

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim**
Adres siedziby: **ul. B. Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie**
Bank powstał w: **11 czerwca 1961r.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 25.06.2002 roku przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000117498**

Ostatniego wpisu dokonano dnia 10.12.2019r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019r. wynosi 1.622.300,00 zł

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000511108**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubuskiego oraz powiatu myśliborskiego w województwie zachodniopomorskim

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- Prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
- Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego:
- wydawanie kart płatniczych,

- udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody banku zrzeszającego,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|---------------------|------------------------|
| Aniela Kijkowska | – Prezes Zarządu, |
| - Urszula Kłucińska | – Wiceprezes Zarządu , |
| - Roman Urbanek | – Wiceprezes Zarządu, |

W ciągu 2019 roku odbyło się 99 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 135 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

Podejmowania decyzji w sprawach kredytowych, windykacyjnych, analizowanie poszczególnych rodzajów ryzyk zgodnie z okresowymi informacjami zarządczymi, wprowadzanie nowych produktów bankowych, podejmowanie uchwał w sprawie wprowadzania instrukcji i regulacji normujących całokształt bieżącej działalności Banku, podejmowanie uchwał w sprawie członków Banku, podejmowanie decyzji w sprawach personalnych.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| - 1. Apanowicz Józef | - Przewodniczący RN |
| - 2. Maśluk Zenon | - Z-ca Przewodniczącego RN |
| - 3. Kosiński Marek | - Sekretarz RN |
| - 4. Michniewicz Czesław | - Członek RN |
| - 5. Galoński Jan | - Członek RN |
| - 6. Stachowiak Ryszard | - Członek RN |
| - 7. Tymczyn Krzysztof | - Członek RN |
| - 8. Synówka Jadwiga | - Członek RN |
| - 9. Woźniczka Leon | - Członek RN |
| - 10. Tombak Marek | - Członek RN |
| - 11. Chudziński Jerzy | - Członek RN |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z planem oraz w razie potrzeby. W ciągu roku 2019 odbyło się 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 89 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało: zapoznanie się z informacjami zarządczymi, które przygotowane były zgodnie z „Zasadami sporządzania informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim”, zatwierdzanie regulacji obowiązujących w Banku, zatwierdzania planów finansowego i handlowego, przyznania kredytów dla Członków Rady Nadzorczej, wykreślenia z rejestru członków banku oraz wycofania nadobowiązkowych udziałów członkowskich, ustalenia wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu oraz Członków Zarządu i wiele innych które wynikały z codziennej pracy banku.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 31 maja 2019 roku. Wzięło w nim udział 38 osób spośród 50 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- przyjęcia porządku obrad
- przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
- przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli
- przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim
- przyjęcia Polityki różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim
- przyjęcia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2018 rok.
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2018.
- udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu z wykonywania obowiązków.

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2018 rok
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
- oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego
- oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim na 2019r.
- uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego na 2019 rok .
- podziału nadwyżki bilansowej za 2018 rok
- zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- Oddziały,

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

- Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jako Centrala,
- Oddział Ośno Lubuskie,
- Oddział w Sulęcinie,
- Oddział w Lubniewicach,
- Oddział w Słubicach,
- Oddział w Górzycy,
- Oddział w Kostrzynie nad Odrą.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Stanowisko ds. PPPiFT i rozliczeń elektronicznych zostało przypisane do pionu finansowego.

Przeniesienie Zespołu Analiz Kredytowych spod pionu finansowego pod pion organizacji i nadzoru Prezesa Zarządu.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W Banku powołanych zostało trzech Dyrektorów. Każdy z nich zarządza dwoma oddziałami. Nadzór nad wszystkimi Oddziałami sprawuje Wiceprezes ds. Handlu.

5. Przepisy prawa

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie Statutu, obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
- z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
- z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,

Ważnym elementem kształtującym działalność Banku są Uchwały i Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Polityka Ładu Korporacyjnego ,
- Zasady dobrych praktyk bankowych,

Wdrożony system zarządzania potwierdzony został stosownym certyfikatem: bank nie posiada certyfikatów

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Według wstępnego szacunku PKB w roku 2019 był realnie wyższy o 4,0% w porównaniu z rokiem 2018. Spożycie ogółem w 2019 r. wzrosło realnie o 4,0%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło o 3,9%. Akumulacja brutto w porównaniu z 2018 r. wzrosła o 3,0%, w tym nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 7,8%.

Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury gospodarczej GUS w przetwórstwie przemysłowym w styczniu 2020 r. wyniósł 3,2. W większości badanych obszarów przedsiębiorcy w styczniu br. Oceniają koniunkturę lepiej, niż w grudniu ubiegłego roku. Tylko w handlu detalicznym oceny w tym zakresie są nieznacznie gorsze od sygnalizowanych przed miesiącem.

Według Eurostatu skorygowana sezonowo stopa bezrobocia BAEL w Polsce wyniosła na koniec 2019. 3,3%, będąc czwartą najniższą stopą w UE. Stopa bezrobocia rejestrowanego w styczniu b.r. wzrosła do 5,5% z 5,2% odnotowanych w grudniu 2019r. Wzrost bezrobocia wynikał m.in. z zakończenia prac sezonowych w rolnictwie, budownictwie, turystyce, a także z powodu rejestracji w urzędach pracy osób, którym zakończyły się umowy na czas określony. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było wyższe o 2,6% r/r, a w okresie od stycznia do grudnia 2019 r. o 2,7% r/r. Liczba zatrudnionych wyniosła 6,396 mln osób.

W grudniu 2019 r. inflacja CPI wyniosła 3,4% r/r/ Największy wkład do wzrostu wskaźnika CPI miały wzrost dynamiki cen paliw do prywatnych środków transportu, wzrost dynamiki cen usług, cen żywności, a także cen towarów nieżywnościowych. Wyższej inflacji CPI towarzyszył wzrost miar inflacji bazowej. Inflacja po wyłączeniu cen żywności i energii wyniosła 3,1% r/r (wzrost o 0,5 p.p.).

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2018 rok (rok przed poprzednim)	2019 rok (rok poprzedni)	Prognoza na 2020 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	5,7%	4,0%	-1,0%
Wskaźnik inflacji	2,3%	3,4%	2,2%
Wskaźnik bezrobocia	5,9%	3,3%	8,6%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	0,11%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	0,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,00%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	0,10%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Kondycja Banku jest ściśle związana z sytuacją panującą w jego otoczeniu. Sytuacja gospodarcza rzutuje na kondycję podmiotów gospodarczych i zachowania klientów indywidualnych, którzy są klientami banku i wpływają na jakość portfela kredytowego i bazy depozytowej. Trwająca epidemia koronawirusa COVID19 wpłynie negatywnie na gospodarkę polską i światową. Aktualnie rządy wszystkich krajów na świecie, w tym i Polski próbują ratować gospodarkę przez wprowadzenie tzw. tarcz antykryzysowych. Produkcja w wielu fabrykach została wstrzymana, zamknięte galerie handlowe, ograniczenia w przemieszczaniu itp. W konsekwencji w wielu firmach spadną obroty, spadnie konsumpcja, co przełoży się bezpośrednio na niższe wpływy z podatków do budżetu państwa. Celem jest ograniczenie rozprzestrzeniania się koronawirusa, prace nad skuteczną szczepionką zapobiegającą zakażeniu oraz skutecznymi lekami do leczenia osób zakażonych. Realizacja tego celu przyspieszy powrót gospodarek wszystkich krajów do efektywnego funkcjonowania.

