oferta Banku jest konkurencyjna a kredyty inwestycyjne udzielane są na atrakcyjnych warunkach.

W dalszym ciągu udzielamy kredytów na zakup użytków rolnych AGRO-GRUNTY.

W ofercie posiadamy również kredyty na cele ekologiczne

W 2023 roku klienci częściej sięgali po kredyty inwestycyjne udzielane na warunkach komercyjnych aniżeli po kredyty inwestycyjne z pomocą ARiMR.

Saldo kredytów inwestycyjnych dopłatowych na 31.12.2023 roku wynosi 2 062 705,86 i jest niższe aniżeli w 2022 roku.

nazwa	stan 31.12.2022	stan 31.12.2023	dynamika
kredyty inwestycyjne z dopłatą do odsetek ze środków ARiMR	2 304 168,31	2 062 705,86	89,52

Istnieje również możliwość zaciągnięcia w Banku kredytów preferencyjnych z częściową spłatą kapitału zamiast dopłat do odsetek oraz kredytów pomostowych na wsparcie realizacji przedsięwzięć ze środków unijnych.

Należności zagrożone wynoszą na 31.12.2023 r. 2 065 325,90 zł i zmalały w stosunku do 2022 roku o 2 916 642,39 zł.

Stanowią one 3,78% portfela kredytowego. Jest to wskaźnik na poziomie grupy rówieśniczej według klasyfikacji Banku Zrzeszającego. Należności zagrożone łącznie z odsetkami wynoszą na 31.12.2023 r.

2 724 650,68 zł Spadek należności zagrożonych w stosunku do 2022 roku wynika z odzyskania w wyniku egzekucji komorniczej, zawartych układów jak i dobrowolnych spłat kredytobiorców części ekspozycji zagrożonych oraz przeksięgowania ekspozycji w całości pokrytych rezerwami do ewidencji pozabilansowej

Według podmiotów klasyfikacja kredytów zagrożonych przedstawia się następująco:

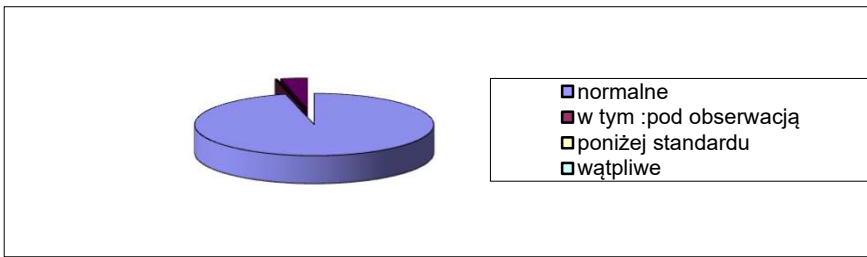
podmiot	kwota 2023
rolnicy indywidualni	78 998,00
osoby prywatne	42 068,50
przedsiębiorcy indywidualni	73 640,07
spółki prywatne	1 870 619,33
ogółem	2 065 325,90

W portfelu kredytowym znajduje się 1 ekspozycja zrestrukturyzowana o wartości 1 870 619,33 zł oraz 6 ekspozycji księgowanych w ewidencji pozabilansowej o wartości 3 648 418,00 zł

W stosunku do 9 kredytobiorców prowadzona jest egzekucja komornicza. jednak większość kredytów jest obsługiwana dobrowolnie.

Struktura obliża kredytowego według stanu na 31.12.2023 r. pod względem jakości przedstawia się następująco:

kategoria	stan na 31.12.2023
normalne	52 617 935,63
w tym :pod obserwacją	13 772,00
poniżej standardu	78 998,00
wątpliwe	28 828,50
stracone	1 966 065,88
	54 691 828,01



W ekspozycjach "straconych" znajduje się 5 ekspozycji, s to kredyty obsługiwane

Na kredyty nieregularne i normalne została utworzona w koszty banku rezerwa celowa w wysokości:

- 1) kredyty normalne -344 474,66
- 2) kredyty pod obserwacją - 204,83
- 3) kredyty poniżej standardu-25 081,95
- 4) kredyty wątpliwe -14 303,52
- 5) kredyty stracone - 1 941 109,08

