



Bank Spółdzielczy w Opocznie

Sprawozdanie z działalności

Banku Spółdzielczego w Opocznie

w okresie

od 01.01.2023 r do 31.12.2023 r.

Opoczno 2024

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

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

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

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

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

2. Przedmiot działania Banku

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

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

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

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

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

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

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 109/45/2023 z dnia 15.12.2023 r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/8/2023 z dnia 18.12.2023r.

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 2023r wyniosło 31 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W 2023 roku zostały zorganizowane 84 szkolenia zewnętrzne, w których uczestniczyło większość pracowników Banku. Poza szkoleniami zewnętrznymi zostało przeprowadzonych 36 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

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza 2023 roku działała w następującym składzie :

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 01.01.2023 do 31.05.2023 roku Zarząd pracował w następującym składzie osobowym:

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

Natomiast w okresie od 01.06.2023 do 31.12.2023 roku w następującym składzie:

Krzysztof Kowalewski – Prezes Zarządu,
Urszula Dworak-Melka – Zastępca Prezesa Zarządu,
Natalia Kowalewska-Eliasz – Członek Zarządu.

W ciągu 2023 roku odbyło się 46 posiedzeń Zarządu na których podjęto 119 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 22 maja 2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. Zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2022 rok.
2. Uchwalenia kierunków działalności na 2023 rok.
3. Zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2022.
4. Zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2022.
5. Udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2022.
6. Ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać.
7. Podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2022 rok.
8. Zmian w Statucie Banku.
9. Oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń,
10. Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
11. Ocena skuteczności działania, Rady Nadzorczej.

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.

Rok 2023 stał pod znakiem wysokiej inflacji oraz niewielkiego wzrostu PKB. Wojna na Ukrainie wywołała szereg negatywnych zjawisk gospodarczych o globalnym zasięgu. Zarówno Europa, jak i rynki światowe doświadczyły wzrostu cen energii, paliw i surowców, opóźnionych lub wstrzymanych dostaw komponentów i materiałów, jak również ograniczeń w handlu lub prowadzeniu działalności będących skutkiem sankcji

nakładanych na Rosję i Białoruś. Nastąpiło wyhamowanie wzrostu gospodarczego do którego przyczyniła się m.in. wysoka inflacja, wysokie stopy procentowe, pogorszenie nastrojów wśród firm i konsumentów, a także utrzymujące się zaburzenia w łańcuchach dostaw w przemyśle, słabnący popyt z zagranicy oraz niepewność hamująca inwestycje.

Sytuacja na rynku nieruchomości była nie stabilna z powodu dużych wzrostów cen nieruchomości. Wysokie stopy procentowe oraz wzrost cen nieruchomości spowodowały wyhamowanie tempa udzielania nowych kredytów mieszkaniowych.

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.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Bank na bieżąco monitorował potencjalny wpływ sytuacji gospodarczej w kraju na przyszłą działalność Banku.

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 obligi 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.

Duży wpływ na działalność kredytową Banku miała wysoka inflacja, wysokie stopy procentowe, oraz wzrost cen nieruchomości. Wszystkie te czynniki spowodowały, że wzrost akcji kredytowej był niewielki. Dodatkowo do kredytów mieszkaniowych Bank musiał zastosować ustawę o tzw. „wakacjach kredytowych”. Wpływ na działalność kredytową miały również działania nadzorcze zaostrzające warunki finansowania, co wpłynęło na obniżenie zdolności kredytowej przedsiębiorców oraz gospodarstw domowych.

Pomimo wysokich stóp procentowych, wysokiej inflacji oraz niepewnej sytuacji gospodarczej nie zanotowaliśmy spadku obligi kredytowego. W wyniku trudnej sytuacji na rynku finansowym, sytuacji gospodarczej i niepewności zanotowaliśmy wzrost kredytów zagrożonych,

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Opocznie stosując stabilną politykę depozytową zwiększył swoją bazę depozytową w stosunku do roku 2022. W 2023r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie w stosunku do roku ubiegłego, tzn. przeważają depozyty osób fizycznych. Nie odnotowano również zmian w zakresie okresu lokowania tzn. udział środków na rachunkach terminowych, jaki i na rachunkach bieżących jest porównywalny do roku ubiegłego.