Pandemia koronawirusa nie pozostanie bez wpływu na kondycję sektora bankowego. Problemy płynnościowe firm pomimo wprowadzenia przez banki tzw. wakacji kredytowych mogą sprawić, że część zaciągniętych kredytów nie będzie spłacana.

Na kondycję Banku wpływa prowadzona przez Bank Centralny polityka pieniężna. Obniżenie stóp procentowych przez NBP na przełomie marca i kwietnia obniży marżę odsetkową i tym samym zyski banków, jednak w połączeniu z działaniami rządowymi, obniżka będzie wspierać dostępność długu i jego spłatę oraz ograniczy koszty kredytu, spowalniając pogorszenie jakości aktywów.

Na terenie działania Banku istnieją Banki konkurencyjne. Bank przeprowadza analizy związane z oceną konkurentów i ich pozycji na rynku.

Zarząd ma na uwadze dbałość o bezpieczny poziom adekwatności kapitałowej, ponieważ posiadanie mocnej bazy kapitałowej będzie sprzyjać utrzymaniu stabilności, bezpieczeństwa i dalszemu rozwojowi Banku. Najważniejszy w trudnych czasach jest bilans Banku i to on będzie dawał przewagę konkurencyjną po kryzysie. Te banki, które będą miały więcej kapitału, będą mogły wrócić na ścieżkę wzrostu, wrócić do realizowania swoich wcześniejszych strategii.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Zarządzanie Bankiem odbywało się na bazie opracowanej i przyjętej na lata 2018-2022 strategii działania. Bank wyznaczył następujące cele strategiczne:

1. Rozwój działalności handlowej i umacnianie pozycji rynkowej.
2. Umacnianie kapitałowych podstaw dla utrzymania prawidłowego poziomu adekwatności kapitałowej.
3. Ograniczanie ryzyka.
4. Rozwój kadr oraz zaplecza stanowiącego wsparcie do realizacji strategii.

Strategia zakładała wzrost działalności handlowej w zakresie:

- coroczny wzrost portfela kredytowego od 2% do 4% (rok do roku) - kredyty w 2019 roku wzrosły o 12,31%,
- coroczny wzrost depozytów od 2% do 4% (rok do roku) - depozyty w 2019 roku wykazują wzrost o 5,45%,

Bank wypracował niższy wynik finansowy netto, niż w roku ubiegłym o 0,24%, tj. o 4 tys. zł. Wzrosły fundusze własne o 7,47%, tj. o 1.470.016,65 zł. Wzrósł wynik z tytułu odsetek i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 13,65%, tj. o 1.035.301,60 zł. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku są na prawidłowym poziomie. Na podstawie analizy realizacji celów cząstkowych stwierdzamy, że realizacja założonych celów strategii w 2019 roku nie powodowała zagrożeń dla realizacji celów strategicznych. Nie

występują znaczne rozbieżności w zakresie realizacji planu strategicznego lub istotne zmiany uwarunkowań zewnętrznych lub wewnętrznych mogących mieć wpływ na realizację planu strategicznego. Realizując Strategię Bank będzie miał przede wszystkim na uwadze dbałość o bezpieczny poziom adekwatności kapitałowej oraz systematyczną poprawę wskaźników.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Głównym i podstawowym celem naszego Banku jest rozwój działalności oszczędnościowej zgodnie z planem rozwoju bazy depozytowej oraz dokonywaniem rozliczeń. Gromadzenie wolnych środków od klientów z obsługiwanego terenu jest najtańszym i głównym źródłem finansowania działalności kredytowej. Stan depozytów bez odsetek na koniec 2019 roku wyniósł 287.709.472,79 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 5,45% tj. o kwotę 14.868.095,27 zł. Zarząd pozytywnie ocenia i podsumowuje ubiegłoroczną działalność oszczędnościową. Biorąc pod uwagę trudną sytuację ekonomiczną w kraju oraz kryzys gospodarczy w Europie i na świecie, należy stwierdzić, iż utrzymanie stanu oszczędności jest bardzo pozytywnym faktem oraz wskazuje na zaufanie, jakim zostaliśmy obdarzeni przez naszych klientów.

Działalność kredytowa

Stan obligi kredytowego brutto na koniec 2019 roku wyniósł 196 241 940,46 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 11,8% tj. o kwotę 20 715 207,70zł.

Wartość kredytów zagrożonych na koniec 2019r. wyniosła 23 541 641,62 zł i do roku ubiegłego wzrosła o 77,38% tj. o kwotę 11 670 834,49zł

Udział kredytów przeterminowanych w obligu kredytowym wyniósł 12%, i przekroczył wskaźnik graniczny 8%. W 2018 roku kształtował się na poziomie 6,76%, zanotowano więc wzrost w stosunku do roku 2019 o 5,23 p. p.

Wg stanu na koniec 2019r. rezerwy na kredyty zagrożone wynosiły 6 618 813,69 zł. Wskaźnik orezerwowania wyniósł 28,12% i spadł poniżej wskaźnika granicznego 33%. W 2019 roku skorzystano z możliwości pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw na kredyty zagrożone o przyjęte zabezpieczenia od kredytobiorców.

Oceniając działalność kredytową w kategorii ryzyka bankowego, należy stwierdzić, że jest to działalność o dużym ryzyku. Wpływ na to ryzyko między innymi mają niestabilna sytuacja gospodarcza i polityczna w kraju i na świecie, często również nieuczciwa konkurencja wśród przedsiębiorców oraz nieterminowe zapłaty za zobowiązania między kontrahentami.

Zarząd na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kredytowego na podstawie comiesięcznych sprawozdań oraz czyni starania w celu poprawy jakości portfela kredytowego i windykacji kredytów.

Pozostała działalność

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim prowadził również działalność dewizową w zakresie której świadczył następujące usługi:

- skup i sprzedaż walut: EURO, USD, GBP,
- prowadzenie rachunków walutowych dla osób fizycznych,
- prowadzenie rachunków walutowych dla podmiotów gospodarczych,
- wykonywanie płatności zagranicznych,
- lokaty terminowe (walutowe) o stałym oprocentowaniu,
- lokaty terminowe (walutowe) o zmiennym oprocentowaniu.

Bank swoją działalność ma poszerzoną o:

- leasing w ramach umowy z SGB Leasing,
- przekazy pieniężne Western Union,
- usługa DCC dostępna w bankomatach,
- urządzenia do akceptacji płatności kartami (POS'y) w ramach umowy leadowej z First Data Polska.
- ubezpieczenia z TUW Concordia

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

Działalność marketingowa banku w roku 2019 mocno skupiła się na realizowaniu kampanii promocyjnej w znaczeniu lokalnym jak i ogólnopolskim. Rok 2019 to rok promowania nowych form płatniczych szczególnie płatności mobilnych tj. BLIK, GooglePay, które stały się punktem zwrotnym dla Banków Spółdzielczych w tym również dla Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim.

Ważny elementem promocyjnym Banku była ogólnopolska kampania wizerunkowa pod hasłem „Mamy tu wszystko...płatności mobilne też”. Kampania była realizowana na kanałach telewizji ogólnopolskiej tj. Polsat, TVN, TVP 2 oraz w internecie.

