

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 06.09.2022r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022r. wynosi 1.458.700,00 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,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
- Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego:
- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody banku zrzeszającego,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
5 lat od daty nabycia.
- 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.
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|----------------------------|-----------------------|
| Urszula Kłucińska | – 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 01.01.2022r. do 31.12.2022r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W ciągu 2022 roku odbyło się 96 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 173 uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

Podjęmowania 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 01.01.2022 roku 09.05.2022 roku działała w następującym składzie:

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

W roku 2022 skład Rady Nadzorczej uległ zmianie w okresie od 09.05.2022r. do 13.05.2022r. odbyło się 5 Zebrań Grup Członkowskich w trakcie których odbyły się wybory do Rady Nadzorczej. Skład Rady uległ zmianie. W dniu 16 maja 2022r. Rada Nadzorcza odbyła swoje pierwsze posiedzenie w następującym składzie:

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 92 uchwały.

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 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 10.06.2022 roku. Wzięło w nim udział 27 osób spośród 30 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 2021 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2021,
- udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu z wykonywania obowiązków,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2021rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego,
- kolegialnej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim na 2022r.,
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2022 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok,
- przyjęcia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia Regulaminu wyborów i odwoływania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- Oddziały,

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

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

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Dokonano zmian w związku z koniecznością dostosowania do potrzeb organizacyjnych Banku.

Nastąpiła zmiana Stanowiska ds. rozliczeń elektronicznych i PPPiFT na Zespół ds. rozliczeń elektronicznych i PPPiFT.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W Banku powołanych jest trzech Dyrektorów. Dwóch z nich zarządza dwoma oddziałami tj.: Sulęcin i Lubniewice, Słubice i Górzycy. Jeden z Dyrektorów zarządza tylko jednym oddziałem tj. Ośno Lubuskie. Nadzór nad wszystkimi Oddziałami sprawuje Wiceprezes ds. Handlu

5. Przepisy prawa

Rekomendacja Z w zakresie oceny odpowiedniości członków organów statutowych, Stanowisko UKNF w sprawie działań mających na celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego, Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie, Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, Rekomendacja S, Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych pomocy kredytobiorcom (czasowe zawieszenie wykonywania umowy o kredyt hipoteczny), Ustawa z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, Ustawa z dnia 12 maja 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw, Ustawa z dnia 27 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy Kodeks postępowania cywilnego, wielokrotna podwyżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

Zasady dobrych praktyk Banku ,

Zasady etyki,

Polityka ładu korporacyjnego ,

Polityka i Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku wraz z Polityką wręczania i przyjmowania prezentów.

Wdrożony system zarządzania potwierdzony został stosownym certyfikatem: (np. ISO itp.)

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 roku 2022 r. polska gospodarka zanotowała wzrost o blisko 5 proc. – jak podaje GUS. Według szacunków ekonomistów w czwartym kwartale wzrost PKB był na poziomie nieco ponad 2 proc. Wbrew nie tak dawnym obawom, udało się naszej gospodarce uniknąć recesji, ale spowolnienie jest wyraźne. Nie spełniły się katastrofalne scenariusze, że po wybuchu wojny i w obliczu kryzysu energetycznego polska gospodarka może wejść w fazę recesji. Opublikowane dane Głównego Urzędu Statystycznego pokazują, że Polska zanotowała w roku 2022 dodatni wzrost gospodarczy na poziomie 4,9 %. Dane GUS wskazują, że w dużej mierze był to efekt wzrostu zapasów. Mocno rosły też wydatki konsumpcyjne, szczególnie wśród dóbr pierwszej potrzeby. To efekt napływu migrantów z Ukrainy. Skala wzrostu inwestycji była umiarkowana.

Wielu ekspertów wskazuje, że **w kolejnych kwartałach wzrost będzie zbliżony do 1 proc.** Należy spodziewać się słabych wyników po stronie popytu krajowego i zagranicznego. Wysoka inflacja i mniejsza na jej tle skala podwyżek wynagrodzeń sprawiają, że konsumenci wstrzymują się z zakupami dóbr trwałych np. mebli, samochodów czy elektroniki. To odbija się m.in. na kondycji firm przemysłowych. Wg prognoz **wzrost gospodarczy zacznie przyspieszać na koniec czwartego kwartału.** Będzie to efekt poprawy koniunktury, wraz ze spadkiem inflacji, zamożność gospodarstw domowych ponownie zacznie rosnąć. Należy spodziewać się rozruchu inwestycji publicznych. Perspektywy są jednak niepewne, a istotnym zagrożeniem jest zastój w budownictwie ze względu na zastój w kredytach hipotecznych.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2020 rok (rok przed poprzednim)</i>	<i>2021 rok (rok poprzedni)</i>	<i>2022 rok (rok bieżący)</i>
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-2,8%	5,3%	2,0%
Wskaźnik inflacji	2,3%	8,6%	16,6%
Wskaźnik bezrobocia	6,2%	5,4%	5,2%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	1,80%	6,80%
Stopa kredytu lombardowego	0,50%	2,25%	7,25%
Stopa depozytowa	0,00%	1,25%	6,25%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

