

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Ośnie Lubuskim***

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 12.10.2021r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021r. wynosi: 1.528.300,00

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,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

- 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.

1. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|----------------------------|-----------------------|
| - Urszula Klucińska | - Prezes Zarządu, |
| - Roman Urbanek | - Wiceprezes Zarządu, |
| - Agnieszka Grotek-Fudalin | - Wiceprezes Zarządu |

Zmiany w składzie Zarządu jakie nastąpiły w trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności:

W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W ciągu 2021 roku odbyło się 91 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 175 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 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2021 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 71 uchwał.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

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 i wiele innych które wynikały z codziennej pracy banku.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 11.06.2021 roku. Wzięło w nim udział 37 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,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2019 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2020,
- udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu z wykonywania obowiązków,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2020 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 2021 r.,
- uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego na 2021 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
- przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim
- przyjęcia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim.

3. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- Oddziały,

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

- Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jako Centrala,
- Oddział w Ośnie Lubuskim,
- Oddział w Sulęcinie,
- Oddział w Lubniewicach,

- Oddział w Słubicach,
- Oddział w Górzycy,

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Dokonano zmian w związku z zaleceniami po audycie wewnętrznym dotyczącym jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzonym przez SSO SGB w Poznaniu oraz w związku z dostosowaniem zapisów do regulacji ogólnie obowiązujących wewnętrznych i zewnętrznych.

Dostosowane zostały w szczególności zadania realizowane przez Zespoły: Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, Analiz Kredytowych, Ryzyk Bankowych oraz Stanowiska ds. Kontroli wewnętrznej i ds. Zgodności. Doprecyzowano zadania Stanowiska ds. bezpieczeństwa i administracji (ABI) oraz Inspektora Ochrony Danych (IOD).

Usunięto ze struktury zapis - Zespół kasowy (ZK), a ich zadania zostały przypisane do Zespołu Rachunków Bieżących i Depozytów (ZRiD).

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W Banku powołanych jest trzech Dyrektorów. Dwóch z nich zarządza dwoma oddziałami tj.: Sulęcín i Lubniewice, Słubice i Górzycy. Jeden zarządza Oddziałem Ośno Lubuskie.

Nadzór nad wszystkimi Oddziałami sprawuje Wiceprezes ds. Handlu

2. Przepisy prawa

Rekomendacja Z, Rekomendacja S, Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 20 maja 2019 r., Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/537 z 15 marca 2021 r., Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie wsparcia uczestników obrotu gospodarczego poszkodowanych wskutek pandemii COVID-19, Nowelizacja Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Wytyczne EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 r. dotyczących udzielania i monitorowania kredytów, Rozporządzenie CRR 2 dotyczące miar płynności, Wytyczne OECD dotyczące należytej staranności w zakresie odpowiedzialnego kredytowania przedsiębiorstw i gwarantowania emisji papierów wartościowych, Rada Polityki Pieniężnej - trzykrotna zmiana stóp procentowych.

3. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

W 2021 r. na sytuację społeczno-gospodarczą kraju nadal oddziaływała pandemia COVID-19. Czasowe obostrzenia w życiu społeczno-gospodarczym (największe w pierwszych miesiącach roku) przeważnie były mniej restrykcyjne niż w 2021 r., kiedy wprowadzono stan epidemii w kraju. W podstawowych obszarach działalności gospodarczej w 2021 r. uzyskano lepsze wyniki niż w poprzednim roku. Nieco poprawiła się sytuacja na rynku pracy: w końcu 2021 r. większa niż rok wcześniej była liczba pracujących w gospodarce narodowej, zaś mniejsza stopa bezrobocia rejestrowanego. W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił wzrost przeciętnego zatrudnienia (o 0,5%). Stopa bezrobocia rejestrowanego w grudniu 2021 r. wyniosła 5,4%, i była niższa o 0,9 p.p. w zestawieniu z końcem 2020 r.

Według wstępnych szacunków PKB był realnie wyższy o 5,7% niż w 2020 r. Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy. Popyt krajowy był o 8,2% wyższy niż w 2020 r.

Wskaźnik inflacji CPI w grudniu 2021 r. przekroczył 8% i osiągnął najwyższy poziom od 21 lat. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2021 r. w porównaniu z analogicznym miesiącem ubiegłego roku wzrosły o 8,6 proc. W grudniu wzrost cen był największy od 21 lat, najbardziej zwiększyły się ceny w zakresie transportu, mieszkania oraz żywności.

Ostatnie trzy miesiące 2021 r. przyniosły radykalną zmianę nastawienia RPP. Aby zniwelować wysoki poziom inflacji Rada Polityki Pieniężnej od października 2021 r. podnosi sukcesywnie rynkowe stopy procentowe i przewiduje się dalszy ich wzrost.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2019 rok (rok przed poprzednim)	2020 rok (rok poprzedni)	2021 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	3,6%	-2,8%	5,3%
Wskaźnik inflacji	3,4%	2,3%	8,6%
Wskaźnik bezrobocia	5,2%	6,2%	5,4%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	0,11%	1,80%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	0,50%	2,25%
Stopa depozytowa	0,50%	0,00%	1,25%
Stopa referencyjna	1,50%	0,10%	1,75%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