Ponadto Bank wspierał finansowo jako sponsor oraz patron lokalne instytucje tj. gminy, sołectwa, szkoły, fundacje, kluby sportowe itp. uczestnicząc w nich poprzez szeroko rozumianą reklamę w postaci: logo, banerów, odzież sportową, ulotek oraz gadżetów bankowych.

Bank realizował następujące działania marketingowe :

- Wspieranie działalności sprzedażowej poprzez materiały graficzne dla nowych produktów
- Realizacja kampanii promocyjnej Banku ze środków z Funduszu Promocyjnego
- Budowanie pozytywnego wizerunku poprzez reklamę zewnętrzną- ulotki, prasa, banery, odzież sportowa, media lokalne- prasa, radio, reklama internetowa, reklama mobilna, fanpage Banku, sponsoring
- Dobór odpowiednich produktów reklamowych
- Zastosowanie nowych technologii w tym wdrożenie płatności mobilnych -reagowanie na pojawiające się trendy oraz zmiany
- Zapoznanie nowych klientów z logo banku- reklama banku podczas uczestnictwa w różnych imprezach okolicznościowych organizowanych przez lokalne instytucje.
- Ciągłe wzmacnianie pozycji Banku na rynku lokalnym

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Rok 2019 to kontynuacja dotychczasowej polityki sponsoringu oraz darowizn banku mająca na celu promowanie lokalnej społeczności. Jest to ważna i znacząca działalność Banku ponieważ wspiera ona oraz kształtuje rozwój lokalnej przedsiębiorczości ale także umacnia więzi pomiędzy Bankiem a jej klientami.

Bank aktywnie uczestniczył w wielu wydarzeniach kulturalnych oraz wspierał finansowo lokalne przedsięwzięcia takie jak: gminne imprezy kulturalne, festyny, konkursy, wydarzenia sportowe itp.

Bank nieprzerwalnie od paru lat stara się obejmować patronatem wydarzenia biznesowe, projekty i wydarzenia podnoszące poziom wiedzy młodzieży ze szkół na temat bankowości, ekonomii i przedsiębiorczości. Bank nadal zamierza wspierać działania Szkolnych Kas Oszczędności. Obecnie bank prowadzi rachunki SKO dla szkół podstawowych oraz darmowe konta JUNIOR dla młodzieży pomiędzy 13 a 26 rokiem życia.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia Potwierdzeniem oferowanej jakości przez Bank są otrzymane w 2019 r. nagrody:

Palladowy HIT 2019 za działania na rzecz Społecznej Odpowiedzialności Biznesu oraz mecenat sportu i kultury.



Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w roku 2019 w swojej podstawowej ofercie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferował swoim klientom pełną gamę produktów.

W swojej ofercie Bank proponował następujące produkty:

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych oraz rachunki bieżące dla podmiotów gospodarczych (w tym cieszące się dużym zainteresowaniem oferty promocyjne „Konto za złotówkę”, „Konto Tak” oraz pakiet dla firm „Wiele za Niewiele”).
- Rachunki oszczędnościowe
- Lokaty (w tym lokaty z nagrodami „ WIOSNA 2019, LATO 2019 , JESIEŃ 2019 , ZIMA 2019”)
- Kredyty (w tym cieszący się dużym zainteresowaniem kredyt gotówkowy „ Kredyt na 6”, który w późniejszym czasie został zmodyfikowany na kredyt gotówkowy „ Super 6”
- Gwarancje bankowe
- Internet Banking
- Sms-banking
- Karty płatnicze
- Karty kredytowe
- BLIK/ Google Pay

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2019

Struktura Klientów wg. posiadanych rachunków w roku 2019 przedstawia się następująco. Jak co roku zmienia się znacząco liczba klientów korzystających z internetowego dostępu do swoich rachunków.

Rodzaj rachunku	31.12.2018	31.12.2019	dynamika
ROR OSÓB FIZYCZNYCH	10.788	10.949	101,49%
RACHUNEK PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH	1.714	1.691	98,65%
RACHUNEK BIEŻĄCY PRZEDSIĘBIORSTW I INSTYTUCJI DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	2.184	2.216	101,46%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	363	364	100,27%
RACHUNKI INTERNETOWE	6.746	7.545	111,84%

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2018 roku przedstawia załącznik nr 1 i 2 do niniejszego sprawozdania.

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Nie dotyczy

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska mające charakter sezonowy lub cykliczny.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

➤ z CONCORDIA POLSKA Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:

- mienie banku od wszystkich ryzyk, mienie od kradzieży z włamaniem i rabunku, sprzęt elektroniczny na bazie wszystkich ryzyk,
- mienie od wszystkich ryzyk,
- odpowiedzialność cywilna,
- dwie umowy ubezpieczenia samochodów służbowych;

- z Laedenhall Polska S.A. umowę ubezpieczenia o odpowiedzialności z tytułu zarządzania spółką;
- z TUiR Allianz Polska S.A. umowę ubezpieczenia samochodu służbowego.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Bank/inny podmiot z którym współpracujemy	Kwota (w tys. zł)	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	NIE WYSTĘPUJĄ			

4.3. Umowy Zrzeszenia

Aneks nr 1 z 23 listopada 2015 r. do umowy Zrzeszenia zawartej w dniu 31 sierpnia 2001r. w Poznaniu z SGB- Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu

4.4. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
SGB Bank SA	1853	1853	03-08-2015 31-12-2030	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	210	210	26-02-2015 24-05-2025	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	240	2080	28-02-2017 29-01-2027	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	107	218	10-08-2011 05-07-2022	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	58	134	27-12-2013 15-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	108	108	12-05-2008 30-09-2022	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	22	22	27-05-2008 30-12-2022	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	28	28	23-07-2008 30-06-2023	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	297	297	26-11-2010 31-10-2024	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	416	2249	08-09-2011 31-08-2024	Kredyt obrotowy dla JST
GBS Gorzów	24	136	07-06-2005 30-06-2020	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
GBS Gorzów	10	10	12-03-2007 30-06-2020	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
GBS Gorzów BS Międzyrzecz	750	1250 1833	10-10-2016 29-08-2031	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Sieraków	660	660	16-06-2015 05-03-2030	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

5. Główni konkurenci Banku

1. w Ośnie Lubuskim – PKO BP, Bank Pocztowy ;
2. w Słubicach – Bank PeKaO S.A.; PKO BP; Santander Bank Polska S.A.; Bank Pocztowy, Credit Agricole, Santander Consumer Bank, BS Rzepin, Euro Bank, Bank BGZ BNP Paribas S.A.
3. w Sulęcinie – Santander Bank Polska S.A.; PKO BP; Bank PeKaO S.A., Bank Pocztowy, SKOK, Santander Consumer Bank ; Alior Bank
4. w Lubniewicach – Bank Pocztowy;
5. w Górzycy – Bank Pocztowy;
6. w Kostrzynie – Santander Bank Polska S.A; PKO BP; PeKaO S.A, Bank BGZ BNP Paribas S.A., Alior Bank , GBS Barlinek, Bank Pocztowy, Euro Bank

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku

W ramach rocznego planu inwestycyjnego zrealizowano następujące zadania na kwotę 36,00 tys. zł :

1. Serwer bazodanowy na kwotę 31 tys. zł,
2. Zestaw komputerowy na kwotę 5 tys. zł.

Plan inwestycyjny na 2019 rok przewidywał także zakup liczarek o wartości 10 tys. zł za szt., jednak ich wartość była niższa od zakładanej i ostatecznie zakupione liczarki trafiły za zwiększenie kosztów z tyt. zakupu przedmiotów niezaliczanych do środków trwałych. Zadania ujęte w planie na 2019 rok takie jak zakup serwera domeny oraz zakup mebli –kredyty Ośno, nie zostały w pełni zrealizowane w 2019 roku , ich ostateczne rozliczenie nastąpiło na początku 2020 roku. Dokonano, także nieuwjętego w planie inwestycyjnym zakupu Laptopa DELL Inspiron dla Członka Zarządu na kwotę 4 tys. zł zwiększając tym kwotę zadań inwestycyjnych do 40 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2019 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. 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 nie prowadzi działalności na rynku kapitałowym. Posiada akcje w Banku Zrzeszającym.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego. Uwarunkowania otoczenia Banku są zmienne i częstokroć trudno przewidywalne. Tempo zmian w otoczeniu banku jest coraz szybsze i coraz silniej oddziałuje na jego funkcjonowanie.

