

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 06.11.2024r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024r. wynosi 611.800,00 zł

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000511108**

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

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 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.
- nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.01.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

- Urszula Kłucińska – Prezes Zarządu,
- Roman Urbanek – Wiceprezes Zarządu,
- Agnieszka Grotek-Fudalin – Wiceprezes Zarządu

W 2024 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Od dnia 01.02.2024 roku Zarząd Banku pracuje w następującym składzie:

- Urszula Kłucińska – Prezes Zarządu,
- Agnieszka Grotek-Fudalin – Wiceprezes Zarządu
- Izabela Kulesz – Wiceprezes Zarządu

W ciągu 2024 roku odbyło się 92 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 203 uchwały.
Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku działała 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 2024 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 76 uchwał.

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

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku działał w następującym składzie:

1. Falińska Joanna - Przewodnicząca KA
2. Tymczyn Krzysztof – członek KA
3. Chudziński Jerzy – członek KA

Komitet Audytu w 2024 roku odbył 5 protokołowanych posiedzeń i jedno z biegłym rewidentem.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

W minionym roku Komitet Audytu wspierał działania Rady Nadzorczej, monitorował proces sprawozdawczości, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Monitorował niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej w 2024 roku dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, zgodnie z najlepszą swoją wiedzą i doświadczeniem z zakresu sprawowania swoich funkcji.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 14 czerwca 2024 roku. Wzięło w nim udział 23 osoby spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2023 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2023,
- udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu z wykonywania obowiązków,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2023rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego,
- oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2023 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim na 2024r.,
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2024 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej z lat ubiegłych,
- przyjęcia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- oceny odpowiedniości 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 oraz obowiązujących przepisów prawa i regulacji wewnętrznych Banku.

Zespół ds. Polityki Handlowej i Marketingu zastąpiono Stanowiskiem ds. Polityki Handlowej i Marketingu. Stanowisko Informatyczne ASI zastąpiono Zespołem ASI. Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Administracji IOD zastąpiono Stanowiskiem ds. Bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego. Powołano Zespół IOD oraz Zespół ABI.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W Banku powołanych jest trzech Dyrektorów. Dwóch z nich zarządza dwoma oddziałami tj.: Sulęcin i Lubniewice, Słubice i Górzycą. Jeden z Dyrektorów zarządza tylko jednym oddziałem tj. Ośno Lubuskie.

Nadzór nad wszystkimi Oddziałami sprawuje Wiceprezes ds. Handlowych.

5. Przepisy prawa

- *Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,*
- *Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,*
- *Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich 6. Wdrożony system zarządzania potwierdzony został stosownym certyfikatem:*
- *Bank nie uzyskał certyfikatów dotyczących systemu zarządzania. zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,*
- *Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,*
- *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,*
- *Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997r.,*
- *Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych,*
- *Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych*

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- *Zasady etyki,*

- Zasady dobrych praktyk Banku,
- Polityka Ładu Korporacyjnego,
- Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku wraz z zasadami wręczania i przyjmowania prezentów,
- Regulamin dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następnych.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W 2024 r. na kondycję gospodarczą kraju miały wpływ czynniki globalne, jakimi była wojna na Ukrainie oraz ponowny wybór Donalda Trumpa na prezydenta USA. Te wydarzenia przełożyły się na wzrost cen energii oraz nowe wyzwania geopolityczne. W kraju dodatkowo zmagać się musieliśmy z wrześnieową powodzią, która zniszczyła infrastrukturę w południowo-zachodniej Polsce, generując miliardowe koszty odbudowy. Równocześnie inflacja i brak zmian w stopach procentowych pogłębiały presję na budżety domowe i przedsiębiorstwa. Chociaż spowolnienie gospodarcze oraz wysoka inflacja utrudniły życie wielu Polakom, rok 2024 przyniósł również pewne optymistyczne perspektywy. Zbliżający się napływ środków z Krajowego Planu Odbudowy oraz oczekiwane obniżki stóp procentowych mogą poprawić sytuację gospodarczą w nadchodzących latach. Ponadto polityka społeczna prowadzona w 2024 r. wpłynęła pozytywnie na nastroje Polaków, m.in. podwyżkę świadczenia 500+ do 800+, co miało złagodzić skutki inflacji dla rodzin. Jesienią wystartował nowy program społeczny „Aktywny Rodzic”, który umożliwił rodzicom lepsze pogodzenie pracy z opieką nad dziećmi.

Produkt krajowy brutto, według wstępnych szacunków, był realnie o 2,9% wyższy niż przed rokiem

Liczba pracujących w gospodarce narodowej, w drugim roku z rzędu, była nieco niższa niż przed rokiem. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw nieznacznie spadło w porównaniu z 2023 r. (wówczas notowano jego niewielki wzrost). Stopa bezrobocia rejestrowanego w końcu 2024 r. wyniosła 5,1%, była podobna jak rok wcześniej i niższa niż w latach poprzednich..

