

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OŚNIE LUBUSKIM***

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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 08.10.2020r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020r. wynosi 1.627.800,00 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

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- 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 01.01.2020 roku do 22.05.2020 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

Aniela Kijkowska – Prezes Zarządu,

- Urszula Kłucińska – Wiceprezes Zarządu,
- Roman Urbanek – Wiceprezes Zarządu,

Zmiany w składzie Zarządu jakie nastąpiły w trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności: Od dnia 22.05.2020 roku Zarząd Banku pracuje w następującym składzie

Urszula Kłucińska – Prezes Zarządu,

- Roman Urbanek – Wiceprezes Zarządu,
- Agnieszka Grotek-Fudalin – Wiceprezes Zarządu

W ciągu 2020 roku odbyły się 102 protokołowane posiedzenia, 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,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

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 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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. Gałowski 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 2020 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 80 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, powołanie Prezesa i Wiceprezesa Zarządu, ustalenia wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu oraz Członków Zarządu i wiele innych które wynikały z codziennej pracy banku.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 31.07.2020 roku. Wzięło w nim udział 32 osoby 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,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2019 rok,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2019,
- udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu z wykonywania obowiązków,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2019rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim na 2020r.,
- uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego na 2020 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- zatwierdzenia wniosków polustracyjnych,
- przyjęcie Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym 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,

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W związku z zamknięciem z dniem 01.10.2020r. Oddziału Banku Spółdzielczego w Kostrzynie nad Odrą z Regulaminu Organizacyjnego zostały usunięte zapisy dotyczące tego oddziału.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W Banku powołanych jest trzech Dyrektorów. Każdy z nich zarządzał dwoma oddziałami tj.: Sulęcín i Lubniewice, Słubice i Górzycy oraz Ośno Lubuskie i Kostrzyn nad Odrą. Od dnia 01.10.2020r. jeden z Dyrektorów zarządza tylko jednym oddziałem tj. Ośno Lubuskie.

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 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- 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. Przepisy prawa

(np. podatkowe, dewizowe, ochrony własności intelektualnej, ochrony środowiska, koncesje, licencje itp. zwłaszcza w sektorze instytucji finansowej; zwłaszcza nowe regulacje, decyzje i działania regulatorów, które mogą wpływać na jednostkę i na sposób jej działalności oraz osiągnięte wyniki)

1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku.
2. Ustawa o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem przeciwdziałaniu i zwalczaniu COVID – 19 – Moratoria Kredytowe.
3. Wytyczne EBA dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE).
4. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), (CRR) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania, wymogów w zakresie funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego, rynkowego.
5. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020 r zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach.

7. 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 Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim 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 2020 był realnie niższy o 2,8% w porównaniu z rokiem 2019. W grudniu 2020 r. w badaniu GUS ogólnego klimatu koniunktury odnotowano poprawę koniunktury we wszystkich obszarach gospodarki, choć w większości wskaźnik pozostał na ujemnym poziomie. Najgorsze oceny sformułowały podmioty z sekcji zakwaterowanie i gastronomia.

W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek przeciętnego zatrudnienia (o 1,2%). Reakcja na pandemię jest umiarkowana ze strony rynku pracy, co daje dobre wsparcie konsumpcji. Stopa bezrobocia rejestrowanego w grudniu 2020 r. według danych wstępnych wzrosła o 0,1 p.p., do 6,2%.

Wskaźnik inflacji CPI w listopadzie 2020 r. obniżył się nieznacznie do 3,0% r/r. Do spadku wskaźnika CPI przyczyniły się: spadek dynamiki cen żywności i napojów bezalkoholowych, w przeważającej mierze na skutek niższej rocznej dynamiki cen mięsa oraz owoców. Inflacja bazowa wyniosła 4,3% r/r w wyniku wzrostu dynamiki cen usług (w grupie restauracje i hotele) przy dalszym spadku rocznej dynamiki cen towarów. Według szybkiego szacunku w grudniu 2020r. inflacja CPI wyniosła 2,3% r/r..

Rok 2020 upłynął pod znakiem walki z koronawirusem. Pandemia miała ogromny wpływ na polską gospodarkę, która pierwszy raz od transformacji wpadła w recesję. Rok 2021 przyniesie odbudowę wzrostu gospodarczego, choć jego ścieżka wciąż obciążona jest podwyższoną niepewnością ze względu na utrzymującą się pandemię. Rozpoczęcie procesu szczepień część tej niepewności zniesie i zapewne pozwoli uniknąć twardych lockdownów, jednak część obostrzeń, szczególnie dla sektora usług, może utrzymać się przez dłuższy czas. Wyraźnego przyspieszenia wzrostu oczekujemy od II kw. 2021, a gospodarkę wspierać będą konsumpcja prywatna i eksport. Dynamika PKB w poszczególnych kwartałach podlegać będzie jednak dużym wahaniom, ze względu m.in. na efekt bazy statystycznej.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2018 rok (rok przed poprzednim)	2019rok (rok poprzedni)	2020 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	5,7%	3,6%	-2,8%
Wskaźnik inflacji	2,3%	3,4%	2,3%
Wskaźnik bezrobocia	5,9%	5,2%	6,2%
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

W 2020 r. zjawiskiem, które w największym stopniu oddziaływało na gospodarkę, była pandemia COVID-19. Wprowadzenie zasad dystansu społecznego i wstrzymanie aktywności gospodarczej w wielu krajach doprowadziło do drastycznego ograniczenia aktywności gospodarczej i załamania koniunktury, a także do

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

wypływu gotówki z banków. Wybuch pandemii zmienił działalność banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB. Przystąpiły one do programu wsparcia dla klientów indywidualnych i przedsiębiorców, umożliwiając odroczenie spłat kredytów i ułatwienia w obsłudze zobowiązań kredytowych. Banki musiały się też dostosować do zmian w polityce pieniężnej, gdyż RPP na posiedzeniach 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja br. obniżyła podstawowe stopy procentowe NBP, a stopa referencyjna została ustalona ostatecznie na poziomie 0,10%. Tak drastyczne obniżki miały negatywny wpływ na wyniki odsetkowe banków.