Gospodarka światowa i gospodarka polska mierzy się obecnie z trwającą pandemią koronawirusa. Wiele branż nie ma możliwości obecnie prosperować, są to m.in. gastronomia, turystyka, hotelarstwo i przewozy. Kredyty udzielone klientom w w/w branżach stanowią około 9% portfela kredytowego Banku. W najbliższym czasie Banki będą się zmagać z pogorszeniem się jakości portfela kredytowego, z mniejszą sprzedażą oraz pogorszeniem wyniku odsetkowego. Problemy płynnościowe firm pomimo wprowadzenia przez banki tzw. wakacji kredytowych mogą sprawić, że część zaciągniętych kredytów nie będzie spłacana i Banki będą się mierzyły z koniecznością tworzenia rezerw na kredyty. Prognozuje się, że skutkiem pandemii może być podwojenie kosztów ryzyka banków, co oznaczać będzie spadek wyników sektora bankowego o połowę.

Na kondycję Banku wpływa prowadzona przez Bank Centralny polityka pieniężna, która ma na celu utrzymanie stabilnego poziomu cen (walka z inflacją) oraz wspieranie polityki gospodarczej rządu. Dwukrotna obniżka stóp procentowych przez RPP, mająca miejsce na przełomie marca i kwietnia spowoduje znaczne obniżenie wyniku odsetkowego Banku. Aby w jakimś stopniu zniwelować skutki obniżenia stóp procentowych na wynik finansowy Banku, Zarząd obniżył oprocentowanie lokat oraz rachunku oszczędnościowego.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Na terenie działania Banku istnieją Banki konkurencyjne. Zarząd przeprowadza analizy związane z oceną konkurentów o ich pozycji na rynku. Działalność Banku zlokalizowana jest na rynku małych i średnich firm, rolnictwa, ludności oraz jednostek samorządu terytorialnego. Lokalizacja placówek w miastach powiatowych oraz w ich otoczeniu daje możliwości stałego zasilania bazy depozytowej. Chłonność obsługiwane rynku jest umiarkowana. Konkurencja ze strony banków komercyjnych wymaga wysokiej koncentracji ze strony Banku na doskonaleniu jakości. Bank dąży do pozyskiwania rynku poprzez zapewnienie kompleksowej i nowoczesnej oferty oraz niezawodnego serwisu klientom, co pozwoli skutecznie konkurować z bankami komercyjnymi.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Podstawowym celem BS w Ośnie Lubuskim jest świadczenie kompleksowych usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb wszystkich klientów oraz podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności.

BS w Ośnie Lubuskim jest i pozostanie polskim bankiem stanowiącym silną, wiarygodną i potrzebną instytucją finansową o dużym znaczeniu dla społeczności lokalnej.

Obecnie Polska i świat mierzy się z nową rzeczywistością wskutek trwającej pandemii koronawirusa. Pomimo trwającej pandemii, Bank zachowuje pełną ciągłość operacyjną. Bank wprowadził szereg rozwiązań mających na celu zachowanie ciągłości działania, jak i ograniczenie ryzyka epidemicznego, zarówno w stosunku do swoich pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. Część pracowników Banku wykonuje swoje obowiązki w sposób zdalny, a aktywność klientów przenosi się sukcesywnie do kanałów elektronicznych.

Bank zachowuje dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne i obecnie nie odnotowuje wpływu epidemii koronawirusa na płynność i adekwatność kapitałową. Bank posiada zdolność do realizacji nieoczekiwanego wycofania depozytów oraz zdolność do generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych. Czynniki zabezpieczającymi Bank przez

ewentualnymi problemami płynnościowymi są lokaty zdeponowane w Banku Zrzeszającym oraz instrumenty regulowania płynności oferowane przez SSO. Bank identyfikuje czynniki, które będą miały ujemny wpływ na wyniki finansowe Banku w następnych kwartałach 2020 roku. Decyzje banków centralnych o obniżeniu stóp procentowych w ostatnim czasie, w tym przede wszystkim decyzja Rady Polityki Pieniężnej w Polsce o dwukrotnej obniżce stóp procentowych, zmniejszą wynik finansowy netto w 2020 roku. Wpływ ten będzie się materializował stopniowo w kolejnych kwartałach.

2. Inne działania

W minionym roku Zarząd Banku wdrożył nową Strukturę Organizacyjną Banku. Stanowisko ds. PPPiFT i rozliczeń elektronicznych zostało przypisane z pionu Organizacji i Nadzoru do pionu finansowego. Zespół ds. zgodności, kontroli wewnętrznej został rozbity na dwa osobne stanowiska. Przeniesiony został Zespół Analiz Kredytowych spod pionu finansowego pod pion organizacji i nadzoru Prezesa Zarządu.

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szereg zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- opracowanie i wdrożenie nowego systemu motywacyjnego,
- wdrożenie programów racjonalizacji kosztów,
- wybór i rozpoczęcie wdrożenia systemu informatycznego do zarządzania ryzykami bankowymi.

Z istotnych działań w obszarze sprzedaży i marketingu należy wspomnieć o poszerzeniu oferty produktowej o produkty mające na celu lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to:

1. kredyt gotówkowy „Super 6”
2. Promocyjna lokata terminowa SGB ZIMA 2019 6M,
3. Promocyjna lokata terminowa SGB WIOSNA 2019 6M,
4. Promocyjna lokata terminowa SGB LATO 2019 6M,
5. Promocyjna lokata terminowa SGB JESIEŃ 2019 6M,
6. Pakiet dla firm „Wiele za niewiele”
7. „Konto za 1 Zł” oraz „Konto TAK!” oferta zrzeszeniowa dla klientów indywidualnych
8. Płatności mobilne Google Pay i BLIK

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Zdolność Banku do uzyskiwania korzyści ekonomicznych z posiadanych zasobów. Ryzyko związane z posiadanymi zasobami i działaniami do których są wykorzystywane.

Działalność Banku oparta jest na zasobach rzeczowych, które w większości są własnością banku. Bank jest właścicielem czterech nieruchomości w których zlokalizowane są Centrala i Oddziały banku, dwie placówki prowadzą działalność w obiektach dzierżawionych.

Wyposażenie wszystkich obiektów jest własnością banku.