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był znacznie mniejszy niż w 2023 r. oraz niższy niż założono w ustawie budżetowej. Zwolniła dynamika cen we wszystkich grupach towarów i usług, przy czym wzrost cen w zakresie mieszkania był większy niż cen konsumpcyjnych ogółem, a cen żywności i napojów bezalkoholowych – mniejszy. Niższe niż w 2023 r. były cenym.in. w zakresie transportu. Od kwietnia 2024 r. inflacja przyspieszała, a pod koniec roku spowolniła (w listopadzie i grudniu wzrost wyniósł po 4,7%).

W całym 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej pozostawiła bez zmian podstawowe stopy procentowe NBP. W komunikacie, wydanym po posiedzeniu w lutym 2025 r., znalazło się stwierdzenie, że w ocenie Rady w najbliższych kwartałach inflacja utrzyma się wyraźnie powyżej celu inflacyjnego NBP. Rada uznała, że

odmrożenie cen energii w drugiej połowie 2025 r. może przyczynić się do przedłużenia okresu pozostawania inflacji powyżej celu inflacyjnego.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2022 rok (rok przed poprzednim)</i>	<i>2023 rok (rok poprzedni)</i>	<i>2024 rok (rok bieżący)</i>
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	2,0%	0,2%	2,9%
Wskaźnik inflacji	16,6%	11,4%	3,6%
Wskaźnik bezrobocia	5,2%	5,1%	5,1%
Stopa redyskonta weksli	6,80%	5,80%	5,80%
Stopa kredytu lombardowego	7,25%	6,25%	6,25%
Stopa depozytowa	6,25%	5,25%	5,25%
Stopa referencyjna	6,75%	5,75%	5,75%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Rok 2024 upłynął pod znakiem kontynuacji wojny Rosji przeciwko Ukrainie. Chociaż nie doszło do znaczącego przełomu w konflikcie, jego przebieg wciąż miał ogromny wpływ na sytuację geopolityczną i ekonomiczną na całym świecie. Przedłużający się konflikt doprowadził do utrzymania wysokich cen surowców energetycznych, takich jak ropa i gaz, szczególnie w Europie, która wciąż zмага się z ograniczoną dostępnością tańszych źródeł energii. Kraje zachodnie, w tym Polska, ponoszą ogromne koszty wsparcia militarnego i humanitarnego dla Ukrainy, co wpływa na ich budżety i możliwości inwestycyjne. Jednocześnie napięcia w Azji związane z sojuszem Rosji z Chinami i innymi krajami przeciwnymi polityce USA zwiększają ryzyko dla globalnych łańcuchów dostaw, w tym produkcji technologicznej. Polska, jako jeden z najbliższych sojuszników Ukrainy, odczuwa bezpośrednie skutki konfliktu zarówno w kontekście politycznym, jak i ekonomicznym. Koszty związane z przyjmowaniem uchodźców, wsparciem wojskowym oraz rosnącą inflacją wynikającą z zaburzeń na rynkach energii i żywności stanowią istotne wyzwanie dla polskiego budżetu. Jednocześnie, przedłużający się konflikt stwarza presję na zwiększenie wydatków na obronność, co wymaga dodatkowych środków, a także prowadzi do zacieśnienia współpracy z USA w ramach NATO.

Jeśli konflikt nie zostanie szybko zakończony, jego finansowe konsekwencje mogą znacząco wpłynąć na światową gospodarkę, zwiększając koszty życia, destabilizując rynki finansowe i ograniczając globalny wzrost gospodarczy.

Przed polską gospodarką stoi wiele wyzwań – przede wszystkim w zakresie zwiększenia poziomu inwestycji. Samo finansowanie transformacji energetycznej Polski to gigantyczne koszty – aby utrzymać inwestycje w czystą energię na średnim światowym poziomie, Polska powinna wydatkować do 2029 r. kwotę 275 mld zł. Jeżeli uwzględnimy przy tym zapóźnienie transformacyjne Polski, przy

założeniu 1% udziału w wydatkach światowych w czystą energię do 2029 r. – kwota ta rośnie do około 400 mld zł. Ponadto koszty transformacji energetycznej muszą uwzględnić postawienie przynajmniej jednej elektrowni atomowej – koszt około 300 mld zł; oraz konieczną modernizację sieci – około 150 mld. Podsumowując, tylko w perspektywie najbliższych 5 lat szacunkowy koszt modernizacji energetycznej Polski to około 850 mld zł. W perspektywie do 2040 r. szacunki te są blisko dwukrotnie wyższe, sięgając 1,6 bln zł.

Szansą dla gospodarki są pieniądze, które Polska otrzyma z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO), to program, który składa się z 57 inwestycji i 54 reform. Wzmocni polską gospodarkę oraz sprawi, że będzie ona łatwiej znosić wszelkie kryzysy.

Zgodnie z celami UE znaczną część budżetu Polska przeznaczy na cele klimatyczne (44,96%) oraz na transformację cyfrową (21,28%).

Pieniądze z KPO pomogą szybciej osiągnąć wyznaczone wcześniej cele. Dzięki nim będą realizowane nowe inwestycje, przyspieszy wzrost gospodarczy oraz zwiększy się zatrudnienie. Fundusze zostaną zainwestowane m.in. w rozwój gospodarki, innowacje, środowisko, cyfryzację, edukację i zdrowie.

