



Bank Spółdzielczy w Opocznie

# **Sprawozdanie z działalności**

**Banku Spółdzielczego w Opocznie**

w okresie

od 01.01.2022 r do 31.12.2022 r.

**Opoczno 2023**

## **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 31.12.2022r. 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 2022r wyniosło 27 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W 2022 roku zostało zorganizowanych 46 szkoleń zewnętrznych, w których uczestniczyło większość pracowników Banku. Poza szkoleniami zewnętrznymi zostało przeprowadzonych 35 szkoleń wewnętrznych 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**

Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 czerwca 2022 roku wybrało nowy 9 osobowy skład Rady Nadzorczej:

### ***Rada Nadzorcza***

1. Danuta Świątek – Przewodnicząca,
2. Krystyna Ziębaczewska – Zastępca Przewodniczącej,
3. Jadwiga Rudalska – Sekretarz,
4. Czesław Grzybek – Członek,
5. Danuta Bogusławska – Członek,
6. Jadwiga Chmal – Członek,
7. Jan Pawlik – Członek,
8. Stanisław Kopera – Członek,
9. Zdzisława Stępień – Członek.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała 3 osobowy Komitet Audytu, który działał w składzie:

1. Jadwiga Chmal - Przewodnicząca,
2. Czesław Grzybek - Członek,
3. Zdzisława Stępień - Członek.

### **Zarząd**

W okresie od 01.01.2022 do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w następującym składzie osobowym:

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

W ciągu 2022 roku odbyło się 49 posiedzeń Zarządu na których podjęto 126 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 27 czerwca 2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. Zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2021 rok.
2. Uchwalenia kierunków działalności na 2022 rok.
3. Zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2021.
4. Zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2021.
5. Udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2021.
6. Ustalania najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać.
7. Podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2021 rok.
8. Zmian w Statucie Banku.
9. Oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń.

## **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.

W roku 2022 wystąpiły czynniki które w znaczący sposób wpłynęły na działalność Banku. Pierwszym czynnikiem to działania Rady Polityki Pieniężnej która kilkakrotnie podniosła stopy procentowe NBP do poziomu powyżej 6%, oraz wzrost inflacji, która pod koniec roku kształtowała się w granicach 18%. Zmiana stóp procentowych, przełożyła się pozytywnie na sytuację finansową banków spółdzielczych i poziom realizowanych przez nie wyników odsetkowych od kredytów i złożonych lokat stanowiących główne źródło dochodów. Wzrost stóp procentowych zahamował jednak wzrost akcji kredytowej w roku 2022 i mniejsze przychody z działalności kredytowej. Natomiast wzrost inflacji, szczególnie wysokie ceny paliw i energii spowodował niepewność prowadzonej działalności gospodarczej przez małe i średnie firmy. Powyższe zjawiska stanowiły również dla Banku istotne czynniki niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank zamierzonych celów biznesowych. Zarząd Banku na bieżąco analizował wzrost stóp procentowych, wzrost inflacji oraz sytuację gospodarczą w kraju. Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

### **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:

- stabilnym wzroście obliża kredytowego zgodnym z planem ekonomiczno-finansowym,
- przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- udzielaniu kredytów i pożyczek wiarygodnym kredytobiorcom,
- monitoringu ekspozycji kredytowych i tworzeniu rezerw celowych,
- 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.

Pomimo wysokich stóp procentowych, wysokiej inflacji oraz niepewnej sytuacji gospodarczej nie zanotowaliśmy wyraźnego spadku obliża kredytowego i wzrostu kredytów zagrożonych.

#### **Działalność depozytowa**

Bank Spółdzielczy w Opocznie założył utrzymanie przyrostu depozytów, zarówno bieżących jak i terminowych. W 2022 roku Bank zanotował zmniejszenie bazy depozytowej w porównaniu do roku poprzedniego. Spadek wartości depozytów nastąpił w depozytach bieżących podmiotów gospodarczych i jednostek samorządowych, natomiast wartość depozytów terminowych była wyższa w stosunku do roku poprzedniego. Bank Spółdzielczy w okresie 2022 roku posiadał ofertę depozytową dla osób fizycznych i firm z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne. Bank Spółdzielczy w Opocznie wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

W ostatnich latach zmianie uległ sposób korzystania przez klientów Banku z usług finansowych. Klienci zaczęli w większym stopniu korzystać z możliwości zdalnego dostępu do usług bankowych, dokonywać zakupu w internecie, korzystać z kart płatniczych oraz z usług bankowości internetowej.