W 2022 r. czynnikiem, które w największym stopniu oddziaływało na gospodarkę, była wojna na Ukrainie. Inwestorzy, którzy planowali inwestycje w Polsce, w wielu przypadkach zrezygnowali z nich z uwagi na niestabilną sytuację za naszą wschodnią granicą. Ponadto zostały przerwane łańcuchy dostaw z Ukrainy i z Rosji. Polscy przedsiębiorcy eksportujący swoje produkty na wschód mają potężne problemy z wypracowaniem nowych rynków zbytu. Z kolei ci pracodawcy, którzy przed wojną zatrudniali Ukraińców, np. firmy budowlane, stanęły w obliczu niedoboru siły roboczej. Wykwalifikowani fachowcy z Ukrainy w wielu przypadkach powrócili do swojej ojczyzny, by bronić kraju. Inflacja w Polsce rosta jeszcze przed wojną, a po jej wybuchu jeszcze się nasiliła. Ekspertci mówią już o niestety trwałym wzroście cen żywności, które obecnie na światowych rynkach są o około 40 proc. wyższe od poziomu z lat 2014-2016. Aby walczyć z wysoką inflacją Rada Polityki Pieniężnej w 2022 roku systematycznie podnosiła stopy procentowe. Wysokie stopy procentowe pozytywnie wpływają na wyniki Banku, ale mają negatywny wpływ na popyt na kredyty.

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:

- na koniec 2022 roku planowano spadek portfela kredytowego z uwagi na mniejsze zainteresowanie kredytami spowodowane sytuacją makroekonomiczną Polski, m.in. wysoka inflacją oraz wysokim poziomem stóp procentowych. W 2022 roku kredyty spadły o 2,23%.

- coroczny wzrost depozytów od 1% do 4% (rok do roku) - depozyty w 2022 roku spadły o 2,23%,

Bank wypracował wynik finansowy netto w kwocie 7.502.997,81 tys. zł, który jest wyższy, aniżeli w roku ubiegłym o 416,46%, tj. o 6.050.229,83 tys. zł. Wzrosły fundusze własne o 6,13%, tj. o 1.367.247,98 zł. Wzrósł wynik z tytułu odsetek i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 139,38%, tj. o 11.589.572,53 zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych według wartości bilansowej brutto kształtuje się na poziomie 4,62%. Wskaźnik orezerwowania jest na poziomie 91,54%. 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 i wojna Rosji z Ukrainą, a w konsekwencji wysoka inflacja 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 2022 roku wyniósł 316.156.052,32 zł i spadł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 5,15% tj. o kwotę 17.183.300,82 zł. Zarząd pozytywnie ocenia i podsumowuje ubiegłoroczną działalność oszczędnościową, biorąc pod uwagę trudną sytuację ekonomiczną w kraju związaną z wojną na Ukrainie, wysoką inflacją oraz wysokim poziomem stóp procentowych.

Działalność kredytowa

Stan obliża kredytowego brutto na koniec 2022 roku wyniósł 206.012.734,79 zł i spadł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1,96% tj. o kwotę 4.122.864,20 zł.

Wartość kredytów zagrożonych wg wartości brutto na koniec 2022 r. wyniosła 9.212.969,64 zł i spadła w stosunku do roku ubiegłego o 27,21% tj. o kwotę 3.443.499,09 zł.

Udział kredytów przeterminowanych w obliżu kredytowym wyniósł 4,62%, w całym 2022 roku kształtował się poniżej limitu ostrzegawczego w GPN, który wynosi 9%.

Wg stanu na koniec 2022 r. rezerwy na kredyty zagrożone z odpisami aktualizującymi wynosiły 8.433.310,89 zł. Wskaźnik orezerwowania wyniósł 91,54% i był powyżej wskaźnika granicznego 33%.

W strukturze podmiotowej kredytów największą wartość stanowią kredyty udzielone osobom fizycznym (34,64%), a w strukturze produktowej kredyty udzielone na nieruchomości (56,86%), 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 gospodarczą i polityczną w kraju i na świecie , czynniki makroekonomiczne (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 Frisero Polska oraz z Planet Pay,
- ubezpieczenia z TUW Concordia.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

- Działalność marketingowa banku w 2022 roku, była trudna ze względu na panującą inflację, wysokie stopy procentowe, niższe zainteresowanie usługami bankowymi. 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 2022 r. bank wspierał finansowo 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. Uczestniliśmy w zrzeszeniowej kampanii „Dobrze dbać o siebie nawzajem”
- Bank realizował następujące działania marketingowe:
- - budowanie pozytywnego wizerunku banku poprzez reklamę zewnętrzną,
- - zastosowanie nowych technologii, reagowanie na pojawiające się trendy oraz zmiany (np. nowy wizerunek aplikacji „Nasz Bank”)