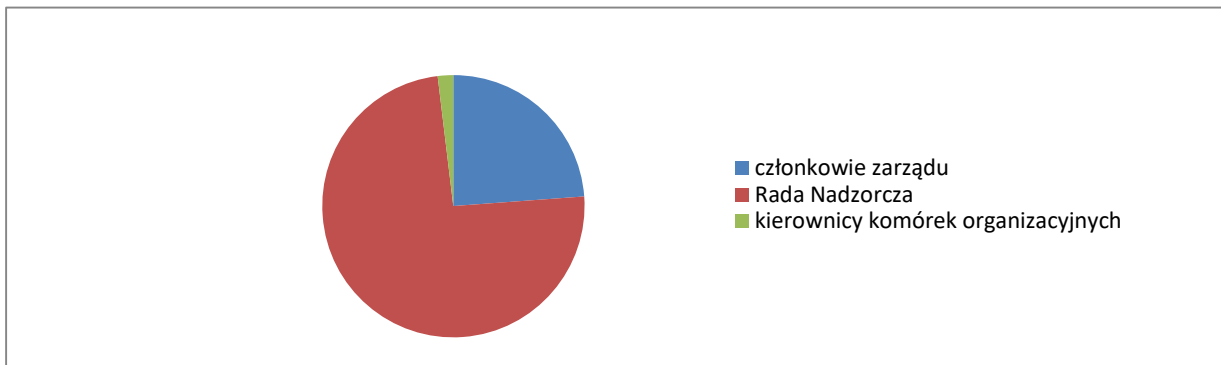
ogółem rezerwy celowe -2 025 174,04 zł w tym na kredyty zagrożone 1 980 494,55 zł

Rezerwy zabezpieczają w 95,89 % kredyty zagrożone

W 2023 roku w całości utworzono również odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów zagrożonych

Kredyty udzielone członkom organów samorządowych na 31 grudnia 2023 wynoszą:

członkowie zarządu	472 498,79
Rada Nadzorcza	1 473 718,02
kierownicy komórek organizacyjnych	37 945,55
ogółem	1 984 162,36



Bank udzielił gwarancji dla dwóch klientów na kwotę

47 827,31

Zgodnie z obowiązującymi rekomendacjami KNF Bank ustala limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje kredytów. Na 31 grudnia 2023 roku żaden z limitów ustalonych na kredyty według :

produktów, zabezpieczeń, podmiotów którym udzielono kredyt nie został przekroczony

Biorąc pod uwagę wysokość limitu koncentracji przy udzielaniu kredytów wspomagamy się środkami innych Banków.

Na 31.12.2023 roku w ramach konsorcjum bankowego było udzielonych 6 kredytów na kwotę 9 352 147,80

Bank zawiera konsorcja z innymi bankami z uwagi na zachowanie współczynników koncentracji

oraz w celu zwiększenia wartości portfela kredytowego

Kolejną bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023 roku wynoszą 22 529 945,42 zł. W porównaniu z 2022 rokiem obniżyły się one o 6 948 442,16 zł

Na kwotę tę składają się :

środki na rachunku bieżącym	22 455,15 zł
rezerwa obowiązkowa	1 625 000,00 zł
Środki na rachunku funduszu ochrony środków gwarantowanych	278 555,00 zł
Środki ZFŚS	56 103,70 zł
Środki na realizację wspólnych projektów zrzeszenia	75,65 zł
środki w Biurze Maklerskim	557,89 zł
środki na lokacie rozliczeniowej	95 200,00 zł
lokaty terminowe	12 392 562,48 zł
Fundusz środków pomocowych	
środki niestanowiące pokrycia funduszu gwarancyjnego banków	0,00
odsetki	2 528,79
rachunek rezerwy obowiązkowej	19 201,23
rachunek depozytu obowiązkowego	7 983 360
wkład pieniężny na Fundusz Zabezpieczający	54 345,53
	22 529 945,42 zł
Inne istotne pozycje aktywów to:	
1) papiery wartościowe:	60 150 801,36 zł
w tym:	
bony pieniężne NBP	53 965 686,86 zł
obligacje skarbowe	2 054 100,00 zł
obligacje BGK	981 290,00 zł
obligacje na okaziciela BPS SA	1 124 993,23 zł
obligacje komunalne	2 024 731,27 zł
2) udziały i akcje	936 604,00 zł
w tym:	
akcje BPS SA na kwotę 934 404,00zł (udziały w kapitale i w głosach na WZA 1%)	
udziały w :	
a)TUW Warszawa	200,00 zł
b) IPS Warszawa	2 000,00 zł

