

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim



SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OPOLU LUBELSKIM

w okresie od 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim za rok obrotowy 01.01.2022 - 31.12.2022.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim, ul. Stary Rynek 48, 24-300 Opole Lubelskie.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego -Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000107197, prowadzonego w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 16.04.2002r.

Bank prowadzi swoją działalność w oparciu o następujące przepisy: ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. –Prawo bankowe, ustawę z dnia 16 września 1982 r. –Prawo spółdzielcze, inne ustawy, uchwały i rekomendacje wydane przez organy nadzoru oraz w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli .

Organami statutowymi Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli,*
- 2) Rada Nadzorcza,*
- 3) Zarząd,*
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.*

Szczegółowy zakres kompetencji władz Banku określają:

- 1) Statut Banku,
- 2) Regulamin działania Rady Nadzorczej,
- 3) Regulamin działania Zarządu Banku,
- 4) Regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 5) inne regulacje wewnętrzne Banku.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubelskiego.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku posiadane jednostki organizacyjne to:

- Centrala w Opolu Lubelskim
- Oddział w Chodlu
- Oddział w Karczmiskach
- Oddział w Łaziskach

2. WŁADZE BANKU

W okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. władze statutowe Banku pracowały w niżej wymienionym składzie:

➤ **RADA NADZORCZA**

Lp.	Nazwisko i imię	Przynależność do grupy członkowskiej	Funkcje
1.	Koziński Tadeusz	Opole Lubelskie	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Cybulak Krzysztof	Łaziska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3.	Czechowicz Anatol	Chodel	Sekretarz Rady

			<i>Nadzorczej</i>
4.	<i>Bojarski Jacek</i>	Karczmiska	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
5.	<i>Grzywa Jacek</i>	Opole Lubelskie	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
6.	<i>Gazda Marcin</i>	Łaziska	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
7.	<i>Orzeł Sylwester</i>	Chodel	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu 2022 roku odbyło się 4 posiedzenia protokołowane, na których podjęto 48 uchwał.

Spośród członków Rady Nadzorczej powołany został również Komitet Audytu w składzie:

- 1. Gazda Marcin – Przewodniczący Komitetu Audytu*
- 2. Bojarski Jacek- Członek Komitetu Audytu*
- 3. Grzywa Jacek – Członek Komitetu Audytu*

W związku z tym, że w Banku funkcjonuje Komitet Audytu Rada Nadzorcza zdecydowała o nie powoływaniu spośród swoich członków Komisji Rewizyjnej.

➤ ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. Zarząd pracował w składzie:

- Józef Marcinkowski*
- Tadeusz Pietroń*
- Sławomir Lejwoda*
- Prezes Zarządu*
- Członek Zarządu*
- Członek Zarządu*

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz w miesiącu.

W ciągu 2022 roku odbyło się 20 posiedzeń protokołowanych, na których podjęto 76 uchwał.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły zapoznania się z informacjami zarządczymi Banku i obejmowały raporty, zestawienia, sprawozdania, oceny, analizy lub inne dokumenty sporządzane w okresach cyklicznych zgodnych z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim.

Ponadto na posiedzeniach Zarządu podejmowano decyzje dotyczące:

- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych,*
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych,*
- analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku, polityki rachunkowości,*
- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,*
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,*
- analizy ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,*
- reklamacji, spraw sądowych oraz postępowań wszczętych z zawiadomienia Zarządu Banku,*
- spraw korporacyjnych i organizacyjnych, w tym wdrażania przepisów prawa dotyczących systemu zarządzania oraz zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa,*
- wprowadzenia nowych oraz aktualizacja obowiązujących regulacji w Banku,*

- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w tym kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej,
- realizacji Planu Finansowego na 2022 r.,
- współpracy z biegłym rewidentem w zakresie procesu badania Sprawozdania Finansowego Banku za 2021 r. oraz akceptacji Sprawozdania Finansowego Banku za 2021r.,
- analizy wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrań Przedstawicieli,
- udzielania i odwoływania pełnomocnictw i upoważnień do wykonywania określonych czynności bankowych;
- spraw pracowniczych, w tym w obszarze szkoleń oraz polityki wynagrodzeń.

➤ **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W dniu 28 czerwca 2022 roku odbyło się sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2021 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim.

3. **DANE O ZATRUDNIENIU, STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ**

Na dzień 31.12.2022 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny oraz schemat struktury organizacyjnej przyjęty Uchwałą Zarządu nr 24/2019 z dnia 04.06.2019r.. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2019 z dnia 30.07.2019r. 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.

Na dzień 31-12-2022 r. Bank zatrudniał 38 pracowników , w tym 3-osobowy Zarząd Banku.