Prognozowany wzrost inwestycji może pozytywnie wpłynąć na sektor bankowy, gdyż po części inwestycje będą finansowane kredytami. Zrealizowane w 2023 r. rekordowe wyniki finansowe pozwoliły bankom na zbudowanie buforu bezpieczeństwa na ryzyko kredytowe w postaci wysokiego orezerwowania należności zagrożonych. W 2024 r. działania te były kontynuowane. Zakumulowane zyski pozwoliły również na bardzo znaczne zwiększenie funduszy własnych. Z drugiej jednak strony, utrzymywanie się wysokich kosztów finansowania ograniczyło aktywność klientów, co wpłynęło na obniżenie dynamiki wyniku prowizyjnego. Zwiększyło to uzależnienie wyniku finansowego netto banków spółdzielczych od wyniku odsetkowego. Jednocześnie kontynuowany był wzrost kosztów działania.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

W 2024 r. branżą, która w Banku odnotowała wysoki wzrost było „Budownictwo” (wzrost r/r o 31,47%, tj. o 9.368 tys. zł). Wzrosło kredytowanie firm deweloperskich udzielane w konsorcjach z innymi bankami.

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 2024 roku wyniósł 364.835.740,00 zł i wzrósł w porównaniu do

analogicznego okresu roku ubiegłego o 3,41% tj. o kwotę 12.029.507,48 zł. Zarząd pozytywnie ocenia i podsumowuje ubiegłoroczną działalność oszczędnościową, biorąc pod uwagę trudną sytuację ekonomiczną w kraju i za granicą, dużą konkurencję na rynku depozytowym, wysoką inflację oraz wysoki poziom stóp procentowych.

Działalność kredytowa

Stan obliga kredytowego brutto na koniec 2024 roku wyniósł 227.752.771,30 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 7,61% tj. o kwotę 16.114.579,63 zł.

Wartość kredytów zagrożonych wg wartości brutto na koniec 2024 r. wyniosła 9.505.815,38 zł i spadła w stosunku do roku ubiegłego o 25,28% tj. o kwotę 3.216.633,45 zł.

Udział kredytów przeterminowanych w obliżu kredytowym wyniósł 4,21%, w całym 2024 roku kształtował się poniżej limitu ostrzegawczego w GPN, który wynosi 9%.

Wg stanu na koniec 2024 r. rezerwy na kredyty zagrożone z odpisami aktualizującymi wynosiły 5.812.882,80 zł. Wskaźnik orezerwowania wyniósł 61,15% i był powyżej wskaźnika minimalnego 33%.

W strukturze podmiotowej kredytów największą wartość stanowią kredyty udzielone spółkom (31,41%), a w strukturze produktowej kredyty udzielone na nieruchomości (52,94%), 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 (PKB, inflacja, rynkowe stopy procentowe).

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.

Bank w ramach swojej działalności świadczył również usługi:

- 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 General T.U S.A.

Działalność marketingowa

➤ *Wizerunek i marka*

Działalność marketingowa banku w 2024 roku 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 2024 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.

Bank realizował następujące działania marketingowe:

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

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Rok 2024 to kontynuacja dotychczasowej polityki sponsoringu oraz darowizn banku mającej na celu promowanie lokalnej społeczności. Działalność ta nie tylko wspiera oraz kształtuje rozwój lokalnej przedsiębiorczości ale dodatkowo umacnia więzi pomiędzy Bankiem a jej klientami.

Rok 2024 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 badmingtona, zajęcia w MDK Ośno dla dzieci, turnieje siatkarskie z STS Olimpia, Europejskie targi w Gliźnie. Dodatkowo w 2024r. Bank wspomógł finansowo instytucje kultu religijnego, z terenu swego działania.

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

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w 2024 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 0-26 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” a w późniejszym okresie „Komfortowy kredyt gotówkowy” oraz „Elastyczny kredyt gotówkowy”)
- Internet- banking i aplikacja mobilna „Nasz Bank”, która cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- karty płatnicze (ze względu na bezpieczeństwo płatności kartowe są preferowane przez sprzedających i kupujących)
- karty przedpłacone dla dzieci od 7 do 13 roku życia
- SmartKarta, Mobilne Karty Mastercard i Visa oraz 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 usługa przyjmowania płatności kartowych (bezgotówkowych) w kasie.

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

3.1. Klienci - rok 2024

Rodzaj rachunku	31.12.2023	31.12.2024	dynamika
ROR OBÓB FIZYCZNYCH	6.074	5.914	97,36%
Rachunki oszczędnościowe	1.966	1.936	98,47%
RACHUNEK PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH (bez Vat)	648	633	97,68%
RACHUNEK BIEŻĄCY PRZEDSIĘBIORSTW I INSTYTUCJI DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH (bez Vat)	1.227	1.232	100,40%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	318	322	101,25%
Sektor finansowy	1	1	100,00%
RACHUNKI INTERNETOWE	6.901	7.081	102,60%

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2024 roku

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

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Osoby prywatne	293 346,09	8 536 367,06	60 747 112,25
2	Podmioty gospodarcze	9 971 850,79	24 529 209,52	40 113 413,64
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	12 651 013,13	23 556 145,89	35 125 843,03
4	Instytucje samorządowe	146 745,39	0,00	9 121 000,00
5	Instytucje finansowe	0,00	0,00	1 729 051,97