W 2021 r. zjawiskiem, które w największym stopniu oddziaływało na gospodarkę, była pandemia COVID-19 i w końcu roku wzrastająca inflacja. Wprowadzenie zasad dystansu społecznego i wstrzymanie aktywności gospodarczej w wielu krajach doprowadziło do drastycznego ograniczenia aktywności gospodarczej i załamania koniunktury, a także do wypływu gotówki z banków. RPP od 6 października 2021 r. co miesiąc na posiedzeniach podejmowała decyzję o podwyższeniu stopy referencyjnej NBP. 8 grudnia 2021 r. stopa referencyjna NBP wyniosła 1,75%. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej w kolejnych miesiącach będą nadal nakierowane na obniżenie inflacji do poziomu zgodnego z celem inflacyjnym NBP, a tym samym na wzrost rynkowych stóp procentowych.

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 5% (rok do roku) - kredyty w 2021 roku wzrosły o 2,63%,
- coroczny wzrost depozytów od 2% do 4% (rok do roku) - depozyty w 2021 roku wykazują wzrost o 8,85%,
Bank wypracował wynik finansowy netto w kwocie 1.452.767,98 tys. zł, który jest wyższy, aniżeli w roku ubiegłym o 45,24%, tj. o 452.545,83 tys. zł. Wzrosły fundusze własne o 4,29%, tj. o 917.202,15 zł. Wzrósł wynik z tytułu odsetek i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 8,31%, tj. o 638.179,33 zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych według wartości bilansowej brutto kształtuje się na poziomie 6,07%. Wskaźnik orezerwowania jest na poziomie 53,67%. Oba te wskaźniki mieszczą się w granicach limitów wewnętrznych oraz limitów ustalonych w Grupowym Planie Naprawy. Na realizację celów strategicznych wpływa sytuacja w otoczeniu Banku. W 2022 roku sytuacja epidemiologiczna, inflacja i wojna Rosji z Ukrainą pozostanie głównymi czynnikami ryzyka.

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 2021 roku wyniósł 333.339.353,14 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 8,85% tj. o kwotę 27.104.409,77 zł. Zarząd pozytywnie ocenia i podsumowuje ubiegłoroczną działalność oszczędnościową. Biorąc pod uwagę trudną sytuację ekonomiczną w kraju związana z trwającą pandemią konronawirusa Covid-19, należy stwierdzić, iż utrzymanie stanu oszczędności jest bardzo pozytywnym faktem oraz wskazuje na zaufanie, jakim zostaliśmy obdarzeni przez naszych klientów

Działalność kredytowa

Stan obligacji kredytowego brutto na koniec 2021 roku wyniósł 210.135.598,99 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 2,49% tj. o kwotę 5.100.173,80 zł.

Wartość kredytów zagrożonych wg wartości brutto na koniec 2021 r. wyniosła 12.656.468,73 zł i spadła w stosunku do roku ubiegłego o 41,61% tj. o kwotę 9.021.003,60 zł.

Udział kredytów przeterminowanych w obliżu kredytowym wyniósł 6,07%, nie przekroczył wskaźnika granicznego 9%. W 2020 roku kształtował się na poziomie 10,57%, zanotowano więc spadek w stosunku do roku 2020 o 4,50 p. p.

Wg stanu na koniec 2021 r. rezerwy na kredyty zagrożone z odpisami aktualizującymi wynosiły 6.793.091,51 zł. Wskaźnik orezerwowania wyniósł 53,67% i był powyżej wskaźnika granicznego 33%. W 2021 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 (37,35%), a w strukturze produktowej kredyty udzielone na nieruchomości (59,63%), w tym mieszkaniowe. Oceniając działalność kredytową w kategorii ryzyka bankowego, należy stwierdzić, że jest to działalność o dużym ryzyku. Czynniki, jakie mogą mieć wpływ na owe ryzyko, dotyczą wielu kwestii, są to m.in.: niestabilna sytuacja gospodarcza i polityczną w kraju i na świecie, czynniki makroekonomiczne (wzrost PKB, wysoka inflacja, wzrost rynkowych stóp procentowych).

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 Generali TU SA, z Generali Życie TU S.A

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

Działalność marketingowa banku w 2021 roku nadal była trudna ze względu na wciąż panującą pandemię Covid-19. Mimo trudnej sytuacji ekonomiczno-społecznej udało się zorganizować obchodzone w czerwcu 2021r. 60-lecie banku.

Z racji obchodzonego jubileuszu banku, bank skupiał się na budowaniu marki oraz kreowaniu pozytywnego wizerunku poprzez wręczanie klientom banku drobnych upominków podczas wizyty we wszystkich oddziałach banku. Jako instytucja finansowa w 2021r. stale wspierał finansowo jako sponsor lokalne instytucje, fundacje i kluby sportowe poprzez szeroko rozumianą reklamę w postaci logo na

stojach sportowych, stronach internetowych, portalach społecznościowych oraz 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

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku skoncentrował się na dostosowaniu swojej oferty produktowej do aktualnej sytuacji rynkowej. Były to przede wszystkim promocje posiadanych w sprzedaży banku produktów oraz kontynuacja dotychczasowej polityki sponsoringu, darowizn mająca na celu promowanie lokalnej społeczności. Działalność ta nie tylko wspiera oraz kształtuje rozwój lokalnej przedsiębiorczości ale dodatkowe umocnienie więzi pomiędzy Bankiem a jej klientami.