W roku sprawozdawczym liczba pracowników nie uległa zmianie.

Wyszczególnienie	Rok 2021	Zatrudniono	Zwolniono	Rok2022 (stan na 31-12-2023r.)
Liczba pracowników w osobach	37	0	0	38
Liczba pracowników wg etatów	35	0	0	37,5

Struktura wiekowa pracowników:

Jednostka organizacyjna	Wiek (w latach)				
	Do 25	26-35	36-45	45-55	56 i więcej
CENTRALA	2	5	7	1	5
O/Chodel	0	2	0	0	4
O/Łaziska	0	0	2	1	3
O/Karczmiska	0	1	0	1	4

Pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach i webinarium podnoszących ich kwalifikacje. Szkolenia zewnętrzne, online, webinaria organizowane były min. przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający, Spółdzielnię SOZ BPS, Firmę informatyczną NOVUM, Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Związek Banków Polskich i Związek Rewizyjny oraz Szkołę Bankową w Sandomierzu . Tematyka szkoleń dostosowana była do bieżących potrzeb Banku i dotyczyła m.in. zmian w prawie oraz przepisach nadzorczych - rekomendacje KNF, ryzyka bankowe, kontroli

wewnętrznej Banku, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, rachunków uśpionych. Szkolenia i webinaria miały na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

Łączny koszt szkoleń w 2022 roku wyniósł 27 918,15 zł i był wyższy od roku 2021 o 18 141,45 zł.

4. **DZIAŁALNOŚĆ SAMORZĄDOWA**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim na dzień 31.12.2022 r. Bank zrzeszał 2855 członków, wszyscy posiadają pełny udział.

Struktura udziałowców w poszczególnych Grupach Członkowskich i stan funduszu udziałowego przedstawił się następująco:

Grupa Członkowska	Liczba Członków	Kwota funduszu udziałowego (zł)
<i>Opole Lubelskie</i>	<i>774</i>	<i>166 000,00</i>
<i>Chodel</i>	<i>700</i>	<i>154 000,00</i>
<i>Łaziska</i>	<i>737</i>	<i>171 800,00</i>
<i>Karczmiska</i>	<i>644</i>	<i>136 200,00</i>
<i>Razem:</i>	<i>2855</i>	<i>628 200</i>

W roku 2022 przyjęto 1 nowego członka, skreślono z powodu śmierci: 7, przyjęto wypowiedzenie członkostwa od 7 członków.

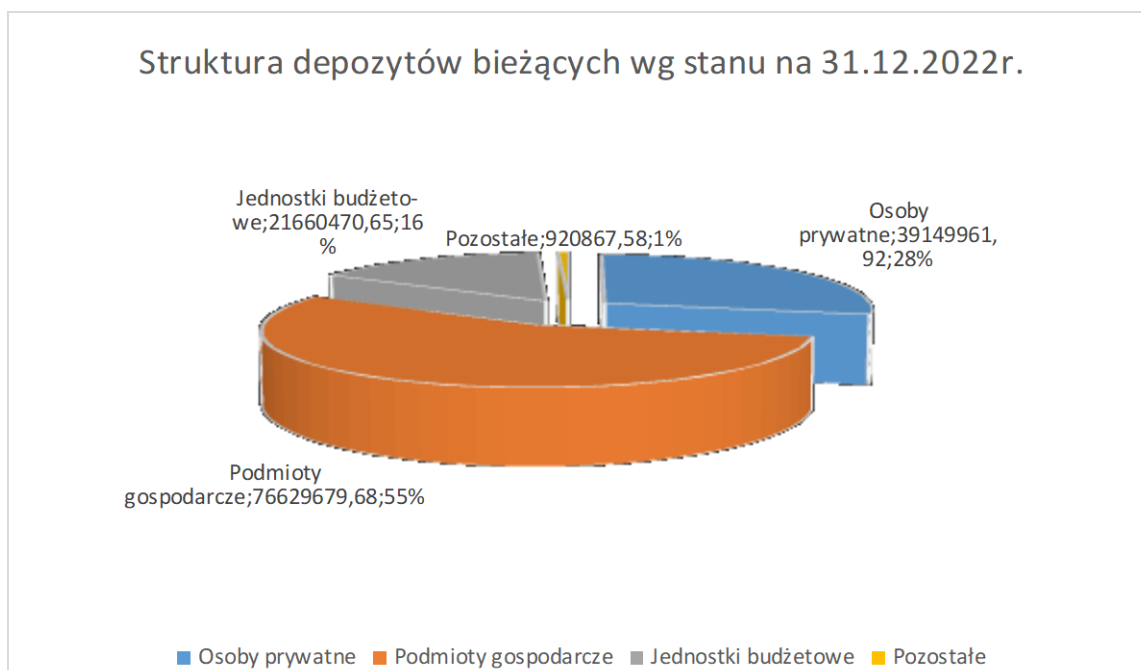
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. PODSTAWOWE ELEMENTY DZIAŁALNOŚCI

