



**Bank Spółdzielczy w Oleśnicy**

Grupa BPS

# **SPRAWOZDANIE ZARZĄDU**

**Z DZIAŁALNOŚCI**

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLEŚNICY**

**w 2022 Roku**

Oleśnica, 17 marzec 2023 roku

## OGÓLNE DANE O BANKU

### STAN PRAWNY I ORGANIZACJA BANKU

#### **Firma :**

Bank funkcjonuje pod pełną nazwą : Bank Spółdzielczy w Oleśnicy z siedzibą:  
56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36;

#### **Teren działania :**

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi Bank ma prawo prowadzić uniwersalną działalność bankową na terenie całej Polski. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **Organizacja :**

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej. Bank nie działa w holdingach, o których mowa w art. 141f i nie zawierał umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe. Bank został uznany przez BFG, w ramach „resolution”, za znaczący systemowo realizujący zadania krytyczne w systemie bankowym.

#### **Forma prawna :**

Forma prawna prowadzonej działalności: Spółdzielnia. Wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem: 0000124429, NIP: 911-000-48-54.

#### **Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Oleśnicy stanowią :**

- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami,
- ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawa z dnia 16 września 1982 roku – Prawo Spółdzielcze z późniejszymi zmianami
- Statut Banku Spółdzielczego w Oleśnicy
- Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- inne regulacje implementowane do porządku prawnego Polski z przepisów Unii Europejskiej

Podstawowe działania Banku obejmują następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) świadczenie usług płatniczych i wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

#### **Dane podstawowe :**

Średnia liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 164,28. Bank w 2022 roku osiągnął zysk przed opodatkowaniem w wysokości 21 258 739,25 zł. Podatek dochodowy w 2022 roku wyniósł 7 230 502,00 zł. Zysk netto 14 028 237,25 zł.

Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 1,11%.

#### **Jednostki organizacyjne :**

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy świadczył w 2022 roku swoje usługi poprzez 13 jednostek organizacyjnych ulokowanych w województwach dolnośląskim i wielkopolskim. Działalność operacyjną prowadzi w Centrali, 11 oddziałach i filii. 11 oddziałów i filia z centralą stanowią własność banku, w jednym oddziale działalność prowadzona była w oparciu o wynajem. W 2021 roku w związku ze stanem epidemii i działaniami rządu ograniczającymi aktywność gospodarczą i społeczną Zarząd zdecydował o likwidacji wszystkich dotychczasowych filii Banku, natomiast w 2022 r. przekształcił oddział w filię kierując się koniecznością zapewnienia rentowności funkcjonowania Banku.

Obecnie funkcjonuje w lokalizacjach:

**CENTRALA: 56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36,**

tel. (71) 314-40-81 lub 398-00-60;

fax (71) 314-49-96;

Internet: [http:// www.bsolesnica.pl](http://www.bsolesnica.pl)

**Oddział w Oleśnicy**

56-400 Oleśnica, ul. Lwowska 31/0.2B

tel.(71) 3977610

**Bierutów**

56-420 Bierutów, ul. Mickiewicza 25A

tel.(71) 3140972

**Długoleka**

55-095 Mirków, Długoleka, ul. Robotnicza 14

tel.(71) 3153290

**Dobroszyce**

56-410 Dobroszyce, ul. Oleśnicka 18

tel. (71) 3140907 / 3140908

**Dziadowa Kłoda**

56-504 Dziadowa Kłoda, ul. Kolejowa 1

tel./fax (62) 7851758 / 7851851

**Kostomłoty**

55-311 Kostomłoty, Rynek 26

tel. (71) 3961200

**Międzybórz**

56-513 Międzybórz, ul. Kolejowa 22

tel. (62) 7856049 / 7856094

**Mikstat**

63-510 Mikstat, ul. Kaliska 1

tel. (62) 7310017 / 7310104

**Syców**

56-500 Syców, Pl. Wolności 13-14/12

tel. (62) 7852520

**Siechnice**

55-011 Siechnice, ul. Jana Pawła II 27B

tel. (71) 3116330

**Twardogóra**

56-416 Twardogóra, ul. Długa 1

tel. (71) 3140983

Filia Oddziału w Kostomłotach

**Mietków**

55-081 Mietków, ul. Kolejowa 29

tel. (71) 3328101

**Majątek :**

Wartość księgowa majątku netto w postaci nieruchomości Banku opiewa na kwotę 11 094 866,84 zł., pozostałych środków trwałych 1 935 769,50, a wartości niematerialne i prawne wynoszą 170 564,34 zł. Majątek Banku odpowiada wartości 1/4 kapitału Banku.

**Zarządzanie :**

W 2022 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

<b>Aleksander Dachowski</b>	Prezes Zarządu
<b>Wojciech Niedbała</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Krzysztof Pichliński</b>	Wiceprezes Zarządu

Zarząd w 2022 roku odbył 62 protokołowanych posiedzeń, podejmując 241 uchwał w sprawach dotyczących bieżącej działalności Banku. Były to uchwały dotyczące szeroko rozumianej organizacji banku, działalności społeczno-gospodarczej, kredytowej, depozytowej i wiele innych m.in. :

- w sprawie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w polityce bezpieczeństwa informacji w banku spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie kredytowania działalności gospodarczej w BS w Oleśnicy.
- w sprawie zmian w taryfie opłat i prowizji za usługi i czynności bankowe pobierane przez bank spółdzielczy w Oleśnicy
- w sprawie przyjęcia „oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w banku spółdzielczym w Oleśnicy
- w sprawie zmian w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności w BS w Oleśnicy.
- w sprawie postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią wirusa covid -19 .
- w sprawie postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie zmian w polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wydawania środków identyfikacji elektronicznej i przekazywania informacji w ramach moje id
- w sprawie organizacji pracy oddziałów banku.
- w sprawie wprowadzenia Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.

- w sprawie wprowadzenia zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych dla kredytobiorców instytucjonalnych dotkniętych skutkami gospodarczymi będącymi następstwem gospodarczym rozprzestrzeniania się wirusa covid-19.
- w sprawie przyjęcia Planu marketingowego Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na rok 2023.
- w sprawie wprowadzenia instrukcji identyfikacji, rejestracji i raportowania odstępstw występujących w procesie kredytowym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.