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 2020 roku wzrosły o 4,76%,
- coroczny wzrost depozytów od 2% do 4% (rok do roku) - depozyty w 2020 roku wykazują wzrost o 6,44%,
Bank wypracował wynik finansowy netto w kwocie 1.000.222,15 tys. zł, który jest wyższy, aniżeli w roku ubiegłym o 339,24%, tj. o 772.508,05 tys. zł. Wzrosły fundusze własne o 1,10%, tj. o 233.414,10 zł. Spadł wynik z tytułu odsetek i jest niższy od wyniku roku ubiegłego o 10,95%, tj. o 943.910,63 zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych według wartości bilansowej brutto kształtuje się na poziomie 10,57%. Wskaźnik orezerwowania jest na poziomie 29,21%. Oba te wskaźniki nie mieszczą się w granicach limitów wewnętrznych oraz limitów ustalonych w Grupowym Planie Naprawy. Przekroczenia wskaźników wynikają z konieczności przeklasyfikowania kredytów. Zarząd o tym fakcie niezwłocznie poinformuje Spółdzielczy System Ochrony. Na realizację celów strategicznych wpływa sytuacja w otoczeniu Banku. Pandemia koronawirusa oraz spadek stóp procentowych miały negatywny wpływ na osiągnięte wyniki Banku. Realizując Strategię Bank będzie miał przede wszystkim na uwadze dbałość o bezpieczny poziom adekwatności kapitałowej oraz utrzymanie wskaźników na właściwym poziomie.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Głównym i podstawowym celem naszego Banku jest rozwój działalności oszczędnościowej zgodnie z programem zarządzania bazą depozytową 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 2020 roku wyniósł 306.234.943,37 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 6,44% tj. o kwotę 18.525.470,58 zł. Zarząd pozytywnie ocenia i podsumowuje ubiegłoroczną działalność oszczędnościową. Biorąc pod uwagę trudną sytuację ekonomiczną w kraju związana z trwającą pandemię konronawirusa Covid-19, należy stwierdzić, iż utrzymanie stanu oszczędności jest bardzo pozytywnym faktem oraz wskazuje na zaufanie, jakim zostaliśmy obdarzeni przez naszych klientów

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Działalność kredytowa

Stan obligi kredytowego brutto na koniec 2020 roku wyniósł 205.035.425,19 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 4,48% tj. o kwotę 8.793.484,73 zł.

Wartość kredytów zagrożonych wg wartości brutto na koniec 2020r. wyniosła 21.677.472,33 zł i spadła w stosunku do roku ubiegłego o 7,92% tj. o kwotę 1.864.169,29 zł.

Udział kredytów przeterminowanych w obligu kredytowym wyniósł 10,57%, przekroczył wskaźnik graniczny 9%. W 2019 roku kształtował się na poziomie 12,00%, zanotowano więc spadek w stosunku do roku 2019 o 1,43 p. p.

Wg stanu na koniec 2020 r. rezerwy na kredyty zagrożone z odpisami aktualizującymi wynosiły 6.333.065,47 zł. Wskaźnik orezerwowania wyniósł 29,21% i spadł poniżej wskaźnika granicznego 33%. W 2020 roku skorzystano z możliwości pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw na kredyty zagrożone o przyjęte zabezpieczenia od kredytobiorców.

W strukturze podmiotowej kredytów największą wartość stanowią kredyty udzielone osobom fizycznym (36,37%), a w strukturze produktowej kredyty udzielone na nieruchomości (58,58%), w tym mieszkaniowe. 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 spowodowana pandemią koronawirusa, 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 w ramach swojej działalności świadczył również usługi:

- 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 2020 roku, była bardzo trudna ze względu na panującą pandemię Covid-19. Działalność koncentrowała się na wielu płaszczyznach, od analizy rynku po budowanie bliskich relacji z klientem. Bank skupiał się na budowaniu marki oraz kreowaniu pozytywnego wizerunku w środowisku lokalnym. Jako instytucja finansowa w 2020 r. wspierała finansowo jako sponsor lokalne instytucje, fundacje i kluby sportowe poprzez szeroko rozumianą reklamę w postaci logo na strojach sportowych, banerach. Jako uczestnik Zrzeszenia SGB braliśmy udział we wszystkich wspólnych projektach i kampaniach produktowych. Bank realizował następujące działania marketingowe:

- budowanie pozytywnego wizerunku banku poprzez reklamę zewnętrzną,
- zastosowanie nowych technologii, reagowanie na pojawiające się trendy oraz zmiany

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Rok 2020 to kontynuacja dotychczasowej polityki sponsoringu oraz darowizn banku mając na celu promowanie lokalnej społeczności choć w bardzo innej rzeczywistości. Działalność ta nie tylko wspiera oraz kształtuje rozwój lokalnej przedsiębiorczości ale dodatkowo umocnienie więzi pomiędzy Bankiem a jej klientami

Bank aktywnie uczestniczył w wydarzeniach kulturalnych i sportowych, które odbyły się w tym roku pomimo wielu obostrzeń np. Bieg Niepodległości. Obok finansowania wydarzeń kulturalnych, Bank wspomógł finansowo swoją Klientkę, dla której zakupił specjalistyczny wózek inwalidzki.