1.1. Działalność depozytowa

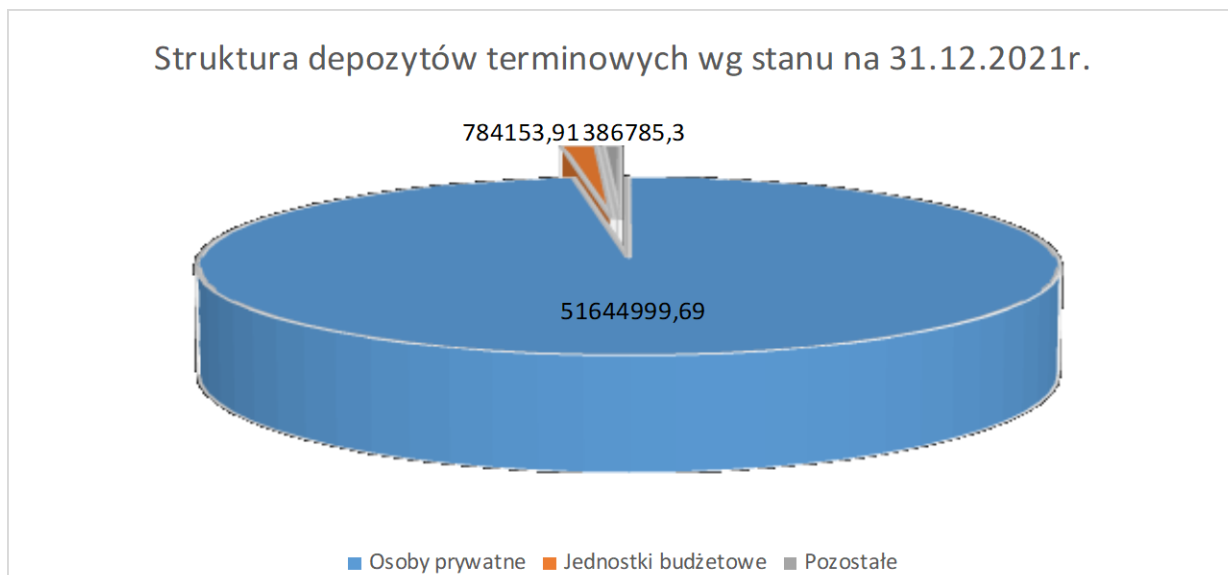
Stan depozytów podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniósł 209 558 367,75 zł i był wyższy w stosunku do roku poprzedniego o 18 381 449,02 zł (wzrost o 9,61%). W strukturze depozytów środki bieżące stanowiły kwotę 149 542 038,07 zł tj. 71,36 % całości depozytów, a lokaty terminowe kwotę 60 016 329,68 zł, co stanowi 28,64%.

Strukturę depozytów bieżących i terminowych w podziale na deponentów przedstawiają poniższe wykresy:



Struktura depozytów bieżących wg stanu na 31-12-2022r.	Udział %
--	-------------

<i>Osób prywatnych</i>	<i>38 025 363,66 zł</i>	<i>25,43%</i>
	<i>83 601 728,56 zł</i>	<i>55,91%</i>
<i>Jednostek budżetowych</i>	<i>27 024 393,55 zł</i>	<i>18,07%</i>
<i>Pozostałych</i>	<i>873 788,66zł</i>	<i>0,58%</i>
<i>RAZEM:</i>	<i>149 525 274,43 zł</i>	<i>100%</i>



<i>Struktura depozytów terminowych wg stanu na 31-12-2022r.</i>		<i>Udział</i> <i>%</i>
<i>Osób prywatnych</i>	<i>58 558 825,85 zł</i>	<i>97,54%</i>
<i>Jednostek budżetowych</i>	<i>1 390 727,32 zł</i>	<i>2,32%</i>
<i>Pozostałych</i>	<i>83 540,15 zł</i>	<i>0,14%</i>
<i>RAZEM:</i>	<i>60 033 093,322 zł</i>	<i>100%</i>

Depozyty w poszczególnych Oddziałach Banku:

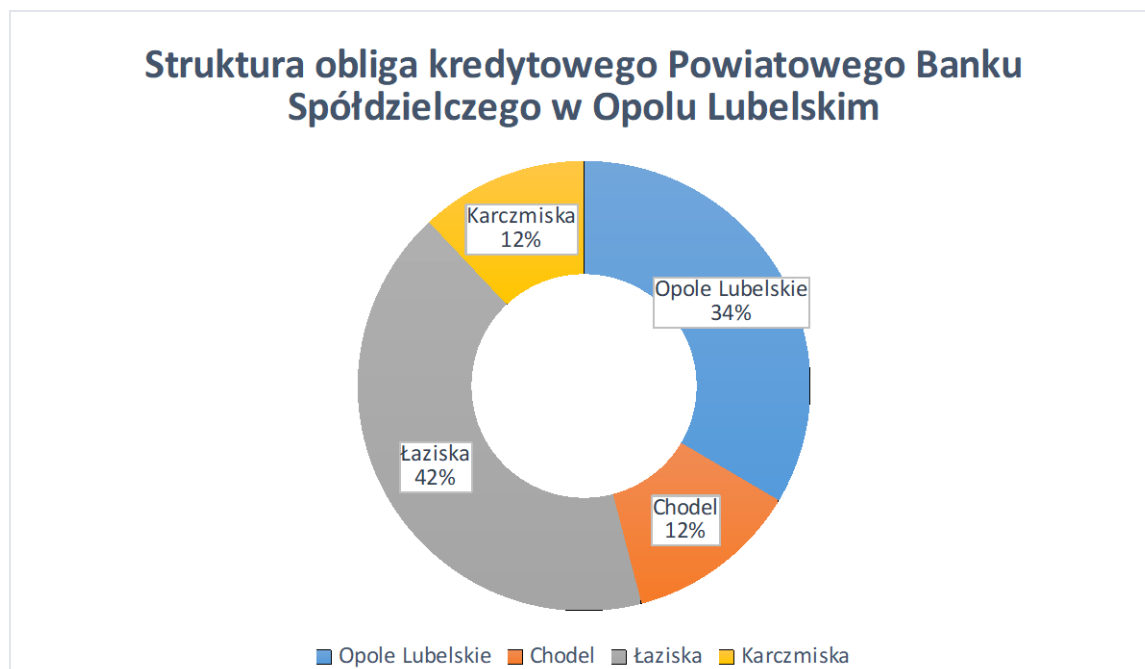
	<i>bieżące</i>	<i>udział</i>	<i>terminowe</i>	<i>udział</i>	<i>razem</i>	<i>udział:</i>
<i>Opole Lubelskie</i>	40 896 804,83	27,35%	25 549 396,43	42,56%	66 446 201,26	31,71%
<i>Łaziska</i>	47 140 725,40	31,53%	13 999 956,25	23,32%	61 140 681,55	29,18%
<i>Chodel</i>	35 869 079,12	23,99%	13 737 915,84	22,88%	49 606 994,96	23,67%
<i>Karczmis ka</i>	25 618 665,08	17,13%	6 745 824,80	11,24%	32 364 489,88	15,44%
<i>Razem:</i>	149 525 274,43	100,00%	60 033 093,32	100,00%	209 558 367,65	100,00%

1.2. Działalność kredytowa

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne, w rachunku bieżącym, kredyty mieszkaniowe jak również kredyty gotówkowe.

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniósł 78 144 375,30 zł , spadek o 5,79 % tj. o 4 523 187,89 zł w stosunku do grudnia 2021 r.

Zadłużenie klientów w poszczególnych Oddziałach Banku przedstawia poniższy wykres:



(w zł)

	Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów	Udział %
<i>Opole Lubelskie</i>	<i>27 032 740,72</i>	<i>34,59</i>
<i>Chodel</i>	<i>8 511 513,36</i>	<i>10,89</i>
<i>Łaziska</i>	<i>33 855 620,51</i>	<i>43,32</i>
<i>Karczmiska</i>	<i>8 744 500,71</i>	<i>11,19</i>
<i>Razem:</i>	<i>78 144 375,30</i>	<i>100%</i>

W strukturze kredytów:

- kredyty rolnicze stanowią kwotę 10 929 592,77 zł, co stanowi 13,99% obliża
- kredyty pozarolnicze 18 183 988,37 zł, co stanowi 23,27% obliża
- kredyty dla osób prywatnych 41 353 991,00 zł, co stanowi 52,92% obliża
- kredyty dla jednostek budżetowych 7 661 818,16zł, co stanowi 9,80% obliża
- pozostałe 14 985,00zł, co stanowi 0,02% obliża

W strukturze kredytów zagrożonych:

- należności stracone	2 379 771,55 zł (3,05% obliża kredytowego)
- należności wątpliwe	24 670,00 zł (0,03% obliża kredytowego)
- należności poniżej standardu	0,00 zł (0,00% obliża kredytowego)

1.3. Pozostałe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank oferuje między innymi takie usługi jak: INTERNET BANKING, SMS BANKING, karty płatnicze VISA funkcjonujące z opcją zbliżeniową oraz usługę BLIK.