### Działalność :

Bank prowadzi działalność uniwersalną koncentrując się na obsłudze przedsiębiorstw. Ogromne znaczenie dla Banku ma współpraca z samorządami terytorialnymi.

Chcąc sprostać wymaganiom Klientów, Bank dokonuje modernizacji placówek wyposażając je w nowoczesny sprzęt i oprogramowanie. Działania te w roku bieżącym będą kontynuowane.

### Rozwój infrastruktury Banku :

Łączna wartość inwestycji rzeczowych w roku 2022 przekroczyła sumę 0,5 mln zł.

### Nakłady inwestycyjne poniesione w 2022 roku

Budynki i lokale	15 375,00
Kotły i maszyny energetyczne oraz urządzenia techniczne	104 846,76
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania (w tym komputery)	135 666,26
Narzędzia przyrządy, ruchomości i wyposażenie	98 643,73
Oprogramowanie, licencje	166 623,54
<b>Razem:</b>	<b>521 155,29</b>

Plan nakładów inwestycyjnych w roku 2023 związanych z planami utrzymania właściwego poziomu technicznego oraz mających na celu ograniczenie skutków ryzyka operacyjnego zakłada:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Szacowany nakład brutto w zł</i>
1	Nakłady na remonty Centrali i Oddziałów Banku	823 200,00
2	Nakłady na wyposażenie Centrali i Oddziałów Banku	127 300,00
3	Zakup oprogramowania	356 500,00
4	Wydatki teleinformatyczne (sprzęt komputerowy i urządzenia sieciowe)	521 100,00
5	Wydatki na reklamę, emblematy, zmianę oznakowania Banku	26 000,00
Razem planowane nakłady inwestycyjne		1 854 100,00

Wydatki inwestycyjne realizowane przez Bank mają w zdecydowanej większości zapobiec deprecjacji majątku i utrzymaniu właściwego poziomu kultury technicznej i informatycznej.

Oprócz standardowych produktów bankowych w ofercie usług i produktów oferowanych przez Bank znajdują się również wszystkie produkty bankowe dostarczane drogą elektroniczną konsekwentnie modyfikowane w miarę rozwoju poziomu informatyzacji procesów bankowych.

## **Wpływ „wakacji kredytowych” na działalność Banku**

### **1. Wpływ na wyniki finansowe**

Podwyżki stóp procentowych banku centralnego w ostatnich kwartałach 2021 i całym 2022 roku spowodowały gwałtowny wzrost stawki WIBOR i znaczny wzrost poziomu przychodów odsetkowych generowanych z bonów pieniężnych NBP i lokat międzybankowych przy relatywnie mniejszym wzroście kosztów generowanych przez depozyty.

Z powodu wzrostu inflacji i podstawowych stóp procentowych banku centralnego wzrosła stawka WIBOR. Znacznie wzrosły koszty obsługi kredytów zaciągniętych na cele mieszkaniowe. W związku z powyższym Sejm zdecydował wprowadzić regulacje prawne umożliwiające prolongowanie czterech rat kredytowych na koniec okresu spłaty, kredytów zaciągniętych na cele mieszkaniowe dla wszystkich kredytobiorców bez ponoszenia kosztów związanych z tą operacją.

### **2. Pomoc dla kredytobiorców**

Do Banku wpłynęło 255 wniosków o „wakacje kredytowe” dotyczące 55 686 811,85 zł obligacji kredytowej, który na koniec 2022 roku osiągnął wartość 102 576 637,39 zł. Stanowiło to 54% stanu kredytów na koniec 2022 roku ( na 765 kredytów udzielonych na cele mieszkaniowe 255 kredytów skorzystało z „wakacji kredytowych” tj. 33%). Bank nie uzyskał przychodu z tytułu spłat odsetek od

kredytów będących „na wakacjach”. Według stanu na dzień 31.12.2022 roku „na wakacjach” było 126 kredytów na kwotę 28 537 492,23 zł. Przesunięcie ustawowe spłat rat kredytów „na wakacjach” na koniec okresu kredytowania spowodowało konieczność przeliczenia efektywnej stopy procentowej dla tych kredytów. W efekcie Bank w 2022 roku rozpoznał kwotę 1 270 290,15 zł w przychodach z tytułu odsetek będących wynikiem przeliczenia ESP do rozliczenia w okresie do końca okresu spłat rat kredytów objętych „wakacjami”.

#### Inne podejmowane działania organizacyjne

Bank dokonał przekształcenia Oddziału w Mietkowie w Filię organizacyjnie podległą Oddziałowi w Kostomłotach kontynuując nieprzerwaną realizację wszystkich procesów krytycznych:

- proces bezpośredniej obsługi Klientów kredytowych i depozytowych,
- rozliczenia międzybankowe,
- bankowość internetową,
- zaopatrzenie w gotówkę i ciągłość działania bankomatów.

W okresie 2022 roku nie wystąpiły przerwy pracy Banku oraz zakłócenia w dostawie usług świadczone przez podmioty zewnętrzne.

## CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

### STRUKTURA PASYWÓW I AKTYWÓW BANKU

#### PASYWA (SKĄD POCHODZĄ POSIADANE PRZEZ BANK ŚRODKI FINANSOWE)

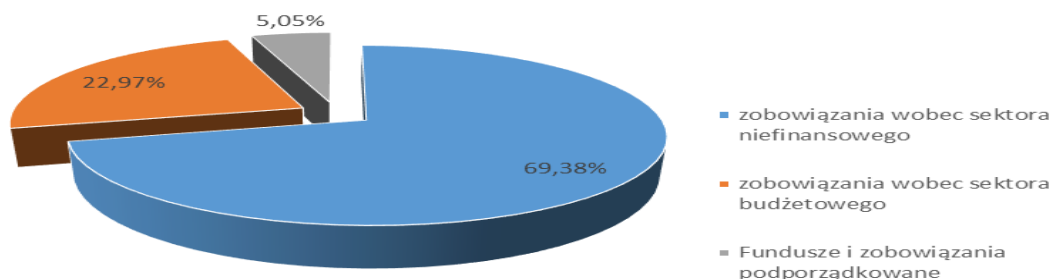
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022	Udział
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	63 439,11	0,01%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	874 894 320,05	69,38%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	289 669 611,13	22,97%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	15 965 368,18	1,27%



5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	648 928,11	0,05%
6	Rezerwy	2 095 962,24	0,17%
7	Zobowiązania podporządkowane	10 000 000,00	0,79%
8	Fundusz udziałowy	938 800,00	0,07%
9	Fundusz zasobowy	49 838 285,75	3,95%
10	Fundusz z aktualizacji wyceny	2 963 804,31	0,24%
11	Wynik finansowy netto roku obrotowego	14 028 237,25	1,11%
	<b>Razem pasywa</b>	<b>1 261 106 756,13</b>	<b>100,00%</b>

W strukturze pasywów na dzień 31.12.2022 rok najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią **69,38 %** pasywów ogółem. Kolejną pozycją są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiąc w pasywach **22,97%**, a fundusze własne i zobowiązania podporządkowane **5,05%** pasywów ogółem.