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby prywatne	134 967 607,77	21 019 429,66	60 902 571,10
2	Podmioty gospodarcze	31 786 771,83	261 612,92	296 320,53
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	57 703 580,27	5 582 148,27	10 511 171,35
4	Instytucje samorządowe	41 337 693,28	0,00	786 855,68
5	Instytucje finansowe	466 004,92	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	15 893 000,00	68 397 737,21	160 000,00	689 592,00
USD	0,00	106 485,50	252 000,00	994 759,30
GBP	0,00	0,00	174 000,00	877 268,60
RAZEM		68 504 222,71		2 561 619,90

Dochód z tytułu realizacji płatności Western Union wynosi 3 627,58 zł.

Przychody z tytułu płatności internetowych PayByNet wyniosł 10 348,35 zł.

Przychody z tytułu pośrednictwa w usługach certyfikacji przyniosły dochód 3 377,60 zł.

Usługa DCC dostępna w bankomatach – Bank uzyskał dochód z tytułu operacji zagranicznymi i krajowymi kartami walutowymi w bankomatach w kwocie 33 465,90 zł.

Urządzenia do akceptacji płatności kartami (POS'y) w ramach umowy z PlanetPay w 2024 roku pozyskano 3 akceptantów terminali.

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

W działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim 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 01.01.2024 do 31.12.2024 roku
 - odpowiedzialność cywilna, od 01.01.2024 do 31.12.2024 roku
 - dwie umowy ubezpieczenia samochodów służbowych;
- z Laedenhall Polska S.A. umowę ubezpieczenia o odpowiedzialności z tytułu zarządzania spółką

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jest członkiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia SGB.

4.3. Umowy Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jest stroną Umowy Zrzeszenia z SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu.

4.4. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
SGB Bank SA	1 100 786,00	1 100 786,00	03-08-2015 30-06-2031	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	35 000,00	35 000,00	26-02-2015 24-02-2025	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	90 000,00	780 000,00	28-02-2017 29-01-2027	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Sieraków	360 000,00	360 000,00	16-03-2015 05-03-2030	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

5. Główni konkurenci Banku

1. Ośno Lubuskie – 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 2024 roku

W ramach rocznego planu inwestycyjnego zrealizowano następujące zadania:

- 1. Zakup Serwerów 24,00 tys. zł,*
- 2. Zakup mebli –sala operacyjna o/Ośno 48,00 tys. zł,*
- 3. Zakup mebli do pokoju analiz i ryzyk bankowych oraz do sekretariatu w Ośnie Lubuskim 61,00 tys. zł,*
- 4. Agregat prądotwórczy 12,00 tys. zł,*
- 5. System klimatyzacji 34,00 tys. zł,*
- 6. Sprzęt komputerowy 7,00 tys. zł,*
- 7. Zakup systemów barwiących do bankomatów 49,00 tys. zł.*

W 2024 roku wykonano zadania na łączną kwotę 235,00 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2024 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 nabywa 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:

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 ocenia, że obecny poziom stóp procentowych NBP sprzyja realizacji celu inflacyjnego w średnim okresie. Dalsze decyzje Rady będą zależne od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej. NBP będzie nadal podejmował wszelkie niezbędne działania dla zapewnienia stabilności makroekonomicznej i finansowej, w tym przede wszystkim dla trwałego powrotu inflacji do celu inflacyjnego NBP w średnim okresie.

Wyniki banków w 2025 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 obsługiwanego rynku jest umiarkowana. Konkurencja ze strony banków komercyjnych wymaga wysokiej koncentracji ze strony Banku na doskonaleniu jakości. Bank dąży do pozyskiwania rynku poprzez zapewnienie kompleksowej i nowoczesnej oferty oraz niezawodnego serwisu klientom, co pozwoli skutecznie konkurować z bankami komercyjnymi.

1.4. Czynniki wewnętrzne

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

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

Bank zachowuje dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne. 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 2025 roku.

2. Inne działania

W minionym roku realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in.:

- w systemie NOVUM wprowadzono wycenę odsetek według efektywnej stopy procentowej dla wszystkich wymaganych pozycji aktywów i pasywów,

- w celu optymalizacji struktury zakupiono kolejne serwery i wdrożono oprogramowanie do wirtualizacji, dzięki temu mamy możliwość uruchomienia większej ilości serwerów wirtualnych,
- wdrożono oprogramowania spełniające określone wymagania głównie w zakresie wsparcia oraz mające na celu poprawę bezpieczeństwa w zakresie ICT.

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

- Elastyczny kredyt gotówkowy
- Lokata SGB 2024
- Elastyczne lokaty promocyjne na okres 3 i 6 m-cy

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 wymagania bezpieczeństwa ochrony danych i wymogów biznesowych.

1.2. Zasoby kadrowe

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	61	8	6	63
Liczba pracowników wg etatów	59,5	7,4	6,25	60,65

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	6	6
<i>od 31 – do 45 lat</i>	32	33
<i>od 46 – do 55 lat</i>	17	16
<i>ponad 55 lat</i>	6	8

W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 268 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,
- Rachunków uśpionych,
- Cyberbezpieczeństwa,
- ESG.