3) wartości niematerialne i prawne netto -115 163,32zł

4) rzeczowe aktywa trwale netto -1 664 005,94 zł. Wartość aktywów trwałych w stosunku do 2022 roku wzrosła o 55 054,06 zł. Wzrost wynika z zakupu środków trwałych

Na aktywa trwale składają się :

- 1) grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu- 14 684,34 zł ,
- 2) budynki( Dąbrówno, Olsztynek) - 2 380 073,86 zł
- 3) maszyny i urządzenia 658 162,95 zł
- 4) narzędzia i przyrządy , wyposażenie-469 597,56 zł
- 5) środki trwałe w budowie ( lokal w Olsztynku) 206 067,63 zł

Majątek Banku ubezpieczony jest w Generali Towarzystwie Ubezpieczeń SA.

## 2.PASYWA

W Pasywach główną rolę odgrywają **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**. Na 31.12.2023 r. wynoszą one 92 055 232,01 zł co stanowi 65,42% ogółu pasyw.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące i terminowe

Jest to główne źródło finansowania działalności kredytowej Banku

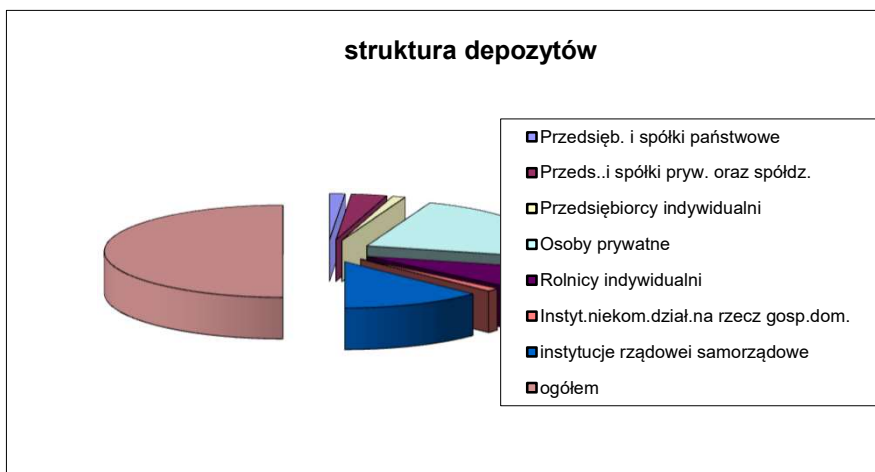
W 2023 roku nastąpił wzrost depozytów. Wystąpił on głównie na rachunkach budżetu terenowego .

W porównaniu do 2022 roku depozyty wzrosły o 7 666 926,80 zł

W 2023 roku na skutek polityki pieniężnej wzrosły stopy procentowe depozytów . Znaczna nadwyżka depozytów nad kredytami została ulokowana w opłacalne bony pieniężne oraz na lokatach w Banku Zrzeszającym. Pozwoliło to na wypracowanie korzystnego dla Banku wyniku finansowego

**Klasyfikacja podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:**

podmiot	depozyt plus odsetki
Przedsięb. i spółki państwowe	3 454 964,89
Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz.	7 986 683,40
Przedsiębiorcy indywidualni	2 832 269,27
Osoby prywatne	56 953 169,67
Rolnicy indywidualni	17 958 265,70
Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	2 840 902,95
instytucje rządowej samorządowe	31 492 761,37
ogółem	123 519 017,25



Depozyty zgromadzone są na 5653 rachunkach. Ilość obsługiwanych rachunków w stos.do 2022 r. zmalała o 170 sztuk

Struktura depozytów według zapadalności przedstawia się następująco:

	kwota	dynamika
Depozyty bieżące	91 601 595,60	106,00%
Depozyty terminowe	31 413 952,21	108,60%
depozyty pozostałe	46 124,60	
Depozyty ogółem	123 061 672,41	