Oprogramowanie, wyposażenie i sprzęt informatyczny oraz infrastruktura teleinformatyczna spełnia wymogi bezpieczeństwa ochrony danych i wymogów biznesowych.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	66	7	5	68
Liczba pracowników wg etatów	65	6,5	5	66,5

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	5	8
od 31 – do 45 lat	43	41
od 46 – do 55 lat	7	6
ponad 55 lat	11	13

W 2019 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 239 osoby.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Sprawozdawczości finansowej,
- Ryzyk bankowych,
- RODO,
- Kontroli wewnętrznej i braku zgodności,
- Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- informatyki,
- Zarządzania, administracji, prawa pracy.

1.3. Zasoby niematerialne

Informacje dotyczące: patentów, znaków towarowych, czynników składających się na wartość firmy.

Działalność Banku oparta jest o współdziałanie w ramach Banku Zrzeszającego i Spółdzielczego Sytemu Ochrony SGB. Bank nie posiada patentów znaków towarowych i innych wartości niematerialnych.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada udziałów.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jako instytucja finansowa działa na potrzeby lokalnej społeczności, z uwzględnieniem wartości spółdzielczych, pełni ważną rolę w funkcjonowaniu lokalnej gospodarki, realizując potrzeby udziałowców i klientów. Działalność Banku oparta jest o strategię rozwoju, która zakłada stabilny wzrost kapitału dla zapewnienie stopniowego rozwoju.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Opis rodzaju i przyczyn ryzyk zewnętrznych (niezależnych od Banku) jak i wewnętrznych (zależnych od Banku) dla działalności Banku. W szczególności informacje na temat koncentracji ryzyka (np. związanego z uzależnieniem od kilku odbiorców, dostawców, regionów, itp.).

Bank identyfikuje zagrożenia i ryzyka zewnętrzne związane z niepewną sytuacją polityczną i międzynarodową, szczególnie w kontaktach z Unią Europejską w kontekście dopłat unijnych. Około 10% działalności banku związane jest z sektorem rolniczym którego rozwój w znacznym stopniu zależy od dopłat Unijnych.

Szczegółowy opis dotyczący identyfikacji i zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk zawarto w rozdziale VIII. Informacja w zakresie instrumentów finansowych pkt. 3 Zarządzanie ryzykiem.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Jeżeli okoliczności wskazują na niemożność lub poważne zagrożenie dla możliwości kontynuowania przez Jednostkę działalności w dającej się przewidzieć przyszłości (tj. okresie nie krótszym niż jeden rok od dnia bilansowego), to należy wyjaśnić na czym te zagrożenia polegają i jaki jest ich wpływ na obraz Jednostki prezentowany w sprawozdaniu finansowym.

Bank prowadzi politykę umiarkowanego wzrostu działalności, proporcjonalnego do wzrostu kapitałów. Jednak na sytuację Banku wpływa również sytuacja w Polsce i na świecie. Pandemia koronawirusa nie pozostanie bez wpływu na kondycję sektora bankowego. W chwili obecnej nie jest możliwe precyzyjne oszacowanie przez Bank wpływu epidemii koronawirusa. Rozwój sytuacji gospodarczej jest i będzie uzależniony od wielu czynników, w tym czasu trwania epidemii i wprowadzonych ograniczeń, zakresu zakazów prowadzenia działalności oraz potencjalnych dodatkowych działań wspierających w ramach polityki gospodarczej i monetarnej podejmowanych przez uprawnione organy polskie i/lub europejskie. Zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki finansowe Banku. Aktualnie nie można wiarygodnie oszacować wpływu epidemii koronawirusa na jakość aktywów oraz poziom kosztów ryzyka. Zarząd Banku aktywnie dostosowuje politykę i procedury Banku do

zmieniających się uwarunkowań ekonomicznych oraz podejmuje działania, których celem będzie ograniczenie wpływu wspomnianych czynników na wyniki finansowe.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Bank posiada:

- Bankowe papiery wartościowe
- Bony pieniężne zakupione za pośrednictwem SGB Banku,

Zarówno BPW jak i bony pieniężne są klasyfikowane jako instrumenty dłużne utrzymywane do terminu zapadalności.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

W celu ograniczenia ryzyka Bank dokonuje inwestowania w instrumenty finansowe jedynie za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Ryzyko jest nieodłącznym elementem, który towarzyszy każdej działalności biznesowej. Podejmowanie ryzyka pozwala na osiągnięcie zysku, ale również może doprowadzić do strat. W związku z tym apetyt na ryzyko każdego banku winien być objęty systemem limitów dopasowanych do skali działalności Banku. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank systematycznie wdraża, w miarę wchodzenia kolejnych regulacji nadzorczych systemy zarządzania ryzykiem bankowym. W Banku prowadzona jest identyfikacja, pomiar, monitoring i analiza istotnych rodzajów ryzyka. Bank posiada zdefiniowaną Strategię zarządzania ryzykiem. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia efektywny i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka oraz podział kompetencji. Podział funkcji rozdziela działalność operacyjną od niezależnej oceny i kontroli ryzyka na wszystkich poziomach decyzyjnych. Bank posiada opracowane i powszechnie zakomunikowane: polityki, procedury i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku oraz plany awaryjne postępowania w stosunku do ryzyka i zagrożeń mogących skutkować przerwaniem ciągłości działania Banku. Elementem strategii jest określenie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem, a za główny cel uznano doskonalenie zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez wyznaczenie akceptowanego przez Bank jego poziomu, wdrożenie efektywnych metod zarządzania ryzykiem. Zarząd określa, a Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowany poziom ryzyka.

Zasady zarządzania ryzykami obejmują obszary:

- ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji;
- ryzyka rynkowego, w tym :
 - ryzyko walutowe,
 - ryzyko stopy procentowej,
 - ryzyka płynności,
 - ryzyka operacyjnego,
 - ryzyka braku zgodności.

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują::

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 17% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

f. zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2019 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Bilans

DYNAMIKA I STRUKTURA PASYWÓW										
	31.12.2017	Struktura	31.12.2018	Struktura	31.12.2019	Struktura	Dynamika do 12.2017	Różnica do 12.2017	Dynamika do 12.2018	Różnica do 12.2018
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	118,80	0,00%	#DZIEL/0!	118,80	#DZIEL/0!	118,80
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	207 717 355,50	74,76%	235 908 272,69	79,67%	262 167 104,55	84,13%	126,21%	54 449 749,05	111,13%	26 258 831,86
Zobowiązania wobec instytucji samorządowych	47 629 185,23	17,14%	37 284 604,93	12,59%	26 031 968,78	8,35%	54,66%	-21 597 216,45	69,82%	-11 252 636,15
Inne pasywa	2 704 508,91	0,97%	1 719 450,03	0,58%	2 033 057,50	0,65%	75,17%	-671 451,41	118,24%	313 607,47
Rezerwy celowe na zobow.pozabilansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Kapitały - fundusze	18 065 734,11	6,50%	19 679 055,75	6,65%	21 149 072,40	6,79%	117,07%	3 083 338,29	107,47%	1 470 016,65
Zysk(strata) z lat ubiegłych	13 888,79	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	-13 888,79	0,00%	0,00
Wynik netto roku bieżącego	1 730 127,13	0,62%	1 501 161,01	0,51%	227 714,10	0,07%	13,16%	-1 502 413,03	15,17%	-1 273 446,91
PASYWA RAZEM :	277 860 799,67	100,00%	296 092 544,41	100,00%	311 609 036,13	100,00%	112,15%	33 748 236,46	105,24%	15 516 491,72

