

Olsztyn, dnia 18.11.2024 r.

ZRBS/OLS/28/2024

**Rada Nadzorcza i Zarząd**  
**Podlasko-Mazurskiego**  
**Banku Spółdzielczego**  
**w Zabłudowie**

### **WYSTĄPIENIE POLUSTRACYJNE**

W dniach od 11.10.2024 r. – 30.10.2024 r. lustrator Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przeprowadził lustrację pełną Waszego Banku w oparciu o przepisy:

- art. 91-93c i 240 § 3 pkt 1 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2024 r. poz. 593)
- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2024 r. poz. 352)
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 879),
- załącznika nr 1 do uchwały nr 26/2021 z dnia 14 października 2021 r. Zgromadzenia Ogólnego Krajowej Rady Spółdzielczej „Tryb i zasady przeprowadzania lustracji w spółdzielniach bankowych i związkach banków spółdzielczych”,
- § 3 oraz § 36-39 Statutu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

obejmując badaniem całokształt działalności za okres od dnia 01.10.2021 r. do dnia 30.09.2024 r.

Ustalenia lustracji wskazują, że działalność Waszego Banku w badanym okresie charakteryzowała się utrzymującą tendencją w kierunku uzyskiwania korzystnych wyników finansowych i pozyskiwania funduszy własnych, a tym samym można ją zaliczyć do pomyślnych dla jego rozwoju.

Ustalenia lustracji za minione trzy lata dotyczące ogólnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku nie wskazują na zagrożenia dla bezpieczeństwa jego działania.

W okresie objętym lustracją zanotowano rozwój Państwa Banku, tak w zakresie kwoty dłużnych papierów wartościowych, przyjętych depozytów oraz funduszu zasobowego (zapasowy). Suma bilansowa w okresie lustrowanym wykazywała spadek tj. z kwoty 415 747,44 tys. zł wg stanu na 30.09.2021 r. do kwoty 407 527,20 tys. zł na 30.09.2024 r. co stanowi spadek o 1,98%. Wpływ na zmiany miał przede wszystkim wzrost dłużnych papierów wartościowych oraz sektora niefinansowego. Sektory te mają również największy udział w strukturze sumy bilansowej.

Na koniec okresu lustrowanego tj. 30.09.2024 r. obligo kredytowe wykazuje wartość 186 485,99 tys. zł i stanowi 45,76% kwoty sumy bilansowej, przy czym w stosunku do 31.12.2021 r. spadło o 3,13 tys. zł, tj. o 1,65%. W lustrowanym okresie udział kredytów w sumie bilansowej wykazuje wahania z pewną tendencją wzrostową. Natomiast należności od sektora niefinansowego w lustrowanym okresie wykazały spadek wielkości bilansowej o 14 996,36 tys. zł., tj. o 9,15% i stały się drugą pod względem wielkości pozycję aktywów. Na przestrzeni badanego okresu pozycja wykazuje wahania salda.

W koniec badanego okresu wskaźnik kredytów zagrożonych wykazał wielkość na podwyższonym poziomie, osiągając pewny wzrost w badanym okresie. Na przestrzeni lustrowanego okresu należności zagrożone wykazują wzrost z 8,87% na koniec 2021r. do 9,18% na koniec okresu lustrowanego, zaś wartość kredytów zagrożonych zwiększyła się z kwoty 16 826,86 tys. zł do 17 112,74 tys. zł. Największą pozycję kredytów zagrożonych stanowią kredyty w sytuacji straconej.

Wartość księgowa funduszy własnych (bez zysku netto) na koniec okresu lustrowanego wynosiła 36 226,25 tys. zł i w stosunku do 30.09.2021 r. zwiększyła się o 14 820,55 tys. zł., tj. o 69,24 %.