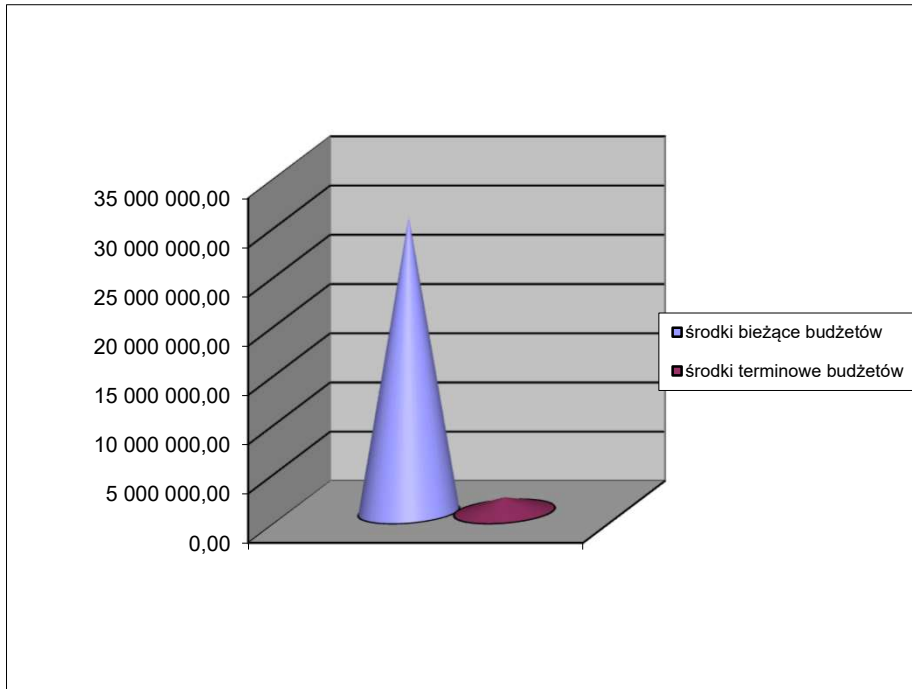
Klienci najchętniej deponują środki na okresy 6 i 12-o miesięczne

W 2022 roku na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej nastąpił szereg podwyżek stóp procentowych zarówno depozytów jak i kredytów opartych na stawkach rynkowych. Zarząd Banku nie zmienił stóp procentowych kredytów opartych na stopie Banku. Zmieniono natomiast wysokość stóp procentowych depozytów. Wprowadzono również do oferty Banku nową lokatę terminową .Polityka utrzymania depozytów i proponowania klientom korzystnych stóp procentowych była przez Zarząd kontynuowana w 2023 roku

Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego wzrosły w 2023 r. w porównaniu do 2022 r.

o 6 665 198,59 zł i wynoszą 31 495 051,50 zł z czego:

		udział w depozytach	dynamika
środki bieżące budżetów	30 017 454,14	32,77%	128,09%
środki terminowe budżetów	1 477 597,36	4,70%	105,84%
ogółem	31 495 051,50		



Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego nie występują

### 3.FUNDUSZE i WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2023 roku wynosi :

rodzaj funduszu	2023
udziałowy	269 800
zasobowy	11 702 966,25
z aktualizacji wyceny	minus 55 759,24
fundusz rezerwowy w tym:	11 483,62
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00
pozostałe	6 483,62
<b>fundusze własne</b>	<b>11 928 490,63</b>

Fundusze po korektach wynikających z przepisów zewnętrznych w porównaniu do 2022 roku wzrosły o 1 260 000,00 zł. Wzrost ten nastąpił poprzez przeznaczenie wyniku finansowego za 2022 rok na fundusz zasobowy

Kwota 269 800 zł to suma udziałów 346 członków osób fizycznych i jednej osoby prawnej.

W 2023 roku zmianie uległ stan członków Banku. Przyjęto 3 nowych członków oraz z uwagi na śmierć bądź rezygnację skreślono z listy członków 4 osoby

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Olsztynku w 2023 roku wynosi 3 865 229,12 zł i jest wyższy o 2 229 689,81 zł od wyniku jaki Bank osiągnął za 2022 rok tj. o 236,33 %.