Struktura podstawowych pasywów na dzień 31.12.2022 rok

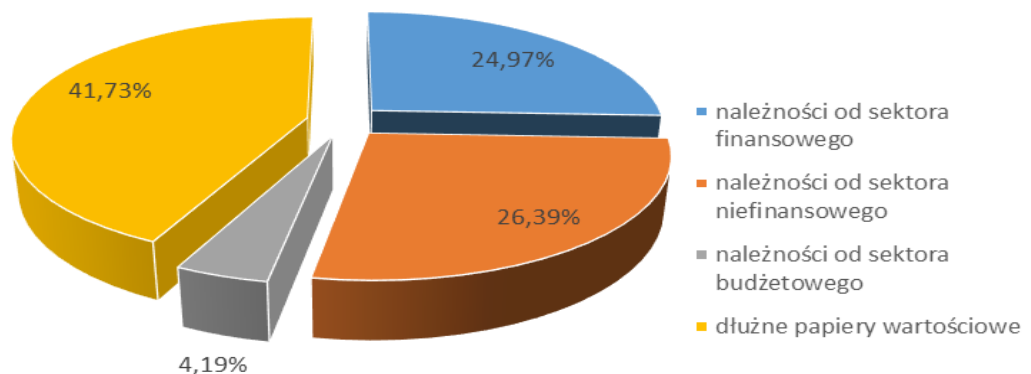
**AKTYWA (W CO ZAINWESTOWAŁ BANK POSIADANE ŚRODKI FINANSOWE)**

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022	Udział
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 424 843,79	0,83%
2.	Należności od sektora finansowego	314 893 050,04	24,97%

3.	Należności od sektora niefinansowego	332 795 155,37	26,39%
4.	Należności od sektora budżetowego	52 894 457,99	4,19%
5.	Dłużne papiery wartościowe	526 199 177,96	41,73%
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 649 653,76	0,53%
7.	Wartości niematerialne i prawne	170 564,34	0,01%
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 030 636,34	1,03%
9.	Inne aktywa	1 648 436,32	0,13%
10.	Rozliczenia międzyokresowe	2 400 780,22	0,1%
	<b>Razem aktywa</b>	<b>1 261 106 756,13</b>	<b>100,00%</b>

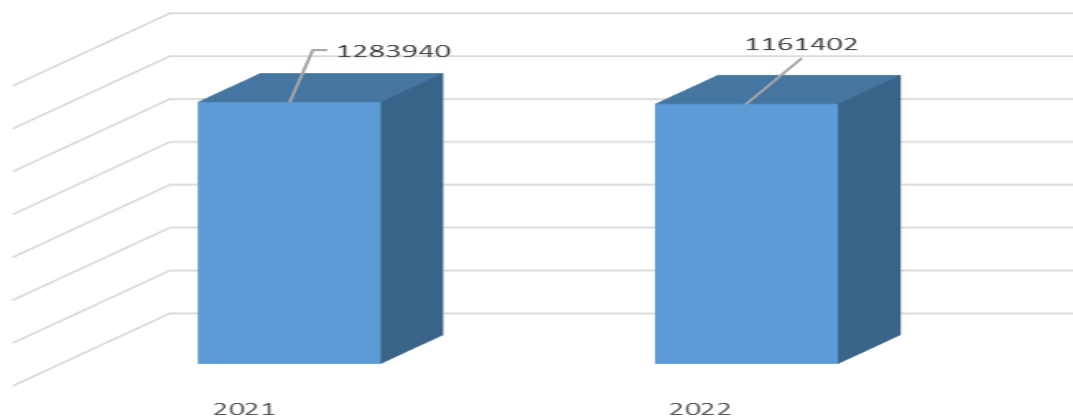
W strukturze aktywów Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku najważniejsze miejsce zajmują papiery wartościowe stanowiące ponad 41,73%. Pozostałymi pozycjami są należności od sektora niefinansowego 26,39% i sektora finansowego 24,97%. Należności od instytucji rządowych i samorządowych stanowią 4,19% aktywów.

Struktura podstawowych aktywów na dzień 31.12.2022 rok



## DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022
<b>Depozyty (wartość nominalna)</b>	<b>1 283 940</b>	<b>1 161 402</b>



W 2022 roku spadł poziom przyjętych przez Bank depozytów o prawie 120 mln

## Źródła pozyskania depozytów z rynku na dzień 31.12.2022 roku

Pomocnicze instytucje finansowe	63	0,01%
Przedsiębiorstwa	163 707	14,10%
Przedsiębiorcy indywidualni	65 053	5,60%
Osoby prywatne	517 073	44,52%
Rolnicy indywidualni	77 590	6,68%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	48 338	4,16%
Instytucje rządowe i samorządowe	289 579	24,93%
<b>Suma depozytów</b>	<b>1 161 402</b>	<b>100,00%</b>

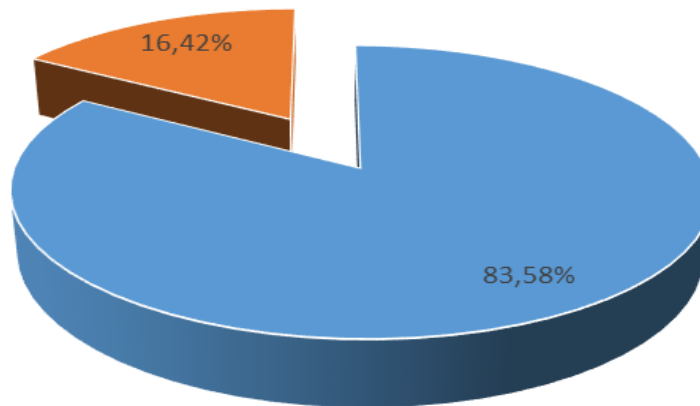
Według stanu na 31.12.2022 roku podstawowe źródło depozytów dla Banku stanowiły depozyty osób prywatnych (44,52%), przedsiębiorstw i przedsiębiorców (19,71%) oraz rolników (6,68%). Depozyty sektora samorządowego stanowiły 24,93% ogółu depozytów.