Czekamy na tą chwilę gdy będziemy mogli wrócić do wspierania wielu imprez kulturalnych, festynów dla dzieci i wydarzeń sportowych otwartych dla wszystkich.

➤ Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W roku 2020 Bank otrzymał nagrodę Palladowy HIT 2019 dla Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za działania na rzecz Społecznej Odpowiedzialności Biznesu oraz mecenat sportu i kultury. Konkurs od kilku lat promuje cenne oraz nieszablonowe działania w dziedzinie gospodarki i samorządności.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

(opisać najlepiej sprzedające się produkty i/lub usługi)

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w 2020 w swojej podstawowej ofercie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferował swoim Klientom następujące produkty:

- rachunki oszczędnościowo- rozliczeniowe dla osób fizycznych w tym oferowane w ramach zrzeszenia Konto TAK!
- rachunki oszczędnościowe
- rachunki bieżące dla podmiotów gospodarczych - tym oferowany w ramach zrzeszenia pakiet „Wiele za niewiele”

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- lokaty (z lokat promocyjnych Bank oferował tylko Zima 2019)
- kredyty 9 w tym cieszący się dużym zainteresowaniem „Kredyt na 6”
- Internet- banking – cieszył się bardzo dużym zainteresowaniem w związku z licznymi obostrzeniami i kwarantannami , którymi byli objęci klienci
- karty płatnicze (ze względu na bezpieczeństwo płatności kartowe były preferowane przez sprzedających i kupujących)
- profil zaufany – nowa usługa oferowana przez Bank, bardzo pomocne narzędzie w czasie pandemii Covid-19

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

3.1. Klienci - rok 2020

(kilka zdań na temat klientów i zmian w bieżącym roku; wskazanie zmian w dynamice i strukturze w stosunku do lat poprzednich oraz grupy nabywców)

Struktura Klientów Banku w podziale na posiadane rachunki

Rodzaj rachunku	31.12.2019	31.12.2020	dynamika
ROR OBÓB FIZYCZNYCH	10949	10430	95,25%
RACHUNEK PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH	1691	1548	91,54%
RACHUNEK BIEŻĄCY PRZEDSIĘBIORSTW I INSTYTUCJI DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	2216	2316	104,51%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	364	383	105,22%
RACHUNKI INTERNETOWE	7545	8684	115,09%

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2020 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe (w r-ku bieżącym i do 1 roku)	Kredyty średnioterminowe (od 1 do 5 lat)	Kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat)
1	Osoby prywatne	478 029,23	4 812 906,74	69 635 598,25
2	Podmioty gospodarcze	5 804 170,61	13 597 022,01	50 747 694,37
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	3 362 563,14	12 910 273,82	27 649 677,72
4	Instytucje samorządowe	120 873,21	12 993,11	16 875 036,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
-----	-------------------------------	------------------	------------------------------	-----------------------------------

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

1	Osoby prywatne	143 580 654,46	316 439,93	39 488 727,46
2	Podmioty gospodarcze	23 305 796,67	1 361 082,64	82 232,37
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	47 973 654,68	4 479 432,40	6 483 345,88
4	Instytucje samorządowe	33 939 923,01	5 223 653,87	0,00

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Skup i sprzedaż walut EURO, USD, GBP kształtowała się następująco:

Waluta	Sprzedaż	równowartość w PLN	Kupno	równowartość w PLN
EUR	6 026 000,00	26 770 143,40	0,00	0,00
USD	43 000,00	176 996,60	68 000,00	259 100,40
GBP	22 000,00	111 421,20	15 000,00	76 933,50
		27058 561,20		336 033,90

Bank uzyskał prowizję od transakcji wymiany na Platformie walutowej w SGB w kwocie 349,00 zł.

Płatności zagraniczne w 2020 roku wyniosły:

Przekazy przychodzące

- w walucie

Waluta	sztuki	Kwota
EUR	10 192	20 611 454,97
USD	11	99 705,50
GBP	3	17 000,00
	10 06	

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

- przewalutowane

Waluta	Sztuki	Kwota	równowartość w PLN
EUR	1 498	579 793,89	2 499 265,45
GBP	2	738,96	3 613,00
PLN	43	634 385,80	634 385,80
CAD	4	80 571,90	225 493,58
DKK	17	320 424,48	181 489,71
NOK	1	500,00	199,40
	1 564		3 544 446,94

Przekazy wychodzące

Waluta	Sztuki	Kwota	równowartość w PLN
EUR	2 937	8 801 514,99	39 170 789,70
USD	13	68 727,47	242 760,91
GBP	9	20 592,00	104 629,16
CZK	3	239 380,00	40 700,40
DKK	1	1 663,74	991,59
PLN	38	711 229,68	711 229,68
SEK	1	22 774,00	10 000,06
	3 001		40 280 109,91

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

Przekazy pieniężne Western Union

- wypłacono

Waluta	Sztuki	Kwota
PLN	298	344 584,43
EUR	9	4 643,45
	307	

- wysłano

Waluta	sztuki	Kwota
PLN	686	701 579,28
	686	

Dochód z tytułu realizacji płatności Western Union wynosi 9 091,11 zł.

Usługa DCC dostępna w bankomatach – Bank uzyskał dochód z tytułu operacji zagranicznymi i krajowymi kartami walutowymi w bankomatach w kwocie 22 996,25 zł.

Urządzenia do akceptacji płatności kartami (POS'y) w ramach umowy leadowej z First Data Polska – w 2020 roku pozyskano 8 akceptantów terminali.

Ubezpieczenia z TUW Concordia – zawarto lub odnowiono 635 umów ubezpieczenia na łączną kwotę 448 471,00 zł.