Wynik finansowy netto wynosi 2 932 843,12zł

Zarząd proponuje żeby zysk został podzielony w następujący sposób:

- 1) fundusz społeczno-kulturalny -32 843,12zł
- 2) na zwiększenie funduszu zasobowego- 2 900 000,00 zł

Na rachunek zysków i strat składają się takie pozycje jak:

wyszczególnienie	2023
przychody odsetkowe	9 516 879,83
koszt odsetkowe	1 787 013,89
<b>wynik na odsetkach</b>	<b>7 729 865,94</b>
przychody prowizyjne	1 094 082,94
koszty prowizyjne	158 209,44
<b>wynik na prowizji</b>	<b>935 873,50</b>
<b>zysk brutto</b>	<b>3 865 229,12</b>
<b>podatek dochodowy</b>	<b>929 798,00</b>
<b>zysk netto</b>	<b>2 935 431,12</b>

Poziom wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2023 roku przedstawia się następująco:  
(dane opracowane przez SOZ)

obszar	wskaźnik	wartość	minim.poziom obowiązujący w SOZ BPS
adekwatność	łączny współczynnik kapitałowy	23,89%	min.12,0%
	wskaźnik dźwigni finansowej	8,40%	min.3%
	wskaźnik jakości portfela kredytowego	4,90%	max.15
jakość aktywów	wskaźnik jakości aktywów	0,07%	max.6
	wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	95,48%	min.30
efektywność	C/I	44,34%	max.90%
płynność	wskaźnik płynności aktywów	0,56%	min.7,50
	LCR	3,57%	min.0,80
	NSFR	2,04%	min.1%

#### 4.POZYCJA BANKU W ZRZESZENIU BPS SA

Bank Spółdzielczy w Olsztynku znajduje się w Zrzeszeniu BPS w IV grupie w zakresie kwalifikacji pod względem wysokości sumy bilansowej.

W grupie tej znajdują się banki o wartości sumy bilansowej od 100 000 000.00 zł do 200 000,00 zł

### III.INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Dyrektywy CRD oraz Rozporządzenia UE zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank. W miarę wydawania przepisów wykonawczych Bank wprowadza zmiany w swoich procedurach. Pracownik stanowiska ds. analiz ryzyka bankowego między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej skuteczność. Istotną rolę pełni stanowisko ds. zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Zarządzanie ryzykiem opiera się na zasadach opisanych w uchwałach i rekomendacjach KNF oraz w Rozporządzeniu CRR i Dyrektywie CRD.

Aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze Bank ujawnia w ramach art.111a PB

Na podstawie analizy Bank uznał za istotne w prowadzonej przez siebie działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe
- 2) koncentracji
- 3) rezydualne
- 4) płynności
- 5) stopy procentowej
- 6) operacyjne
- 7) biznesowe
- 8) koncentracji dużych pakietów udziałów
- 9) koncentracji dużych zaangażowań

Zabezpieczenie tych ryzyk funduszami własnymi Banku pozostaje na wysokim poziomie.

Współczynnik kapitałowy kształtuje się znacznie powyżej wymaganego ustawowo minimalnego poziomu 12% i wynosi 23,62%

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe

Ryzyko to absorbuje najwięcej funduszy własnych fundusze własne po korekcie

**wymóg kapitałowy filar I**

**11 976 719,24**

3 992 716,62

w tym z tytułu ryzyka:

kredytowego

2 997 331,84

ryzyka operacyjnego - wskaźnik BIA

995 384,78

dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu:

**1) ryzyko stopy procentowej:**

W Banku na ryzyko stopy procentowej na koniec grudnia został utworzony wymóg w wysokości 1 182 863,28 zł

**2) ryzyko płynności**

0

Na 31 grudnia 2023 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie występuje