Bank rozpowszechniał reklamę banku głównie poprzez ulotki i plakaty zawierające opisy produktów, stronę internetową oraz portal społecznościowy na FB.

Jak co roku bank w miarę możliwości aktywnie uczestniczył w wydarzeniach kulturalnych i sportowych, które pomimo wielu obostrzeń ale zgodnie z pandemicznymi wytycznymi, odbyły się tj. np. Akcja Ale Lato, Bieg Niepodległości.

- Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W roku 2021 Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim otrzymał nagrodę Dysprozowy HIT 2021 za działania Banku w środowisku regionalnym jako lojalny partner województwa lubuskiego oraz mecenas w krzewieniu oświaty, kultury i sportu.

Dodatkowo Bank regularnie otrzymuje liczne podziękowania oraz wyrazy wdzięczności za otrzymane dofinansowania między innymi od Klubu Siatkarskiego „Olimpia”, Klubu Sportowego „Badminton4all”, Powiatowej Policji w Sulęcinie jak również od osób prywatnych które bank wspierał finansowo.

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

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w 2021 w swojej podstawowej ofercie wciąż cieszącej się dużym zainteresowaniem oferował swoim Klientom następujące produkty:

- rachunki oszczędnościowo- rozliczeniowe dla osób fizycznych,
- rachunki oszczędnościowe,
- rachunki bieżące dla podmiotów gospodarczych,
- lokaty terminowe,
- kredyty w tym cieszący się dużym zainteresowaniem Kredyt urodzinowy „60 lat razem” oraz Kredyt „Super 6”,
- Internet- banking – cieszył się bardzo dużym zainteresowaniem w związku z licznymi obostrzeniami i kwarantannami, którymi byli objęci klienci,
- ubezpieczenia na życie,
- 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,
- aplikacja mobilna „Nasz Bank” w tym dostępna usługa BLIK ciesząca się bardzo dużym zainteresowaniem.

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

3.1. Klienci - rok 2021

Struktura Klientów Banku w podziale na posiadane rachunki

Rodzaj rachunku	31.12.2020	31.12.2021	dynamika
ROR OBÓB FIZYCZNYCH	10.430	9.884	94,76%
RACHUNEK PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH	1.548	1.508	97,41%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

RACHUNEK BIEŻĄCY PRZEDSIĘBIORSTW I INSTYTUCJI DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	2.316	2.255	97,36%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	383	389	101,57%
RACHUNKI INTERNETOWE	8.684	9.052	104,24%

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 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	417 522,50	5 442 517,76	73 108 348,76
2	Podmioty gospodarcze	5 094 068,62	10 364 763,34	49 902 483,53
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	4 765 426,21	12 791 862,27	33 115 935,81
4	Instytucje samorządowe	314 635,05	0,00	14 348 956,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby prywatne	150 025 333,36	372 853,37	31 700 572,71
2	Podmioty gospodarcze	30 278 659,62	431 862,10	846 700,04
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	54 570 624,96	3 931 109,52	7 268 724,57
4	Instytucje samorządowe	52 453 051,97	1 458 841,52	568 841,52

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

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

Waluta	Sprzedaż	równowartość w PLN	Kupno	równowartość w PLN
EUR	9 166 999,37	41 980 061,44	0,00	0,00
USD	56 000,00	216 446,60	87 000,00	341 220,90
GBP	7 000,00	35 331,60	0,00	0,00
RAZEM		42 231 839,44		341 220,90

Bank uzyskał prowizję od transakcji wymiany na Platformie walutowej w SGB w kwocie 22,75 zł. Usługa Platformy walutowej została wycofana z oferty produktowej banku.

Dochód z tytułu realizacji płatności Western Union wynosi 4 477,01 zł.

Usługa DCC dostępna w bankomatach – Bank uzyskał dochód z tytułu operacji zagranicznymi i krajowymi kartami walutowymi w bankomatach w kwocie 29 384,75 zł.

Urządzenia do akceptacji płatności kartami (POS'y) w ramach umowy leadowej z First Data Polska – w 2021 roku pozyskano 7 akceptantów terminali.

Ubezpieczenia z Generali TU S.A. – zawarto lub odnowiono 722 umów ubezpieczenia na łączną kwotę 719 958,00 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 :
 - mienie banku od wszystkich ryzyk, mienie od kradzieży z włamaniem i rabunku, sprzęt elektroniczny na bazie wszystkich ryzyk,
 - odpowiedzialność cywilna,
 - obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych,
 - umowa ubezpieczenia samochodu służbowego FSL 99 LT;
- z GENERALI Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. umowa ubezpieczenia samochodu służbowego FSL20 SA
- TUiR Alliazn Polska S.A.- umowa ubezpieczenia samochodu służbowego FSL333AX
- z Laedenhall Polska S.A. umowę ubezpieczenia o odpowiedzialności z tytułu zarządzania spółką;

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
-----	---	-------------------	------------------	---------------

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

1	NIE WYSTĄPIŁY			
2				

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.