1.3. Zasoby niematerialne

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

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim 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, która zakłada stabilny wzrost kapitału dla zapewnienia 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 15% 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.

W 2025 roku inflacja i wojna Rosji z Ukrainą pozostaną głównymi czynnikami ryzyka.

Wysoki poziom stóp procentowych pozwoli wypracować wyższe zyski, które w przyszłości zasilą fundusze własne banku i zapewnią możliwość rozwoju działalności, a także umożliwią przygotowanie się do dalszego rozwoju, w tym zwłaszcza w sferze technologicznej i cyberbezpieczeństwa, a także na dostosowanie się do wciąż rosnących wymogów regulacyjnych w tym zakresie. Należy do nich m.in. rozszerzenie rozporządzeniem DORA zakresu odpowiedzialności oraz obowiązków instytucji finansowych w zakresie bezpieczeństwa infrastruktury IT.

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 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 zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie poziomu ozerwowania 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 z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- 7) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika KPI liczonego, jako udział kredytów zrównoważonych środowiskowo wg biznesowej klasyfikacji Banku w portfelu klientów instytucjonalnych Banku.
- 8) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika GAR- wskaźnik finansowania zakupu nieruchomości zgodnych z Taksonomią UE. Wskaźnik liczymy jako iloraz wartości bilansowej brutto kredytów, udzielonych od 2024 r., finansujących zakup nieruchomości spełniających kryteria zgodności z Taksonomią UE oraz wartości bilansowej brutto wszystkich aktywów Banku (pomniejszonych o ewentualne kupione bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe oraz instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu).

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 75% 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;

6)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) 10% kapitału Tier I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;*
 - b) 3% kapitału Tier I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;*
 - c) 2% kapitału Tier I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;*
 - d) 8% kapitału Tier I zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;*
 - e) 15% 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;*
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.*

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

IX. AKTUALNY (w 2024 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2025 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku

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

DYNAMIKA I STRUKTURA PASYWÓW										
	31.12.2022	Struktura	31.12.2023	Struktura	31.12.2024	Struktura	Dynamika do 12/2022	Różnica do 12/2022	Dynamika do 12/2023	Różnica do 12/2023
Zobowiązania wobec sektora finansowego	50 510,50	0,01%	274 283,12	0,07%	466 004,92	0,11%	922,59%	415 494,42	169,90%	191 721,80
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	267 993 468,64	76,36%	316 989 186,75	79,40%	323 031 213,70	76,46%	120,54%	55 037 745,06	101,91%	6 042 026,95
Zobowiązania wobec instytucji samorządowych	49 106 065,27	13,99%	36 678 987,22	9,19%	42 124 548,96	9,97%	85,78%	-6 981 516,31	114,85%	5 445 561,74
Inne pasywa	3 041 324,00	0,87%	3 899 988,80	0,98%	3 773 762,01	0,89%	124,08%	732 438,01	96,76%	-126 226,79
Rezerwa na zobowiązania pozabilans.	40 848,30	0,01%	43 048,61	0,01%	62 617,34	0,01%	153,29%	21 769,04	145,46%	19 568,73
Fundusze oraz rezerwa	23 666 936,63	6,74%	29 908 448,74	7,49%	41 167 373,38	9,74%	173,94%	17 500 436,75	137,64%	11 258 924,64
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-458 937,89	-0,13%	640 714,59	0,16%	0,00	0,00%	0,00%	458 937,89	0,00%	-640 714,59
Wynik netto roku bieżącego	7 502 997,81	2,14%	10 775 380,05	2,70%	11 878 169,49	2,81%	158,31%	4 375 171,68	110,23%	1 102 789,44
PASYWA RAZEM :	350 943 213,26	100,00%	399 210 037,88	100,00%	422 503 689,80	100,00%	120,39%	71 560 476,54	105,83%	23 293 651,92

Suma bilansowa na dzień 31.12.2024r. wynosi 422.503.689,80 zł i wzrosła do stanu z dnia 31.12.2023r. o 5,83% tj. o kwotę 23.293.651,92 zł (w stosunku do 2022 r. wzrost o 20,39%, tj. o 71.560.476,54 zł). Wzrost sumy bilansowej wynika ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 1,91%, tj. o 6.042.026,95 zł. Fundusze własne banku wzrosły w stosunku do 2023 r. o 37,64% tj. o kwotę 11.258.924,64 zł. i na koniec 2024 roku wynoszą 41.167.373,38 zł (w stosunku do 2022 r. jest to wzrost o 73,94%, tj. o 17.500.436,75 zł). Struktura pasywów nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Największy udział w pasywach posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 76,46% sumy pasywów, a przed rokiem 79,40% sumy pasywów.

