



Bank Spółdzielczy w Opocznie

# **Sprawozdanie z działalności**

**Banku Spółdzielczego w Opocznie**

w okresie

od 01.01.2021 r do 31.12.2021 r.

**Opoczno 2022**

## **I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY**

### **1. Podstawowe informacje na temat Banku**

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Opocznie**

Adres siedziby: **Opoczno ul. Pl. Kościuszki 3**

Bank Spółdzielczy został zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieście, Sąd Gospodarczy XX Wydział pod numerem KRS 0000124981 o numerze identyfikacji podatkowej NIP 768-00035-89 Bank posiada nr statystyczny REGON 000497992 oraz NIP 768-00035-89. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa łódzkiego oraz powiatów koneckiego i przysuskiego.

Bank prowadzi swoją działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Opocznie przy ul. Pl. Kościuszki 3 oraz Oddziały w Białaczowie i Sławnie.

### **2. Przedmiot działania Banku**

Bank Spółdzielczy w Opocznie jest spółdzielnią i prowadzi swoją działalność w szczególności na podstawie ustawy Prawo Spółdzielcze, ustawy Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe

Przedmiotem działania Banku określonym w Statucie jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.

### **3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków**

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej z siedzibą w Poznaniu oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 31.12.2021r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 86/48/2021 z dnia 17.12.2021 r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/8/2021 z dnia 20.12.2021r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2021r wyniosło 27 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W 2021 roku zostało zorganizowanych 75 szkoleń zewnętrznych, w których uczestniczyło większość pracowników Banku. Poza szkoleniami zewnętrznymi zostały przeprowadzone 33 szkolenia wewnętrzne dla pracowników Centrali i Oddziałów Banku. Działalność szkoleniowa stanowi ważny zakres polityki personalnej w Banku, która stanowi skuteczny i szybki proces doskonalenia wiedzy bankowej.

### **5. Władze Banku**

W roku 2021 władze statutowe pracowały w niżej wymienionym składzie:

#### ***Rada Nadzorcza***

Krystyna Ziębaczewska - przewodnicząca,

Barbara Fałdrowicz - zastępca przewodniczącej,

Ewa Kalata - sekretarz,

Jan Pawlik - członek,

Jadwiga Rudalska - członek,

Danuta Bogusławska - członek,

Stanisław Kopera - członek,

Czesław Grzybek - członek,

Adam Biedrowski - członek.

## **Zarząd**

W okresie od 01.01.2021 do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w następującym składzie osobowym:

Krzysztof Kowalewski – Prezes Zarządu,  
Urszula Dworak-Melka – Zastępca Prezesa Zarządu,  
Maria Józwik – Członek Zarządu.

W ciągu 2021 roku odbyło się 50 posiedzeń Zarządu na których podjęto 106 uchwał. Najważniejsze omawiane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

- bieżąca i perspektywiczna sytuacja ekonomiczno -finansowa Banku,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analiza funkcjonowania jednostek organizacyjnych Banku,
- zarządzanie ryzykami, tj. omawianie poszczególnych ryzyk w tym limitów ograniczających poszczególne ryzyka występujące w Banku,
- sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne dotyczące Banku,
- przedstawianie raportów dotyczących zarządzania ryzykami Radzie Nadzorczej,
- omawianie i podejmowanie decyzji w zakresie monitoringu kredytów zagrożonych i tworzenia rezerw celowych,
- podejmowanie uchwał w zakresie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku,
- podejmowanie decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych.

Omawiano i wprowadzano w życie decyzje uchwalone przez Radę Nadzorczą oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

## ***Zebranie Przedstawicieli***

W dniu 23 czerwca 2021 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. Zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2020 rok.
2. Uchwalenia kierunków działalności na 2021 rok.
3. Zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2020.
4. Zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2020.
5. Udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2020.
6. Ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać.
7. Podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2020 rok.
8. Oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń.
9. Oceny zastosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

## **II. UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE,**

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych. Z perspektywy działalności biznesowej sektora bankowości spółdzielczej największym wyzwaniem w roku 2021 były negatywne konsekwencje trwającej pandemii COVID-19 oraz obniżenie stóp procentowych NBP do poziomów bliskich zera. Tak istotna zmiana stóp procentowych, przełożyła się negatywnie na sytuację finansową banków spółdzielczych i poziom realizowanych przez nie wyników odsetkowych, stanowiących główne źródło dochodów. Powyższe zjawiska stanowiły również dla Banku istotne czynniki niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank zamierzonych celów biznesowych i finansowych. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Trwająca pandemia i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miała również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej. Zarząd Banku na bieżąco analizował wpływ sytuacji epidemiologicznej i gospodarczej w kraju na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