Suma bilansowa na dzień 31.12.2019r. wynosi 311.609.036.13 zł i wzrosła do stanu z dnia 31.12.2018r. o 5,44% tj. o kwotę 15.516.491,72 zł (w stosunku do 2017 r. wzrost o 12,15%, tj. o 33.748.236,46 zł). Wzrost sumy bilansowej wynika z przyrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 11,13% tj. o kwotę 26.258.831,86 zł. Zobowiązania wobec sektora samorządowego wykazują spadek o 30,18%, tj. o kwotę 11.252.636,15 zł. Fundusze własne banku wzrosły w stosunku do 2018 r. o 7,47% tj. o kwotę 1.470.016,65 zł. i na koniec 2019 roku wynoszą 21.149.072,40 zł (w stosunku do 2017 r. jest to wzrost o 17,07%, tj. o 3.083.338,29 zł). Struktura pasywów uległa zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, gdyż wzrósł udział zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 4,46 pp. natomiast spadł udział zobowiązań wobec sektora instytucji samorządowych o 4,24 pp. Największy udział w pasywach posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 84,13% sumy pasywów, a przed rokiem 79,67% sumy pasywów.

W strukturze pasywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmiana o 4,46 pp.
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego zmiana o -4,24 pp.

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

DYNAMIKA I STRUKTURA AKTYWÓW										
	31.12.2017	Struktura	31.12.2018	Struktura	31.12.2019	Struktura	Dynamika do 12.2017	Różnica do 12.2017	Dynamika do 12.2018	Różnica do 12.2018
Kasa	4 602 203,76	1,66%	5 294 149,59	1,79%	5 100 856,68	1,64%	110,84%	498 652,92	96,35%	-193 292,91
Należności od sektora finansowego	81 452 896,22	29,31%	100 988 336,00	34,11%	87 067 669,84	27,94%	106,89%	5 614 773,62	86,22%	-13 920 666,16
Należności od sektora niefinansowego	144 963 893,78	52,17%	146 255 836,55	49,40%	171 381 461,20	55,00%	118,22%	26 417 567,42	117,18%	25 125 624,65
Należności od instytucji samorządowych	26 951 133,28	9,70%	23 839 350,61	8,05%	18 122 758,15	5,82%	67,24%	-8 828 375,13	76,02%	-5 716 592,46
Papiery wartościowe	8 989 354,27	3,24%	8 989 658,64	3,04%	19 092 008,26	6,13%	212,38%	10 102 653,99	212,38%	10 102 349,62
Aktywa trwałe	9 978 618,60	3,59%	9 685 289,92	3,27%	9 886 625,47	3,17%	99,08%	-91 993,13	102,08%	201 335,55
Inne aktywa	922 699,76	0,33%	1 039 923,10	0,35%	957 656,53	0,31%	103,79%	34 956,77	92,09%	-82 266,57
AKTYWA RAZEM :	277 860 799,67	100,00%	296 092 544,41	100,00%	311 609 036,13	100,00%	112,15%	33 748 236,46	105,24%	15 516 491,72

Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, stanowiąc 55,00% sumy aktywów, ich wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2018r. wyniósł 17,18% tj. o kwotę 25.125.624,65 zł (w stosunku do 2017 r. jest to wzrost o 18,22%, tj. o 26.417.567,42 zł). Należności od sektora finansowego wykazują spadek w stosunku do grudnia 2018 r. o 13,78% tj. o kwotę 13.920.666,16 zł, stanowiąc 27,94% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego spadły o 23,98% tj. o 5.716.592,46 zł, stanowiąc 5,82% sumy aktywów. Pozycja „papiery wartościowe” wzrosła o 112,38%, tj. o 10.102.349,62 zł w stosunku do 2018 r., gdyż Bank zwiększył zakup bonów pieniężnych.

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycji :

1. Należności od sektora budżetowego zmiana o – 2,23 pp.
2. Należności od sektora niefinansowego zmiana o 5,60 pp.
3. Należności od sektora finansowego zmiana -6,17 pp.

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Rachunek zysków i strat

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Dynamika do 12.2017	Różnica do 12.2017	Dynamika do 12.2018	Różnica do 12.2018
Przychody z tytułu odsetek	10 163 093,86	10 196 130,67	11 186 056,02	110,07%	1 022 962,16	109,71%	989 925,35
Koszty odsetek	2 991 964,01	2 610 842,53	2 565 466,28	85,75%	-426 497,73	98,26%	-45 376,25
Wynik z tytułu odsetek	7 171 129,85	7 585 288,14	8 620 589,74	120,21%	1 449 459,89	113,65%	1 035 301,60
Wynik z tytułu prowizji	2 196 900,91	2 088 612,44	1 991 376,09	90,64%	-205 524,82	95,34%	-97 236,35
Wynik z pozycji wymiany	156 312,13	206 752,21	240 002,83	153,54%	83 690,70	116,08%	33 250,62
Przychody z tytułu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instr.finans.	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!	0,00
Wynik na działalności bankowej	9 524 342,89	9 880 652,79	10 851 968,66	113,94%	1 327 625,77	109,83%	971 315,87
Wynik z pozostałych kosztów operacyj.	399 735,48	409 825,50	154 069,67	38,54%	-245 665,81	37,59%	-255 755,83
Koszty działania banku w tym:	6 487 621,27	6 883 486,79	7 206 735,77	111,08%	719 114,50	104,70%	323 248,98
wynagrodzenia	3 889 867,07	4 040 595,47	4 165 136,47	107,08%	275 269,40	103,08%	124 541,00
ubezpieczenia i inne świadczenia	827 583,80	858 929,06	941 220,92	113,73%	113 637,12	109,58%	82 291,86
inne	1 770 170,40	1 983 962,26	2 100 378,38	118,65%	330 207,98	105,87%	116 416,12
Amortyzacja	380 026,35	405 338,84	408 262,47	107,43%	28 236,12	100,72%	2 923,63
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	667 263,62	816 024,65	2 360 461,99	353,75%	1 693 198,37	289,26%	1 544 437,34
Zysk(strata) brutto	2 389 167,13	2 185 628,01	1 030 578,10	43,14%	-1 358 589,03	47,15%	-1 155 049,91
Podatek	659 040,00	684 467,00	802 864,00	121,82%	143 824,00	117,30%	118 397,00
Zysk netto	1 730 127,13	1 501 161,01	227 714,10	13,16%	-1 502 413,03	15,17%	-1 273 446,91