- *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*
 - *Rok 2022 to kontynuacja dotychczasowej polityki sponsoringu oraz darowizn banku mająca na celu promowanie lokalnej społeczności. Działalność ta nie tylko wspiera oraz kształtuje rozwój lokalnej przedsiębiorczości ale dodatkowo umocnienia więzi pomiędzy Bankiem a jej klientami.*
 - *Rok 2022 był rokiem wspierania wielu imprez kulturalnych, festynów dla dzieci i wydarzeń sportowych otwartych dla wszystkich.*
 - *Bank aktywnie uczestniczył w wydarzeniach kulturalnych i sportowych, które odbyły się w tym roku np. Bieg Niepodległości, Turnieje badmintona, zajęcia w MDK Ośno Lubuskie dla dzieci, turnieje siatkarskie z STS Olimpia. Obok finansowania wydarzeń kulturalnych, Bank wspomógł finansowo osoby, z terenu swego działania, potrzebujące specjalistycznego leczenia.*
- *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*
 - *W roku 2022 Bank otrzymał nagrodę Dysprozowy HIT 2021 dla Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za działania Banku w środowisku regionalnym jako partner województwa lubuskiego oraz mecenas w krzewieniu oświaty, kultury i sportu.*

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

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w 2022 w swojej podstawowej ofercie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferował swoim Klientom następujące produkty:

- rachunki oszczędnościowo- rozliczeniowe dla osób fizycznych w tym również dla młodzieży od 13 roku życia
- rachunki oszczędnościowe
- rachunki bieżące dla podmiotów gospodarczych, fundacji, wspólnot mieszkaniowych i jednostek samorządu terytorialnego
- lokaty standardowe i lokaty promocyjne z wyższym oprocentowaniem
- kredyty (w tym cieszący się dużym zainteresowaniem „Korzystny kredyt gotówkowy”)
- Internet- banking i aplikacja mobilna „Nasz Bank”, która cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem
- karty płatnicze "(ze względu na bezpieczeństwo płatności kartowe są preferowane przez sprzedających i kupujących)
- SmartKarta i BLIK dostępne z poziomu aplikacji mobilnej „Nasz Bank"
- profil zaufany – usługa oferowana przez Bank, bardzo pomocne narzędzie w korzystaniu np. z Badanie40+, usługi urzędowe, mObywatel.
- Terminale płatnicze w kasach (pilotaż w oddziale Ślubice), usługa przyjmowania płatności kartowych (bezgotówkowych) w kasie.

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

3.1. Klienci - rok 2022

Struktura Klientów Banku w podziale na posiadane rachunki

Rodzaj rachunku	31.12.2021	31.12.2022	dynamika
ROR OBÓB FIZYCZNYCH	6.347	6.244	98,38%
Rachunki oszczędnościowe	2.166	2.006	92,61%
RACHUNEK PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH (bez Vat)	883	842	95,36%
RACHUNEK BIEŻĄCY PRZEDSIĘBIORSTW I INSTYTUCJI DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH (bez Vat)	1.149	1.177	102,44%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	294	383	130,27%
Sektor finansowy	1	1	100,00%
RACHUNKI INTERNETOWE	6.343	6.739	106,24%

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 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	312 118,81	4 654 906,48	66 641 242,11
2	Podmioty gospodarcze	8 233 864,68	8 572 025,66	38 916 618,27
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	6 883 527,13	19 609 176,72	33 853 225,01
4	Instytucje samorządowe	476 327,39	0,00	11 932 040,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby prywatne	122 662 187,35	4 288 787,66	53 108 074,19
2	Podmioty gospodarcze	27 924 990,19	930 702,10	154 430,52
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	46 476 794,17	6 646 509,30	4 807 053,97
4	Instytucje samorządowe	46 784 271,77	1 570 000,00	751 740,60
5	Instytucje finansowe	50 510,50	0,00	0,00

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

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

Waluta	Sprzedaż	równowartość w PLN	Kupno	równowartość w PLN
EUR	11 289 500,00	53 026 026,70	0,00	0,00
USD	232 000,00	1 113 786,60	192 000,00	867 218,50
GBP	0,00	0,00	18 000,00	95 421,90
RAZEM		54 139 813,30		962 640,40

Dochód z tytułu realizacji płatności Western Union wynosi 3 534,22 zł.

Przychody z tytułu płatności internetowych PayByNet wyniósł 10 760,61 zł.

Przychody z tytułu pośrednictwa w usługach certyfikacji przyniosły dochód 3 446,60 zł.

Usługa DCC dostępna w bankomatach – Bank uzyskał dochód z tytułu operacji zagranicznymi i krajowymi kartami walutowymi w bankomatach w kwocie 32 366,25 zł.

Urządzenia do akceptacji płatności kartami (POS'y) w ramach umowy leadowej z Friserv Polska – w 2022 roku pozyskano 11 akceptantów terminali, a w ramach umowy z PlanetPay pozyskano 2 akceptantów terminali.