**Struktura terminowa depozytów**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:	
		2022-12-31	
		w zł	%
1.	depozyty bieżące	970 688	83,58
2.	depozyty terminowe	190 714	16,42

Większość zgromadzonych depozytów znajdowała się na rachunkach bieżących stanowiąc 84%, lokaty terminowe stanowiły niecałe 16%.

Graficzna struktura terminowa depozytów



■ depozyty bieżące    ■ depozyty terminowe

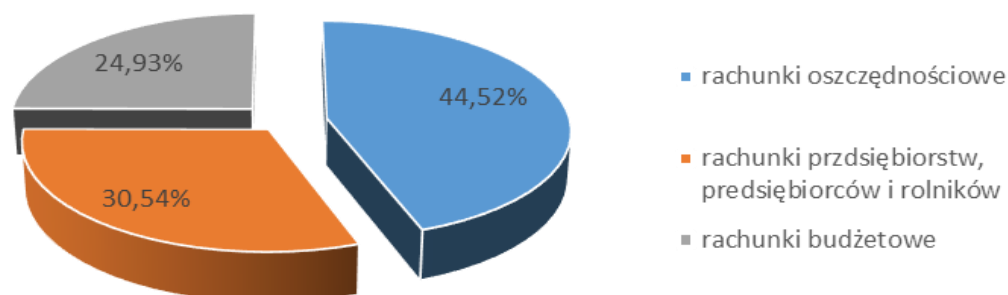
**Struktura podmiotowa depozytów**

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022	%
<b>I.</b>	<b>Rachunki oszczędnościowe</b>	517 072	44,52%
1.	bieżące rachunki oszczędnościowe	358 591	30,88%
2.	terminowe rachunki oszczędnościowe	158 481	13,65%
<b>II.</b>	<b>Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	354 687	30,54%

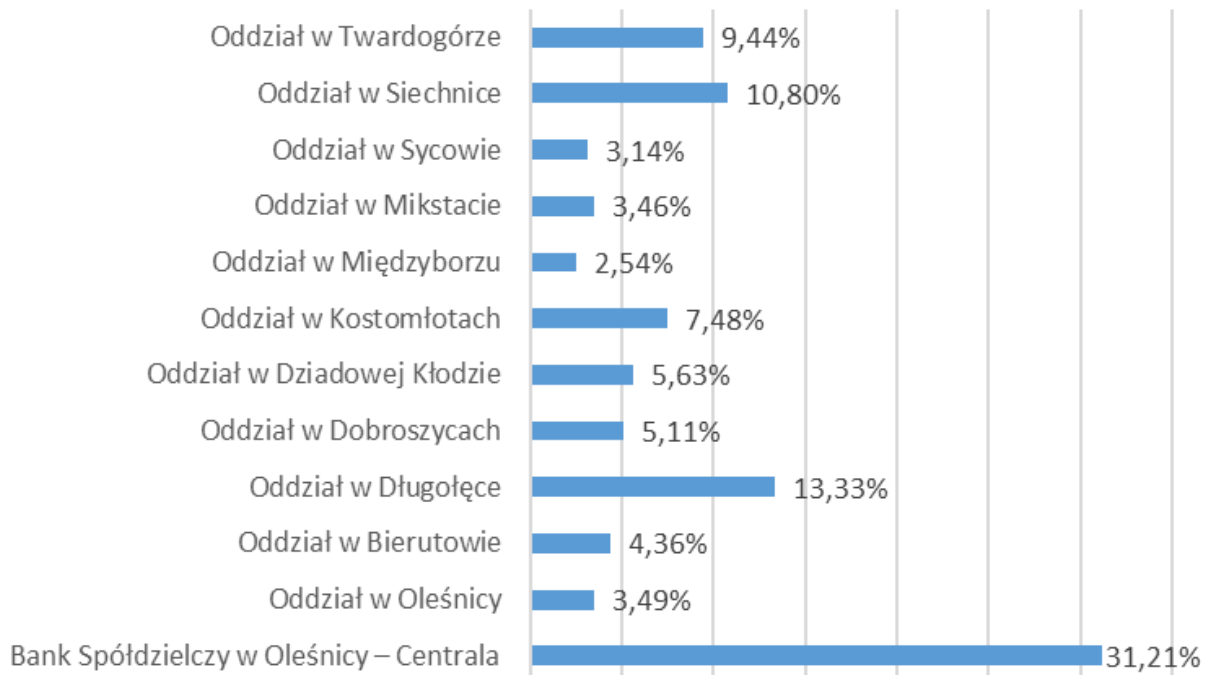
1.	bieżące zobowiązania	328 879	28,32%
2.	terminowe zobowiązania	25 808	2,22%
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	289 579	24,93%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora budżetowego	283 154	24,38%
2.	lokaty terminowe sektora budżetowego	6 425	0,55%
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	64	0,01%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora finansowego	64	0,01%

Według stanu na 31.12.2022 roku depozyty zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych stanowiły **44,52%**, przedsiębiorstw, przedsiębiorców i rolników **30,54%**, a instytucji sektora budżetowego ponad **24,93%**.