#### ***2. Działalność kredytowa***

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 60.932 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił niewielki wzrost wartości kredytów o 893 tys. zł, czyli o 1,49%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Dynamika r/r
1	kredyty rolników indywidualnych	7.603	8.995	118,31%
2	kredyty podmiotów gospodarczych	9.543	12.131	127,12%
3	kredyty osób prywatnych	29.703	28.439	95,74%
4	kredyty jednostek samorządowych	9.984	8.679	86,93%
5	kredyty instytucji niekomercyjnych	274	146	53,33%
6	kredyty pod obserwacją	1.658	630	38,01%
7	kredyty nieregularne	1.274	1.912	150,08%
	<b>Kredyty ogółem</b>	<b>60.039</b>	<b>60.932</b>	<b>101,49%</b>

W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla osób prywatnych, które obniżyły się w stosunku do roku ubiegłego o 4,26%. Kredyty dla podmiotów gospodarczych i rolników wzrosły w stosunku do roku ubiegłego, natomiast kredyty dla jednostek samorządowych były na niższym poziomie.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Dynamika r/r
1	Kredyty w rachunku bieżącym	5.448	7.207	132,29%
2	Kredyty gotówkowe	8.682	7.987	91,99%
3	Kredyty obrotowe	12.363	14.184	114,73
4	Kredyty inwestycyjne	11.383	10.536	92,56%
5	Kredyty mieszkaniowe	22.163	21.018	94,83%
	<b>Kredyty ogółem</b>	<b>60.039</b>	<b>60.932</b>	<b>101,49%</b>

Należności pozabilansowe na koniec grudnia 2022 roku stanowiły kwotę 10.237 tys. zł..

Bank oferuje również swoim klientom produkty zabezpieczające - gwarancje i poręczenia. Na koniec 2022 roku udzielone gwarancje i poręczenia stanowiły kwotę 2.439 tys. zł.

Stan i jakość portfela kredytowego na koniec 2022 roku przedstawia następujące zestawienie.

w tys. zł.

Lp.	Kategoria kredytów	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Dynamika r/r
1	Normalne	57.107	58.390	102,25%
2	Pod obserwacją	1.658	630	38,00%
3	Zagrożone – w tym	1.274	1.912	150,08%
4	Poniżej standardu	235	0	00,00%
5	Wątpliwe	0	0	00,00%
6	Stracone	1.039	1.912	184,02%
	<b>Kredyty ogółem</b>	<b>60.039</b>	<b>60.932</b>	<b>101,49%</b>

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022r. wyniosły 1.912 tys. zł, co stanowi 3,14% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2021 zwiększył się o 1,02 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, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 18 % uznanego kapitału Banku a dla klientów o niskim profilu ryzyka 21,5 %.

W roku 2022 Bank udzielił kredytów w kwocie 21.922 tys. zł., która była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 1,61%. W 2022 roku Bank udzielił ogółem 182 kredyty tj. mniej o 100 sztuk co stanowi spadek o 35,46% w stosunku do roku poprzedniego.

Trudna sytuacja spowodowana stanem epidemii, wzrostem stóp procentowych, niepewności rynkowej spowodowała spadek dynamiki przyrostu akcji kredytowej.

### 3. Działalność depozytowa

W roku 2022 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 2022 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 168.120 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 110.029 tys. zł oraz sektor budżetowy 58.091 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty zmniejszyły się o 23.413 tys. zł. tj. o 12,22% . Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (45.744 tys. zł) i depozyty bieżące (122.376 tys. zł).

W 2022 roku struktura depozytów przedstawiała się następująco:

w tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2021		31.12.2022		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące	146.880	76,69%	122.376	72,79%	83,32%
Terminowe	44.653	23,31%	45.744	27,21%	102,44%
<b>RAZEM</b>	<b>191.533</b>	<b>100,00%</b>	<b>168.120</b>	<b>100,00%</b>	<b>87,78%</b>

W Banku Spółdzielczym w Opocznie w roku 2022 nastąpił spadek depozytów o 12,22 % w stosunku do roku 2021. W 2022 r. struktura depozytów uległa zmianie ze względu na duży spadek depozytów w rachunkach bieżących, natomiast depozyty terminowe utrzymały się na zbliżonym poziomie. Zarząd zapewnił stały dostęp klientów do środków zgromadzonych na rachunkach w Banku. Z uwagi na trwającą pandemię, wzrost stóp procentowych, wysokiej inflacji oraz niepewnej sytuacji rynkowej klienci zaczęli poszukiwać innych źródeł lokowania środków finansowych.

### 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 31.12.2022r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	
- akcje SGB	1.556,00
- udział w SSO SGB	1,00
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b>	
<b>Instrumenty dłużne</b>	
- bony pieniężne NBP	25.721,00
- bankowe papiery wartościowe SGB	964,00

- obligacje BGK	10.000,00
- obligacje PFR	5.000,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1.556 tys. zł, co stanowi 15,35 % kapitału Tier I oraz 15,35 % 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 2022 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

#### 5. Pozostała działalność

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych oraz procedurę autoryzacji transakcji BLIK.