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,
 - odpowiedzialność cywilna,
 - dwie umowy ubezpieczenia samochodów służbowych;
- z Laedenhall Polska S.A. umowę ubezpieczenia o odpowiedzialności z tytułu zarządzania spółką;

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

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 WYSTĄPIŁY			

4.3. Umowy Zrzeszenia

Umowa Zrzeszenia zawarta w dniu 31 sierpnia 2001 roku pomiędzy Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,

Aneks nr 1 do Umowy Zrzeszenia zawarty w dniu 23 listopada 2015 roku pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,

Aneks nr 2 do Umowy Zrzeszenia zawarty w dniu 4 czerwca 2019 roku pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

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	1756	1756	03-08-2015 30-06-2031	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	175	175	26-02-2015 24-02-2025	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	210	1820	28-02-2017 29-01-2027	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	64	131	10-08-2011 05-07-2022	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	43	101	27-12-2013 15-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	69	69	12-05-2008 30-09-2022	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	17	17	23-07-2008 30-06-2023	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	297	297	26-11-2010 31-12-2024	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	364	1968	08-09-2011 31-08-2024	Kredyt obrotowy dla JST
GBS Gorzów	4	23	07-06-2005 30-01-2021	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
GBS Gorzów	2	2	12-03-2007 30-01-2021	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
GBS Gorzów BS Międzyrzecz	686	1143 1676	05-10-2016 29-08-2031	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Sieraków	600	600	16-03-2015 05-03-2030	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

BS Drezdenko	2484	1500	15-05-2020 31-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

5. Główni konkurenci Banku

1. Ośno Lubuskie – PKO BP, Bank Pocztowy
2. Słubice – Santander Bank Polska S.A., PKO BP, PeKaO S.A., Bank Pocztowy, Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim, SKOK, Santander Consumer Bank,
3. Sulęcín – Santander Bank Polska S.A., PKO BP, PeKaO S.A., Bank Pocztowy, Santander Consumer Bank, SKOK, Alior Bank,
4. Górzycza - Bank Pocztowy,
5. Lubniewice – Bank Pocztowy

11 NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

W ramach rocznego planu inwestycyjnego zrealizowano następujące zadania :

1. Serwer domeny na kwotę 26,00 tys. zł,
2. Zakup mebli na kwotę 11,00 tys. zł,
3. Zestaw komputerowy na kwotę 5,00 tys. zł.
4. Bankomaty na kwotę 94,00 tys. zł.

W 2020 roku wykonano wszystkie zadania ujęte w planie inwestycyjnym na łączną kwotę 136,00 tys. zł.

12 OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2020 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 zamierza rozwijać działalności na rynkach kapitałowych,

Bank posiada udziały SGB Banku S. obligacje PFR, oraz systematycznie co tydzień wykupuje 7 dniowe bony pieniężne.

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:

Rozwój działalności Banku możliwy jest poprzez podnoszenie funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, oraz dbałość o jakość i wielość portfela kredytowego jest czynnikiem decydującym o dalszym rozwoju Banku.

Czynniki zewnętrzne.

Do podstawowych czynników zewnętrznych istotnie wpływających na działalność Banku należą uwarunkowania pandemii Covid-19, uwarunkowania prawne oraz niskie stopy procentowe NBP. Pandemia wpływa na kondycję finansową Klientów co może w perspektywie przełożyć się na obsługę kredytów, a w konsekwencji spadek ich jakości. Niskie stopy procentowe wpływają na pogorszenie się rentowności działalności Banku. Czynniki wewnętrzne

Czynniki wewnętrzne, decydujące o perspektywie działania to racjonalizacja zasobów osobowych, technologicznych i organizacyjnych. Obecnie w czasie obostrzeń pandemicznych i niskich stóp procentowych NBP bardzo duże znaczenie odgrywa kadra pracownicza, przebudowa jej sposobu myślenia, samokształcenie, w kierunku maksymalnego wykorzystania bazy sprzętowej i informatycznej w celu zaspokojenia stacjonarnych i mobilnych potrzeb Klientów, przy zapewnieniu maksymalnego bezpieczeństwa operacji.

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 6% portfela kredytowego Banku. W roku 2020 oraz w najbliższym czasie Banki będą się zmagać z pogorszeniem 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 splotana 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. Trzykrotna obniżka stóp procentowych przez RPP, mająca miejsce na przełomie marca i maja 2020 r. spowodowała 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.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

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 obsługiwanego 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. W okresie wzmożonego zagrożenia część pracowników Banku wykonywała 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 2021 roku. Decyzje banków centralnych o obniżeniu stóp procentowych w ubiegłym roku, w tym przede wszystkim decyzja Rady Polityki Pieniężnej w Polsce o trzykrotnej obniżce stóp procentowych wpływa znacząco na wyniki finansowe Banków.

2. Inne działania

(opisać osiągnięcia, np.: system informatyczny, nowy sposób zarządzania Bankiem, nowe analizy dotyczące zarządzania Bankiem)

W minionym roku Zarząd Banku wdrożył:

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: (występujące opisać)

- 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 dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i 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: (opisać nowe produkty)

- kredyt gotówkowy na „6”
- promocyjna lokata Zima 2019 na okres 6 m-cy
- pakiet dla Firm „Wiele za niewiele”
- Konto TAK! – oferta zrzeczeniowa dla klientów indywidualnych
- profil zaufany

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

13 ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Dostępność zasobów (w tym dostęp do zasobów naturalnych). 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, jedna placówka prowadzi działalność w obiekcie dzierżawionym.

Wyposażenie wszystkich obiektów jest własnością banku.