Fundusze własne w badanym okresie Bank utrzymywał w wysokości przekraczającej minimalną wielkość funduszy własnych wymaganą przepisami prawa, wyznaczoną na poziomie nie niższym niż równowartość w złotych kwoty 1 mln. euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Podstawowym źródłem finansowania działalności gospodarczej Banku są złożone przez klientów depozyty – ogólna suma depozytów klientów spadła z kwoty 397 334,51 tys. zł według stanu na 31.12.2021 r. do poziomu 359 550,85 tys. zł na zakończenie okresu lustrowanego, co stanowi spadek o 9,51 %. Zgromadzone środki w okresie lustrowanym złożone zostały w formie depozytów bieżących i terminowych. Na koniec okresu lustrowanego były one wyższe od obligi kredytowego o 173 064,85 tys. zł tj. o 92,80% i tym samym w całym lustrowanym okresie w pełni finansowały działalność kredytową.

Bank spełnia wymogi w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego Banku, który na 30.06.2024 r. wyniósł 20,38% i w stosunku do 31.12.2021 r. zwiększył się o 47,28%.

Bieżącą pracę operacyjną regulują oprócz przepisów powszechnie obowiązującego prawa, wewnętrzne regulaminy opracowane przez Zarząd Banku. W okresie objętym lustracją zmieniono lub zaktualizowano większość wewnętrznych procedur bankowych, co w głównej mierze spowodowane zostało zmianami w powszechnie obowiązujących regulacjach prawnych.

Statutowe cele, Bank realizował w oparciu o Strategię działania Banku i Plany ekonomiczno-finansowe, które corocznie zatwierdzała i analizowała ich realizację Rada Nadzorcza Banku.

Rada Nadzorcza, jako organ samorządu realizowała swoje zadania w zakresie nadzoru, podejmując stosowne uchwały w odniesieniu do różnych dziedzin działalności Banku.

Niemniej stwierdzono niską frekwencję udziału członków w Zebraniach Grup Członkowskich.

Na prowadzonej działalności Bank osiągał dodatnie wyniki finansowe za poszczególne lata okresu od 2021 r. do 2023 r., co zapewnia utrzymanie bezpiecznego poziomu działalności operacyjnej oraz stabilny przyrost kapitałów

Ze struktury uzyskanych przychodów wynika, że w okresie lustrowanym głównym źródłem uzyskiwanych dochodów były aktywa oprocentowane, tj. działalność kredytowa oraz odsetki od papierów wartościowych.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty działania Banku, w tym głównie koszty pracownicze oraz koszty z tytułu odsetek.

Realizacja ogólnie planowanych wielkości przychodów i kosztów na 30.09.2024 r. uwag nie nasuwała

Prawidłowo funkcjonował Zarząd Banku, który pracując kolegialnie i systematycznie, podejmował uchwały oraz decyzje w sprawach temu organowi przynależnych.

Nie stwierdzono podejmowania przez powyższe organa statutowe uchwał wykraczających poza ich kompetencje.

Reasumując stwierdzamy, że okres lustrowany cechował dalszy rozwój działalności gospodarczej, jak również dobry poziom wykazuje praca operacyjna, a szczegółowe badanie dokumentacji i ewidencji w poszczególnych płaszczyznach działalności Banku wykazało na ogół dobry poziom pracy.

Pozytywne efekty osiągnięto dzięki pełnemu zaangażowaniu tak Władz Banku, jak i zespołu pracowników.

Zgodnie z art. 38 § 1 ust. 3 i art. 93 § 4 ustawy Prawo Spółdzielcze wnioski z przeprowadzonej lustracji powinny być przedstawione przez Radę Nadzorczą najbliższemu Zebraniu Przedstawicieli celem podjęcia stosownej uchwały.

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie**



Delegatura w Olsztynie

Ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 32 10-578 Olsztyn tel. i fax (89) 521 81 25

Stosownie do postanowień art. 93 § 1b Ustawy Prawo Spółdzielcze, proszę o przesłanie pisemnej wiadomości o wykorzystaniu informacji z lustracji, podjętych decyzjach i powiadomienie ZRBS, Delegatura w Olsztynie (10-691 Olsztyn, ul. Immanuela Kanta 1/34 Skrytka Poczтовая nr 437).

Z poważaniem

**DYREKTOR DELEGATURY**

*Bogdan Kołota*

Do wiadomości:

-BPS S.A. w Warszawie

*Zapoznałem się z treścią wytopienia  
podstronowego.*

ZARZĄD  
PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

- 3 -

22. 11. 2024