

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim



SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OPOLU LUBELSKIM

w okresie od 01.01.2023 r. - 31.12.2023 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 01.01.2023r - 31.12.2023r.

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 7grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. –Prawo bankowe, ustawę z dnia 16września 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 2023 roku posiadane jednostki organizacyjne to:

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

2. WŁADZE BANKU

W okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. władze statutowe Banku pracowały w niżej wymienionym składzie:

➤ RADA NADZORCZA

Lp.	Nazwisko i imię	Przynależność do grupy członkowskiej	Funkcje
<i>1.</i>	<i>Koziński Tadeusz</i>	<i>Opole Lubelskie</i>	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>
<i>2.</i>	<i>Cybulak Krzysztof</i>	<i>Łaziska</i>	<i>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>
<i>3.</i>	<i>Czechowicz Anatol</i>	<i>Chodel</i>	<i>Sekretarz Rady Nadzorczej</i>
<i>4.</i>	<i>Bojarski Jacek</i>	<i>Karczmiska</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>5.</i>	<i>Grzywa Jacek</i>	<i>Opole Lubelskie</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>6.</i>	<i>Gazda Marcin</i>	<i>Łaziska</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>7.</i>	<i>Orzeł Sylwester</i>	<i>Chodel</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia protokołowane, na których podjęto 45 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

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim z dniem 01-01-2023 roku powołała na stanowisko nowego Członka Zarządu Pana Przemysława Gontarczyka oraz pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu Pana Sławomira Lejwodę.

Z dniem 01-03-2023 roku Uchwałą Rady Nadzorczej nr z15/2023 z dnia 27 lutego oraz decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 lutego 2023 roku wyrażającej zgodę na powołanie Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Pana Sławomira Lejwoda.

W roku 2023r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|--------------------------------|--------------------------|
| <i>- Sławomir Lejwoda</i> | <i>-Prezes Zarządu</i> |
| <i>- Tadeusz Pietroń</i> | <i>- Członek Zarządu</i> |
| <i>- Przemysław Gontarczyk</i> | <i>- Członek Zarządu</i> |

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

W ciągu 2023 roku odbyło się 31 posiedzeń protokołowanych, na których podjęto 82 uchwały.

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 2023 r.,
- współpracy z biegłym rewidentem w zakresie procesu badania Sprawozdania Finansowego Banku za 2023 r. oraz akceptacji Sprawozdania Finansowego Banku za 2022r.,
- 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 29 czerwca 2023 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 2022 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim.

3. DANE O ZATRUDNIENIU, STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ

Na dzień 31.12.2023 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny oraz schemat struktury organizacyjnej przyjęty Uchwałą Zarządu nr 52/2023 z dnia 27.07.2023 roku oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2023 z dnia 09.08.2023 roku. 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 31-12-2023 r. Bank zatrudniał 39 pracowników , w tym 3-osobowy Zarząd Banku.

W roku sprawozdawczym liczba pracowników nie uległa zmianie.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok 2022</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok2023</i> <i>(stan na 31-12-2023r.)</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	38	0	0	39
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	37,5	0	0	39

Struktura wiekowa pracowników:

<i>Jednostka organizacyjna</i>	<i>Wiek (w latach)</i>				
	<i>Do 25</i>	<i>26-35</i>	<i>36-45</i>	<i>45-55</i>	<i>56 i więcej</i>
<i>CENTRALA</i>	2	7	8	3	3
<i>O/Chodel</i>	1	1	1	1	2
<i>O/Łaziska</i>	0	0	2	1	3
<i>O/Karczmiska</i>	0	0	0	1	3

Pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach i webinarach 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 2023 roku wyniósł 36 534,12 zł i był wyższy od roku 2022 o 8 615,97 zł.