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

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

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	68	4	8	64
Liczba pracowników wg etatów	66,5	3,5	7	63

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	8	6
od 31 – do 45 lat	41	41
od 46 – do 55 lat	6	8
ponad 55 lat	13	9

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 138 osób. Sporo osób uczestniczyło w szkoleniach jako wolni słuchacze bez zaświadczenia o odbytym szkoleniu.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- Ryzyk bankowych,
- HR, Prawo pracy, BHP
- Sprawozdawczości,
- Zarządzania i administracji,
- Obsługi klienta
- Księgowości.

1.3. Zasoby niematerialne

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

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.

14 INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Cel (uzasadnienie) nabycia w roku obrotowym własnych udziałów, liczba i wartość nominalna oraz cena nabycia ze wskazaniem udziału procentowego w kapitale zakładowym, a w przypadku ich zbycia w całości lub części: cena sprzedaży (lub wartość świadczenia wzajemnego).

Bank nie posiada własnych udziałów.

15 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 zapewnienia 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.

16 INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Bank posiada:

- Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A.,
- Bony pieniężne zakupione za pośrednictwem SGB-Banku S.A.,
- Obligacje PFR zakupione za pośrednictwem SGB-Banku S.A.

Zarówno BPW, bony pieniężne oraz obligacje PFR 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.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

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 zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) 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 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% 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;
- 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.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

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;
- 3) 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 2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 7 % funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku;

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.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

17 AKTUALNY (w 2020 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2021 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku

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

DYNAMIKA I STRUKTURA PASYWÓW										
	31.12.2018	Struktura	31.12.2019	Struktura	31.12.2020	Struktura	Dynamika do 12.2018	Różnica do 12.2018	Dynamika do 12.2019	Różnica do 12.2019
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00%	118,80	0,00%	0,00	0,00%	#DZIEL/0!	0,00	0,00%	-118,80
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	235 908 272,69	79,67%	262 167 104,55	84,13%	267 206 436,61	80,82%	113,27%	31 298 163,92	101,92%	5 039 332,06
Zobowiązania wobec instytucji samorządowych	37 284 604,93	12,59%	26 031 968,78	8,35%	39 163 578,99	11,85%	105,04%	1 878 974,06	150,44%	13 131 610,21
Inne pasywa	1 719 450,03	0,58%	2 033 057,50	0,65%	1 873 588,01	0,57%	108,96%	154 137,98	92,16%	-159 469,49
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	19 679 055,75	6,65%	21 149 072,40	6,79%	21 382 486,50	6,47%	108,66%	1 703 430,75	101,10%	233 414,10
Zysk(strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Wynik netto roku bieżącego	1 501 161,01	0,51%	227 714,10	0,07%	1 000 222,15	0,30%	66,63%	-500 938,86	439,24%	772 508,05
PASYWA RAZEM :	296 092 544,41	100,00%	311 609 036,13	100,00%	330 626 312,26	100,00%	111,66%	34 533 767,85	106,10%	19 017 276,13

Suma bilansowa na dzień 31.12.2020r. wynosi 330.626.312,26 zł i wzrosła do stanu z dnia 31.12.2019r. o 6,10% tj. o kwotę 19.017.276,13 zł (w stosunku do 2018 r. wzrost o 11,66%, tj. o 34.533.767,85 zł). Wzrost sumy bilansowej wynika z przyrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 1,92% tj. o kwotę 5.039.332,06 zł oraz zobowiązań wobec sektora samorządowego, które wykazują wzrost o 50,44%, tj. o kwotę 13.131.610,21 zł. Fundusze własne banku wzrosły w stosunku do 2019 r. o 1,10% tj. o kwotę 233.414,10 zł. i na koniec 2020 roku wynoszą 21.382.486,50 zł (w stosunku do 2018 r. jest to wzrost o 8,66%, tj. o 1.703.430,75 zł). Struktura pasywów uległa zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, gdyż spadł udział zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 3,31 pp. natomiast wzrósł udział zobowiązań wobec sektora instytucji samorządowych o 3,50 pp. Największy udział w pasywach posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 80,82% sumy pasywów, a przed rokiem 84,13% sumy pasywów.

W strukturze pasywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmiana o -3,31 pp.
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego zmiana o 3,50 pp.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

DYNAMIKA I STRUKTURA AKTYWÓW										
	31.12.2018	Struktura	31.12.2019	Struktura	31.12.2020	Struktura	Dynamika do 12.2018	Różnica do 12.2018	Dynamika do 12.2019	Różnica do 12.2019
Kasa	5 294 149,59	1,79%	5 100 856,68	1,64%	4 221 565,30	1,28%	79,74%	-1 072 584,29	82,76%	-879 291,38
Należności od sektora finansowego	100 988 336,00	34,11%	87 067 669,84	27,94%	77 233 808,59	23,36%	76,48%	-23 754 527,41	88,71%	-9 833 861,25
Należności od sektora niefinansowego	146 255 836,55	49,40%	171 381 461,20	55,00%	183 544 627,02	55,51%	125,50%	37 288 790,47	107,10%	12 163 165,82
Należności od instytucji samorządowych	23 839 350,61	8,05%	18 122 758,15	5,82%	15 043 364,24	4,55%	63,10%	-8 795 986,37	83,01%	-3 079 393,91
Papiery wartościowe	8 989 658,64	3,04%	19 092 008,26	6,13%	40 149 424,74	12,14%	446,62%	31 159 766,10	210,29%	21 057 416,48
Aktywa trwałe	9 685 289,92	3,27%	9 886 625,47	3,17%	9 592 627,19	2,90%	99,04%	-92 662,73	97,03%	-293 998,28
Inne aktywa	1 039 923,10	0,35%	957 656,53	0,31%	840 895,18	0,25%	80,86%	-199 027,92	87,81%	-116 761,35
AKTYWA RAZEM :	296 092 544,41	100,00%	311 609 036,13	100,00%	330 626 312,26	100,00%	111,66%	34 533 767,85	106,10%	19 017 276,13

Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, stanowiąc 55,51% sumy aktywów, ich wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2019r. wyniósł 7,10% tj. o kwotę 12.163.165,82 zł (w stosunku do 2018 r. jest to wzrost o 25,55%, tj. o 37.288.790,47 zł). Należności od sektora finansowego wykazują spadek w stosunku do grudnia 2019 r. o 11,29% tj. o kwotę 9.833.861,25 zł, stanowiąc 23,36% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego spadły o 16,99% tj. o 3.079.393,91 zł, stanowiąc 4,55% sumy aktywów. Pozycja „papiery wartościowe” wzrosła o 110,29%, tj. o 21.057,416,48 zł w stosunku do 2019 r., gdyż Bank zwiększył zakup bonów pieniężnych oraz zakupił obligacje PFR.