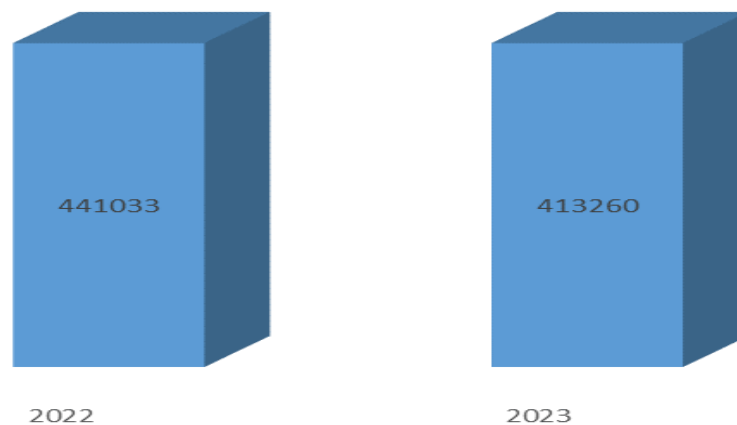
#### Graficzna struktura depozytów



Udział oddziałów w portfelu depozytowym jako miara ich aktywności w tym obszarze kształtuje się na niżej prezentowanym wykresie:

**Aktywność oddziałów Banku w działalności depozytowej****DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022
<b>Kredyty (wartość brutto)</b>	<b>441 033</b>	<b>413 260</b>



W strukturze aktywów kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu i budżetowemu stanowią 32,77%

Bank udziela kredytów na różne cele, a największe zaangażowania notuje w administracji publicznej (23,40%), budownictwie (18,43%) i rolnictwie (13,78%),

### Koncentracja branżowa portfela kredytowego

Sektor gospodarki	% w strukturze
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	13,78
Przetwórstwo przemysłowe	6,11
Dostawa wody: gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,01
Budownictwo	18,43
Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	9,37
Transport i gospodarka magazynowa	4,04
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3,16
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1,04
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	11,98
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	6,62
Administracja publiczna i obrona narodowa: obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	23,40
Edukacja	0,36
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1,00
Działalność związana z kulturą ,rozrywką i rekreacją	0,01
Pozostała działalność usługowa	0,70

**Koncentracja podmiotowa portfela kredytowego**

Wyszczególnienie	%
Przedsiębiorstwa	<b>28,81</b>
Przedsiębiorcy indywidualni	<b>9,56</b>
Osoby prywatne	<b>35,35</b>
Rolnicy indywidualni	<b>10,61</b>
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	<b>2,80</b>
Instytucje rządowe i samorządowe	<b>12,88</b>

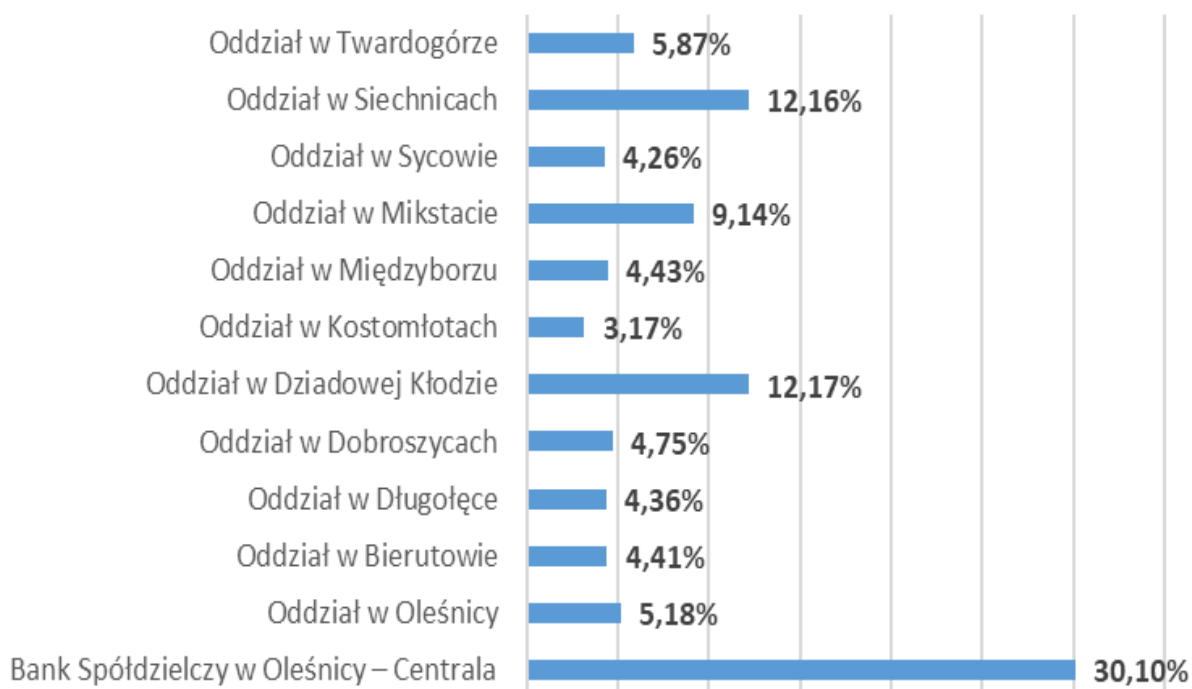
Główni Klienci Banku to przedsiębiorcy, spółki i przedsiębiorstwa, których udział w portfelu kredytowym wynosi 38,37%, rolnicy o udziale w portfelu na poziomie 10,61, osoby prywatne stanowią 35,35%. Kredyty dla instytucji rządowych i samorządowych w portfelu kredytowym Banku stanowią 12,88%.

Portfel kredytowy Banku zawiera 9,39 % kredytów nieregularnych.

**Struktura ryzyka kredytowego w portfelu brutto na dzień 31.12.2022 roku w tys. zł.**

Wyszczególnienie	31.12.2022	%
<b>Kredyty w sytuacji regularnej</b>	<b>374 437</b>	<b>90,61%</b>
<b>Kredyty w sytuacji nieregularnej</b>	<b>38 822</b>	<b>9,39%</b>
kredyty poniżej standardu	11 574	2,80%
kredyty wątpliwe	650	0,15%
kredyty stracone	26 598	6,44%



**Aktywność oddziałów Banku w działalności kredytowej**

Organizacja Banku w kształcie, jaki prezentujemy, umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Dbłość o zachowanie płynności finansowej i wypłacalności Banku jest obowiązkiem Centrali. Główne i jedyne zadanie oddziałów to sprzedaż produktów bankowych.

**DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA**

W 2022 roku Bank kontynuował prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na podstawie Umów agencyjnych zawartych z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A, Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group

Działalnością tą Bank dywersyfikuje sposób zabezpieczeń niektórych rodzajów kredytów i źródeł przychodów.