Na koniec 2022 roku konta internetowe posiadało 1315 klientów, w tym w Opolu Lubelskim – 380 klientów, w Oddziale Łaziska – 370 klientów, w Oddziale Karczmiska – 273 klientów oraz 292 klientów w Oddziale w Chodlu.

1.4. Pozostała działalność

Bank nie prowadzi działalności dodatkowej takiej jak: działalność dewizowa, ubezpieczeniowa, leasingowa, fundusze inwestycyjne.

2. INFORMACJE O ZMIANACH NA RYNKU

2.1. Klienci - rok 2022

W strukturze klientów Banku w roku sprawozdawczym nie nastąpiły istotne zmiany. Podstawowym klientem Banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów i jednocześnie z usług rozliczeniowych przez Bank.

2.2. Sprzedaż produktów kredytowych

W roku 2022 Bank udzielił 176 kredyty na łączną kwotę 14 847 970,95 zł, i w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek ilościowy o 106 kredytów i spadek kwotowy o 1 489 244,05 zł.

Sprzedż kredytów w poszczególnych Oddziałach Banku przedstawiała się następująco:

Oddział	ilość	kwota w zł	zmiana w zł.(r/r)
<i>Opole Lubelskie</i>	<i>47</i>	<i>6 971 311,16</i>	<i>+3 206 122,16</i>
<i>Chodel</i>	<i>43</i>	<i>1 026 870,26</i>	<i>-799 809,74</i>
<i>Łaziska</i>	<i>59</i>	<i>5 580 191,02</i>	<i>-4 198 991,98</i>
<i>Karczmiska</i>	<i>27</i>	<i>1 269 598,51</i>	<i>+303 435,51</i>
<i>Razem:</i>	<i>176</i>	<i>14 847 970,95</i>	<i>-1 489 420,05</i>

1. **INFORMACJE O UMOWACH ZNACZĄCYCH DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU, W TYM UMOWACH UBEZPIECZENIA I WSPÓŁPRACY LUB KONSORCJACH**

2. **Umowy ubezpieczenia**

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA S.A. (od lipca 2021r. Generali) w ramach wieloletniej współpracy umowę ubezpieczenia dla majątku Banku na okres 3 lat z tym, że wartość polis jest corocznie aktualizowana i corocznie opłacana jest składka . Ubezpieczeniem objęte są budynki, wyposażenie, gotówka, bankomaty oraz sprzęt elektroniczny.

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia
<i>1.</i>	<i>Budynki i budowle</i>	<i>870 000,00</i>
<i>2.</i>	<i>Wyposażenie i bankomat</i>	<i>200 000,00</i>

3.	<i>Gotówka</i>	410 000,00
4.	<i>Nakłady inwestycyjne</i>	100 000,00
5.	<i>Gotówka w bankomatach</i>	300 000,00

2. Umowy zrzeczenia

Bank zrzeczony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości w Warszawie na podstawie umowy zrzeczenia zawartej w dniu 26 marca 2002 roku.

Na podstawie deklaracji wyrażonej w uchwale nr 12/2015 Zebrania Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu lubelskim z dnia 24 września 2015 r., Zarząd zawarł w dniu 31 grudnia 2015 r. umowę o przystąpieniu do systemu ochrony ze Spółdzielnią Ochrony Zrzeczenia Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie.

Cel i zasady funkcjonowania systemu są następujące:

- stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Członków;*
- stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregośkolwiek z nich;*
- wzajemna pomoc i współpraca w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.*

3. Holding

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim nie zawierał żadnych umów holdingu, o których mowa art. 141t Prawo bankowe

III. **OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2022 ROKU**

1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank ze względu na swoją bazę kapitałową posiada ograniczone możliwości angażowania się w innych podmiotach (udziały i akcje). Ograniczenie wynikające z udziału w innych bankach, które nie może przekroczyć 15% funduszy własnych. W roku sprawozdawczym Bank nie nabywał nowych akcji.

Wartość łączna liczby posiadanych akcji:

-akcje w Banku Zrzeszającym BPS S.A	-	971 194,00zł
-udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-	5 000,00zł

2. Inne działania

Działania promocyjno- reklamowe prowadzone przez Bank , skierowane były do wszystkich grup wiekowych, społecznych i organizacji. Swoją działalność promocyjną Bank realizował poprzez aktywne uczestnictwo w imprezach kulturalnych, sportowych i oświatowych.