**3) ryzyko kredytowe**



Kredyty ogółem	55 685 992,11
Kredyty zagrożone	2 727 055,42
Wskaźnik jakości kredytów	4,90%
Wysokość rezerw celowych	2 631 252,85
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych	96,49%
Ryzyko z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczenia nie występuje	
Ryzyko z tytułu koncentracji dużych zaangażowań nie występuje	
Ryzyko z tytułu koncentracji w sektor gospodarki nie występuje	
Ryzyko z tytułu koncentracji w jednorodny instrument finansowy nie występuje	
Ryzyko koncentracji geograficznej nie występuje	

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie występuje

Nie stwierdzono błędów w zarządzaniu ryzykiem kredytowym

#### 4) ryzyko operacyjne

w wysokości

wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wyliczona według wskaźnika BIA wynosi 965 384,78z

Zgodnie z przeprowadzaną analizą kwartalną incydentów występujących w Banku limit ten jest wykorzystany w znikomym stopniu.

#### 5) ryzyko kapitałowe

Wymóg kapitałowy na to ryzyko występuje gdy jeden udziałowiec posiada więcej niż 5 % funduszu udziałowego

W naszym Banku mamy udziałowca, który posiada 151.200 zł w stosunku do funduszu udziałowego jest 56,04 %

Wymóg kapitałowy wyliczony od pakietu dużego udziału wynosi 11 016,80zł

#### 6) ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe

Oceny ryzyka w inwestycje finansowe Bank dokonuje na podstawie zasad zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe. Bank w swoim portfelu posiada zarówno instrumenty dłużne jak i kapitałowe. Posiadane instrumenty dłużne to głównie bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe . Poprzez zakup tych instrumentów Bank poprawia swoją płynność i rentowność

Inwestycje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka płynności a ustalone limity są zachowane za wyjątkiem zaangażowania się w akcje BPS SA.

#### 7) ryzyko biznesowe pojmowane jako ryzyko wyniku finansowego

W ramach ryzyka biznesowego Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego, które materializuje się realizacją wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału

Bank wyliczając wymóg kapitałowy na to ryzyko porównuje dwie wielkości tj. wynik finansowy planowany i zrealizowany .Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko wyniku finansowego w 2023 r. nie występuje.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem jest dostarczenie bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń , która polega na symetrycznym ujawnianiu wpływu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej na wynik finansowy.Zabezpieczenie jest na bieżąco wyceniane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystywania.Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie następuje w pozostałe koszty operacyjne

W banku nie występuje ryzyko finansowe

**Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe wynosi 5 186 596,70 zł**

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie znacznie wyższym (11 976 719,24 zł) niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (5 186 596,70 zł) czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (23,89%) Bank nie stosował w celu podwyższenia funduszy własnych śródniorocznego badania bilansu w celu zaliczenia zysku bieżącego do funduszy własnych

Rok 2023 był kolejnym rokiem intensywnego szkolenia pracowników oraz kadry zarządzającej

W 2023 roku szczególny nacisk w szkoleniach kładliśmy na szkolenia z ryzyka kredytowego, z zakresu obsługi kredytowców klientów, kontroli kredytowej, ryzyka zgodności i bezpieczeństwa działania Banku (Rekomendacja D)

#### **IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA w 2023 roku**

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzaniu ryzykiem w Banku, które obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę zgodności – umiejscowioną na II linii obrony systemu zarządzania mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

##### *Kontrola sprawowana przez komórki i jednostki organizacyjne*

Rada Nadzorcza uchwałą nr 11/2023 z dnia 28 marca 2023 r. zaopiniowała plan testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2023 r. dla stanowisk kierowniczych oraz stanowiska ds. zgodności.

Ustalenia dokonane podczas kontroli zostały szczegółowo opisane w poszczególnych raportach pokontrolnych

Zgodnie z zatwierdzoną matrycą funkcji kontroli na 2023 r. zaplanowano do realizacji 158 kontroli z czego dla stanowiska ds. zgodności 69 kontroli i 89 kontroli dla stanowisk istotnych

Przeprowadzone kontrole nie ujawniły występowania nieprawidłowości o statusie krytyczny. Pozostałe nieprawidłowości zaklasyfikowano do kategorii błędów o niskim i znaczącym priorytecie.

Na 140 zrealizowanych kontroli w 39 stwierdzono występowanie różnego rodzaju usterek (27,86%)

W stosunku do 2021 r. jest to o 39% mniej wykazanych błędów.