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 2023 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 68.071 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 7.139 tys. zł, czyli o 11,72%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Dynamika r/r
1	kredyty rolników indywidualnych	8.995	13.947	155,05%
2	kredyty podmiotów gospodarczych	12.131	8.390	69,16%
3	kredyty osób prywatnych	28.439	26.835	94,36%
4	kredyty jednostek samorządowych	8.679	14.473	166,76%
5	kredyty instytucji niekomercyjnych	146	56	38,36%
6	kredyty pod obserwacją	630	856	135,87%
7	kredyty nieregularne	1.912	3.514	183,79%
	Kredyty ogółem	60.932	68.071	111,72%

W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla osób prywatnych, które obniżyły się w stosunku do roku ubiegłego o 5,64%. Kredyty dla rolników i jednostek samorządowych wzrosły w stosunku do roku ubiegłego, natomiast kredyty dla podmiotów gospodarczych były na niższym poziomie. W roku 2023 zwiększył się udział kredytów pod obserwacją oraz kredytów nieregularnych.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Dynamika r/r
1	Kredyty w rachunku bieżącym	7.207	7.976	110,67%
2	Kredyty gotówkowe	7.987	8.570	107,30%
3	Kredyty obrotowe	14.184	22.186	156,42%
4	Kredyty inwestycyjne	10.536	10.370	98,42%
5	Kredyty mieszkaniowe	21.018	18.969	90,25%
	Kredyty ogółem	60.932	68.071	111,72%

Należności pozabilansowe na koniec grudnia 2023 roku stanowiły kwotę 13.785 tys. zł..

Bank oferuje również swoim klientom produkty zabezpieczające - gwarancje i poręczenia. Na koniec 2023 roku udzielone gwarancje i poręczenia stanowiły kwotę 821 tys. zł.

Stan i jakość portfela kredytowego na koniec 2023 roku przedstawia następujące zestawienie. w tys. zł.

Lp.	Kategoria kredytów	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Dynamika r/r
1	Normalne	58.390	63.701	109,10%
2	Pod obserwacją	630	856	135,87%
3	Zagrożone – w tym	1.912	3.514	183,79%
4	Poniżej standardu	0	1.837	100,00%
5	Wątpliwe	0	0	0,00%
6	Stracone	1.912	1.677	87,71%
	Kredyty ogółem	60.932	68.071	111,72%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. wyniosły 3.514 tys. zł, co stanowi 5,16% obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2022 zwiększył się o 2,02 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 2023 Bank udzielił kredytów w kwocie 28.729 tys. zł., która była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 31,05%. W 2023 roku Bank udzielił ogółem 250 kredytów tj. więcej o 68 sztuk co stanowi wzrost o 37,36% w stosunku do roku poprzedniego.

3. Działalność depozytowa

W roku 2023 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 2023 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 184.767 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 133.854 tys. zł oraz sektor budżetowy 50.913 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty zwiększyły się o 17.026 tys. zł. tj. o 9,90% . Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (53.655tys. zł) i depozyty bieżące (131.112tys. zł).

W 2023 roku struktura depozytów przedstawiała się następująco:

w tys. zł.

	31.12.2022		31.12.2023		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące	122.376	72,79%	131.112	70,96%	106,82%
Terminowe	45.744	27,21%	53.655	29,04%	117,29%
RAZEM	168.120	100,00%	184.767	100,00%	109,90%

W Banku Spółdzielczym w Opocznie w roku 2023 nastąpił wzrost depozytów o 9,90 % w stosunku do roku 2022. W 2023 r. struktura depozytów uległa zmianie ze względu na wzrost depozytów w rachunkach bieżących oraz depozytów terminowych.