**UMOWY**

Bank posiada podpisane umowy dotyczące:

1. Udostępnienia infrastruktury i oprogramowania w oparciu o Wspólną Platformę Informatyczną – Asseco Poland Spółka Akcyjna,
2. Ochrona obiektów – SOLID SECURITY Sp. z o.o.
3. Ochrona ubezpieczeniowa – Generali TU S.A.
4. Bank współpracuje ze Spółką IT Card SA w zakresie obsługi kart bankomatowych.

5. Bank posiada zawartą Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.
6. Bank posiada zawartą umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS).

#### ZAANGAŻOWANIA KAPITAŁOWE

W aktywach Banku znajdują się akcje i udziały :

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:
		2022-12-31
1.	Akcje w BPS SA w Warszawie	6 328 587,50
2.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia - udziały - wpisowe	2 000,00 3 000,00
3.	Akcje w SGB S.A. Poznań	132 800,00
4.	Akcje IT CARD CTP S.A. w Warszawie	183 266,26
10.	<b>Razem</b>	<b>6 649 653,76</b>

#### SYSTEM KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Oleśnicy funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który dopasowany został do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany został na trzech niezależnych poziomach, (liniach obrony).

W ramach systemu kontroli wyodrębniono:

- 1) FUNKCJĘ KONTROLI,
- 2) ZESPÓŁ DS. ZGODNOŚCI I KONTROLI,
- 3) KOMÓRKĘ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO (REALIZOWANĄ PRZEZ DEPARTAMENT AUDYTU BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH SPÓŁDZIELNI SYSTEMU OCHRONY ZRZESZENIA BPS).

W 2022 roku oprócz kontroli wewnętrznej i testowania, realizowanego na pierwszej i drugiej linii obrony przeprowadzone zostały audyty, kontrole i badania zewnętrzne:

- 1) BADANIE ROCZNE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLEŚNICY ZA 2021 R., PRZEPROWADZONE PRZEZ BIEGŁYCH BESKIDZKIEGO SPÓŁDZIELCZEGO ZWIĄZKU REWIZYJNEGO
- 2) PROCES BADANIA I OCENY NADZORCZEJ PRZEPROWADZONY PRZEZ URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO W 2021 R. ZAKOŃCZONY W 2022 R.

Ponadto bank uczestniczył w badaniach zewnętrznych w formie ankiet przeprowadzanych przez m. in. Urząd KNF, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Związek Banków Polskich, we współpracy z Bankiem BPS S.A. jak i przeprowadzanych przez ten bank oraz przekazywał sprawozdania do podmiotów zewnętrznych m. in. do Rzecznika Finansowego, Głównego Urzędu Statystycznego, Narodowego Banku Polskiego.

Bank nie korzystał z usługi kontroli instytucjonalnej.

#### **ZARZĄDZANIE RYZYKIEM**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi określone w art.22aa ustawy Prawo Bankowe. Ocena tych wymogów dokonywana jest corocznie przez Radę Nadzorczą wobec Zarządu i Zgromadzenie Przedstawicieli wobec Rady Nadzorczej. Ocenie podlegają osobiste predyspozycje członków organów jak i organy kolegialnie.

Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2 Prawa Bankowego, przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Poziom funduszy własnych w 2022 roku tj. suma funduszu podstawowego TIER I, TIER II i dodatkowych pozycji określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego kształtował się na poziomie rekomendowanym. Łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2022 roku wynosił 16,38.

1. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 1,11%.
3. Bank dokonuje w cyklach rocznych regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

4. Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę wskaźnika bazowego do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
5. Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych, agencje kredytów eksportowych.
6. Bank nie uwzględnia dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku na dzień 31.12.2022r. przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	23 704 697,59	23 704 697,59	
Ryzyko rynkowe (walutowe)			
Ryzyko operacyjne	5 798 350,10	5 798 350,10	
Pozostałe wymogi			
Łączny wymóg za ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	29 503 047,69	29 503 047,69	
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:</b>			
koncentracji dużych ekspozycji			
koncentracji w sektor gospodarki			
koncentracji przyjętych form zabezpieczeń			
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy			
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>10 912 222,59</b>		<b>10 912 222,59</b>
<b>Ryzyko płynności</b>			
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>302 107,26</b>	<b>0,00</b>	<b>302 107,26</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	302 107,26		302 107,26
ryzyko strategiczne			
ryzyko utraty reputacji			
ryzyko transferowe			
ryzyko rezydualne			
ryzyko modeli			
ryzyko braku zgodności			
<b>Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych</b>	<b>40 717 377,54</b>	<b>29 503 047,69</b>	<b>11 214 329,85</b>
<b>koncentracji dużych ekspozycji</b>	<b>40 717 377,54</b>		

**ICCAP (ryzyko kapitałowe)**

Proces oceny adekwatności kapitałowej Banku (ICAAP) jest spójny z procesem zarządzania ryzykami. Proces planowania kapitałowego jest elementem planowania całej działalności Banku,