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycji :

1. Należności od sektora budżetowego zmiana o – 1,27 pp.
2. Należności od sektora niefinansowego zmiana o 0,51 pp.
3. Należności od sektora finansowego zmiana -4,58 pp.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT							
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Dynamika do 12.2018	Różnica do 12.2018	Dynamika do 12.2019	Różnica do 12.2019
Przychody z tytułu odsetek	10 196 130,67	11 186 056,02	9 141 015,19	89,65%	-1 055 115,48	81,72%	-2 045 040,83
Koszty odsetek	2 610 842,53	2 565 466,28	1 464 336,08	56,09%	-1 146 506,45	57,08%	-1 101 130,20
Wynik z tytułu odsetek	7 585 288,14	8 620 589,74	7 676 679,11	101,20%	91 390,97	89,05%	-943 910,63
Wynik z tytułu prowizji	2 088 612,44	1 991 376,09	1 892 789,33	90,62%	-195 823,11	95,05%	-98 586,76
Wynik z pozycji wymiany	206 752,21	240 002,83	345 526,01	167,12%	138 773,80	143,97%	105 523,18
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	9 880 652,79	10 851 968,66	9 914 994,45	100,35%	34 341,66	91,37%	-936 974,21
Wynik z pozostałych kosztów operacyj.	409 825,50	154 069,67	533 472,90	130,17%	123 647,40	346,25%	379 403,23
Koszty działania banku w tym:	6 883 486,79	7 206 735,77	7 106 905,86	103,25%	223 419,07	98,61%	-99 829,91
wynagrodzenia	4 040 595,47	4 165 136,47	4 010 412,81	99,25%	-30 182,66	96,29%	-154 723,66
ubezpieczenia i inne świadczenia	858 929,06	941 220,92	999 803,10	116,40%	140 874,04	106,22%	58 582,18
inne	1 983 962,26	2 100 378,38	2 096 689,95	105,68%	112 727,69	99,82%	-3 688,43
Amortyzacja	405 338,84	408 262,47	383 772,71	94,68%	-21 566,13	94,00%	-24 489,76
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	816 024,65	2 360 461,99	1 561 745,63	191,38%	745 720,98	66,16%	-798 716,36
Zysk(strata) brutto	2 185 628,01	1 030 578,10	1 396 043,15	63,87%	-789 584,86	135,46%	365 465,05
Podatek	684 467,00	802 864,00	395 821,00	57,83%	-288 646,00	49,30%	-407 043,00
Zysk netto	1 501 161,01	227 714,10	1 000 222,15	66,63%	-500 938,86	439,24%	772 508,05

W stosunku do danych z dnia 31.12.2019r. spadły przychody z tytułu odsetek o 18,28%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetek o 42,92%. W konsekwencji wynik z tytułu odsetek jest niższy o 10,95% tj. o 943.910,63 zł i wynosił 7.676.679,11 zł (w odniesieniu do 2018 r. jest to wzrost o 1,20%, tj. o 91.390,97 zł). W odniesieniu do grudnia 2019 r. spadł wynik z tytułu prowizji o 4,95% tj. o 98.586,76 zł (w stosunku do 2018 r. jest to spadek o 9,38%, tj. o 195.823,11 zł). Wynik z pozycji wymiany wykazuje wzrost o 43,97% tj. o kwotę 105.523,18 zł (w odniesieniu do 2018 r. jest to wzrost o 67,12%, tj. o 138.773,80 zł). Wynik na działalności bankowej jest niższy w stosunku do 31.12.2019 r. o 8,63% tj. o kwotę 936.974,21 zł i ukształtował się na poziomie 9.914.994,45 zł, w 2020r. tworzony był w 77,42% z wyniku z tytułu odsetek, natomiast przed rokiem w 79,44%. Wzrósł udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 18,35% na 19,09%. Wzrósł udział wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej z 2,21% przed rokiem do 3,48%. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami działania banku wynosi 71,68% i w porównaniu do roku ubiegłego wykazuje wzrost o 5,27 pp. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami odsetek wynosi 14,77% i wykazuje spadek w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 8,87 pp. Koszty działania banku są niższe do roku poprzedniego o 1,39%, tj. o 99.829,91 zł i wyniosły 7.106.905,86 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest niższa, aniżeli w roku ubiegłym o 798.716,36 zł, czyli o 33,84%. Powyższe działania pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego brutto w kwocie 1.396.043,15 zł, który jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 35,46% tj. o