W 2022 roku Bank umożliwił, poprzez bankowość elektroniczną, zakładanie „profilu zaufanego”, aplikację mobilną „Nasz Bank” oraz SGB Mobile.

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 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Dynamika r/r
1	rachunki a-vista	113	107	94,69%
2	rachunki osób prywatnych	2.000	2.055	102,75%
3	rachunki przedsiębiorców	164	165	100,61%
4	rachunki rolnicze	938	882	94,03%
5	rachunki organizacji społecznych	191	221	115,71%
6	rachunki samorządów	4	4	100,00%
	<b>Razem</b>	<b>3.410</b>	<b>3.434</b>	<b>100,70%</b>

Na dzień 31.12.2022 Bank prowadził 3.434 rachunków bankowych, których ilość wzrosła o 0,70% w porównaniu do roku ubiegłego.

Bank w 2022 roku prowadził rachunki z obsługą internetową dla 1.376 osób i w stosunku do roku ubiegłego nastąpił wzrost tych rachunków o 10,70% oraz usługę SMS Banking dla 796 klientów, która w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 1,53%.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank wydał 1.689 kart płatniczych, tj. więcej o 5,96% w stosunku do roku 2021.

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 2022 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2019-2022 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2022 rok. W roku 2022 pomimo wzrostu stóp procentowych, wysokiej inflacji oraz niepewnej sytuacji gospodarczej związanej z wysokimi cenami surowców energetycznych, Bank utrzymał zadowalające tempo rozwoju pozwalające na utrzymanie w ryzach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

##### 1. Wynik finansowy

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 183.715 tys. zł i spadła o 9,60% w stosunku do roku ubiegłego. Na spadek sumy bilansowej największy wpływ miał spadek środków na rachunkach bieżących, podmiotów gospodarczych i jednostek samorządowych.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 10.809 tys. zł. co przy kosztach w kwocie 7.525 tys. zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku finansowego na poziomie 3.285 tys. zł. brutto, natomiast wynik finansowy netto wyniósł 2.444 tys. zł..

W 2022 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 136,3% a wyniku finansowego netto na poziomie 119,3%.

## 2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2022 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Dynamika r/r
Suma bilansowa	203.233	183.715	90,40%
Baza depozytowa	191.533	168.120	87,78%
Obligo kredytowe	60.039	60.932	101,49%
Przychody ogółem	3.929	10.809	275,11%
Koszty ogółem	3.387	7.525	222,17%
Zysk brutto	542	3.285	606,09%
Zysk netto	470	2.444	520,00%

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.
1) współczynnik kapitałowy T1	19,83%	18,29%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	19,83%	18,29%
3) wskaźnik płynności LCR	365,00%	299,00%
4) wskaźnik jakości kredytów (wg wartości nominalnej)	2,12%	3,14%
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	29,54%	33,17%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	31,35%	36,24%
7) wskaźnik aktywów pracujących	82,56%	74,05%

Analiza rentowności:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Różnica p.p.
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	19,83%	18,29%	- 1,54
<i>Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) netto</i>	4,84%	24,11%	+19,27
<i>Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) netto</i>	0,23%	1,33%	+ 1,10
<i>Wskaźnik jakości kredytów</i>	2,12%	3,14%	+ 1,02
<i>Wskaźnik C/I</i>	75,44%	44,38%	- 31,06

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

## 3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 stanowiły kwotę 10.138 tys. zł. i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 428 tys. zł. tj. o 4,41%. Wzrost funduszy nastąpił w wyniku przekazania na fundusz zasobowy zysku z roku 2021 w kwocie 450 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

w tys. zł.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne, w tym:	10.138,00
Kapitał Tier I, w tym	10.138,00
Kapitał podstawowy Tier I	10.138,00
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-



Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	4.427,00
z tytułu ryzyka kredytowego	3.707,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	728,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,29%
Współczynnik kapitału Tier I	18,29%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,29%
Kapitał wewnętrzny	4.435,00

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

#### **4. Nakłady na inwestycje.**

W 2022 roku łączne wydatki na środki trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz bieżące wydatki związane z działalnością Banku wyniosły 507.978 zł., w tym na:

- o wartości niematerialne i prawne – 17.961 zł.,
- o środki trwałe – 376.667 zł.,
- o pozostałe wydatki – 113.350 zł..

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

- o modernizacja budynku Centrali Banku,
- o zakup nowego serwera wraz z urządzeniami i licencją,
- o dźwig osobowy w Centrali Banku,
- o kaseton podświetlany LED w Centrali Banku,
- o zakup aplikacji Novum EOD,
- o zestawy komputerowe.