W strukturze pasywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmiana o -2,95 pp.
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego zmiana o 0,78 pp.
3. Fundusze oraz rezerwa zmiana o 2,25 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

DYNAMIKA I STRUKTURA AKTYWÓW										
	31.12.2022	Struktura	31.12.2023	Struktura	31.12.2024	Struktura	Dynamika do 12/2022	Różnica do 12/2022	Dynamika do 12/2023	Różnica do 12/2023
Kasa	4 834 796,49	1,38%	4 763 176,83	1,19%	5 450 891,48	1,29%	112,74%	616 094,99	114,44%	687 714,65
Należności od sektora finansowego	102 224 227,93	29,13%	121 862 832,35	30,53%	130 859 765,44	30,97%	128,01%	28 635 537,51	107,38%	8 996 933,09
Należności od sektora niefinansowego	178 331 468,78	50,81%	185 045 344,73	46,35%	210 251 208,95	49,76%	117,90%	31 919 740,17	113,62%	25 205 864,22
Należności od instytucji samorządowych	12 377 523,25	3,53%	10 844 480,88	2,72%	9 689 224,26	2,29%	78,28%	-2 688 298,99	89,35%	-1 155 256,62
Papiery wartościowe	42 702 554,30	12,17%	66 429 591,98	16,64%	56 051 852,24	13,27%	131,26%	13 349 297,94	84,38%	-10 377 739,74
Aktywa trwałe	9 414 059,43	2,68%	9 239 757,18	2,31%	9 118 046,33	2,16%	96,86%	-296 013,10	98,68%	-121 710,85
Inne aktywa	1 058 583,08	0,30%	1 024 853,93	0,26%	1 082 701,10	0,26%	102,28%	24 118,02	105,64%	57 847,17
AKTYWA RAZEM :	350 943 213,26	100,00%	399 210 037,88	100,00%	422 503 689,80	100,00%	120,39%	71 560 476,54	105,83%	23 293 651,92

Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, stanowiąc 49,76% sumy aktywów. Ich wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 13,62%, tj. 25.205.864,22 zł (w stosunku do 2022 r. jest to wzrost o 17,90%, tj. 31.919.740,17 zł). Należności od sektora finansowego wykazują wzrost w stosunku do grudnia 2023 r. o 7,38% tj. o kwotę 8.996.933,09 zł, stanowiąc 30,97% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego spadły o 10,65% tj. o 1.155.256,62 zł, stanowiąc 2,29% sumy aktywów. Pozycja „papiery wartościowe” spadła o 15,62%, tj. o 10.377.739,74 zł w stosunku do 2023 r., gdyż Bank zmniejszył zakup bonów pieniężnych..

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycji :

1. Należności od sektora budżetowego zmiana o – 0,42 pp.
2. Należności od sektora niefinansowego zmiana o 3,41 pp.
3. Należności od sektora finansowego zmiana o 0,45 pp.
4. Papiery wartościowe zmiana o -3,37 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT							
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika do 12/2022	Różnica do 12/2022	Dynamika do 12/2023	Różnica do 12/2023
Przychody z tytułu odsetek	22 603 219,02	27 921 046,20	28 093 191,07	124,29%	5 489 972,05	100,62%	172 144,87
Koszty odsetek	2 698 788,05	5 816 997,55	4 790 114,94	177,49%	2 091 326,89	82,35%	-1 026 882,61
Wynik z tytułu odsetek	19 904 430,97	22 104 048,65	23 303 076,13	117,07%	3 398 645,16	105,42%	1 199 027,48
Wynik z tytułu prowizji	2 282 447,87	2 209 635,27	2 239 266,42	98,11%	-43 181,45	101,34%	29 631,15
Wynik z pozycji wymiany	496 047,97	522 430,37	542 717,18	109,41%	46 669,21	103,88%	20 286,81
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	22 682 926,81	24 836 114,29	26 085 059,73	115,00%	3 402 132,92	105,03%	1 248 945,44
Wynik z pozostałych kosztów operacyj.	154 336,23	307 461,51	178 899,80	115,92%	24 563,57	58,19%	-128 561,71
Koszty działania banku	10 557 502,72	10 538 361,64	12 657 390,48	119,89%	2 099 887,76	120,11%	2 119 028,84
wynagrodzenia	4 831 847,23	5 564 718,89	6 242 681,04	129,20%	1 410 833,81	112,18%	677 962,15
ubezpieczenia i inne świadczenia	1 721 795,50	2 348 759,72	2 666 860,93	154,89%	945 065,43	113,54%	318 101,21
inne	4 003 859,99	2 624 883,03	3 747 848,51	93,61%	-256 011,48	142,78%	1 122 965,48
Amortyzacja	372 600,23	347 317,27	356 971,68	95,81%	-15 628,55	102,78%	9 654,41
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 054 634,28	700 906,84	-1 239 937,12	-60,35%	-3 294 571,40	-176,90%	-1 940 843,96
Zysk(strata) brutto	9 852 525,81	13 556 990,05	14 489 534,49	147,06%	4 637 008,68	106,88%	932 544,44
Podatek	2 349 528,00	2 781 610,00	2 611 365,00	111,14%	261 837,00	93,88%	-170 245,00
Zysk netto	7 502 997,81	10 775 380,05	11 878 169,49	158,31%	4 375 171,68	110,23%	1 102 789,44