4. DZIAŁALNOŚĆ SAMORZĄDOWA

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim na dzień 31.12.2023 r. Bank zrzeszał 2846 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>771</i>	<i>165 400,00</i>
<i>Chodel</i>	<i>700</i>	<i>154 000,00</i>
<i>Łaziska</i>	<i>735</i>	<i>171 200,00</i>
<i>Karczmiska</i>	<i>640</i>	<i>135 400,00</i>
Razem:	2846	626 000

W roku 2023 nie przyjęto nowych członków, skreślono z powodu śmierci: 1, przyjęto wypowiedzenie członkostwa od 8 członków.

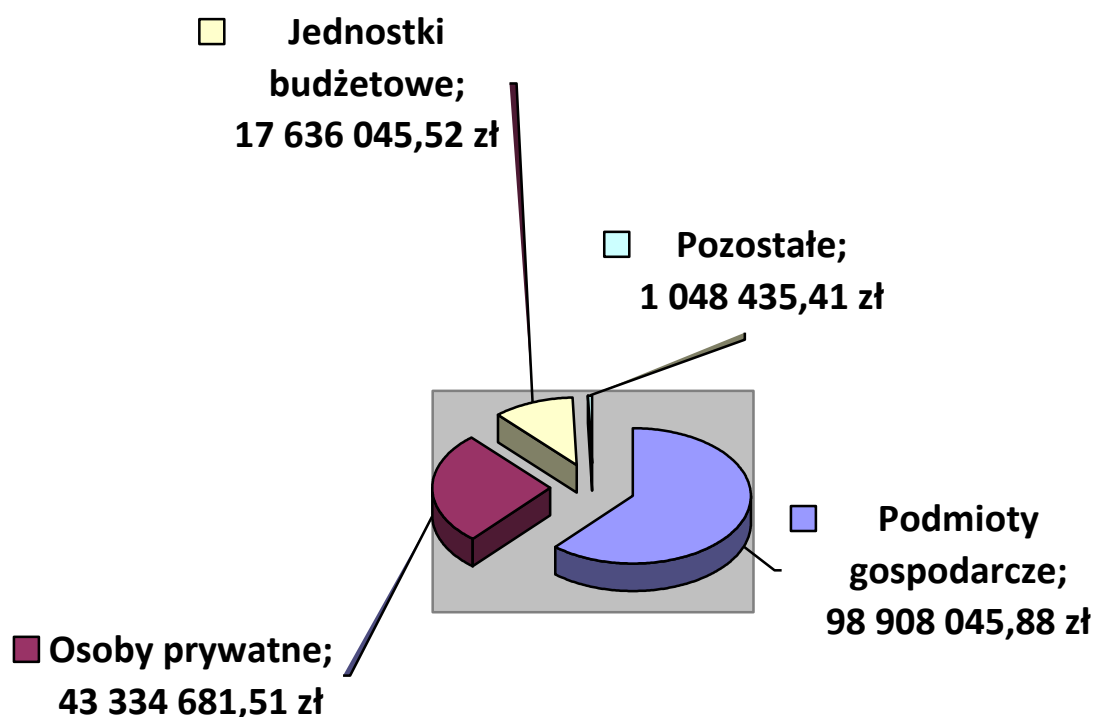
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. PODSTAWOWE ELEMENTY DZIAŁALNOŚCI

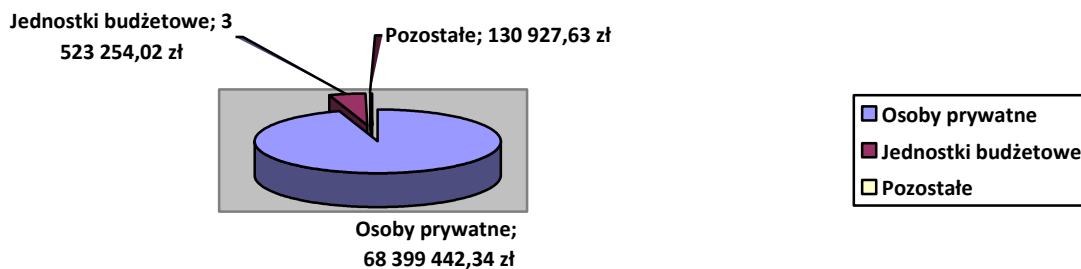
1.1. Działalność depozytowa

Stan depozytów podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 232 980 832,31 zł i był wyższy w stosunku do roku poprzedniego o 23 422 464,56 zł (wzrost o 11,18%). W strukturze depozytów środki bieżące stanowiły kwotę 160 927 208,32 zł tj. 69,07 % całości depozytów, a lokaty terminowe kwotę 72 053 623,99 zł, co stanowi 30,93%.