Aneks nr 3 do Umowy Zrzeszenia zawarty w dniu 01.07.2021 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	1602	1602	03-08-2015 30-06-2031	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	140	140	26-02-2015 24-02-2025	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	180	1560	28-02-2017 29-01-2027	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	22	43	10-08-2011 05-07-2022	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	29	67	27-12-2013 15-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	29	29	12-05-2008 30-09-2022	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	11	11	23-07-2008 30-06-2023	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	238	238	26-11-2010 31-12-2024	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	312	1687	08-09-2011 31-08-2024	Kredyt obrotowy dla JST
GBS Gorzów BS Międzyrzecz	621	1036 1519	05-10-2016 29-08-2031	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Sieraków	540	540	16-03-2015 05-03-2030	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Drezdenko	625	1313	15-05-2020 31-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

5. Główni konkurenci Banku

5.1. Ośno Lubuskie – PKO BP, Bank Pocztowy

- 5.2. Słubice – Santander Bank Polska S.A., PKO BP, PeKaO S.A., Bank Pocztowy, Bank Spółdzielczy w Rzepinie, SKOK, Santander Consumer Bank,
- 5.3. Sulęcín – Santander Bank Polska S.A., PKO BP, PeKaO S.A., Bank Pocztowy, Santander Consumer Bank, SKOK, Alior Bank,
- 5.4. Górzycza – Bank Pocztowy,
- 5.5. Lubniewice – Bank Pocztowy

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2021 roku

W ramach rocznego planu inwestycyjnego zrealizowano następujące zadania :

- 1. Zakup zestawów komputerowych na kwotę 3,00 tys. zł.
- 2. Zakup samochodu osobowego na kwotę 120,00 tys. zł

W 2021 roku wykonano plan inwestycyjny na łączną kwotę 136,00 tys. zł

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2021 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.A., obligacje PFR, oraz systematycznie co tydzień wykupuje 7 dniowe bony pieniężne.

W roku 2022 Bank zamierza zwiększyć udziały w SGB Banku S.A. ok 500 tys. zł. Oraz wykupić Bankowe Papiery Wartościowe za kwotę 500 tys. zł.

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:

- 2. 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.
Wysokie stopy procentowe są szansą dla banku na wypracowanie większego zysku i podniesienie funduszy własnych.

2.1. 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 w dalszym ciągu z pandemią koronawirusa, a także trwającą inwazją wojsk rosyjskich na Ukrainę, z którą wiąże się szereg konsekwencji makroekonomicznych dla Polski i innych krajów. Precyzyjna ocena tego wpływu jest utrudniona, gdyż zależy on m.in. od dalszego przebiegu działań militarnych, skali i skuteczności sankcji nałożonych na Rosję, reakcji banków centralnych, zmian w krajowej polityce fiskalnej i wielu innych czynników. 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. Rada Polityki Pieniężnej oceniła, że wciąż utrzymuje się ryzyko kształtowania się inflacji powyżej celu inflacyjnego NBP w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej. Dlatego też, aby ograniczyć to ryzyko, Rada postanowiła ponownie podwyższyć stopy procentowe NBP. Dalsze decyzje Rady będą zależne od informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej, w tym od wpływu agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie na polską gospodarkę.

Wyniki banków w 2022 roku wspierać będą rosnące stopy procentowe, a czynnikiem ryzyka pozostaje nieoczekiwany rozwój pandemii i sytuacja makroekonomiczna w Polsce i na świecie, która będzie miała wpływ na kondycję kredytobiorców.

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.

2.2. 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 inwazji wojsk rosyjskich na Ukrainę, a także sytuacją epidemiologiczną. Pomimo obecnej sytuacji, 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 wojny w Ukrainie oraz epidemii koronawirusa na płynność i adekwatność kapitałową. Bank posiada zdolność do realizacji nieoczekiwanego wycofania depozytów oraz zdolność do generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych. Czynnikiem zabezpieczającym Bank

przez ewentualnymi problemami płynnościowymi są lokaty zdeponowane w Banku Zrzeszającym oraz instrumenty regulowania płynności oferowane przez SSO. Bank identyfikuje czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Banku w 2022 roku.

2. Inne działania

W minionym roku Bank 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,
- racjonalizacja kosztów,
- wprowadzenie automatyzacji procesów księgowania dokumentów wejściowych i procesu zamknięcia dnia operacyjnego, a w konsekwencji likwidacja II zmiany pracowniczej.
- uzupełnienie systemu informatycznego o elementy pozwalające automatyzować procesy sprawozdawcze.

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.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe i rozwój systemów dostępu na usług poprzez internet.

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

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.

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	64	6	6	64
Liczba pracowników wg etatów	63	6	6	63

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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	6	4
od 31 – do 45 lat	41	43
od 46 – do 55 lat	8	10
ponad 55 lat	9	7

W 2021 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 192 osoby.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- Ryzyk bankowych, głównie ryzyka kredytowego
- HR, Prawo pracy, BHP
- Sprawozdawczości,
- Zarządzania i administracji,
- Obsługi klienta
- Księgowości,
- Reklamacji,
- Przeciwdziałania Praniu pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu,
- Windykacji.

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 Systemu Ochrony SGB. Bank nie posiada patentów znaków towarowych i innych wartości niematerialnych.