Ubezpieczenia z Generali TU S.A. – zawarto lub odnowiono 502 umów ubezpieczenia na łączną kwotę 733 987,00 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 Generali T.U. S.A

- mienie banku od wszystkich ryzyk, mienie od kradzieży z włamaniem i rabunku, sprzęt elektroniczny na bazie wszystkich ryzyk, na okres od 01.01.2022 do 01.12.2022 roku
- odpowiedzialność cywilna, od 01.01.2022 do 01.12.2022 roku
- 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 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 WYSTAPIŁY			
2				
3				

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 1 lipca 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	1 435,00	1 435,00	03-08-2015 30-06-2031	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	105 ,00	105,00	26-02-2015 24-02-2025	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	150,00	1300,00	28-02-2017 29-01-2027	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	14,00	34,00	27-12-2013 15-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	6,00	6,00	23-07-2008 30-06-2023	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
SGB Bank SA	178,00	178,00	2-11-2010 31-12-2024	Kredyt inwestycyjny z dopłatami ARiMR
GBS Gorzów BS Międzyrzecz	557	929,00 1362,00	10-10-2016 29-08-2031	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Sieraków	480	480	16-03-2015 05-03-2030	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Drezdenko	381	188	15-05-2020 31-12-2023	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

5. Główni konkurenci Banku

1. Ośno Lubuskie – PKO BP, Bank Pocztowy
2. Słubice – PKO BP, Bank Pekao S.A., Santander Bank Polska, Santander Consumer, SKOK Zachodniopomorska, Bank Pocztowy, BNP Paribas Bank, Bank Spółdzielczy w Rzepinie,
3. Sulęcín – PKO BP, Bank Pekao S.A., Santander Bank Polska – placówka partnerska, Santander Consumer – placówka partnerska, SKOK Zachodniopomorska, Bank Pocztowy, Alior Bank – placówka partnerska,
4. Górzycza – Bank Pocztowy,
5. Lubniewice – Bank Pocztowy.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku

W ramach rocznego planu inwestycyjnego zrealizowano następujące zadania :

1. Fotowoltaika Sulęcín 56,00 tys. zł,
2. Fotowoltaika Słubice 54,00 tys. zł,
3. Licencja na Hurtownię Danych 17,00 tys. zł.
4. Nowe Komputery 8,00 tys. zł.
5. Firewall Fortigate + serwer z dyskami 4,40 tys. zł.

W 2022 roku wykonano wszystkie zadania ujęte w planie inwestycyjnym na łączną kwotę 139,40 tys.zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2022 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.

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.

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

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego. Otoczenie Banku jest zmienne i ze względu na toczącą się wojnę Ukrainy z Rosją, perspektywa jesiennych wyborów wysoką inflację i spowolnienie gospodarcze, nieprzewidywalne.

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 cel inflacyjny 2,5 % może być osiągnięty na koniec 2025 r. Przyszłe 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 2023 roku w dużej mierze zależą od kształtowania się stóp procentowych i kondycji finansowej 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 obsługiwane rynku jest umiarkowana. Konkurencja ze strony banków komercyjnych wymaga wysokiej koncentracji ze strony Banku na doskonaleniu jakości. Bank dąży do pozyskiwania rynku poprzez zapewnienie kompleksowej i nowoczesnej oferty oraz niezawodnego serwisu klientom, co pozwoli skutecznie konkurować z bankami komercyjnymi.

1.4. Czynniki wewnętrzne

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

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

Obecnie Polska i świat mierzy się z nową rzeczywistością wskutek trwającej inwazji wojsk rosyjskich na Ukrainę. Bank zachowuje pełną ciągłość operacyjną. Pracownicy zachęcają klientów, aby przenosili swoją aktywność w najszerszym stopniu do elektronicznych kanałów dostępu.

Bank zachowuje dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne i obecnie nie odnotowuje wpływu wojny w Ukrainie 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 wpływ na wyniki finansowe Banku w 2023 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.

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

- Korzystny kredyt gotówkowy
- Kredyty ekologiczne dla klienta indywidualnego i dla klienta instytucjonalnego
- Kredyt rewolwingowy dla klienta instytucjonalnego
- Wakacyjna promocyjna lokata na okres 6 m-cy
- Wiosenna Lokata promocyjna na okres 6 m-cy
- Promocyjna lokata na nowe środki na okres 3 m-cy
- Promocyjna lokata na okres 12 m-cy
- Jesienne lokaty promocyjne 3 i 6 mc
- Karty przedpłacone dla dzieci od 7 roku życia
- Kredyty zabezpieczone hipotecznie dla klientów indywidualnych oparte o okresowo stałą stopę procentową (oprocentowanie stało-zmienne), tj.: kredyt mieszkaniowy, kredyt konsolidacyjny; kredyt konsumpcyjny zabezpieczony hipotecznie;
- BLIK przelew na telefon
- Rachunek oszczędnościowo- rozliczeniowy UKRAINA
- Platforma Publikator – Trwały Nośnik – Moje dokumenty SGB

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 są własnością banku. Bank jest właścicielem czterech nieruchomości, w których zlokalizowane są Centrala i Oddziały Banku, jedna placówka prowadzi działalność w obiekcie dzierżawionym.