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

kwotę 365.465,05 zł (w stosunku do 2018 r. jest niższy o 36,13%, tj. o 789.584,86 zł), natomiast wynik finansowy netto wynosi 1.000.222,15 zł i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 339,24%, tj. o 772.508,05 zł (spadek o 33,37% w stosunku do 2018 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	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Różnica do 12.2018	Różnica do 12.2019
Stopa zwrotu ROA netto	0,54%	0,08%	0,31%	-0,23%	0,23%
Zyskowność kapitałów ROE netto	7,97%	1,11%	4,71%	-3,26%	3,60%
Współczynnik kapitałowy	14,83%	13,82%	13,52%	-1,31%	-0,30%
Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej	5,94%	11,54%	10,35%	4,41%	-1,19%
Udział kredytów w sumie bilansowej	59,13%	63,11%	62,31%	3,18%	-0,80%
Udział depozytów w sumie bilansowej	92,15%	92,33%	92,62%	0,47%	0,29%
Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	36,20%	25,27%	27,82%	-8,38%	2,55%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	2,94%	3,05%	2,47%	-0,47%	-0,58%
Wskaźnik depozyty/kredyty	155,83%	146,31%	148,65%	-7,18%	2,34%

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2020r. kształtował się na poziomie 0,31% i był wyższy o 0,23 pp. od wskaźnika roku 2019 (w stosunku do grudnia 2018 jest to spadek o 0,23 pp.).

Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2020r. wyniósł 4,71% i jest wyższy od wskaźnika roku ubiegłego o 3,60 pp. (w stosunku do grudnia 2018 r. jest to spadek o 3,26 pp.).

Bank osiągnął współczynnik kapitałowy na koniec 2020 roku na poziomie 13,52%, który był niższy o 0,30 pp. od współczynnika wypłacalności za 2019 rok (w stosunku do 2018 r. spadek o 1,31 pp.).

Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej na koniec 2020 roku wynosił 10,35% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 1,19 pp. (w stosunku do roku 2018 wzrost o 4,41 pp.).

Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 62,31% i wykazuje spadek w stosunku do ubiegłego roku o 0,80 pp., natomiast w stosunku do grudnia 2018 r. wzrost o 3,18 pp.

Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 92,62% i jest wyższy, aniżeli w roku ubiegłym o 0,29 pp., w stosunku do 2018 roku jest wyższy o 0,47 pp.

Poziom rezerw utworzonych na kredyty zagrożone wynosi 27,82% (wzrost o 2,55 pp. do roku ubiegłego, spadek o 8,38 pp. do roku 2018).

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

Marża odsetkowa na koniec 2020 roku wynosiła 2,47% i jest niższa o 0,58 pp. od marży za 2019 rok, natomiast jest niższa o 0,47 pp. od marży za 2018 r.

Wskaźnik depozyty/kredyty wyniósł 148,65% i wzrósł o 2,34 pp. w porównaniu do końca grudnia 2019 roku, w stosunku do 2018 r. jest to spadek o 7,18 pp.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

(np. przewidywane zakupy środków trwałych, przewidziana rezerwa i amortyzacja)

Przewidywane nakłady w 2021 roku :

Nabycie środków trwałych - 142,00 tys. zł,

Planowane odpisy na rezerwy- 1 475,00 tys. zł,

Rozwiązanie rezerw – 688,00 tys. zł,

Amortyzacja – 400,00 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	1 622 300,00	1 627 800,00
Kapitał zasobowy	19 526 772,40	19 754 686,50
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	227 714,10	1 000 222,15
Razem kapitały własne	21 376 786,50	22 382 708,65

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 31.12.2020r. wynosiła **21 380 886,50 zł**, tj.: 4 633 112,27 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 rok (1 EUR = 4,6148 PLN).

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poleceniach i gwarancjach w 2020 roku

Kredyty: nie wystąpiły

Nie wystąpiły

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Poręczenia:

BGK

Klient 1	59 990,40
Klient 2	309 647,00
Klient 3	1 219 426,19
Klient 4	180 287,93
Klient 5	1 140 499,53
Klient 6	1 413 615,00
Klient 7	600 000,00
Klient 8	674 100,00
Klient 9	1 596 000,00
Klient 10	1 200 000,00
Klient 11	465 544,80
Klient 12	311 500,80
Klient 13	245 712,00
Klient 14	48 787,20
Klient 15	440 000,00
Klient 16	231 436,80
Klient 17	119 853,01
Klient 18	61 608,00
Klient 19	400 000,00

LFPK

Klient 1	83 828,40
Klient 2	259 719,60

Razem: 11 061 556,66

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Klient 1	732 625,00
Klient 2	40 974,91
Klient 3	7 911,70
Klient 4	132 680,16
Klient 5	65 000,00
Klient 6	54 000,00
Klient 7	12 000,00
Klient 8	65 700,00
Klient 9	3 825,00
Klient 10	9 225,00
Klient 11	41 741,10
Klient 12	9 150,72
Klient 13	27 854,05

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Klient 14	20 392,78
Klient 15	273 060,00
Klient 16	27 000,00
Klient 17	51 806,67
Klient 18	10 132,43
Klient 19	36 899,52
Klient 20	10 076,05
Klient 21	15 450,00
Klient 22	22 000,00
Klient 23	8 729,74
Klient 24	12 774,11
Klient 25	272 500,00
Klient 26	6 960,00
Klient 27	36 000,00
Klient 28	30 000,00
Klient 29	46 166,26
Klient 30	8 472,68
Klient 31	9 000,00
Klient 32	64 764,86
Klient 33	70 312,41
Klient 34	6 714,82
Klient 35	52 042,94
Klient 36	305 399,16
Klient 37	27 551,91
Klient 38	34 607,34
Klient 39	104 223,69
Klient 40	194 591,90
Klient 41	77 595,52
Klient 42	74 286,58
Klient 43	26 973,79
Klient 44	113 209,99
Klient 45	5 436,88
Klient 46	9 612,32
Klient 47	30 434,67
Klient 48	12 402,69
Klient 49	21 769,04
Klient 50	16 875,27
Klient 51	15 636,92
Klient 52	15 420,87
Klient 53	5 000,54
Klient 54	3 582,47
Klient 55	10 280,34
Klient 56	24 000,00
Klient 57	624 348,00
Klient 58	260 391,00

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Klient 59	958 591,00
Klient 60	499 072,50
Klient 61	950 000,00
Klient 62	1 365 300,00
Klient 63	40 000,00
Klient 64	46 000,00
Klient 65	40 000,00
Klient 66	45 000,00
Klient 67	9 564,20
Klient 68	1 000 000,00
Klient 69	516 110,40
Razem:	9 777 211,90

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

Nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym

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.