### III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

#### 1. Działalność biznesowa banku

Bank Spółdzielczy w Opocznie jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

W ramach usług ubezpieczeniowych Bank współpracuje z towarzystwem ubezpieczeniowym TU Generali S.A.. Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

#### Cele strategiczne i ich realizacja

Celem strategicznym w działalności Banku jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku. Bank pomaga lokalnym firmom, rolnikom i mieszkańcom w realizacji planów rozwojowych poprzez oferowanie przejrzystych i dostępnych produktów finansowych. Bank dąży do zrównoważonego rozwoju, aby stać się coraz silniejszą lokalną instytucją finansową.

#### Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- pozyskiwaniu nowych klientów i profesjonalnej obsłudze dotychczasowych,
- udzielaniu kredytów i pożyczek wiarygodnym kredytobiorcom,
- utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców,
- utrzymaniu właściwej dyscypliny płatniczej oraz dywersyfikację portfela kredytowego,
- poprawie jakości portfela kredytowego,
- dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie produktów kredytowych, oprocentowania i terminów spłat do potrzeb klientów.

#### Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Opocznie założył utrzymanie przyrostu depozytów, zarówno bieżących jak i terminowych. Bank Spółdzielczy w okresie pandemii posiadał ofertę depozytową dla osób fizycznych i firm z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne. Właściwa polityka Zarządu Banku pozwoliła utrzymać wartość depozytów terminowych na zbliżonym poziomie do roku ubiegłego oraz zwiększyć wartość depozytów bieżących. Bank Spółdzielczy w Opocznie wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

#### 2. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 60.039 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił niewielki wzrost wartości kredytów o 1.527 tys. zł, czyli o 2,61%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Dynamika r/r
1	kredyty rolników indywidualnych	9.633	7.603	78,94%
2	kredyty podmiotów gospodarczych	9.608	9.543	99,31%
3	kredyty osób prywatnych	25.820	29.703	115,04%
4	kredyty jednostek samorządowych	11.380	9.984	87,73%
5	kredyty instytucji niekomercyjnych	366	274	74,84%
6	kredyty pod obserwacją	127	1.658	1305,18%
7	kredyty nieregularne	1.578	1.274	80,76%
	<b>Kredyty ogółem</b>	<b>58.512</b>	<b>60.039</b>	<b>102,61%</b>

W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla osób prywatnych, które wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 15,04%. Kredyty dla podmiotów gospodarczych pozostały na niezmiennym poziomie w stosunku do roku ubiegłego, natomiast kredyty dla rolników indywidualnych i jednostek samorządowych były na niższym poziomie.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Dynamika r/r
1	Kredyty w rachunku bieżącym	4.710	5.448	115,67%
2	Kredyty gotówkowe	8.539	8.682	101,67%
3	Kredyty obrotowe	14.269	12.363	86,64%
4	Kredyty inwestycyjne	13.485	11.383	84,41%
5	Kredyty mieszkaniowe	17.509	22.163	126,58%
	<b>Kredyty ogółem</b>	<b>58.512</b>	<b>60.039</b>	<b>102,61%</b>

Należności pozabilansowe na koniec grudnia 2021 roku stanowiły kwotę 5.832 tys. zł..

Bank oferuje również swoim klientom produkty zabezpieczające - gwarancje i poręczenia. Na koniec 2021 roku udzielone gwarancje i poręczenia stanowiły kwotę 2.558 tys. zł.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r. wyniosły 1.274 tys. zł, co stanowi 2,12% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2020 zmniejszył się o 0,58 p.p.

Zgodnie z art. 79a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeczenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2019 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20 % uznanego kapitału Banku.

W roku 2021 Bank udzielił kredytów w kwocie 21.125 tys. zł., która była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 56,87%. W 2021 roku Bank udzielił ogółem 282 kredyty tj. więcej o 49 sztuk co stanowi wzrost o 21,03% w stosunku do roku poprzedniego.

Trudna sytuacja spowodowana stanem epidemii, niepewności rynkowej spowodowała niewielki wzrost dynamiki przyrostu akcji kredytowej.

### 3. Działalność depozytowa

W roku 2021 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska .

Na dzień 31 grudnia 2021 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 191.532 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 127.177 tys. zł oraz sektor budżetowy 64.355 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 29.339 tys. zł. tj. o 18,09% . Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (44.652 tys. zł) i depozyty bieżące (146.880 tys. zł).

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

w tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące	112.340	69,26%	146.880	76,70%	130,75%
Terminowe	49.853	30,74%	44.652	23,30%	89,57%
<b>RAZEM</b>	<b>162.193</b>	<b>100,00%</b>	<b>191.532</b>	<b>100,00%</b>	<b>118,09%</b>

Bank Spółdzielczy w Opocznie dzięki właściwej polityce depozytowej powiększył swoją bazę depozytową o 18,09 % w stosunku do roku 2020. W 2021 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie, tzn. przeważają depozyty osób fizycznych, ale w zakresie okresu lokowania nastąpiła zmiana – depozyty bieżące stanowią zdecydowaną większość. Zarząd zapewnił stały dostęp klientów do środków zgromadzonych na rachunkach w Banku. Z uwagi na trwającą pandemię, zmianie uległ sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci banku w większym stopniu zaczęli korzystać z możliwości zdalnego dostępu do urzędów, zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej.

#### 4. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2021r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2021 w tys. zł</i>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	
- akcje SGB	906,00
- udział w SSO SGB	1,00
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b>	
<b>Instrumenty dłużne</b>	
- bony pieniężne NBP	15.000,00
- bankowe papiery wartościowe SGB	300,00
- obligacje BGK	10.000,00
- obligacje PFR	5.000,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 906 tys. zł, co stanowi 9,33 % kapitału Tier I oraz 9,33 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,01 % kapitału Tier I oraz 0,01 % funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2021 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

#### 5. Pozostała działalność

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych oraz procedurę autoryzacji transakcji BLIK.

W 2021 roku Bank umożliwił, poprzez bankowość elektroniczną, zakładanie „profilu zaufanego”.

Ponadto Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń.

Struktura prowadzonych rachunków przedstawia się następująco:

w szt.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Dynamika r/r
1	rachunki a-vista	117	113	96,58%
2	rachunki osób prywatnych	1.906	2.000	104,93%
3	rachunki przedsiębiorców	155	164	105,81%
4	rachunki rolnicze	981	938	95,62%
5	rachunki organizacji społecznych	216	191	88,43%
6	rachunki samorządów	4	4	100,00%
	<b>Razem</b>	<b>3.379</b>	<b>3.406</b>	<b>100,80%</b>

Na dzień 31.12.2021 Bank prowadził 3.406 rachunków bankowych, których ilość wzrosła o 0,80% w porównaniu do roku ubiegłego.

Bank w 2021 roku prowadził rachunki z obsługą internetową dla 1.241 osób i w stosunku do roku ubiegłego nastąpił wzrost tych rachunków o 19,40% oraz usługę SMS Banking dla 784 klientów, która w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 3,98%.

Na dzień 31.12.2021 roku Bank wydał 1.594 karty płatnicze, tj. więcej o 9,18% w stosunku do roku 2020.

W ramach działalności rozliczeniowej Bank realizuje przekazy pieniężne w sieci Western Union oraz jest uczestnikiem rozliczeń w ramach Krajowej Izby Rozliczeniowej, co zapewnia szybkie i sprawne rozliczanie transakcji rozliczeniowych w systemie Elixir.

#### IV. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Opocznie w 2021 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2019-2022 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2021 rok. W roku 2021 pomimo trwającej pandemii COVID 19 oraz utrzymywania się niskich stóp procentowych Bank utrzymał zadowalające tempo rozwoju, a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie w ryzach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

##### 1. Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 203.233 tys. zł i wzrosła o 17,41% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał przyrost na rachunkach bieżących, na co miała wpływ obsługa 4 jednostek samorządowych oraz pozyskanie do obsługi nowych podmiotów gospodarczych.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 3.929 tys. zł. co przy kosztach 3.387 tys. zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 541 tys. zł. brutto, natomiast zysk netto wyniósł 470 tys. zł..

W 2021 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 130,2% a wyniku finansowego netto na poziomie 137,8%.