Efektom kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

##### *Kontrola sprawowana przez komórkę zgodności*

Rada Nadzorcza uchwałą nr 11/2023 z dnia 28 marca 2023 r. zaopiniowała plan działania dla stanowiska ds. zgodności.

Zgodnie z rekomendacją H.19.1 komórka ds. zgodności jest odpowiedzialna za

kompleksowe raportowanie wyników dotyczących: 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności, 2) oceny ryzyka braku zgodności, 3) kontroli ryzyka braku zgodności, 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności

W ramach identyfikacji istotnych zmian przepisów stanowisko zidentyfikowało w 2023 r. zmiany przepisów zewnętrznych oraz przeprowadziło testy stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie weryfikacji procedur wewnętrznych

Na podstawie systemu finansowo-księgowego pracownik stanowiska ocenił skutki nieprzebrzegania przez Bank regulacji. W ramach ryzyka operacyjnego nie stwierdzono kar z tytułu nieprzebrzegania

przepisów zewnętrznych, wewnętrznych, oraz przyjętych standardów postępowania Nie wystąpiły również skutki niefinansowe.

W 2023r. pracownik st.ds. zgodności przeprowadził 69 kontroli.

W wyniku kontroli stwierdzono błędy o niskim priorytecie (niezagrożające bezpieczeństwu funkcjonowania Banku) oraz 11 błędów o znaczącym priorytecie (mogą mieć wpływ na działanie Banku ale nie mają znaczenia dla funkcjonowania SSOZ)

Efektami kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Audyt wewnętrzny SSOZ

Zalecenia wydane przez SSOZ BPS w wyniku przeprowadzonego audytu oraz KNF w wyniku przeprowadzonego audytu oraz procesu BION zostały zrealizowane

Ocena systemu kontroli za 2023 r. przez Radę Nadzorczą zostanie przeprowadzona do końca czerwca 2024 roku

## **V.INFORMACJE NA TEMAT ZAGADNIENÍ ŚRODOWISKA NATURALNEGO**

Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest bankiem odpowiedzialnym ekologicznie co przejawia się zarówno w oferowanych produktach jak i własnym oddziaływaniu na środowisko. W 2023 roku Bank ograniczył w stosunku do planu koszty: energii elektrycznej i opał o 45,8%. Wysokość opłaty za emisję gazów do atmosfery 353,05 zł

Bank segreguje odpady zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Bank ogranicza zużycie zasobów naturalnych takich jak woda

Poprzez polecanie klientom elektronicznych kanałów komunikacji Bank ogranicza zużycie papieru

W swojej ofercie Bank posiada kredyty na inwestycje ekologiczne

W ramach działalności kredytowej Bank przeprowadza indywidualną ocenę ryzyka ESG klientów instytucjonalnych oraz osób fizycznych. Bank również monitoruje ryzyko ESG w ramach portfela kredytowego

## **VI.ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023**

W 2023 roku Bank realizował harmonogramy wynikające z zaleceń po procesie BION za 2022 oraz WPN

W 2023 roku Zarząd Banku skoncentrował się na inwestycjach poprawiających bezpieczeństwo działania Banku.

Wspieraliśmy także działania lokalnych jednostek takich jak: Stowarzyszenie na rzecz osób niepełnosprawnych, szkoły podstawowe, Gminny Ośrodek Kultury w Dąbrównie, kluby sportowe poprzez darowizny finansowe i rzeczowe

Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wynik finansowy Banku w 2023 r. to nadal utrzymujący się stan pandemii koronawirusa COVID - 19 i zagrożenie epidemiologiczne. Istotny wpływ na sytuację Banku miała trwająca wojna na Ukrainie, która spowodowała drastyczny wzrost inflacji cen energii elektrycznej i gazu. Wzrost kosztów działania Banku został jednak zniwelowany dochodami odsetkowymi. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 2022 r. w sprawie podwyższenia poziomu stóp procentowych, pozwoliły wygenerować zysk na wysokim poziomie. Negatywny wpływ na poziom wyniku finansowego miała ustawa z dn 07 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2023 r. wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 32 klientów Banku. Wartość kredytów objętych wakacjami kredytowymi na 31.12.2023 r. wynosi 6 683 960 zł co stanowi 12,32% obliża kredytowego. Koszt utraconych przychodów odsetkowych wynosi 375 000,00 zł tj. 3,94% przychodów odsetkowych Kwota ta powiększy dochód odsetkowy w przyszłych latach.