Wypożyczenie wszystkich obiektów jest własnością banku.

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

Bank zainstalował instalacje fotowoltaiczne na budynkach Centrali i Oddziałów Ślubice i Sulęcina co obniży koszty związane z energią elektryczną o około 15 %

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	2	5	61
Liczba pracowników wg etatów	63	2	5	60

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	4	4
od 31 – do 45 lat	43	38
od 46 – do 55 lat	10	13
ponad 55 lat	7	6

W 2022 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 169 osób.

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,
- 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 Sytemu 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

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

2. Opis ryzyk i zagrożeń

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

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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 prowadzona przez Bank Centralny polityka pieniężna, która ma na celu utrzymanie stabilnego poziomu cen (walka z inflacją) nie pozostaje bez wpływu na kondycję sektora bankowego. Zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury wpływa na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych. Wyniki banku w 2023 roku wspierać będą wysokie stopy procentowe, a czynnikiem ryzyka pozostaje niepewna sytuacja makroekonomiczna 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 31.12.2022 r. wynosi 1.244 tys. zł., co stanowi 0,55% 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.
- Akcje i udziały w 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: strategie 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 (wskazane cele obejmują ryzyko wynikające z wszystkich aktywów Banku):

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%. (jeżeli Bank zadeklaruje wskaźnik na poziomie wyższym niż np. wskaźnik występujący w sektorze banków spółdzielczych, to powinien zmodyfikować zapisy zawarte w pkt 1) dotyczące utrzymywania optymalnego jakościowo portfela kredytowego; apetyt na ryzyko nie powinien być wyższy od przyjętego w Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wynoszącego 9%; należy zwrócić uwagę na wartość według, której Bank liczy wskaźnik należności zagrożonych; w Systemie Ochrony jest on liczony dla należności podmiotów niefinansowych i JRiS według wartości bilansowej brutto);

¹ Według wartości bilansowej brutto.

- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%; (apetyt na ryzyko nie powinien być niższy od przyjętego w Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wynoszącego 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 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 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, weryfikację i aktualizację 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:

²Według wartości bilansowej brutto.

- 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;

transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 2% 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;

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

IX. AKTUALNY (w 2022 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2023 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku

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

DYNAMIKA I STRUKTURA PASYWÓW										
	31.12.2020	Struktura	31.12.2021	Struktura	31.12.2022	Struktura	Dynamika do 12/2020	Różnica do 12/2020	Dynamika do 12/2021	Różnica do 12/2021
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	50 510,50	0,01%	#DZIEL/0!	50 510,50	#DZIEL/0!	50 510,50
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	267 206 436,61	80,82%	279 446 896,91	77,86%	267 993 468,64	76,36%	100,29%	787 032,03	95,90%	-11 453 428,27
Zobowiązania wobec instytucji samorządowych	39 163 578,99	11,85%	53 911 898,37	15,02%	49 106 065,27	13,99%	125,39%	9 942 486,28	91,09%	-4 805 833,10
Inne pasywa	1 854 388,01	0,56%	1 782 449,46	0,50%	3 041 324,00	0,87%	164,01%	1 186 935,99	170,63%	1 258 874,54
Rezerwa na zobowiązania pozabilans.	19 200,00	0,01%	27 232,20	0,01%	40 848,30	0,01%	212,75%	21 648,30	150,00%	13 616,10
Fundusze oraz rezerwa	21 382 486,50	6,47%	22 299 688,65	6,21%	23 666 936,63	6,74%	110,68%	2 284 450,13	106,13%	1 367 247,98
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-458 937,89	-0,13%	#DZIEL/0!	-458 937,89	#DZIEL/0!	-458 937,89
Wynik netto roku bieżącego	1 000 222,15	0,30%	1 452 767,98	0,40%	7 502 997,81	2,14%	750,13%	6 502 775,66	516,46%	6 050 229,83
PASYWA RAZEM :	330 626 312,26	100,00%	358 920 933,57	100,00%	350 943 213,26	100,00%	106,14%	20 316 901,00	97,78%	-7 977 720,31

Suma bilansowa na dzień 31.12.2022r. wynosi 350.943.213,26 zł i spadła do stanu z dnia 31.12.2021r. o 2,22% tj. o kwotę 7.977.720,31 zł (w stosunku do 2020 r. wzrost o 6,14%, tj. o 20.316.901,00 zł). Spadek sumy bilansowej wynika ze spadku zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 4,10%, tj. o 11.453.428,27 zł oraz zobowiązań wobec sektora instytucji samorządowych o 8,91%, tj. o 4.805.833,10 zł. Fundusze własne banku wzrosły w stosunku do 2021 r. o 6,13% tj. o kwotę 1.367.247,98 zł. i na koniec 2022 roku wynoszą 23.666.936,63 zł (w stosunku do 2020 r. jest to wzrost o 10,68%, tj. o 2.284.450,13 zł). Struktura pasywów nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Największy udział w pasywach posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 76,36% sumy pasywów, a przed rokiem 77,86% sumy pasywów.