W stosunku do danych z dnia 31.12.2018r. wzrosły przychody z tytułu odsetek o 9,71%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetek o 1,74%. W konsekwencji wynik z tytułu odsetek jest wyższy o 13,65% tj. o 1.035.301,60 zł i wynosił 8.620.589,74 zł (w odniesieniu do 2017 r. jest to wzrost o 20,21%, tj. o 1.449.459,89 zł). W odniesieniu do grudnia 2018 r. spadł wynik z tytułu prowizji o 4,66% tj. o 97.236,35 zł (w stosunku do 2017 r. jest to spadek o 9,36%, tj. o 205.524,82 zł). Wynik z pozycji wymiany wykazuje wzrost o 16,08% tj. o kwotę 33.250,62 zł (w odniesieniu do 2017 r. jest to wzrost o 53,54%, tj. o 83.690,70 zł). Wynik na działalności bankowej jest wyższy w stosunku do 31.12.2018 r. o 9,83% tj. o kwotę 971.315,87 zł i ukształtował się na poziomie 10.851.968,66 zł, w 2019r. tworzony był w 79,44% z wyniku z tytułu odsetek, natomiast przed rokiem w 76,77%. Spadł udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 21,14% na 18,35%. Wzrósł udział wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej z 2,09% przed rokiem do 2,21%. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami działania banku wynosi 66,41% i w porównaniu do roku ubiegłego wykazuje spadek o 3,26 pp. Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami odsetek wynosi 23,64% i wykazuje spadek w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 2,78 pp. Koszty działania banku są wyższe do roku poprzedniego o 4,70%, tj. o 323.248,98 zł i wyniosły 7.206.735,77 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest wyższa, aniżeli w roku ubiegłym o 1.544.437,34 zł, czyli o 189,26%. Wynika to z faktu, iż dotworzono rezerwy na kredyty jednostki samorządowej, która została przeklasyfikowana do kategorii

poniżej standardu. Powyższe działania pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego brutto w kwocie 1.030.578,10 zł, który jest niższy od wyniku roku ubiegłego o 52,85% tj. o kwotę 1.155.049,91 zł (w stosunku do 2017 r. jest niższy o 56,86%, tj. o 1.358.589,03 zł), natomiast wynik finansowy netto wynosi 227.714,10 zł i jest niższy od wyniku roku ubiegłego o 84,83%, tj. o 1.273.446,91 zł (spadek o 86,84% w stosunku do 2017 r.). Głównym źródłem generowania dochodów są: przychody z tytułu odsetek i przychody z tytułu prowizji. Głównym źródłem generowania kosztów są: koszty działania banku i koszty z tytułu odsetek.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wskaźnik	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Różnica do 12.2017	Różnica do 12.2018
Stopa zwrotu ROA netto	0,65%	0,54%	0,08%	-0,57%	-0,46%
Zyskowność kapitałów ROE netto	9,94%	7,97%	1,11%	-8,83%	-6,86%
Współczynnik kapitałowy	13,53%	14,83%	13,82%	0,29%	-1,01%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	2,91%	5,94%	11,54%	8,63%	5,60%
Udział kredytów w sumie bilansowej	63,05%	59,13%	63,11%	0,06%	3,98%
Udział depozytów w sumie bilansowej	91,76%	92,15%	92,33%	0,57%	0,18%
Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	59,64%	36,20%	25,27%	-34,37%	-10,93%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	2,90%	2,94%	3,05%	0,15%	0,11%
Wskaźnik depozyty/kredyty	145,53%	155,83%	146,31%	0,78%	-9,52%

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2019r. kształtował się na poziomie 0,08% i był niższy o 0,46 pp. od wskaźnika roku 2018 (w stosunku do grudnia 2017 jest to spadek o 0,57 pp.).

Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2019r. wyniósł 1,11% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 6,86 pp. (w stosunku do grudnia 2017 r. jest to spadek o 8,83 pp.).

Bank osiągnął współczynnik kapitałowy na koniec 2019 roku na poziomie 13,82%, który był niższy o 1,01 pp. od współczynnika wypłacalności za 2018 rok (w stosunku do 2017 r. wzrost o 0,29 pp.).

Wskaźnik kredytów zagrożonych na koniec 2019 roku wynosił 11,54% i jest wyższy od wskaźnika roku ubiegłego o 5,60 pp. (w stosunku do roku 2017 wzrost o 8,63 pp.).

Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 63,11% i wykazuje wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 3,98 pp., natomiast w stosunku do grudnia 2017 r. wzrost o 0,06 pp.

Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 92,33% i jest wyższy, aniżeli w roku ubiegłym o 0,18 pp., w stosunku do 2017 roku jest wyższy o 0,57 pp.

Poziom rezerw utworzonych na kredyty zagrożone wynosi 25,27% (wzrost o 10,93 pp. do roku ubiegłego, spadek o 34,37 pp. do roku 2017).

Marża odsetkowa na koniec 2019 roku wynosiła 3,05% i jest wyższa o 0,11 pp. od marży za 2018 rok, natomiast jest niższa o 0,15 pp. od marży za 2017 r.

Wskaźnik depozyty/kredyty wyniósł 146,31% i spadł o 9,52 pp. w porównaniu do końca grudnia 2018 roku, w stosunku do 2017 r. jest to wzrost o 0,78 pp.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Przewidywane nakłady w 2020 roku :

nabycie środków trwałych - 200,00 tys. Zł.

Planowane odpisy na rezerwy- 1 280,00 tys. Zł.

Rozwiązanie rezerw – 480,00 tys. Zł.

Amortyzacja – 405,00 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni.	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	1.587.000,00	1.622.300,00
Kapitał zasobowy	18.092.055,75	19.526.772,40
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	1.501.161,01	1.631.877,11
Wynik z lat ubiegłych	0,00	0,00
Razem kapitały własne	21.180.216,76	22.780.949,51

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV). Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2019r. wynosiła 21 126 172,40 zł, tj.: 4 960 942,21 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2019 rok (1 EUR = 4,2585 PLN).

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

Kredyty:

Nie wystąpiły.

Poręczenia:

BGK

Klient 1	239 999,90 zł
Klient 2	71 030,40 zł
Klient 3	89 985,60 zł
Klient 4	1 440 000,00 zł
Klient 5	1 740 000,00 zł
Klient 6	322 560,00 zł
Klient 7	1 200 000,00 zł

Razem: 5 103 575,90 zł

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Klient 1	10 461,25
Klient 2	40 974,91
Klient 3	7 911,70
Klient 4	54 000,00
Klient 5	65 700,00
Klient 6	3 825,00
Klient 7	9 225,00
Klient 8	13 80,00
Klient 9	10 132,43
Klient 10	36 899,52
Klient 11	10 076,05
Klient 12	15 450,00
Klient 13	8 729,74
Klient 14	12 774,11
Klient 15	100 000,00
Klient 16	272 500,00
Klient 17	1 000 000,00
Klient 18	72 000,00
Klient 19	72 000,00
Klient 20	23 200,00
Klient 21	36 000,00
Klient 22	36 000,00
Klient 23	30 000,00

Klient 24	46 166,26
Klient 25	8 472,68
Klient 26	64 764,86
Klient 27	32 352,59
Klient 28	70 312,41
Klient 29	6 714,82
Klient 30	52 042,94
Klient 31	77 595,52
Klient 32	74 286,58
Klient 33	26 973,79
Klient 34	113 209,99
Klient 35	18 122,92
Klient 36	9 612,32
Klient 37	30 434,67
Klient 38	12402,69
Klient 39	21 769,04
Klient 40	5247,83
Klient 41	16 875,27
Klient 42	15636,92
Klient 43	15 420,87
Klient 44	5 000,54
Klient 45	3 582,47
Klient 46	36 000,00
Klient 47	24 000,00
Klient 48	624 348,00
Klient 49	260 391,00
Klient 50	958 591,00
Klient 51	499 072,50
Klient 52	950 000,00
Klient 53	45 000,00
Klient 54	9 564,20
Klient 55	516 110,40

Razem 6 591 734,79

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Nie wystąpiły.