VI. 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.

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 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. Trwająca obecnie wojna na Ukrainie wiąże się z szeregiem konsekwencji makroekonomicznych dla Polski i innych krajów. Również dalszy przebieg pandemii koronawirusa oraz prowadzona przez Bank Centralny polityka pieniężna, która ma na celu utrzymanie stabilnego poziomu cen (walka z inflacją) nie pozostanie bez wpływu na kondycję sektora bankowego. Zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych. Wyniki banku w 2022 roku wspierać będą rosnące stopy procentowe, a czynnikiem ryzyka pozostaje nieoczekiwany rozwój pandemii i zmiana sytuacji makroekonomicznej wywołana wojną na Ukrainie.

Aktualnie nie można jednak wiarygodnie oszacować wpływu powyższych czynników 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.

Bank posiada w portfelu kredytowym należności udzielone podmiotowi, którego działalność powiązana jest z krajami objętymi konfliktem zbrojnym (ok. 30% działalności). Zaangażowanie kredytobiorcy według stanu na 29.03.2022 r. wynosi 1.392 tys. zł., co stanowi 0,67% portfela kredytowego. W ocenie Banku współpraca z krajami dotkniętymi wojną nie wpływa istotnie na działalność tego podmiotu.

VIII. 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.

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.
6. ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego
7. z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanego 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.
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

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,
 - 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:
 - a) 32% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania
 - b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 7% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
 - e) 7% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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;

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2021 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2021 roku

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

	31.12.2019	Struktura	31.12.2020	Struktura	31.12.2021	Struktura	Dynamika do 12/2019	Różnica do 12/2019	Dynamika do 12/2020	Różnica do 12/2020
Zobowiązania wobec sektora finansowego	118,80	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	-118,80	#DZIEL/0!	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	262 167 104,55	84,13%	267 206 436,61	80,82%	279 446 896,91	77,86%	106,59%	17 279 792,36	104,58%	12 240 460,30
Zobowiązania wobec instytucji samorządowych	26 031 968,78	8,35%	39 163 578,99	11,85%	53 911 898,37	15,02%	207,10%	27 879 929,59	137,66%	14 748 319,38
Inne pasywa	2 033 057,50	0,65%	1 854 388,01	0,56%	1 782 449,46	0,50%	87,67%	-250 608,04	96,12%	-71 938,55
Rezerwa na zobowiązania pozabilans.	0,00	0,00%	19 200,00	0,01%	27 232,20	0,01%	#DZIEL/0!	27 232,20	141,83%	8 032,20
Fundusze oraz rezerwa	21 149 072,40	6,79%	21 382 486,50	6,47%	22 299 688,65	6,21%	105,44%	1 150 616,25	104,29%	917 202,15
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00		#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!	0,00
Wynik netto roku bieżącego	227 714,10	0,07%	1 000 222,15	0,30%	1 452 767,98	0,40%	637,98%	1 225 053,88	145,24%	452 545,83
PASYWA RAZEM :	311 609 036,13	100,00%	330 626 312,26	100,00%	358 920 933,57	100,00%	115,18%	47 311 897,44	108,56%	28 294 621,31

Suma bilansowa na dzień 31.12.2021r. wynosi 358.920.933,57 zł i wzrosła do stanu z dnia 31.12.2020r. o 8,56% tj. o kwotę 28.294.621,31 zł (w stosunku do 2019 r. wzrost o 15,18%, tj. o 47.311.897,44 zł). Wzrost sumy bilansowej wynika z przyrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 4,58% tj. o kwotę 12.240.460,30 zł oraz zobowiązań wobec sektora samorządowego, które wykazują wzrost o 37,66%, tj. o kwotę 14.748.319,38 zł. Fundusze własne banku wzrosły w stosunku do 2020 r. o 4,29% tj. o kwotę 917.202,15 zł. i na koniec 2021 roku wynoszą 22.299.688,65 zł (w stosunku do 2019 r. jest to wzrost o 5,44%, tj. o 1.150.616,25 zł). Struktura pasywów uległa zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, gdyż spadł udział zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 2,96 pp. natomiast wzrósł udział zobowiązań wobec sektora instytucji samorządowych o 3,17 pp. Największy udział w pasywach posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 77,86% sumy pasywów, a przed rokiem 80,82% sumy pasywów. W strukturze pasywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmiana o -2,96 pp.
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego zmiana o 3,17 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

DYNAMIKA I STRUKTURA AKTYWÓW										
	31.12.2019	Struktura	31.12.2020	Struktura	31.12.2021	Struktura	Dynamika do 12/2019	Różnica do 12/2019	Dynamika do 12/2020	Różnica do 12/2020
Kasa	5 100 856,68	1,64%	4 221 565,30	1,28%	4 890 932,22	1,36%	95,88%	-209 924,46	115,86%	669 366,92
Należności od sektora finansowego	87 067 669,84	27,94%	77 233 808,59	23,36%	107 111 696,70	29,84%	123,02%	20 044 026,86	138,68%	29 877 888,11
Należności od sektora niefinansowego	171 381 461,20	55,00%	183 544 627,02	55,51%	186 780 180,85	52,04%	108,99%	15 398 719,65	101,76%	3 235 553,83
Należności od instytucji samorządowych	18 122 758,15	5,82%	15 043 364,24	4,55%	14 351 535,37	4,00%	79,19%	-3 771 222,78	95,40%	-691 828,87
Papiery wartościowe	19 092 008,26	6,13%	40 149 424,74	12,14%	35 983 785,11	10,03%	188,48%	16 891 776,85	89,62%	-4 165 639,63
Aktywa trwałe	9 886 625,47	3,17%	9 592 627,19	2,90%	9 133 117,55	2,54%	92,38%	-753 507,92	95,21%	-459 509,64
Inne aktywa	957 656,53	0,31%	840 895,18	0,25%	669 685,77	0,19%	69,93%	-287 970,76	79,64%	-171 209,41
AKTYWA RAZEM :	311 609 036,13	100,00%	330 626 312,26	100,00%	358 920 933,57	100,00%	115,18%	47 311 897,44	108,56%	28 294 621,31

Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, stanowiąc 52,04% sumy aktywów, ich wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2020r. wyniósł 1,76% tj. o kwotę 3.235.553,83 zł (w stosunku do 2019 r. jest to wzrost o 8,99%, tj. o 15.398.719,65 zł). Należności od sektora finansowego wykazują wzrost w stosunku do grudnia 2020 r. o 38,68% tj. o kwotę 29.877.888,11 zł, stanowiąc 29,84% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego spadły o 4,60% tj. o 691.828,87 zł, stanowiąc 4,00% sumy aktywów. Pozycja „papiery wartościowe” spadła o 14,98%, tj. o 4.165,639,63 zł w stosunku do 2020 r., gdyż Bank zmniejszył zakup bonów pieniężnych..

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycji :

1. Należności od sektora budżetowego zmiana o – 0,55 pp.
2. Należności od sektora niefinansowego zmiana o -3,47 pp.
3. Należności od sektora finansowego zmiana 6,48 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT							
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Dynamika do 12/2019	Różnica do 12/2019	Dynamika do 12/2020	Różnica do 12/2020
Przychody z tytułu odsetek	11 186 056,02	9 141 015,19	8 417 140,39	75,25%	-2 768 915,63	92,08%	-723 874,80
Koszty odsetek	2 565 466,28	1 464 336,08	102 281,95	3,99%	-2 463 184,33	6,98%	-1 362 054,13
Wynik z tytułu odsetek	8 620 589,74	7 676 679,11	8 314 858,44	96,45%	-305 731,30	108,31%	638 179,33
Wynik z tytułu prowizji	1 991 376,09	1 892 789,33	1 986 814,57	99,77%	-4 561,52	104,97%	94 025,24
Wynik z pozycji wymiany	240 002,83	345 526,01	358 274,46	149,28%	118 271,63	103,69%	12 748,45
Przychody z tytułu udziałów lub akcji, pozostałych papierów	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!	0,00
Wynik na działalności bankowej	10 851 968,66	9 914 994,45	10 659 947,47	98,23%	-192 021,19	107,51%	744 953,02
Wynik z pozostałych kosztów operacyj.	154 069,67	533 472,90	264 491,71	171,67%	110 422,04	49,58%	-268 981,19
Koszty działania banku	7 206 735,77	7 106 905,86	7 022 535,90	97,44%	-184 199,87	98,81%	-84 369,96
wynagrodzenia	4 165 136,47	4 010 412,81	3 837 722,69	92,14%	-327 413,78	95,69%	-172 690,12
ubezpieczenia i inne świadczenia	941 220,92	999 803,10	1 127 211,11	119,76%	185 990,19	112,74%	127 408,01
inne	2 100 378,38	2 096 689,95	2 057 602,10	97,96%	-42 776,28	98,14%	-39 087,85
Amortyzacja	408 262,47	383 772,71	382 433,33	93,67%	-25 829,14	99,65%	-1 339,38
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 360 461,99	1 561 745,63	1 333 932,97	56,51%	-1 026 529,02	85,41%	-227 812,66
Zysk(strata) brutto	1 030 578,10	1 396 043,15	2 185 536,98	212,07%	1 154 958,88	156,55%	789 493,83
Podatek	802 864,00	395 821,00	732 769,00	91,27%	-70 095,00	185,13%	336 948,00
Zysk netto	227 714,10	1 000 222,15	1 452 767,98	637,98%	1 225 053,88	145,24%	452 545,83

W stosunku do danych z dnia 31.12.2020r. spadły przychody z tytułu odsetek o 7,92%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetek o 93,02%. Natomiast wynik z tytułu odsetek jest wyższy o 8,31% tj. o 638.179,33 zł i wynosił 8.314.858,44 zł (w odniesieniu do 2019 r. jest to spadek o 3,55%, tj. o 305.731,30 zł). W odniesieniu do grudnia 2020 r. wzrósł wynik z tytułu prowizji o 4,97% tj. o 94.025,24 zł (w stosunku do 2019 r. jest to spadek o 0,23%, tj. o 4.561,52 zł). Wynik z pozycji wymiany wykazuje wzrost o 3,69% tj. o kwotę 12.748,45 zł (w odniesieniu do 2019 r. jest to wzrost o 49,28%, tj. o 118.271,63 zł). Wynik na działalności bankowej jest wyższy w stosunku do 31.12.2020 r. o 7,51% tj. o kwotę 744.953,02 zł i ukształtował się na poziomie 10.659.947,47 zł, w 2021r. tworzony był w 78,00% z wyniku z tytułu odsetek, natomiast przed rokiem w 77,42%. Spadł udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 19,09% na 18,64%. Wzrósł udział wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej z 3,48% przed rokiem do 3,36%. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami działania banku wynosi 65,88% i w porównaniu do