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 31.12.2023r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2023 w tys. zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
Instrumenty kapitałowe	
- akcje SGB	1.556,00
- udział w SSO SGB	1,00
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	
Instrumenty dłużne	
- bony pieniężne NBP	25.000,00
- bankowe papiery wartościowe SGB	950,00
- obligacje BGK	10.000,00
- obligacje PFR	5.000,00
- pożyczka podporządkowana SGB	800,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1.556 tys. zł, co stanowi 12,38 % kapitału Tier I oraz 12,38 % 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 2023 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

5. Pozostała działalność

W 2023 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych oraz procedurę autoryzacji transakcji BLIK.

W 2023 roku Bank udostępniał poprzez bankowość elektroniczną, zakładanie „profilu zaufanego”, aplikację mobilną „Nasz Bank” oraz SGB Mobile.

Struktura prowadzonych rachunków przedstawia się następująco:

w szt.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Dynamika r/r
1	rachunki a-vista	107	95	88,79%
2	rachunki osób prywatnych	2.055	2.191	106,62%
3	rachunki przedsiębiorców	165	163	98,79%
4	rachunki rolnicze	882	769	87,19%
5	rachunki organizacji społecznych	221	231	104,52%
6	rachunki samorządów	4	4	100,00%
	Razem	3.434	3.453	100,64%

Na dzień 31.12.2023 Bank prowadził 3.453 rachunki bankowe, których ilość wzrosła o 0,64% w porównaniu do roku ubiegłego.

Bank w 2023 roku prowadził rachunki z obsługą internetową dla 1.549 osób i w stosunku do roku ubiegłego nastąpił wzrost tych rachunków o 12,57% oraz usługę SMS Banking dla 789 klientów, która w porównaniu do roku poprzedniego spadła o 0,88%.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank wydał 1.762 karty płatnicze, tj. więcej o 4,32% w stosunku do roku 2022.

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 2023 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2023-2027 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2023 rok. W roku 2023 pomimo wysokich 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 2023 roku suma bilansowa wyniosła 204.841 tys. zł i wzrosła o 11,50% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 14.471 tys. zł. co przy kosztach w kwocie 8.432 tys. zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku finansowego na poziomie 6.040 tys. zł. brutto, natomiast wynik finansowy netto wyniósł 4.755 tys. zł..

W 2023 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 106,2% a wyniku finansowego netto na poziomie 105,0%.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2023 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Dynamika r/r
Suma bilansowa	183.715	204.841	111,50%
Baza depozytowa	168.120	184.767	109,90%
Obligo kredytowe	60.932	68.071	111,72%
Przychody ogółem	10.809	14.471	133,87%
Koszty ogółem	7.525	8.432	112,05%
Zysk brutto	3.285	6.040	183,87%
Zysk netto	2.444	4.755	194,56%

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
1) współczynnik kapitałowy T1	18,29%	20,67%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	18,29%	20,67%
3) wskaźnik płynności LCR	299,00%	397,00%
4) wskaźnik jakości kredytów (wg wartości nominalnej)	3,14%	5,16%
5) wskaźnik udziału obliwa kredytowego w sumie bilansowej	33,17%	33,23%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	36,24%	36,84%
7) wskaźnik aktywów pracujących	74,05%	76,53%

Analiza rentowności:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Różnica p.p.
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	18,29%	20,67%	+ 2,38
<i>Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) netto</i>	24,11%	37,84%	+13,73
<i>Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) netto</i>	1,33%	2,32%	+ 0,99
<i>Wskaźnik jakości kredytów</i>	3,14%	5,16%	+ 2,02
<i>Wskaźnik C/I</i>	44,38%	40,07%	- 4,31