W strukturze pasywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmiana o -1,50 pp.
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego zmiana o -1,03 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

DYNAMIKA I STRUKTURA AKTYWÓW										
	31.12.2020	Struktura	31.12.2021	Struktura	31.12.2022	Struktura	Dynamika do 12/2020	Różnica do 12/2020	Dynamika do 12/2021	Różnica do 12/2021
Kasa	4 221 565,30	1,28%	4 890 932,22	1,36%	4 834 796,49	1,38%	114,53%	613 231,19	98,85%	-56 135,73
Należności od sektora finansowego	77 233 808,59	23,36%	107 111 696,70	29,84%	102 224 227,93	29,13%	132,36%	24 990 419,34	95,44%	-4 887 468,77
Należności od sektora niefinansowego	183 544 627,02	55,51%	186 780 180,85	52,04%	178 331 468,78	50,81%	97,16%	-5 213 158,24	95,48%	-8 448 712,07
Należności od instytucji samorządowych	15 043 364,24	4,55%	14 351 535,37	4,00%	12 377 523,25	3,53%	82,28%	-2 665 840,99	86,25%	-1 974 012,12
Papiery wartościowe	40 149 424,74	12,14%	35 983 785,11	10,03%	42 702 554,30	12,17%	106,36%	2 553 129,56	118,67%	6 718 769,19
Aktywa trwałe	9 592 627,19	2,90%	9 133 117,55	2,54%	9 414 059,43	2,68%	98,14%	-178 567,76	103,08%	280 941,88
Inne aktywa	840 895,18	0,25%	669 685,77	0,19%	1 058 583,08	0,30%	125,89%	217 687,90	158,07%	388 897,31
AKTYWA RAZEM :	330 626 312,26	100,00%	358 920 933,57	100,00%	350 943 213,26	100,00%	106,14%	20 316 901,00	97,78%	-7 977 720,31

Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, stanowiąc 50,81% sumy aktywów. Ich spadek w stosunku do stanu na 31.12.2021 r. wyniósł 8.448.712,07 zł (w stosunku do 2020 r. jest to spadek o 2,84%, tj. o 5.213.158,24 zł). Należności od sektora finansowego wykazują spadek w stosunku do grudnia 2021 r. o 4,56% tj. o kwotę 4.887.468,77 zł, stanowiąc 29,13% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego spadły o 13,75% tj. o 1.974.012,12 zł, stanowiąc 3,53% sumy aktywów. Pozycja „papiery wartościowe” wzrosła o 18,67%, tj. o 6.718.769,19 zł w stosunku do 2021 r., gdyż Bank zwiększył zakup bonów pieniężnych..

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycji :

1. Należności od sektora budżetowego zmiana o – 0,47 pp.
2. Należności od sektora niefinansowego zmiana o -1,23 pp.
3. Należności od sektora finansowego zmiana -0,71 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT							
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika do 12/2020	Różnica do 12/2020	Dynamika do 12/2021	Różnica do 12/2021
Przychody z tytułu odsetek	9 141 015,19	8 417 140,39	22 603 219,02	247,27%	13 462 203,83	268,54%	14 186 078,63
Koszty odsetek	1 464 336,08	102 281,95	2 698 788,05	184,30%	1 234 451,97	2638,58%	2 596 506,10
Wynik z tytułu odsetek	7 676 679,11	8 314 858,44	19 904 430,97	259,28%	12 227 751,86	239,38%	11 589 572,53
Wynik z tytułu prowizji	1 892 789,33	1 986 814,57	2 282 447,87	120,59%	389 658,54	114,88%	295 633,30
Wynik z pozycji wymiany	345 526,01	358 274,46	496 047,97	143,56%	150 521,96	138,45%	137 773,51
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	9 914 994,45	10 659 947,47	22 682 926,81	228,77%	12 767 932,36	212,79%	12 022 979,34
Wynik z pozostałych kosztów operacyj.	533 472,90	264 491,71	154 336,23	28,93%	-379 136,67	58,35%	-110 155,48
Koszty działania banku	7 106 905,86	7 022 535,90	10 557 502,72	148,55%	3 450 596,86	150,34%	3 534 966,82
wynagrodzenia	4 010 412,81	3 837 722,69	4 831 847,23	120,48%	821 434,42	125,90%	994 124,54
ubezpieczenia i inne świadczenia	999 803,10	1 127 211,11	1 721 795,50	172,21%	721 992,40	152,75%	594 584,39
inne	2 096 689,95	2 057 602,10	4 003 859,99	190,96%	1 907 170,04	194,59%	1 946 257,89
Amortyzacja	383 772,71	382 433,33	372 600,23	97,09%	-11 172,48	97,43%	-9 833,10
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 561 745,63	1 333 932,97	2 054 634,28	131,56%	492 888,65	154,03%	720 701,31
Zysk(strata) brutto	1 396 043,15	2 185 536,98	9 852 525,81	705,75%	8 456 482,66	450,81%	7 666 988,83
Podatek	395 821,00	732 769,00	2 349 528,00	593,58%	1 953 707,00	320,64%	1 616 759,00
Zysk netto	1 000 222,15	1 452 767,98	7 502 997,81	750,13%	6 502 775,66	516,46%	6 050 229,83