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

roku ubiegłego wykazuje spadek o 5,80 pp. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami odsetek wynosi 0,96% i wykazuje spadek w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 13,81 pp. Koszty działania banku są niższe do roku poprzedniego o 1,19%, tj. o 84.369,96 zł i wyniosły 7.022.535,90 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest niższa, aniżeli w roku ubiegłym o 227.812,66 zł, czyli o 14,59%. Powyższe działania pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego brutto w kwocie 2.185.536,98 zł, który jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 56,55% tj. o kwotę 789.493,83 zł (w stosunku do 2019 r. jest wyższy o 112,07%, tj. o 1.154.958,88 zł), natomiast wynik finansowy netto wynosi 1.452.767,98 zł i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 45,24%, tj. o 452.545,83 zł (wzrost o 537,98% w stosunku do 2019 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.

4. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Różnica do 12/2019	Różnica do 12/2020
Stopa zwrotu ROA netto	0,08%	0,31%	0,44%	0,36%	0,13%
Zyskowność kapitałów ROE netto	1,11%	4,71%	6,85%	5,74%	2,14%
Współczynnik kapitałowy	13,82%	13,52%	14,32%	0,50%	0,80%
Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej	11,54%	10,35%	5,89%	-5,65%	-4,46%
Udział kredytów w sumie bilansowej	63,11%	62,31%	58,91%	-4,20%	-3,40%
Udział depozytów w sumie bilansowej	92,33%	92,62%	92,87%	0,54%	0,25%
Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	25,27%	27,82%	52,13%	26,86%	24,31%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	3,05%	2,47%	2,48%	-0,57%	0,01%
Wskaźnik depozyty/kredyty	146,31%	148,65%	157,66%	11,35%	9,01%

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2021r. kształtował się na poziomie 0,44% i był wyższy o 0,13 pp. od wskaźnika roku 2020 (w stosunku do grudnia 2019 jest to wzrost o 0,36 pp.).

Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2021r. wyniósł 6,85% i jest wyższy od wskaźnika roku ubiegłego o 2,14 pp. (w stosunku do grudnia 2019 r. jest to wzrost o 5,74 pp.).

Bank osiągnął współczynnik kapitałowy na koniec 2021 roku na poziomie 14,32%, który był wyższy o 0,80 pp. od współczynnika wypłacalności za 2020 rok (w stosunku do 2019 r. wzrost o 0,50 pp.).

Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej na koniec 2021 roku wynosił 5,89% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 4,46 pp. (w stosunku do roku 2019 spadek o 5,65 pp.).

Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 58,91% i wykazuje spadek w stosunku do ubiegłego roku o 3,40 pp., natomiast w stosunku do grudnia 2019 r. spadek o 4,20 pp.

Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 92,87% i jest wyższy, aniżeli w roku ubiegłym o 0,25 pp., w stosunku do 2019 roku jest wyższy o 0,54 pp.

Poziom rezerw utworzonych na kredyty zagrożone wynosi 52,13% (wzrost o 24,31 pp. do roku ubiegłego, wzrost o 26,86 pp. do roku 2019).

Marża odsetkowa na koniec 2021 roku wyniosła 2,48% i jest wyższa o 0,01 pp. od marży za 2020 rok, natomiast jest niższa o 0,57 pp. od marży za 2019 r.

Wskaźnik depozyty/kredyty wyniósł 157,66% i wzrósł o 9,01 pp. w porównaniu do końca grudnia 2020 roku, w stosunku do 2019 r. jest to wzrost o 11,35 pp.

5. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Przewidywane nakłady w 2022 roku :

Nabycie środków trwałych i WNiP -139,40 tys. zł,

Planowane odpisy na rezerwy- 2 265,00 tys. zł,

Rozwiązanie rezerw – 474,00 tys. zł,

Amortyzacja – 367,00 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	1 627 800,00	1 544 400,00
Kapitał zasobowy	19 754 686,50	20 755 288,65
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	1 000 222,15	1 452 767,98
Razem kapitały własne	22 382 708,65	23 752 456,63

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 31.12.2021r. wynosiła **22 296 288,65 zł**, tj.: 4 847 651,57 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2021 rok (1 EUR = 4,5994 PLN).

6. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku

Kredyty:

Nie wystąpiły

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Poreczenia:

BGK

Klient 1	407 351,70
Klient 2	181 648,50
Klient 3	716 796,00
Klient 4	119 999,95
Klient 5	1 393 473,00
Klient 6	289 382,40
Klient 7	240 000,00
Klient 8	34 596,00
Klient 9	1 740 000,00
Klient 10	208 855,20
Klient 11	1 292 818,20
Klient 12	624 000,00
Klient 13	952 377,02
Klient 14	36 590,40
Klient 15	649 950,00
Klient 16	344 000,00
Klient 17	181 843,20
Klient 18	155 009,60
Klient 19	1 200 000,00
Klient 20	84 155,02
Klient 21	400 000,00
Klient 22	55 764,26

Razem: 11 308 610,45

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Klient 1	190 994,09
Klient 2	38 536,53
Klient 3	12 000,00
Klient 4	932 976,78
Klient 5	22 000,00
Klient 6	12 774,11
Klient 7	217 911,00
Klient 8	8 729,74
Klient 9	1 000 000,00
Klient 10	24 350,00
Klient 11	6 960,00
Klient 12	36 000,00
Klient 13	6 778,51
Klient 14	77 027,23
Klient 15	194 211,44
Klient 16	140 000,00
Klient 17	405 795,21
Klient 18	9 612,32
Klient 19	42 837,36
Klient 20	25 351,51
Klient 21	10 280,34
Klient 22	1 842 330,00
Klient 23	1 552 976,75
Klient 24	9 564,20
Klient 25	516 110,40
Klient 26	97 819,03
Razem:	7 434 926,55

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Nie wystąpiły

Gwarancja Banku zapłaty wadium innym podmiotom:

Nie wystąpiły

Pozostałe gwarancje udzielone przez Bank:

Nie wystąpiły

7. 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

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Lp.	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1	Nie występują		

8. 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

Realizacja planu finansowego za 2021 wykazuje istotne odchylenia od planu w zakresie pozycji :

- „Pozostałe przychody operacyjne” oraz „Pozostałe koszty operacyjne”, gdyż Bank dokonał sprzedaży nieruchomości, będącej własnością Banku;
- „Odписы na rezerwy” i „Rozwiązania rezerw” znacznie odbiegają od planu, gdyż w wyniku zmiany klasyfikacji kredytu jednostki samorządu terytorialnego została rozwiązana rezerwa, a środki zostały przeznaczone na dotworzenie rezerw w innych kredytach;
- „Wynik z tytułu odsetek” jest wyższy od planowanego, gdyż założenia do planu nie przewidywały wzrostu stóp procentowych w całym 2021 roku.

Pozostałe pozycje mające wpływ na kształtowanie wyniku finansowego nie odbiegają znacznie od planu.

9. 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 wystąpiły zmiany.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 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:

Wśród czynników, które dodatkowo wpłynęły na wyniki Banku można wymienić:

- wzrost rynkowych stóp procentowych w III kwartale 2021 roku;
- sprzedaż nieruchomości, będącej własnością Banku.

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

Istotnym zdarzeniem mającym wpływ na sytuację Banku w 2022 roku będzie miała trwająca wojna Rosji z Ukrainą. Przyniesie ona szereg konsekwencji makroekonomicznych zarówno dla Polski, jak i innych krajów. Głównymi czynnikami mającymi wpływ na gospodarkę będzie eksport-import towarów z Rosją i Ukrainą, co znacznie wpłynie na wzrost cen żywności. Wzrost inflacji wpłynie na dużo wolniejszy wzrost gospodarczy w Polsce.

Podwyżki stóp procentowych zapoczątkowane w 2021 roku i trwające w 2022 roku wpłyną pozytywnie na wyniki finansowe Banku, ale mogą również wpłynąć negatywnie na jakość portfela kredytowego, gdyż kredytobiorcy muszą płacić dużo wyższe raty kredytów. Problemy ze spłacalnością kredytów oznaczałyby wzrost rezerw obciążających wynik Banku.

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 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 doskonaląc swoje systemy zarządzania.

Cele strategiczne

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

1. budowanie zaufania do Banku
2. pozyskiwanie nowych klientów banku mieszkających lub prowadzących działalność na terenie działania Banku
3. rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku
4. zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych
5. wzmacnianie wizerunku i pozycji Banku poprzez wspieranie społeczności lokalnych
6. świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych Klientów przy zapewnieniu bezpieczeństwa powierzonych środków
7. wzbogacenie katalogu produktów i usług bankowych
8. pozyskiwanie środków na działalność kredytową
9. kształtowanie korzystnych stóp procentowych od przyjmowanych depozytów i udzielanych kredytów,
10. zwiększanie funduszu udziałowego poprzez pozyskiwanie nowych członków banku
11. odpowiednią organizację procesu zarządzania ryzykami w Banku
12. bieżącą analizę zmian obowiązujących przepisów prawnych i dostosowanie wewnętrznych procedur do tych zmian,
13. stałe doskonalenie systemu zarządzania ryzykami oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej
14. rozwój i modernizacja systemu informatycznego, zapewniając maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych

Założenia planu finansowego na rok przyszły

Plan finansowy został opracowany z zachowaniem wskaźników gwarantujących bezpieczeństwo finansowe Banku, a wynikających z Grupowego Planu Naprawy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz Strategii rozwoju Banku.

XV. 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 11.06.2021r. 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 12/2021 z dnia 11.06.2021r.

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 31.12.2021r. wynosi 0,42%,**

- 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 358 920 933,57 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 2 185 536,98 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 1 452 767,98 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 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.	Roman Urbanek	Wiceprezes Zarządu	
3.	Agnieszka Grotek-Fudalin	Wiceprezes Zarządu	
	(imię i nazwisko)	(stanowisko)	(podpis)

Ośno Lubuskie 31.03.2022
....., dnia roku
(miejsce i data sporządzenia)

.....
(pieczęć firmowa)