#### **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,
- 7) - ryzyko biznesowe.

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

### ***Ryzyko kredytowe***

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. 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. W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzację. Prowadzone są również stałe czynności prewencyjne w postaci monitów pisemnych i telefonicznych do klientów opóźniających się w spłacie.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów. Na koniec roku 2022 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 2.113 tys. zł. i był wyższy o 758 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2021. Bank zwiększał poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika ozerwowania należności zagrożonych.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

Bank Spółdzielczy w Opocznie zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji.

W 2022 roku limity koncentracji wiarytelności wewnętrzne jak i wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową i na koniec 2022 roku nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

### ***Ryzyko płynności***

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank przestrzegał globalne i cząstkowe limity ostrożnościowe, aby ograniczyć ryzyko płynności, posiadał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz stabilną bazę depozytową, która była głównym źródłem finansowania działalności Banku. O stabilności bazy depozytowej decydował charakter pozyskiwanych środków, obejmujących głównie depozyty osób prywatnych. 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 jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. System ten zapewnia wsparcie płynnościowe w przypadku ewentualnych problemów płynnościowych uczestnika systemu.

Bank w 2022 roku nie miał kłopotów z płynnością i terminowo regulował wszelkie zobowiązania. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało dostosowane do skali i charakteru prowadzonej działalności.

Przeprowadzona analiza wskaźników płynności stanów limitów pokazuje, że żaden z ustalonych limitów nie został przekroczony. Na dzień 31.12.2022 r. wszystkie wskaźniki znajdowały się w granicach ustalonych limitów ostrożnościowych na bezpiecznym poziomie.

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

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.

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 i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. 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 2022 roku były dotrzymane. W 2022 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

### ***Ryzyko operacyjne***

Ryzykiem operacyjnym jest ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku było minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawnianie działań prowadzonych przez Bank oraz zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania 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.

Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej oraz kontroli na drugą rękę.

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 2022 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 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

### ***Ryzyko braku zgodności***

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane, jako ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

W 2022 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności, wynikających z nieprzestrzegania przepisów prawa, kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne oraz nie były wypłacone odszkodowania klientom na skutek

nie zrealizowania czynności bankowych. W związku z powyższym w 2022 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 okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

### ***Adekwatność kapitałowa***

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowe źródło wzrostu funduszy własnych Banku stanowią wypracowywane w każdym roku wyniki finansowe. Bank dąży do maksymalizowania odpisów z zysku na kapitały oraz zmierza do kształtowania struktury kapitałów umożliwiającej minimalizowanie ryzyka kapitałowego. Działania powyższe warunkują zrównoważony rozwój Banku i umocnienie jego pozycji konkurencyjnej na rynku bankowym.

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 2022 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. W 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 18,29%. 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 w Banku funkcjonuje w oparciu o „Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Opocznie”.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach :

- 1) Poziom I - to mechanizmy kontrolne realizowane na poziomie operacyjnym;
- 2) Poziom II - nadzór oraz mechanizmy kontrolne realizowane przez komórki organizacyjne, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie I, do których w szczególności należy zaliczyć Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony SGB.

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.

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*** - 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 działalności kredytowej, depozytowej, ryzyk bankowych, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości.

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

**Audyt wewnętrzny** - realizowany był zgodnie z podpisaną umową ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB przez Departament Audytu SSO SGB. W roku 2022 Spółdzielczy System Ochrony SGB nie przeprowadził audytu wewnętrznego w naszym Banku.

## **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.

W 2022 r. Rada Nadzorcza wybrała nowy skład Komitetu Audytu. Członkowie Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący są niezależni od Banku.

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.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych.

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**

W 2023 roku działania Banku będą dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomicznej i politycznej, wysokiej inflacji, wysokich stóp procentowych oraz spowolnienia gospodarczego w kraju.

Plan finansowy na 2023 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 2023 Bank będzie się skupiał szczególnie na wzroście akcji kredytowej i stabilizacji poziomu depozytów. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej.

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

W związku z trudną sytuacją gospodarczą spowodowaną wysokimi cenami energii i paliw, wysoką inflacją oraz wysokimi stopami procentowymi Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,
3. dystrybucję środków pomocowych.

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 2022 roku wyniosły 10.809 tys. zł, koszty 7.525 tys. zł, zysk brutto Banku wyniósł 3.285 tys. zł.
  3. Podatek dochodowy w 2022 roku wyniósł 841 tys. zł.
  4. Stopa zwrotu z aktywów netto na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 1,33 %.
  5. Na dzień 31 grudnia 2022 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Opocznie wynosiło 27 etatów.
  6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t Prawa bankowego.
  7. Bank w roku 2022 nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Opocznie w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021r. poz. 217). Podlega ono badaniu 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 2022 roku objęci oceną odpowiedniości i uzyskali ocenę pozytywną. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej 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 z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
12. Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Opocznie