W stosunku do danych z dnia 31.12.2021r. wzrosły przychody z tytułu odsetek o 168,54%, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetek o 2538,58%. Natomiast wynik z tytułu odsetek jest wyższy o 139,38% tj. o 11.589.572,53 zł i wynosił 19.904.430,97 zł (w odniesieniu do 2020 r. jest to wzrost o 159,28%, tj. o 12.227.751,86 zł). W odniesieniu do grudnia 2021 r. wzrósł wynik z tytułu prowizji o 14,88% tj. o 295.633,30 zł (w stosunku do 2020 r. jest to wzrost o 20,59%, tj. o 389.658,54 zł). Wynik z pozycji wymiany wykazuje wzrost o 38,45% tj. o kwotę 137.773,51 zł (w odniesieniu do 2020 r. jest to wzrost o 43,56%, tj. o 150.521,96 zł). Wynik na działalności bankowej jest wyższy w stosunku do 31.12.2021 r. o 112,79% tj. o kwotę 12.022.979,34 zł i ukształtował się na poziomie 22.682.926,81 zł, w

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

2022r. tworzony był w 87,75% z wyniku z tytułu odsetek, natomiast przed rokiem w 78,00%. Spadł udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 18,64% na 10,06%. Spadł udział wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej z 3,36% przed rokiem do 2,19%. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami działania banku wynosi 46,54% i w porównaniu do roku ubiegłego wykazuje spadek o 19,33 pp. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami odsetek wynosi 11,90% i wykazuje wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 10,94 pp. Koszty działania banku są wyższe do roku poprzedniego o 50,34%, tj. o 3.534.966,82 zł i wyniosły 10.557.502,72 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest wyższa, aniżeli w roku ubiegłym o 720.701,31 zł, czyli o 54,03%. Powyższe działania pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego brutto w kwocie 9.852.525,81 zł, który jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 350,81% tj. o kwotę 7.666.988,83 zł (w stosunku do 2020 r. jest wyższy o 605,75%, tj. o 8.456.482,66 zł), natomiast wynik finansowy netto wynosi 7.502.997,81 zł i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 416,46%, tj. o 6.050.229,83 zł (wzrost o 650,13% w stosunku do 2020 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)

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Różnica do 12/2020	Różnica do 12/2021
Stopa zwrotu ROA netto	0,31%	0,44%	2,06%	1,75%	1,62%
Zyskowność kapitałów ROE netto	4,71%	6,85%	32,35%	27,64%	25,50%
Współczynnik kapitałowy	13,52%	14,32%	15,15%	1,63%	0,83%
Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej	10,35%	5,89%	4,44%	-5,91%	-1,45%
Udział kredytów w sumie bilansowej	62,31%	58,91%	58,90%	-3,41%	-0,01%
Udział depozytów w sumie bilansowej	92,62%	92,87%	90,09%	-2,53%	-2,78%
Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	27,82%	52,13%	91,23%	63,41%	39,10%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	2,47%	2,48%	5,59%	3,12%	3,11%
Wskaźnik depozyty/kredyty	148,65%	157,66%	152,95%	4,30%	-4,71%

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2022r. kształtował się na poziomie 2,06% i był wyższy o 1,62 pp. od wskaźnika roku 2021 (w stosunku do grudnia 2020 jest to wzrost o 1,75 pp.).

Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2022r. wyniósł 32,35% i jest wyższy od wskaźnika roku ubiegłego o 25,50 pp. (w stosunku do grudnia 2020 r. jest to wzrost o 27,64 pp.).

Bank osiągnął współczynnik kapitałowy na koniec 2022 roku na poziomie 15,15%, który był wyższy o 0,83 pp. od współczynnika wypłacalności za 2021 rok (w stosunku do 2020 r wzrost o 1,63 pp.).

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej na koniec 2022 roku wynosił 4,44% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 1,45 pp. (w stosunku do roku 2020 spadek o 5,91 pp.)

Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 58,90% i wykazuje spadek w stosunku do ubiegłego roku o 0,01 pp., natomiast w stosunku do grudnia 2020 r. spadek o 3,41 pp.

Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 90,09% i jest niższy, aniżeli w roku ubiegłym o 2,78 pp., w stosunku do 2020 roku jest niższy o 2,53 pp.