##### 2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2021 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Dynamika r/r
Suma bilansowa	173.091	203.233	117,41%
Baza depozytowa	162.193	191.532	118,09%
Obligo kredytowe	58.512	60.039	102,61%
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	3.897	3.929	100,82%
Zysk brutto	493	542	109,74%
Zysk netto	405	470	116,05%

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2021 r.
1) współczynnik kapitałowy T1	19,11%	19,83%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	19,11%	19,83%
3) wskaźnik płynności LCR	392,00%	365,00%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	2,70%	2,12%
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	33,80%	29,54%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	36,11%	31,35%
7) wskaźnik aktywów pracujących	82,10%	82,56%

Analiza rentowności:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Różnica p.p.
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	19,11%	19,83%	0,72
<i>Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) netto</i>	4,46%	4,84%	0,38
<i>Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) netto</i>	0,23%	0,23%	0,00
<i>Wskaźnik jakości kredytów</i>	2,70%	2,12%	-0,58
<i>Wskaźnik C/I</i>	84,82%	75,44%	-9,38

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

### 3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021 stanowiły kwotę 9.710 tys. zł. i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 634 tys. zł. tj. o 6.99%. Wzrost funduszy nastąpił w wyniku przekazania na fundusz zasobowy zysku z roku 2020 w kwocie 400 tys. zł. oraz zaliczenia wpłaconych udziałów członkowskich w kwocie 234 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.  
w tys. zł.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	9.710,00
Kapitał Tier I, w tym	9.710,00
Kapitał podstawowy Tier I	9.710,00
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	3.917,00
z tytułu ryzyka kredytowego	3.457,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	460,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,83%
Współczynnik kapitału Tier I	19,83%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,83%
Kapitał wewnętrzny	3.917,00

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku

### 4. Nakłady na inwestycje.

W 2021 roku łączne wydatki na środki trwałe, remonty oraz wartości niematerialne i prawne, wyniosły 205.260 tys. zł., w tym na:

- o wartości niematerialne i prawne – 8.703tys. zł.,
- o środki trwałe – 155.405 tys. zł.,
- o pozostałe wydatki – 41.152 tys. zł..

W ramach wydatków inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych środki wydatkowane między innymi na:

- o bankomat recyklingowy w Centrali Banku,
- o 3 zestawy komputerowe,
- o system obsługi bankomatów Novum Host,
- o interfejs bs-api do uruchomienia aplikacji SGB-Mobile,
- o opracowanie nowej strony internetowej Banku.



## V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Opcznie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) - ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- 2) - ryzyko stopy procentowej,
- 3) - ryzyko płynności,
- 4) - ryzyko operacyjne,
- 5) - ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- 6) - ryzyko braku zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

### ***Ryzyko kredytowe***

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania portfela kredytowego, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń oraz ustalenie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań. Działania ograniczające ryzyko koncentracji zaangażowań obejmują dywersyfikację w zakresie jednostkowych transakcji kredytowych oraz całego portfela należności i zobowiązań. W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku działa Komitet Kredytowy, do którego kompetencji należy wydawanie opinii przed podjęciem decyzji kredytowej przez Zarząd. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

W 2021 roku limity koncentracji wierzytelności wewnętrzne jak i wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową i na koniec 2021 roku nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

### ***Ryzyko płynności***

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. System zarządzania ryzykiem płynności pozwala na bieżąco badać poziom aktywów płynnych zapewniając realizację zobowiązań oraz wypełnianie nadzorczych miar płynności. Bank posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności finansowej Banku. Bank oblicza nadzorcze miary płynności zgodnie z metodologią dla banków poniżej 200 mln sumy bilansowej. W 2021 roku Bank utrzymywał ryzyko płynności na niskim poziomie a nadzorcze miary płynności Banku były przestrzegane i nie zostały przekroczone.

### ***Ryzyko stopy procentowej***

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

Wewnętrzne limity ustanowione dla ryzyka stopy procentowej w 2021 roku były dotrzymane. W 2021 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

### ***Ryzyko operacyjne***

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest identyfikacja obszarów generujących straty bądź nadmierne koszty oraz zapobieganie powstawaniu strat oraz łagodzenie ich skutków. Ryzyko operacyjne jest badane na poziomie wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami i kontrolę wewnętrzną.

W Banku zidentyfikowano obszary generujące największą ilość incydentów. Należą do nich - dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami (awarie systemów, brak połączeń teleinformatycznych oraz praca bankomatów). W Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne oraz nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu lub nieujawnionych źródeł. W Banku nie toczą się sprawy sądowe z powodztwa osób zewnętrznych z tytułu nie przestrzegania przez Bank przepisów prawa. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany. W roku 2021 w Banku nie wystąpiły czynniki ryzyka operacyjnego, które mogłyby skutkować powstaniem bezpośrednich lub pośrednich strat finansowych. Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, który jest wyliczany raz w roku po zakończeniu roku obrotowego.