W stosunku do danych z dnia 31.12.2023r. wzrosły przychody z tytułu odsetek o 0,62%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetek o 17,65%. Natomiast wynik z tytułu odsetek jest wyższy o 5,42% tj. o 1.199.027,48 zł i wynosił 23.303.076,13 zł (w odniesieniu do 2022 r. jest to wzrost o 17,07%, tj. o 3.398.645,16 zł). W odniesieniu do grudnia 2023 r. wzrósł wynik z tytułu prowizji o 1,34% tj. o 29.631,15 zł (w stosunku do 2022 r. jest to spadek o 1,89%, tj. o 43.181,45 zł). Wynik z pozycji wymiany wykazuje wzrost o 3,88% tj. o kwotę 20.286,81 zł (w odniesieniu do 2022 r. jest to wzrost o 9,41%, tj. o 46.669,21 zł). Wynik na działalności bankowej jest wyższy w stosunku do 31.12.2023 r. o 5,03% tj. o kwotę 1.248.945,44 zł i ukształtował się na poziomie 26.085.059,73 zł, w 2024r. tworzony był w 89,33% z wyniku z tytułu odsetek, natomiast przed rokiem w 89,00%. Spadł udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 8,90% na 8,58%. Spadł udział wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej z 2,10% przed rokiem do 2,08%. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami działania banku wynosi 48,52% i w porównaniu do roku ubiegłego wykazuje wzrost o 6,09 pp. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami odsetek wynosi 18,36% i wykazuje spadek w

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 5,06 pp. Koszty działania banku są wyższe do roku poprzedniego o 20,11%, tj. o 2.119.028,84 zł i wyniosły 12.657.390,48 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest niższa, aniżeli w roku ubiegłym o 1.940.843,96 zł.. Powyższe działania pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego brutto w kwocie 14.489.534,49 zł, który jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 6,88% tj. o kwotę 932.544,44 zł (w stosunku do 2022 r. jest wyższy o 47,06%, tj. o 4.637.008,68 zł), natomiast wynik finansowy netto wynosi 11.878.169,49 zł i jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 10,23%, tj. o 1.102.789,44 zł, wzrost o 58,31% w stosunku do 2022 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	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Różnica do 12/2022	Różnica do 12/2023
Stopa zwrotu ROA netto	2,06%	2,87%	2,91%	0,85%	0,04%
Zyskowność kapitałów ROE netto	32,35%	38,22%	30,99%	-1,36%	-7,23%
Współczynnik kapitałowy	15,15%	17,02%	19,66%	4,51%	2,64%
Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej	4,44%	6,02%	4,01%	-0,43%	-2,01%
Udział kredytów w sumie bilansowej	58,90%	52,70%	53,61%	-5,29%	0,91%
Udział depozytów w sumie bilansowej	90,09%	88,38%	86,35%	-3,74%	-2,03%
Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	91,23%	70,75%	61,15%	-30,08%	-9,60%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	5,59%	6,10%	5,91%	0,32%	-0,19%
Wskaźnik depozyty/kredyty	152,95%	167,69%	161,06%	8,11%	-6,63%

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2024r. kształtował się na poziomie 2,91% i był wyższy o 0,04 pp. od wskaźnika roku 2023 (w stosunku do grudnia 2022 jest to wzrost o 0,85 pp.).

Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2024r. wyniósł 30,99% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 2,04 pp. (w stosunku do grudnia 2022 r. jest to spadek o 1,36 pp.).

Bank osiągnął współczynnik kapitałowy na koniec 2024 roku na poziomie 19,66%, który był wyższy o 2,64 pp. od współczynnika wypłacalności za 2023 rok (w stosunku do 2022 r. wzrost o 4,51 pp.).

Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej na koniec 2024 roku wyniósł 4,01% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 2,01 pp. (w stosunku do roku 2022 wzrost o 0,43 pp.).

Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 53,61% i wykazuje wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,91 pp., natomiast w stosunku do grudnia 2022 r. spadek o 5,29 pp.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 86,35% i jest niższy, aniżeli w roku ubiegłym o 2,03 pp., w stosunku do 2022 roku jest niższy o 3,74 pp.

Poziom rezerw utworzonych na kredyty zagrożone wynosi 61,15% (spadek o 9,60 pp. do roku ubiegłego, spadek o 30,08 pp. do roku 2022).

Marża odsetkowa na koniec 2024 roku wynosiła 5,91% i jest niższa o 0,19 pp. od marży za 2023 rok oraz wyższa o 0,32 pp. od marży za 2022 r.

Wskaźnik depozyty/kredyty wyniósł 161,06% i spadł o 6,63 pp. w porównaniu do końca grudnia 2023 roku, w stosunku do 2022 r. jest to wzrost o 8,11 pp.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Nabycie środków trwałych i WNiP	- 322,00 tys. zł,
Planowane odpisy na rezerwy	- 860,00 tys. zł,
Rozwiązanie rezerw	- 245,00 tys. zł,
Amortyzacja	- 358,00 tys. zł

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	669 100,00	611 800,00
Kapitał zasobowy	29 239 348,74	40 555 573,38
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	640 714 ,59	0,00
Wynik finansowy netto	10 775 380,05	11 878 169,49
Razem kapitały własne	41 324 543,38	53 045 542,87

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 31.12.2024r. wynosiła 41 152 272,67 zł, tj.: 9 630 768,24 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2024 rok (1 EUR = 4,2730 PLN).