Poziom rezerw utworzonych na kredyty zagrożone wynosi 91,23% (wzrost o 39,10 pp. do roku ubiegłego, wzrost o 63,41 pp. do roku 2020).

Marża odsetkowa na koniec 2022 roku wynosiła 5,59% i jest wyższa o 3,11 pp. od marży za 2021 rok oraz wyższa o 3,12 pp. od marży za 2020 r.

Wskaźnik depozyty/kredyty wyniósł 152,95% i spadł o 4,71 pp. w porównaniu do końca grudnia 2021 roku, w stosunku do 2020 r. jest to wzrost o 4,30 pp.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Przewidywane nakłady w 2023 roku :

Nabycie środków trwałych -89,40 tys. zł,

Planowane odpisy na rezerwy - 555,00 tys. zł,

Rozwiązanie rezerw - 508,00 tys. zł,

Amortyzacja - 345,00 tys. zł

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	1 544 400,00	1 458 700,00
Kapitał zasobowy	20 755 288,65	22 208 236,63
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	- 458 937,89
Wynik finansowy netto	1 452 767,98	7 502 997,81
Razem kapitały własne	23 752 456,63	30 710 996,55

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 31.12.2022r. wynosiła **23 175 668,89 zł**, tj.: 4 941 612,59 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2022 rok (1 EUR = 4,6899 PLN).D

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Kredyty:

Nie wystąpiły

Poręczenia:

Nie wystąpiły

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank w 2022 roku udzielił 41 gwarancji w kwocie 1 986 966,62zł. Na dzień 31.12.2022r. pozostało 5 gwarancji w wysokości 821 298,00zł.

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:

– Nie wystąpiły

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 istotne odchylenia od planu.

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

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

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Nie występują.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie wystąpiły zmiany.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 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:

1. W 2022 roku zidentyfikowano i naliczono do zwrotu klientom odsetki od kredytów udzielonych do 31.12.2015 roku, od których w latach 2020-2021 klienci zapłacili wyższe odsetki w kwocie 566.589,89 zł, co spowodowało powstanie straty z lat ubiegłych w kwocie 458.937,89 zł.
2. Komisja Nadzoru Finansowego 2 grudnia 2022 r. podjęła uchwałę nr 454/2022 w sprawie wydania zalecenia, na podstawie art.22n ust.4 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego Systemu Ochrony IPS-SGB. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła jednostkom zarządzającym systemami ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających zwiększenie funduszy pomocowych do kwoty 1 % środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych. Walne Zgromadzenie Członków IPS-SGB podjęło Uchwałę Nr 5 w dniu 14 grudnia 2022r. dotyczącą zwiększenia funduszu pomocowego do 1% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach bankowych uczestników według stanu na 31 grudnia 2021 roku. Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w wykonaniu powyższej uchwały dokonał wpłaty w terminie do 31 grudnia 2022 r. w kwocie 1.784.901,27 zł na część składkową Funduszu Pomocowego IPS-SGB. Wpłata ta w całości została odniesiona w ciężar kosztów.
4. Wakacje Kredytowe. W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U. z 2022 r. poz.1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich,

którzy zaciągali te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022r do końca 2023 roku.

W przypadku skorzystania z „wakacji kredytowych” kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych.

Szacunkowa kwota niezyskanych przychodów odsetkowych z tytułu zawieszenia w 2022 roku wyniosła 1150615,72 zł.

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

Nie wystąpiły

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

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
- 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 i stałe doskonalenie procesu zarządzania ryzykami w Banku oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- bieżącą analizę zmian obowiązujących przepisów prawnych i dostosowanie wewnętrznych procedur do tych zmian,
- rozwój i modernizacja systemu informatycznego, zapewniając maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W 2023 roku planowany jest przyrost sumy bilansowej na poziomie 2,67 % w stosunku do 2022 roku.

Planuje się, nieznaczny wzrost stanu zobowiązań sektora niefinansowego i budżetowego, który sięgnie ok. 0,50% w stosunku do końca 2022 roku, natomiast wzrost akcji kredytowej wynosić będzie około 0,88% w stosunku do końca 2022 roku. Bank planuje na 2023 rok wynik finansowy brutto na poziomie wyższym o 19,75% w stosunku do roku ubiegłego.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

Polityka Ładu Korporacyjnego została zatwierdzona w Banku Uchwałą Zebrania Przedstawicieli 16/2020 z dnia 31.07.2020r. 10 czerwca 2022 roku Zebranie Przedstawicieli przyjęło nową Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim podejmując jednogłośnie uchwałę nr 16/2022. 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 dniu 10.06.2022r. 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 11/2022 z dnia 10.06.2022r.

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 31.12.2022r. wynosi 2,06%,**
- 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 350 943 213,26 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 9 852 525,81 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 7 502 997,81 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 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.

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
.....,
(miejsce i data sporządzenia)

15-05-2023
dnia roku

.....
(pieczęć firmowa)