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Nie wystąpiły.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Lp.	Dla kogo	Dotyczy	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1	Nie występują				

6. 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

Na koniec 2019 roku pozycje w rachunku zysków strat dotyczące rezerw różnią się w znacznym stopniu od planu finansowego. Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości są wyższe od planowanych o 3.755 tys. zł, tj. o 374,00%, ze względu na konieczność dotworzenia rezerw na kredyty, które uległy pogorszeniu. Pozycja rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości jest wyższa od planowanej o 1.657 tys. zł, tj. o 221,82%. W rezultacie różnica wartości rezerw i aktualizacji była wyższa, niż zakładał plan o 816,34%, tj. o 2.098 tys. zł. W związku z przeklasyfikowaniem kredytów jednostki samorządowej z sytuacji normalnej do poniżej standardu i koniecznością dotworzenia rezerw na kredyty wynik finansowy netto był niższy od planowanego o 86,08%, tj. o 1.408 tys. zł. W związku z niskim poziomem zysku netto wskaźnik ROA jest niższy od planowanego o 0,46 p.p. i wynosi 0,08%, wskaźnik ROE wynosi 1,11% i jest niższy od planu o 6,96 p.p. Wskaźnik kredytów zagrożonych jest wyższy od planu o 6,28 p.p. i wynosi 11,54%, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych jest niższy od planowanego o 17,33 p.p. i wynosi 25,27%. Pozostałe pozycje składające się na wynik finansowy nie różnią się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego.

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Zgodnie z założeniami przyjętymi do budowy Strategii rozwoju, Bank nie widzi zagrożeń finansowania swojej działalności.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Nie występują.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 roku

W 2019 roku jednostka samorządu terytorialnego wdrożyła plan naprawczy, wskutek czego Bank przeklasyfikował należności kredytowe i utworzył rezerwę.

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się koronawirusa w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę i zmiany w otoczeniu działania banków. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, prolongaty terminów spłat zobowiązań kredytowych klientów, nieoczekiwana obniżka podstawowych stóp procentowych będzie mieć wpływ na sytuację Banku w roku 2020. Bank reaguje przez podjęcie odpowiednich i adekwatnych działań zapewniających ciągłość świadczenia usług bankowych i wsparcia klientów najbardziej dotkniętych konsekwencjami pandemii koronawirusa, stosownie do komunikatu Związku Banków Polskich z dnia 16 marca 2020 roku. Dla przedsiębiorców, których zdolność do generowania przychodów może podlegać ograniczeniom kluczowym będzie możliwość utrzymywania bieżących finansowań w szczególności mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Zarząd Banku Spółdzielczego uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień.

Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Bank.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Bank zamierza utrzymać wysoką konkurencyjną pozycję na lokalnym rynku usług finansowych poprzez:

1. budowanie zaufania do Banku,
2. rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
3. zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,
4. umacnianie pozycji na rynku lokalnym,
5. wzmacnianie wizerunku Banku oraz poprawę pozycji rynkowej poprzez wspieranie społeczności lokalnych i aktywne uczestnictwo w życiu społeczności lokalnej,
6. świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych klientów, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych środków,
7. wzbogacenie katalogu produktów bankowych w celu zaspokojenia potrzeb klientów,
8. zwiększenie stanu depozytów i wzmożenie działań na rzecz upowszechnienia i aktywizacji oszczędzania, zgodnie z planem rozwoju bazy depozytowej,
9. pozyskiwanie jak najtańszych środków na działalność kredytową,
10. kształtowanie korzystnych stóp procentowych od przyjmowanych depozytów i udzielanych kredytów w oparciu o rachunek ekonomiczny,
11. mobilizowanie członków Banku do zwiększania funduszu udziałowego i pozyskiwanie nowych członków,
12. dbałość o poziom kapitałów gwarantujący dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku, a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka

- istotne występujące w działalności Banku ,
13. odpowiednią organizację procesu zarządzania ryzykami w Banku,
 14. bieżącą analizę zmian obowiązujących zewnętrznych przepisów prawnych i dostosowanie wewnętrznych procedur do tych zmian, stale doskonaląc swoje systemy zarządzania ryzykami oraz mechanizmy kontroli wewnętrznej,
 15. dążenie do poprawy wskaźników efektywności Banku poprzez wzrost dochodowości portfela kredytowego i w miarę możliwości obniżenia kosztów,
 16. starania w dziedzinie dalszego rozwoju i modernizacji systemu informatycznego, zapewniającego maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych,
 17. pozyskiwanie klientów banku mieszkających oraz prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.

1. Cele strategiczne

Zarządzanie Bankiem odbywało się w oparciu o strategię działania zawartą w dokumencie „Strategia Działania Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim na lata 2018-2022”, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Założenia Strategii są spójne z założeniami w planie finansowym.

Bank w Strategii rozwoju wyznaczył sobie następujące cele :

1. Rozwój działalności handlowej i umacnianie pozycji rynkowej.
2. Umacnianie kapitałowych podstaw dla utrzymania prawidłowego poziomu adekwatności kapitałowej.
3. Ograniczanie ryzyka.
4. Rozwój kadr oraz zaplecza stanowiącego wsparcie do realizacji strategii.
5. Strategia informatyzacji.

Realizacja przyjętej Misji wymaga stałego rozwoju Banku, w taki sposób, aby sprostać nowym wyzwaniom oraz rosnącej konkurencji na rynku usług finansowych. Misja Banku określa, w jaki sposób chce on zrealizować swoje aspiracje, czyli wizję. Cele strategiczne stanowią rozwinięcie misji Banku. Podstawowym celem BS w Ośnie Lubuskim jest świadczenie usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb wszystkich klientów oraz podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności. BS w Ośnie Lubuskim jest i pozostanie polskim bankiem stanowiącym silną, wiarygodną i potrzebną instytucją finansową o dużym znaczeniu dla społeczności lokalnej. W tym celu Bank będzie prowadził aktywną i wyważoną politykę ekonomiczną. Jednocześnie będzie podejmował szereg działań mających na celu dalsze utrzymanie dynamiki rozwoju Banku przy zachowaniu bezpiecznego funkcjonowania. Bank nadal będzie budował swój pozytywny wizerunek. Dzięki przeznaczeniu osiągniętego zysku na wzmocnienie kapitałów własnych Bank będzie mógł kontynuować akcję kredytową bez obaw o bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W 2020 roku planowany jest przyrost sumy bilansowej na poziomie około 3,17 % w stosunku do 2019 roku.

Planuje się, że wzrost stanu zobowiązań sektora niefinansowego i budżetowego sięgnie ok. 2,93 % w stosunku do końca 2019 roku , natomiast wzrost akcji kredytowej wynosić będzie około 2,7 % w stosunku do końca 2019 r. Bank planuje na 2020 rok wynik finansowy brutto na poziomie niższym o około 11 % w stosunku do roku ubiegłego.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

Polityka Ładu Korporacyjnego została zatwierdzona w Banku Uchwałą Zebrania Przedstawicieli 6/2019 z dnia 31.05.2019r.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad 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. W 2020 r. Rada Nadzorcza dokona oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim za rok poprzedni.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2019r. wynosi 0,55%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 313 078 643,29 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 2 396 485,11 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 1 631 877,11 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządził: Joanna Kaczałko-Myszak

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|-----------------------------|--------------------|-------|
| 1. Urszula Klucińska | Prezes Zarządu | |
| 2. Agnieszka Grotek-Fudalin | Wiceprezes Zarządu | |
| 3. Roman Urbanek | Wiceprezes Zarządu | |

.....
(pieczęć firmowa)

Ośno Lubuskie, dnia 2 czerwca 2020 roku