W 2023 r. Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wyceną zostały objęte te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych wyceniane były metodą liniową. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy a w efekcie wynik finansowy Banku za 2023 r. uległ zwiększeniu o kwotę 361 977,95 zł

## **VII. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z Art. 111 a ustawy Prawo bankowe**

### **STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO**

Bank w 2014 roku przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Proces wdrożenia zasad zakończył się przyjęciem wymaganych regulacji przez Zebranie Przedstawicieli w 2015 roku

O powyższym została poinformowana Komisja Nadzoru Finansowego 29 grudnia 2014 roku Zasady w wyniku weryfikacji zostały zmienione w 2023 roku

Zgodnie z regulacjami w Banku odbywa się coroczna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli i członków Zarządu przez Radę Nadzorczą a także pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przez Zarząd Banku

Poprzez liczne szkolenia zapewniono możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku. Zarząd dokonał analizy rejestru reklamacji i stwierdził, że do Banku nie wpłynęły skargi związane z nierzetelnym informowaniem klientów bądź odmową udzielenia członkom Banku informacji dotyczącej sytuacji Banku ani też utrudnianie dostępu do tych informacji.

## **VIII. PRZEWIDYWANY ROZWOJU BANKU**

Kierunki rozwoju Banku określone przez Zebranie Przedstawicieli w 2023r. nie zostały w całości zrealizowane Nie zrealizowano:

1. przyrost obligi kredytowego na poziomie 108% (90,38%)
2. poziom sumy bilansowej

Wynika to ze zmiany uwarunkowań makroekonomicznych, wzrostu stóp procentowych, poziomu inflacji co przystopował zapotrzebowanie na kredyty zarówno na cele mieszkaniowe jak i na działalność gospodarczą

Zarząd przedstawił do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku założenia do planu finansowego Banku na 2024 rok. Zatwierdzono wzrost skali działania Banku poprzez:

1. wzrost należności od podmiotów niefinansowych do 55 486 000,00 zł
2. utrzymanie poziomu zobowiązań w stosunku do podmiotów niefinansowych w wysokości 116 000 000,00 zł
3. uzyskanie zysku brutto na poziomie 2 309.000,00 zł
4. utrzymanie kosztów działania w celu uzyskania poziomu wskaźnika C/I na poziomie 55,78 %
5. Bank planuje poziom sumy bilansowej na 31.12.2024 r. w wysokości 183 693 070 zł

W zakresie inwestycji planujemy zakup streamera w komputerze produkcyjnym, zakup separatorów, utworzenie komputera bezpieczeństwa (kopie zapasowe), uruchomienie serwera do automatycznej aktualizacji oprogramowania. Wartość planowanych inwestycji i remontów to 100.000,00 zł

Rada Nadzorcza i Zarząd będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną strategią rozwoju Banku na lata 2024-2026. Głównym celem Banku jest umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2024 będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2023 rok, co pozytywnie wpłynie na rozwój funduszy własnych Banku. Wysokość funduszy własnych Banku na koniec 2024 roku powinna zatem osiągnąć poziom 14 770 000,00 zł. Działania na rzecz członków Banku wzorem lat ubiegłych będą miały na celu integrację członków poprzez wspólne imprezy kulturalne

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami wynikającymi z niepewności rynku i otoczenia Banku . Możliwe są zatem odchylenia na plus jak i na minus od przyjętych projektów

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w Olsztynku w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity) Dz.U. z 2021 roku poz.217

W okresie od 31 grudnia 2023 r. do daty odbioru bilansu nie nastąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku

Olsztynek dnia 31 maja 2024 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku :

Teresa Wodzyńska - Prezes Zarządu - .....

Ewa Nowakowska - Wiceprezes Zarządu - .....

Ewa Cender - Wiceprezes Zarządu - .....