### ***Ryzyko braku zgodności***

W roku 2021 Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne oraz szkolenia pracowników. W 2021 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności, wynikających z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa. W związku z powyższym w 2021 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko braku zgodności.

### **Ryzyko biznesowe**

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w planowanym okresie. Zaplanowane zadania i cele zostały zrealizowane na wyższym poziomie w stosunku do planu. Bank na koniec 2021 roku osiągnął wynik finansowy netto na poziomie 470,00 tys. zł., co stanowi 137,8% planowanego zysku netto. Wypracowany wynik finansowy pozwoli na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku.

### **Ryzyko kapitałowe**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

W 2021 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego. Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych ryzyk. W 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 19,83%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

## **VI. KONTROLA WEWNĘTRZNA.**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur księgowych, sprawozdawczości finansowej, właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne oraz zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd.

Przyjęty w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach (poziomach) obrony:

1. Pierwsza linia obrony – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej,
2. Druga linia obrony – niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego,
3. Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Kontrola wewnętrzna w Banku w 2021 roku przebiegała w dwóch obszarach:

**Audyt wewnętrzny** - realizowany był zgodnie z podpisaną umową ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB przez Departament Audytu SSO SGB. W roku 2021 Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził audyt wewnętrzny w naszym Banku. Bank jest w trakcie realizacji zaleceń poaudytowych wydanych po przeprowadzonym audycie.

**Kontrola wewnętrzna** - Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Kierowników Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności, skuteczności i efektywności całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i poszczególnych jego elementów.

## **VII. KOMITET AUDYTU**

Na podstawie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Opocznie spośród członków Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

## **VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Opocznie dostępna jest na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, stosowanymi odstępstwami i strukturą organizacyjną Banku. Zasady wymienione w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są realizowane przez Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku.

Bank przestrzegał zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Opocznie, z uwzględnieniem uzasadnionych włączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz praw udziałowców.

## **IX. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU**

Plan finansowy na 2022 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, przewiduje dalszy wzrost skali działania Banku. Przyjęte założenia w planie finansowym to: wzrost sumy bilansowej, wzrost stanu kredytów, oraz wzrost środków na rachunkach bieżących i terminowych. W roku 2022 Bank będzie się skupiał szczególnie na wzroście akcji kredytowej i stabilizacji poziomu depozytów.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku będą nadal środki zdeponowane przez klientów Banku. Fundusze własne będą zasilane przede wszystkim z wypracowanego zysku w poszczególnych latach.

Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

- 1) zwiększenie skali i atrakcyjności działania Banku,
- 2) rozwój zasobów informatycznych i teleinformatycznych w celu podniesienia efektywności oraz bezpieczeństwa pracy Banku,
- 3) automatyzacja działalności Banku, w tym obsługi rachunków bankowych i procesu kredytowego,
- 4) umacnianie siły kapitałowej Banku.

Bank będzie kontynuował działania na rzecz stabilnego i zrównoważonego rozwoju w celu umocnienia własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych.

## **X. INFORMACJE DODATKOWE**

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz.U. z 2015 r. poz. 128 ze zm.) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Opocznie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie konsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Przychody w 2021 roku wyniosły 3.929 tys. zł, koszty 3.387 tys. zł, zysk brutto Banku wyniósł 470 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2021 roku wyniósł 80 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów netto na dzień 31.12.2021r. Wynosiła 0,23 %.

5. Na dzień 31 grudnia 2021 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Opocznie wynosiło 31 etatów.
6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t Prawa bankowego.
7. Bank w roku 2021 nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. 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.
9. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa ustawy wymienionej na wstępie:
  - 1) Zarząd Banku przyjął i 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 2014 roku ( 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.
  - 2) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały sformalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Opocznie, wprowadzonym i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Opocznie” – wprowadzona przez Radę Nadzorczą. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu.
  - 3) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Opocznie”, zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli.
  - 4) Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli:
    - a) procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu.
    - b) procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali w 2020 roku objęci oceną odpowiedniości i uzyskali ocenę pozytywną. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.  
W świetle z art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.
10. Bank ogłasza sprawozdanie finansowe Banku na stronie internetowej Banku oraz informacje.
11. Bank raz w roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Opocznie