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



<i>Struktura depozytów bieżących wg stanu na 31-12-2023r.</i>		<i>Udział</i> %
<i>Osób prywatnych</i>	<i>43 334 681,51 zł</i>	<i>26,93%</i>
<i>Podmiotów gospodarczych</i>	<i>98 908 045,88 zł</i>	<i>61,46%</i>
<i>Jednostek budżetowych</i>	<i>17 636 045,52 zł</i>	<i>10,96%</i>
<i>Pozostałych</i>	<i>1 048 435,41 zł</i>	<i>0,65%</i>
RAZEM:	160 927 208,32 zł	100%



<i>Struktura depozytów terminowych wg stanu na 31-12-2023r.</i>		<i>Udział</i> %
<i>Osób prywatnych</i>	<i>68 399 442,34 zł</i>	<i>94,93%</i>
<i>Jednostek budżetowych</i>	<i>3 523 254,02 zł</i>	<i>4,89%</i>
<i>Pozostałych</i>	<i>130 927,63 zł</i>	<i>0,18%</i>
<i>RAZEM:</i>	<i>72 053 623,99 zł</i>	<i>100%</i>

Depozyty w poszczególnych Oddziałach Banku:

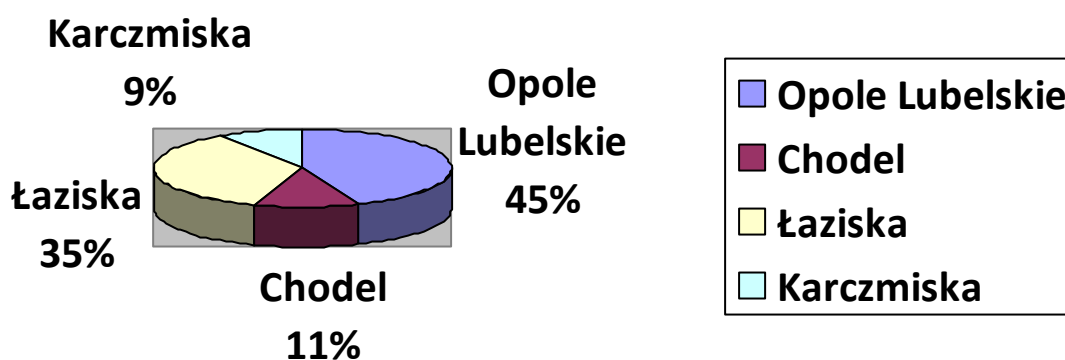
	<i>bieżące</i>	<i>udział</i>	<i>terminowe</i>	<i>udział</i>	<i>razem</i>	<i>udział:</i>
<i>Opole Lubelskie</i>	<i>51 630 120,22</i>	<i>32,08%</i>	<i>30 910 476,80</i>	<i>42,90%</i>	<i>82 540 597,02</i>	<i>35,43%</i>
<i>Łaziska</i>	<i>55 299 367,39</i>	<i>34,36%</i>	<i>15 244 206,39</i>	<i>21,16%</i>	<i>70 543 573,78</i>	<i>30,28%</i>
<i>Chodel</i>	<i>30 907 838,83</i>	<i>19,21%</i>	<i>18 202 707,39</i>	<i>25,26%</i>	<i>49 110 546,22</i>	<i>21,08%</i>
<i>Karczmiska</i>	<i>23 089 881,88</i>	<i>14,35%</i>	<i>7 696 233,41</i>	<i>10,68%</i>	<i>30 786 115,29</i>	<i>13,21%</i>
<i>Razem:</i>	<i>160 927 208,32</i>	<i>100,00%</i>	<i>72 053 623,99</i>	<i>100,00%</i>	<i>232 980 832,31</i>	<i>100,00%</i>

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 2023 r. wyniósł 112 789 947,94 zł , wzrost o 44,34 % tj. o 34 645 572,64 zł w stosunku do grudnia 2022 r.