Bank akceptuje swoją działalność w lokalnym środowisku poprzez sponsorowanie imprez, oraz dofinansowanie realizowanych zakupów.

W roku 2022 fundusz społeczno-kulturalny wykorzystano na:

- dofinansowanie remontu remizy dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Piotrawinie,
- dofinansowanie obchodów dnia strażaka i 100-lecia jednostki oraz zakup sztandaru dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Braciejowicach,
- dofinansowanie zakupu bosaka dielektrycznego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Łaziskach,
- dofinansowanie „Dni Karczmisk- VI Święto Bobu”- Gminna Biblioteka i Dom Kultury w Karczmiskach,
- dofinansowanie „X Pikniku Sąsiedzkiego”-Stowarzyszenie Łaziszczanki,

- dofinansowanie do organizacji imprez i zawodów sportowych dla Gminnego Klubu Sportowego „Wodniak”,
- dofinansowanie zakupu wyposażenia sali szkoleniowej dla Ochotniczej Straży Pożarnej Las Dębowy,
- dofinansowanie dożynek gminnych dla Gminnego Ośrodka Kultury w Chodlu,
- dofinansowanie do paczek świątecznych dla dzieci Szkoły Podstawowej im.bł.Jana Pawła II w Kluczkowicach.

IV. **AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

1. **KAPITAŁY**

Zgodnie z przyjętą polityką kapitałową, celem Banku jest utrzymywanie kapitału na poziomie adekwatnym do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka.

Kapitał własny na 31.12.2022 r. przyjmuje następujące formy:

1. Kapitał udziałowy	628 200,00 zł
2. Kapitał zapasowy	20 453 037,33 zł
3. Kapitał ogólnego ryzyka	315 200,51 zł
4. Kapitał z aktualizacji wyceny	226 945,67 zł
Razem kapitały własne	21 623 383,51 zł

Kapitał „Tier I”, wyliczany zgodnie z obowiązującymi przepisami dla potrzeb oceny, wynosi 19 062 661,65 zł.

Fundusze własne Banku są utrzymywane na poziomie znacznie wyższym od wartości wymogu kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.

Systematycznie, co roku wzrasta wartość funduszy własnych poprzez przeznaczanie na fundusz zasobowy wypracowanych zysków.

W roku sprawozdawczym Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło 98,04% nadwyżki bilansowej za 2021 r. tj. 550 257,89zł na zwiększenie funduszu zasobowego. 1,96% tj. 11 000,00zł przeznaczono na zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu aby zysk netto za 2022 rok w wysokości 4 785 173,63 zł przeznaczony został na:

- fundusz zasobowy 4 750 173,63zł (99,27%)

-fundusz społeczno-kulturalny 35 000,00zł (0,73%).

2. INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ BANK KREDYTACH, UMOWACH POŻYCZEK, Z UWZGLĘDNIENIEM TERMINÓW ICH WYMAGALNOŚCI ORAZ O UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH W 2022 ROKU

Kredyty:

W 2022 roku Bank nie korzystał z kredytów.

Pożyczki:

W 2022 roku Bank nie korzystał z pożyczek.

Poręczenia:

W 2022 roku Bank nie udzielił żadnego poręczenia.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2022 roku Bank nie udzielił żadnego gwarancji.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2022 roku Bankowi nie udzielono żadnej gwarancji.

2. SYTUACJA FINANSOWA

Na dzień 31.12.2022 r. suma bilansowa Banku wynosiła 239 627 653,81zł.

Bank wygenerował wynik finansowy netto 4 785 173,63 zł.

Należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 46 853 852,92 zł, co stanowi 19,55% sumy bilansowej. Należności od sektora niefinansowego miały wartość 66 706 280,25 zł, tj. 27,84% aktywów netto. Należności od sektora budżetowego wyniosły 7 697 041,11 zł tj. 3,21% sumy bilansowej netto.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowią kwotę 181 906 895,93 zł, tj. 75,91% sumy bilansowej netto, a wobec sektora budżetowego 28 415 293,70 zł, tj. 11,86% sumy bilansowej netto.

W porównaniu do 2021 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej netto o kwotę 25 446 811,15 zł, co daje dodatni wskaźnik dynamiki na poziomie 11,88 %.

Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność:

1) Obrót w roku obrotowym- przychody ogółem	- 14 938 770,14 zł
2) Zysk brutto	- 6 296 049,63 zł
3) Podatek	- 1 510 876,00zł
4) Zysk netto	- 4 785 173,63 zł
5) Współczynnik kapitałowy T1	- 24,47
6) Wskaźnik płynności LCR	- 4,08

Analiza rentowności :

Wyszczególnienie:	%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,55
Stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	22,49
Wskaźnik C/I	35,09

Poziom wskaźników zapewnia bezpieczeństwo złożonych w Banku środków. Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie. Sytuacja w obszarze płynności była stabilna. Bank spełniał nadzorcze normy płynności i wskaźnik LCR, na wysokim

poziomie kształtował się stopień pokrycia obliża kredytowego wolumenem depozytów.

OBJAŚNIENIA RÓŻNIC POMIĘDZY UZYSKANymi WYNIKAMI FINANSOWYMI A WCZEŚNIEJ ZATWIERDZONYM PLANEM FINANSOWYM, JEŻELI CO NAJMNIĘJ JEDNA Z POZYCJI SKŁADAJĄCYCH SIĘ NA WYNIK FINANSOWY RÓŻNI SIĘ W ZNACZNYM STOPNIU W STOSUNKU DO POZYCJI Z PLANU FINANSOWEGO

W związku ze wzrostem poziomu dochodów odsetkowych Bank dokonał w grudniu 2022 roku korekty planu finansowego. Po uwzględnieniu wszystkich zmian, plan finansowy na koniec roku, wykonano bez znaczących dla sytuacji ekonomiczno-finansowej odchyleń.

V. ZARZĄDZANIE RYZYKAMI

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom, które zostały powierzone Bankowi oraz realizowanie stabilnego wzrostu dochodów.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, z uwzględnieniem wymogów nadzorczych, uregulowane zostały we wprowadzonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategiach i politykach oraz instrukcjach i regulaminach, obejmujących obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

W roku 2022 sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna.

Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności.

Wartość współczynnika wypłacalności kształtowała się na wysokim poziomie – na 31.12.2022r. 24,47%.

Poziom ryzyka kredytowego był niski. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzowały się dobrą jakością, mierzoną udziałem należności zagrożonych.

Wypracowany wynik finansowy netto Banku był w porównaniu z poprzednim rokiem wyższy o 4 223 915,74 zł.

Ryzyko w obszarze płynności finansowej było niskie.

Bank spełniał nadzorcze miary płynności.

Wskaźnik aktywów płynnych oraz stopień zabezpieczenia pasywów niestabilnych aktywami płynnymi kształtowały się na wysokim poziomie.

Baza depozytowa była stabilna.

VI. ŁAD KORPORACYJNY

Zasady ładu korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

- 1. Organizacja i struktura organizacyjna;*
- 2. Relacja z udziałowcami;*
- 3. Organ zarządzający;*
- 4. Organ nadzorujący;*
- 5. Polityka wynagradzania;*
- 6. Polityka informacyjna;*
- 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami;*
- 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.*

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocena odbywa się w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli.

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie między innymi unikanie konfliktów interesów zdefiniowanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim znowelizował Uchwałą Nr 5/2020 Rady Nadzorczej z dnia 26.02.2020 roku i stosuje „Politykę Zarządzania Ładem Korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim”.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. 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 kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

VII. OCENA DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ PERSPEKTYWY NA 2023 R.

Rok 2022 był kontynuacją cyklu podwyżek stóp procentowych, które rozpoczęły się w październiku 2021r. W ciągu całego 2022r. stopy procentowe wzrosły z poziomu 1,75% do 6,75%, co wpłynęło na znaczący wzrost dochodów Banku w porównaniu do poprzedniego roku. Należy zauważyć, że w wyniku niepewnej sytuacji gospodarczej spowodowanej wojną na Ukrainie oraz wysokich stóp procentowych w roku badanym wystąpiła stagnacja akcji kredytowej, co

przełożyło się na spadek obliża kredytowego o 5,47% rok do roku. Zarząd Banku pozytywnie ocenia prowadzoną w 2022 roku działalność operacyjną, jak i osiągnięty wynik finansowy. W ocenie Zarządu stanowi on dobrą podstawę do konsekwentnego i bezpiecznego zwiększania skali działalności w kolejnych latach.

Sytuacja płynnościowa i kapitałowa Banku pozostaje stabilna. Bank nie korzysta z pożyczek podporządkowanych i nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych, dzięki stabilnej bazie depozytowej i odpowiedniemu wyposażeniu kapitałowemu, pozwalającemu na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.

W roku 2021 Bank przyjął Strategię działania na lata 2021-2025.