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku

Kredyty:

Bank nie korzystał z kredytów udzielonych przez inne podmioty.

Poręczenia:

Bank nie korzystał z poręczeń udzielonych przez inne podmioty.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank w 2024 roku udzielił 5 gwarancji w kwocie 1 810 800,28zł.

60059/61 – 105 226,11 zł

60059/62 – 72 453,17 zł

71094230/11 – 1 416 591,00 zł

71094230/12- 136 530,00 zł

60059/63 – 80 000,00 zł

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Nie wystąpiły

Gwarancja Banku zapłaty wadium innym podmiotom:

60059/65- 110 000,00 zł

60059/65- 50 000 ,00 zł

27296/21- 50 000,00 zł

Pozostałe gwarancje udzielone przez Bank:

Bank w 2024 roku udzielił promesy na kwotę 2 176 888 ,13 zł

71104014/0 – 459 460,88 zł

19608/21 – 932 422,95 zł

20330/53 – 785 004,30 zł

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

Realizacja planu finansowego za 2024 wykazuje istotne odchylenia od planu w zakresie pozycji:

- „Odpisy na rezerwy” i „Rozwiązania rezerw” znacznie odbiegają od planu, gdyż w wyniku zmiany klasyfikacji kredytów utworzono rezerwy, a wyższe od planowanych rozwiązania rezerw wynikają ze spłat kredytów w sytuacji zagrożonej;

- „Pozostałe koszty operacyjne” są wyższe od planowanych w wyniku utworzenia rezerwy na premię.

Pozostałe pozycje mające wpływ na kształtowanie wyniku finansowego nie odbiegają znacznie 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:

Nie występuje zagrożenie związane ze zdolnością Banku do wywiązywania się ze zobowiązań. W zakresie realizacji zobowiązań z tytułu prowadzonych rachunków bankowych ryzyko jest na akceptowalnym poziomie, Bank utrzymuje wskaźniki płynności na bardzo dobrym poziomie.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank nie jest powiązany kapitałowo z innymi podmiotami.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2024 roku

W IV kwartale 2024 roku Klient posiadający kredyt inwestycyjny zabezpieczony nieruchomością w sytuacji straconej dokonał znacznej spłaty zadłużenia w kwocie 1 496 497,23 zł. Nastąpiło rozwiązanie rezerwy na należności stracone przedsiębiorstw indywidualnych, która była utworzona w latach wcześniejszych.

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

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim.

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

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. W Banku wykorzystywane jest głównie ogrzewanie gazowe. W trzech największych Oddziałach została zainstalowana instalacja fotowoltaiczna. Wszelkie odpady, w tym elektroniczne, odbierane są przez podmioty zajmujące się recyklingiem, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa obszarów IT.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Realizacja zadań wynikających z zapisów strategii banku oraz planu finansowego, których głównym celem jest wzmocnienie kapitałowe.
2. Zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych.
3. Wzmacnianie wizerunku Banku oraz poprawę pozycji rynkowej poprzez wspieranie społeczności lokalnych i aktywne uczestnictwo w życiu społeczności lokalnej.
4. Świadczenie najwyższej jakości usług finansowych.
5. Aktywna współpraca z członkami banku i pozyskiwanie nowych członków.
6. Dbłość o poziom kapitałów gwarantujący dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku, a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
7. Podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez system szkoleń w celu poprawy efektywności zarządzania i sprzedaży usług.
8. Rozwój i modernizacja systemu informatycznego, zapewniając maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych.
9. Poprawa jakości portfela kredytowego.
10. Wspieranie i realizacja działań związanych ze zrównoważonym rozwojem (ESG): środowisko, odpowiedzialność społeczna i ład korporacyjny.

1. Cele strategiczne

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

- budowanie zaufania do Banku,
- budowanie wizerunku nowoczesnego 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 2025 roku planowany jest przyrost sumy bilansowej na poziomie 3,8 % w stosunku do 2024 roku.

Planuje się, wzrost stanu zobowiązań sektora niefinansowego i budżetowego, który sięgnie ok. 2% w stosunku do końca 2024 roku, natomiast wzrost akcji kredytowej wynosił będzie około 2,5% w stosunku do końca 2024 roku. Bank planuje na 2025 rok wynik finansowy brutto na poziomie niższym o ok. 16% w stosunku do roku ubiegłego.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

14 czerwca 2024 roku Zebranie Przedstawicieli przyjęło nową Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim podejmując jednogłośnie uchwałę nr 17/2024.

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 14.06.2024r. 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 11/2024 z dnia 14.06.2024r.

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 31.12.2024r. wynosi 2,81%,**
- 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 422 503 689,80 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 14 489 534,49. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 11 878 169,49 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 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. | Agnieszka Grotek - Fudalin | Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Izabela Kulesz | Wiceprezes Zarządu |

Ośno Lubuskie, dnia 16 kwietnia 2025 roku