Zadłużenie klientów w poszczególnych Oddziałach Banku przedstawia poniższy wykres



(w zł)

	Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów	Udział %
<i>Opole Lubelskie</i>	49 636 088,22	44,00
<i>Chodel</i>	12 685 459,58	11,25
<i>Łaziska</i>	39 956 127,50	35,43
<i>Karczmiska</i>	10 512 272,64	9,32
Razem:	112 789 947,94	100%

W strukturze kredytów:

- kredyty rolnicze stanowią kwotę 48 347 479,30 zł, co stanowi 42,86% obliiga
- kredyty pozarolnicze 18 842 193,95 zł, co stanowi 16,71% obliiga
- kredyty dla osób prywatnych 38 911 742,29 zł, co stanowi 34,50% obliiga
- kredyty dla jednostek budżetowych 6 650 454,51zł, co stanowi 5,90% obliiga
- pozostałe 38 077,89zł, co stanowi 0,03% obliiga

W strukturze kredytów zagrożonych:

- należności stracone 2 776 192,20 zł (2,46% obliiga kredytowego)
- należności wątpliwe 1 422 150,06 zł (1,26% obliiga kredytowego)
- należności poniżej standardu 3 000,00 zł (0,003% obliiga 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 2023 roku konta internetowe posiadało 1638 klientów, w tym w Opolu Lubelskim – 543 klientów, w Oddziale Łaziska – 423 klientów, w Oddziale Karczmiska – 309 klientów oraz 363 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 2023

W strukturze klientów Banku w roku sprawozdawczym nie nastąpiły istotne zmiany. Podstawowym klientem Banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów, głównie z kredytów preferencyjnych na utrzymanie płynności w gospodarstwie i jednocześnie wykonujący operacje rozliczeniowe przez Bank.

2.2. Sprzedaż produktów kredytowych

W roku 2023 Bank udzielił 672 kredyty na łączną kwotę 56 894 012,73zł, i w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił znaczący wzrost w strukturze ilościowej (o 496 kredytów) i wzrost w strukturze kwotowej o 42 046 041,78 zł .

Sprzedaż kredytów w poszczególnych Oddziałach Banku przedstawiała się następująco:

Oddział	ilość	kwota w zł	zmiana w zł.(r/r)
Opole Lubelskie	265	27 868 436	+20 897 124,84
Chodel	141	9 631 723,84	+8 604 853,58

<i>Łaziska</i>	<i>198</i>	<i>15 026 852,89</i>	<i>+9 446 661,87</i>
<i>Karczmiska</i>	<i>68</i>	<i>4 367 000,00</i>	<i>+3 097 401,49</i>
<i>Razem:</i>	<i>672</i>	<i>56 894 012,73</i>	<i>+42 046 041,78</i>

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

2. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym 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.

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 2023 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 2023 fundusz społeczno-kulturalny wykorzystano na:

- dofinansowanie Dnia Kobiet w Głodnie ,*
- dofinansowanie wydarzenia "Jarmark Opolski",*
- dofinansowanie wyjazdu wakacyjnego dla ministrantów – parafia Wrzelowiec,*
- dofinansowanie działalności statutowej UKS "Orzeł",*
- dofinansowanie festynu rodzinnego "Zakończenie Lata" – Koło Gospodyń Wiejskich Bez Granic Karczmyska Drugie,*
- dofinansowanie "Dni Karczmysk - VII Święto Bob(r)u" – Gminna Biblioteka i Dom Kultury w Karczmyskach ,*
- dofinansowanie celi statutowych – Ochotnicza Straż Pożarna w Karczmyskach Drugich,*
- dofinansowanie budowy altany rekreacyjnej przy świetlicy – Koło Gospodyń Wiejskich w Kluczkowicach*
- dofinansowanie do zakupu samochodu ratowniczo-gaśniczego – Ochotnicza Straż Pożarna w Wandalinie,*
- dofinansowanie działalności statutowej Klubu Sportowego "ORKA" w Kluczkowicach,*
- dofinansowanie do zakupu samochodu ratowniczo-gaśniczego – Ochotnicza Straż Pożarna w Braciejowicach,*
- dofinansowanie X Pikniku Sąsiedzkiego w Łaziskach – Stowarzyszenie Kobiet „Łaziszcanki” ,*
- dofinansowanie do zakupu odzieży dla Młodzieżowej Drużyny Pożarniczej - Ochotnicza Straż Pożarna w Ratoszynie,*
- dofinansowanie do zakupu ubrania specjalnego typu nomex - Ochotnicza Straż Pożarna w Świdnie,*
- dofinansowanie do zakupu sprzętu do ratownictwa wodnego - Ochotnicza Straż Pożarna w Głodnie,*
- 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 31.12.2023 r. przyjmuje następujące formy:

<i>1. Kapitał udziałowy</i>	<i>626 000,00 zł</i>
<i>2. Kapitał zapasowy</i>	<i>25 203 210,96 zł</i>
<i>3. Kapitał ogólnego ryzyka</i>	<i>315 200,51 zł</i>
<i>4. Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	<i>226 945,67 zł</i>
<hr/>	
<i>Razem kapitały własne</i>	<i>26 371 357,14 zł</i>

Kapitał „Tier I”, wyliczany zgodnie z obowiązującymi przepisami dla potrzeb oceny, wynosi 20 208 444,10 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 99,27% nadwyżki bilansowej za 2022 r. tj. 4 750 173,63zł na zwiększenie funduszu zasobowego a 0,73% tj. 35 000,00zł przeznaczono na zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu aby zysk netto za 2023 rok w wysokości 7 218 373,16 zł przeznaczony został na:

- fundusz zasobowy 7 183 373,16zł (99,52%)

-fundusz społeczno-kulturalny 35 000,00zł (0,48%).

**2. INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ BANK KREDYTACH,
UMOWACH POŻYCZEK,,Z UWZGLĘDNIENIEM TERMINÓW ICH
WYMAGALNOŚCI ORAZ O UDZIELONYCH PORECZENIACH I
GWARANCJACH W 2023 ROKU**

Kredyty:

W 2023 roku Bank nie korzystał z kredytów.

Pożyczki:

W 2023 roku Bank nie korzystał z pożyczek.

Poręczenia:

W 2023 roku Bank nie udzielił żadnego poręczenia.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2023 roku Bank nie udzielił żadnego gwarancji.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2023 roku Bankowi nie udzielono żadnej gwarancji.

2. SYTUACJA FINANSOWA

*Na dzień 31.12.2023 r suma bilansowa Banku wynosiła 270 829 166,82 zł.
Bank wygenerował wynik finansowy netto 7 218 373,16 zł.*

Należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 33 771 536,71zł, co stanowi 12,47% sumy bilansowej. Należności od sektora niefinansowego miały wartość 101 613 719,61 zł, tj. 37,52% aktywów netto. Należności od sektora budżetowego wyniosły 6 058 283,69 zł tj. 2,42% sumy bilansowej netto.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowią kwotę 212 724 194,96 zł, tj. 78,55% sumy bilansowej netto, a wobec sektora budżetowego 21 159 549,98 zł, tj. 7,81% sumy bilansowej netto.

W porównaniu do 2022 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej netto o kwotę 30 611 537,89 zł, co daje dodatni wskaźnik dynamiki na poziomie 12,74 %.

Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność:

1) Obrót w roku obrotowym- przychody ogółem	- 19 142 080,14 zł
2) Zysk brutto	- 9 183 021,16 zł
3) Podatek	- 1 964 648,00zł
4) Zysk netto	- 7 218 373 16 zł. zł
5) Współczynnik kapitałowy T1	- 17,71
6) Wskaźnik płynności LCR	- 5,81

Analiza rentowności :

Wyszczególnienie:	%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	3,07
Stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	23,59
Wskaźnik C/I	30,96

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.

2. **OBJAŚNIENIA RÓŻNIC POMIĘDZY UZYSKANYMI WYNIKAMI FINANSOWYMI A WCZEŚNIEJ ZATWIERDZONYM PLANEM FINANSOWYM, JEŻELI CO NAJMNIEJ 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 2023 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 2023 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 bezpiecznym poziomie – na 31.12.2023r. 17,71%.

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 2 433 199,53 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 2024 R.

W 2023r Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła cykl obniżek stop procentowych, i tak we wrześniu 2023r. obniżyła o 75 pb a w październiku 25 pb W ciągu całego 2023r. stopy procentowe spadły z poziomu 6,75% do 5,75%, co nie wpłynęło na wynik Banku który jest wyższy niż poprzednim roku. Należy zauważyć, że pomimo niepewnej sytuacji gospodarczej spowodowanej wojną na Ukrainie oraz wysokich stóp procentowych w roku badanym wystąpił znaczny wzrost akcji kredytowej, co przełożyło się na wzrost obliiga kredytowego o 44,34% rok do roku. Tak duży wzrost związany jest z uruchomieniem przez Bank kredytu płynnościowego (z oprocentowaniem 2%- ym dla rolnika) z dopłatą do odsetek ARiMR który cieszył się dość dużym zainteresowaniem ze strony rolników. Zarząd Banku pozytywnie ocenia prowadzoną w 2023 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 z późn. zm.

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

dane w tys. zł

	2019	2020	2021	2022	2023	Dynamika 2023/2019
Suma bilansowa	158 713	186 830	214 180	239 628	270 829	+70,64%
Należności od klientów	76 269	79 267	80 417	74 403	112 790	+47,88%
Zobowiązania wobec klientów	136 291	164 238	191 235	210 322	232 981	+70,94%
Kapitały ogółem	19 285	20 449	21 079	21 623	26 371	+36,74%
Zysk netto	1 165	650	561	4 785	7 218	+519,57%

Wybrane wskaźniki :Limity Wewnętrzne Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS od 01.09.2021	12-2023
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 4.50 + bufory*	17,71
Współczynnik kapitału Tier I	min 6.00 + bufory*	17,71

<i>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</i>	min	8,00 + bufory*	17,71
<i>Wskaźnik dźwigni finansowej</i>	min	3,00	7,62
<i>Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego</i>	min	8,00	17,45
<i>Wskaźnik jakości aktywów</i>	max	6,00	0,16
<i>Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)</i>	min	30,00	82,86
<i>Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)</i>	max	15,00	4,32
<i>Depozyt obowiązkowy</i>	min	7,00	7,00
<i>Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego</i>	min	8,00	8,56
<i>Wskaźnik płynności aktywów</i>	min	7,50	53,41
<i>LCR</i>	min	0,80	5,38
<i>NSFR</i>	min	1,00	1,97

*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 było krótkotrwałe 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 2023. 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 2024 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 pręźnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania.

3. W roku 2024 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. Przychody Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 19 142 080,14 zł. natomiast koszty 9 769 587,16zł.

3. Liczba etatów w przeliczeniu na osoby: 39.

4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 9 183 021,16 zł.

5. Podatek dochodowy wyniósł 1 964 648,00zł.

6. 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).

7. 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 270 829 166,82 zł oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości 9 183 021,16 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 7 218 373,16zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01.01.2023 do 31.12.2023 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 13-06-2024 r.