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 stanowiły kwotę 12.566 tys. zł. i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 2.428 tys. zł. tj. o 23,95%. Wzrost funduszy nastąpił w wyniku przekazania na fundusz zasobowy zysku z roku 2022 w kwocie 2.430 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.
w tys. zł.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:
Fundusze własne, w tym:	12.566,00
Kapitał Tier I, w tym	12.566,00
Kapitał podstawowy Tier I	12.566,00
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	4.864,00
z tytułu ryzyka kredytowego	3.747,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	1.117,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,67%
Współczynnik kapitału Tier I	20,67%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,67%
Kapitał wewnętrzny	4.864,00

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

4. Nakłady na inwestycje.

W 2023 roku łączne wydatki na środki trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz bieżące wydatki związane z działalnością Banku wyniosły 104.980 zł., w tym na:

- wartości niematerialne i prawne – 10.189 zł.,
- środki trwałe – 17.818 zł.,
- pozostałe wydatki – 76.973 zł..

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

- program antywirusowy,
- wyposażenie archiwum w Oddziale Sławno,
- uaktualnienie oprogramowania Asist,
- dyski twarde do serwera,
- monitory i notebooki,
- zestawy komputerowe.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Opocznie, 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 płynności,
- 3) - ryzyko stopy procentowej,
- 4) - ryzyko walutowe,
- 5) - ryzyko operacyjne,
- 6) - ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- 7) - ryzyko braku zgodności,
- 8) - ryzyko biznesowe.

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

Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania portfela kredytowego, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń oraz ustalenie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań. Działania ograniczające ryzyko koncentracji zaangażowań obejmują dywersyfikację w zakresie jednostkowych transakcji kredytowych oraz całego portfela należności i zobowiązań. W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku działa Komitet Kredytowy, do którego kompetencji należy wydawanie opinii przed podjęciem decyzji kredytowej przez Zarząd. W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzację. Prowadzone są również stałe czynności prewindykacyjne 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 2023 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 2.338 tys. zł. i był wyższy o 225 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2022.

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

W 2023 roku limity koncentracji wierzytelności wewnętrzne jak i wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową i na koniec 2023 roku nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

Ryzyko płynności

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/20013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

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 2023 roku nie miał kłopotów z płynnością i terminowo regulował wszelkie zobowiązania. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało dostosowane do skali i charakteru prowadzonej działalności.

Ryzyko stopy procentowej

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 2023 roku były dotrzymane. W 2023 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

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 w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

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 2023 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 2023 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników

W 2023 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 2023 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 (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2023 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego. Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych.

W 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 21,03%. 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 Spółdzielczy System 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.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Kierowników Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad

rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

W 2023 roku nie był przeprowadzony w Banku audyt przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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

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. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2023 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek grupy SGB w kampaniach organizowanych przez zrzeszenie. Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej oraz poprzez ulotki i plakaty reklamowe eksponowane w placówkach.

IX. 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 2024 roku działania Banku będą dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomicznej i politycznej. Plan finansowy na 2024 rok, przewiduje wzrost sumy bilansowej, wzrost stanu kredytów, oraz wzrost środków na rachunkach bieżących i terminowych. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno-finansowym na 2024 rok oraz opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Opocznie na lata 2023-2027. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku.

Fundusze własne będą zasilane przede wszystkim z wypracowanego zysku w poszczególnych latach.

Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2023 powinna wzrosnąć o około 4 700 tys. zł.

W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne.

XI. 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 2023 roku wyniosły 14.471 tys. zł, koszty 8.432 tys. zł, zysk brutto Banku wyniósł 6.040 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2023 roku wyniósł 1.172 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów netto na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 2,32 %.
5. Na dzień 31 grudnia 2023 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Opocznie wynosiło 31 etatów.
6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t Prawa bankowego.
7. Bank w roku 2023 nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Opocznie w 2023 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 kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.W świetle z art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.
10. Bank ogłasza sprawozdanie 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