Poniżej zaprezentowane zostały wybrane dane ilustrujące efekty działalności Banku w ciągu ostatnich pięciu lat.

dane w tys. zł

	2018	2019	2020	2021	2022	Dynamika 2022/2018
Suma bilansowa	144 583	158 713	186 830	214 180	239 628	+65,74%
Należności od klientów	68 270	76 269	79 267	80 417	74 403	+8,98%
Zobowiązania wobec klientów	123 431	136 291	164 238	191 235	210 322	+70,40%
Kapitały ogółem	18 150	19 285	20 449	21 079	21 623	+19,13%
Zysk netto	1 161	1 165	650	561	4 785	+312,14%

Wybrane wskaźniki :Limity Wewnętrzne Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Wskaźnik	Poziom		12-2022
	obowiązujący w Systemie Ochrony BPS od 01.09.2021		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4.50 + bufory*	24,47
Współczynnik kapitału Tier I	min	6.00 + bufory*	24,47
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	8.00 + bufory*	24,47
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	9,91
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min	8,00	24,46
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	-0,12
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	99,54
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	3,58
Depozyt obowiązkowy	min	7,00	7,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitał Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	8,00	8,56
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	61,52
LCR	min	0,80	4,28
NSFR	min	1,00	1,60

*Wymóg połączonego bufora:

- Bufor zabezpieczający – 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Bufor ryzyka systemowego – 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ZAWIESZONY ROZPORZĄDZENIEM MINISTRA FINANSÓW

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną wojną na Ukrainie. W pierwszym jej okresie zauważalne był krótkotrwale obniżenie sumy depozytowej, jednak nie miało to wpływu na stabilność i płynność finansową Banku. W opinii Zarządu Banku niepewna sytuacja gospodarcza oraz wysokie stopy procentowe nie skłaniają klientów do zaciągania kredytów, w wyniku czego nastąpił spadek obliża kredytowego rok do roku.

Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2022. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował bezpośredniego wpływu wojny na funkcjonowanie Banku, przy czym nie można przewidzieć jej wpływu na przyszłą działalność Banku.

Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ wojny na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

VIII . KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim w roku 2023 będzie realizował zadania określone w przyjętym planie strategicznym na lata 2021–2025 z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych oraz wspieranie rozwoju społeczności lokalnych poprzez budowę partnerskich relacji ze swoimi klientami.

2. Bank w strategii określił również swoją wizję jaką chce osiągnąć poprzez realizację strategii. Bank zakłada że realizacja strategii przyczyni się do dalszego rozwoju Banku, który stanie się instytucją finansową nowoczesną, godną zaufania i prężnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania.

3. W roku 2023 Bank będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej poprzez sprzedaż rachunków bankowych, jak również rozwój akcji kredytowej, w tym w szczególności w obszarze kredytów dla JST, kredytów

mieszkaniowych oraz kredytów obrotowych dla rolników.

4. Zapewnienie stabilnej bazy depozytowej jest narzędziem realizacji istotnego celu strategicznego, jakim jest zapewnienie płynności. Środki depozytowe są jednocześnie źródłem finansowania portfela kredytowego, którego wzrost zapewni realizację planu dochodów.

5. Bank będzie również kładł wzmożony nacisk na właściwe kształtowanie poziomu kosztów działania Banku, zmierzając do obniżania wskaźnika C/I oraz poprawy pozostałych wskaźników efektywności działania.

6. Doskonalenie pracy na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzającej do budowy wizerunku Banku jako instytucji przyjaznej klientom i całemu społeczeństwu.

IX. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim działa na terenie województwa lubelskiego na terenie powiatu opolskiego. Bank nie działał poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiadał podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 48 Rozporządzenia Nr 575/2013;

2. Suma przychodów Banku wg stanu na dzień 31.12.2022 roku wyniosła 14 938 770,14 zł przy poniesionych kosztach 8 642 720,51 zł, co przełożyło się na dochód brutto w wysokości 6 296 049,63 zł.

3. Liczba pracowników w przeliczeniu na osoby: 38 (37,5 etatów).

4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 6 296 049,63 zł.

5. Podatek dochodowy wyniósł 1 510 876,00zł.

6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła na 31-12-2022 roku 2,55%.

7. Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

8. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Zakończenie

Rok sprawozdawczy zakończył się sumą bilansową kwocie 239 627 663,81 zł oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości 6 296 049,63 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 4 785 173,63zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01.01.2022 do 31.12.2022 roku zostało poddane badaniu przez **Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka** w Warszawie -firmę audytorską nr 1459. Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie Zarządu pełniący funkcję w dacie sporządzenia sprawozdania. Sprawozdanie z działalności mamy złożyć w KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Wraz ze sprawozdaniem z działalności składamy sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta oraz uchwałę Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającą sprawozdanie finansowe, w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim

Opole Lubelskie, dnia 15-06-2023 r.