18 **INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE (opisać jeżeli występują)

Nie występują.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE (opisać jeżeli występują)

Nie wystąpiły zmiany.

19 **ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 roku**

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

W pierwszych miesiącach 2020 r., wirus COVID-19, którego źródło pojawiło się w mieście Wuhan w Chinach rozprzestrzenił się już na całym świecie. W Europie pandemia koronawirusa SARS-Cov-2 wywołująca zapalenie płuc bardzo dynamicznie objęła Włochy, Hiszpanię, Francję, Niemcy i Szwajcarię. W Polsce, od 20.03.2020 r. obowiązuje stan epidemii. Pandemia koronawirusa zachwiała całą gospodarką światową – państwa zamykały i zamykają granice, ograniczają produkcję, giełdy odnotowują gwałtowne spadki sprzedaży. W związku z globalizacją gospodarki, załamuje się gospodarczy łańcuch dostaw i zachwiane zostaje bezpieczeństwo strategiczne całego świata. Kryzys dotyka szczególnie branżę turystyczną, gastronomiczną i transportową lecz następstwa pandemii dotkną wszystkich – przedsiębiorstwa, instytucje, banki. Zmiany w działalności gospodarczej i pogorszenie się warunków mikro i makroekonomicznych dotknie małe i średnie przedsiębiorstwa, a zagrożenie utraty pracy lub spadku dochodów wpłynie na sytuację ogółu Polaków. Realnym staje się zagrożenie spłacalności kredytów.

W 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie obniżyła poziom stóp procentowych. Wraz z decyzjami o obniżce stóp procentowych w Polsce Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim podejmował decyzje polegające między innymi na lokowaniu wolnych środków w rentowne instrumenty finansowe (obligacje PFR), obniżeniu oprocentowania depozytów, czy też optymalizacji kosztów działania Banku. Bank nadal rozwija akcję kredytową. W wyniku tych działań wygenerował wynik finansowy brutto na poziomie wyższym od planowanego. W ramach pomocy (tzw. Tarczy antykryzysowej) Bank otrzymał dofinansowanie z Funduszu Pracy do wynagrodzeń (za 3 miesiące). Bank poniósł i ponosi koszty związane z zakupem środków sanitarnych w celu ochrony zatrudnionych pracowników. Zarząd uważnie monitoruje dynamiczną sytuację pandemiczną i na bieżąco podejmuje działania w celu łagodzenia ich negatywnych skutków.

Zarząd planuje wypracowanie zysku brutto w 2021 roku na poziomie 1 602,00 tys. zł.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank posiada zdolność do kontynuacji działalności

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

Nie wystąpiły czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku.

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

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla środowiska naturalnego.

22 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 wzmocnienie 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 doskonalc swoje systemy zarządzania*

1. Cele strategiczne

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

- budowanie zaufania do Banku*
- pozyskiwanie nowych klientów banku mieszkających lub prowadzących działalność na terenie działania Banku*
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku*
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych*
- wzmacnianie wizerunku i pozycji Banku poprzez wspieranie społeczności lokalnych*

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych Klientów przy zapewnieniu bezpieczeństwa powierzonych środków
- wzbogacenie katalogu produktów i usług bankowych
- pozyskiwanie środków na działalność kredytową
- kształtowanie korzystnych stóp procentowych od przyjmowanych depozytów i udzielanych kredytów,
- zwiększanie funduszu udziałowego poprzez pozyskiwanie nowych członków banku
- odpowiednią organizację procesu zarządzania ryzykami w Banku
- bieżącą analizę zmian obowiązujących przepisów prawnych i dostosowanie wewnętrznych procedur do tych zmian,
- stałe doskonalenie systemu zarządzania ryzykami oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej
- rozwój i modernizacja systemu informatycznego, zapewniając maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W 2021 roku planowany jest przyrost sumy bilansowej na poziomie 3,09 % w stosunku do 2020 roku. Planuje się, że wzrost stanu zobowiązań sektora niefinansowego i budżetowego sięgnie ok. 2,90% w stosunku do końca 2020 roku, natomiast wzrost akcji kredytowej wynosił będzie około 4,40% w stosunku do końca 2020 roku. Bank planuje na 2021 rok wynik finansowy brutto na poziomie wyższym o 14,76% w stosunku do roku ubiegłego.

23 ŁAD KORPORACYJNY

Polityka Ładu Korporacyjnego została zatwierdzona w Banku Uchwałą Zebrania Przedstawicieli 16/2020 z dnia 31.07.2020r.

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. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim za rok poprzedni. Ocena wypadła pozytywnie. Podjęta została uchwała ZP nr 11/2020 z dnia 31.07.2020r.

24 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 31.12.2020r. wynosi 0,31%,**

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

- 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.**

25 ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 330 626 312,26zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 1 396 043,15 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 1 000 222,15 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 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 Kłucińska. | Prezes Zarządu | |
| 2. | Agnieszka Fudalin-Grotek. | Wiceprezes | |
| 3. | Roman Urbanek. | Wiceprezes | |
| | (imię i nazwisko) | (stanowisko) | (podpis) |

.....
(pieczęć firmowa)

Ośno Lubuskie, dnia 14.04.2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)