z uwzględnieniem istotnych ryzyk występujących w Banku. Minimalne wymogi kapitałowe – wymogi wyliczane na pokrycie ryzyk ujętych w Filarze I, tj. ryzyka kredytowego, rynkowego, przekroczenia limitu koncentracji, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz operacyjnego i dodatkowe wymogi kapitałowe – wymogi wyliczone na ryzyka nie ujęte w Filarze I, które Bank uznał za istotne Bank określa jako wewnętrzne wymogi kapitałowe stanowiące sumę wymogów minimalnych wyliczonych na ryzyka Filaru I oraz wymogów dodatkowych wyliczonych na ryzyka nie ujęte w Filarze I, a uznane przez Bank za istotne.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>23 704 697,59</b>	<b>23 704 697,59</b>	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>5 798 350,10</b>	<b>5 798 350,10</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozostałe wymogi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	X
<b>Łączny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego</b>	<b>29 503 047,69</b>	<b>29 503 047,69</b>	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:</b>	<b>0,00</b>	X	<b>0,00</b>
koncentracji dużych ekspozycji	0,00	X	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	X	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	X	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	X	0,00
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>10 912 222,59</b>	X	<b>10 912 222,59</b>
<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0,00</b>	X	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>0,00</b>	X	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):</b>	<b>0,00</b>	X	<b>0,00</b>
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>302 107,26</b>	X	<b>302 107,26</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	302 107,26	X	302 107,26
ryzyko strategiczne	0,00	X	0,00
ryzyko utraty reputacji	0,00	X	0,00
ryzyko transferowe	0,00	X	0,00
ryzyko modeli	0,00	X	0,00
ryzyko braku zgodności	0,00	X	0,00
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	X	0,00
<b>Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych</b>	<b>40 717 377,54</b>	<b>29 503 047,69</b>	<b>11 214 329,85</b>
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>40 717 377,54</b>	X	X
<b>Fundusze własne</b>	<b>60 421 452,94</b>	X	X
<b>Kapitał podstawowy Tier1</b>	<b>53 460 883,39</b>	X	X
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>53 460 883,39</b>	X	X
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych</b>	<b>19 704 075,40</b>	X	X
<b>Współczynnik wypłacalności (Łączny współczynnik kapitałowy)[%]</b>	<b>16,38</b>	X	X
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>	<b>14,50</b>	X	X
<b>Współczynnik kapitału Tier I [%]</b>	<b>14,50</b>	X	X
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]</b>	<b>11,87</b>	X	X

**FUNDUSZE**

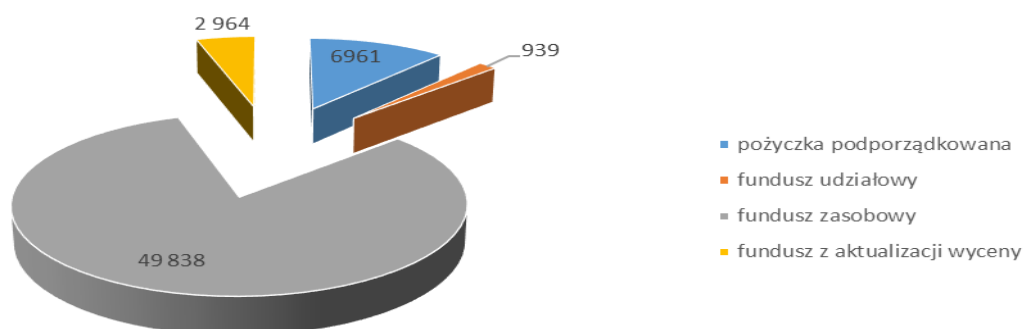
Fundusze własne składają się z funduszu udziałowego, zasobowego i funduszy podporządkowanych. Fundusz udziałowy to 9 388 udziałów o wartości 100 zł każdy, który zgromadzony jest w rękach **3682** udziałowców. Stanowi on 1,5% funduszy własnych. Udziałowcami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Fundusz udziałowy jest zdywersyfikowany, a największy udziałowiec w funduszu udziałowym posiada 1 %. Średni stan udziału członkowskiego opiewa na wartość 250 zł. Fundusz zasobowy to suma wpisowego i zysków netto z poprzednich lat funkcjonowania Banku. Przedstawia wartość 49 838 tys. zł.(82,48%). Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych to wartość 2 964 tys. zł.(4,91%). Zobowiązania podporządkowane przedstawiają wartość 6 961 tys. zł.(11,52%).

Wartość funduszy własnych trudno przecenić. To właśnie fundusze posiadane przez Bank decydują o jego pozycji na rynku, wyznaczają potencjalne możliwości rozwoju, a nawet decydują o istnieniu banku.

**Uznany kapitał na koniec 2022 roku**

Lp.	Kategoria	2022
1.	Zobowiązania podporządkowane	<b>6 961</b>
2.	Fundusz udziałowy	<b>939</b>
3.	Fundusz zasobowy	<b>49 838</b>
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny	<b>2 964</b>
6.	Odliczenia od kapitału Tier I	<b>-280</b>
6.	<b>Razem fundusze</b>	<b>60 422</b>

## Graficzna struktura funduszy własnych Banku



W rachunku wyznaczania adekwatności kapitałowej biorą udział niezamortyzowane środki finansowe pochodzące z pożyczki podporządkowanej uzyskanej w roku 2018 w kwocie 10 mln zł.

Wysokość obowiązkowego udziału wynosi 100 zł.

Każdemu uprawnionemu udziałowcowi do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli przysługuje jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów.

O bezpieczeństwie funkcjonowania banku decyduje adekwatność kapitału banku do jego zaangażowania na rynku i rozmiarów działalności. Istotne znaczenie ma również jakość aktywów banku. Łączny współczynnik kapitałowy (wypłacalności) świadczący o bezpieczeństwie funkcjonowania banku, w roku 2022 osiągnął poziom **16,38 %**.

## Zarządzanie ryzykami definiowanymi przez Bank

Celem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy jest utrzymywanie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami regulującymi działalność w sektorze bankowym. Służy temu, przeprowadzony wzorem lat ubiegłych, proces ciągłej weryfikacji regulacji dotyczący wszystkich obszarów ryzyka. W Banku ustanowiony jest pełny proces zarządzania oraz kontroli ryzyka. W procesie tym najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Wydział Ryzyk, Wydział Weryfikacji Kredytowych oraz Wydział Finansowy. W konstrukcji tej struktury przyjęto zasadę rozdzielenia funkcji sprzedażowych od analitycznych.

**Rada Nadzorcza Banku** zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:

- specyfikę i profil działalności,
- możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
- założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- szacowania kapitału wewnętrznego,
- planowania i zarządzania kapitałowego,
- zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- zatwierdza Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
- ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

#### **Zarząd Banku:**

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
  - systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
  - systemu kontroli wewnętrznej,
  - szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
  - dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
  - odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,



- odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,
- wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,

2) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:

- ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,
- zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
- zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
- uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.

**Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:**

- **ryzyko płynności,**
- **ryzyko kredytowe,**
- **ryzyko operacyjne,**
- **ryzyko stopy procentowej .**

### **Ryzyko płynności**

Celem Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, by przy możliwie najwyższym poziomie dochodowości posiadanej struktury bilansu (zapewniającej wykonanie założeń do planu finansowego Banku), Bank wywiązywał się terminowo ze swoich zobowiązań i przestrzegał zewnętrznych norm płynności. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy jest zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, w szczególności:

- niedopuszczenie do utraty płynności przez Bank, co w konsekwencji ogranicza ryzyko utraty wypłacalności,

- zapewnienie wypłaty przyjętych środków pieniężnych od deponentów,
- wywiązanie się z przyjętych zobowiązań, wynikających z zawartych umów kredytowych, z uwzględnieniem minimalizacji kosztów utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, poprzez:

- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku BPS S.A. umożliwiającą efektywne nimi zarządzanie,

Pomiaru ryzyka płynności Banku dokonuje się za pomocą analizy:

- struktury aktywów i pasywów,
- luki płynności,
- urealnionej luki płynności,
- wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- osadu w depozytach,
- koncentracji dużych depozytów,
- zrywalności depozytów.

W ramach planu awaryjnego utrzymania płynności bieżącej Bank posiada dostęp do oferty produktowej dedykowanej przez Bank Zrzeszający dla Banków Spółdzielczych w obszarze płynności jaką jest możliwość zawarcia transakcji lokacyjnej.

Pomiar i raportowanie ryzyka płynności prowadzone w 2021 roku były w trybie dziennym i miesięcznym. Ryzyko płynności jest ponadto elementem comiesięcznej analizy, omawianej na posiedzeniach Zarządu Banku.

Bank analizuje zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, odpowiednio kształtując strukturę terminową pozycji Banku. Bank utrzymuje odpowiednią ilość aktywów płynnych oraz posiada zdywersyfikowaną bazę depozytową. Na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z płynnością, Bank posiada opracowane plany awaryjne. Zasady zarządzania płynnością w Banku są zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością, która podlega corocznemu przeglądowi. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w

odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Jednakże w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Możliwe wsparcie Banku Zrzeszającego i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działania Banku.

Codziennie czynności wykonywane przez Wydział Finansowy mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:

- sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- uzyskiwania informacji z BPS S.A. o stanie rachunku bieżącego,
- sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
- sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
- wyliczania stanu rachunku bieżącego,
- opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- lokowania nadwyżek środków.

Analiza ryzyka płynności obejmuje w szczególności następujące elementy:

- zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności,
- raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań Banku,
- test warunków skrajnych,
- pogłębioną analizę płynności długoterminowej,

- poziom limitów:
  - luki niedopasowania,
  - zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
  - długoterminowych aktywów.

**Bank Spółdzielczy w Oleśnicy jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który jest organizacją zapewniającą płynność jego uczestnikom.**

### Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu: Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji:</b>	23 704 697,59
z wagą ryzyka 0%	0,00
z wagą ryzyka 20%	985 216,47
z wagą ryzyka 35%	2 250 004,00
z wagą ryzyka 50%	84 574,08
z wagą ryzyka 75%	6 887 577,42
z wagą ryzyka 100%	11 529 468,16
z wagą ryzyka 150%	1 541 789,46
z wagą ryzyka 250%	426 068,00
<b>Ryzyka operacyjnego</b>	<b>5 798 350,10</b>
<b>Fundusze własne ( uznany kapitał)</b>	<b>60 421 452,94</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>16,38%</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1</b>	<b>14,50%</b>
<b>Współczynnik kapitału TIER 1</b>	<b>14,50%</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,87%</b>

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),

- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym ( w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznych – zgodnie z zapisami Rekomendacji S),
- zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zgodnie z rekomendacją T,
- testy warunków skrajnych,
- weryfikacja przyjętych procedur,
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Bank rozpatruje w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczone przez klientów,
- wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,

- bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- rozdzieleniem funkcji oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji)
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- monitorowaniu ryzyka podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości,
- analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- przedsięwzięć organizacyjno -kadrowych.

Bank prowadzi stały monitoring portfela należności kredytowych oraz dokonuje jego okresowych i doraźnych przeglądów obejmujących także obszar prawnych form zabezpieczeń wierzytelności. Monitoring jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji w trakcie trwania umowy kredytowej, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem, a także przeprowadzenie inspekcji oraz poprzez obserwację i analizę:

- jakości współpracy z klientem,
- terminowości spłaty obsługi zadłużenia,
- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz podmiotów powiązanych,
- stanu ustanowionych prawnych form zabezpieczeń,
- wartości rynkowej zabezpieczeń (ze szczególnym uwzględnieniem nieruchomości),
- otoczenia, w którym funkcjonuje klient.

Celem prowadzenia monitoringu jest:

- wczesna identyfikacja zagrożeń,

-ocena przyjętych zabezpieczeń pod względem wartości i jakości w celu wyliczenia kwoty umożliwiającej pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz zmniejszania wymogów kapitałowych,

- klasyfikacja klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz tworzenie rezerw celowych,

Powyższe działania mają na celu ograniczenie zaangażowań kredytowych w klientów, których sytuacja ulega pogorszeniu i wartość ustanowionych zabezpieczeń prawnych wierzytelności nie pozostaje w odpowiedniej korelacji z poziomem ryzyka kredytowego w Banku.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest osiągnięcie dobrej jakości portfela kredytowego zgodnie z apetytem na ryzyko kredytowe poprzez redukcję tego ryzyka do akceptowanego poziomu. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służą m.in. przejrzysty proces kredytowy, narzędzia identyfikacji pomiaru i kontroli ryzyka, system kompetencji kredytowych oparty na rozdzieleniu funkcji sprzedażowych od funkcji analizy i oceny ryzyka kredytowego, wewnętrzne limity koncentracji wierzytelności oraz bieżący monitoring portfela kredytowego i efektywne zarządzanie ekspozycjami kredytowymi o podwyższonym ryzyku.

Bank prowadzi konsekwentną politykę restrukturyzacji i windykacji należności. Dla produktów zabezpieczonych oraz ekspozycji kredytowych udzielonych osobom fizycznym jak i podmiotom gospodarczym Bank utrzymuje indywidualne podejście do Klienta mające na celu wczesne zidentyfikowanie problemu i restrukturyzację ekspozycji kredytowej Klienta w przypadku zdarzeń negatywnych.

Przy realizacji celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem kredytowym uwzględnia się najważniejsze czynniki ryzyka kredytowego, którymi są:

- pogorszenie się koniunktury gospodarczej,
- pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej firm w branży,
- błędy pracowników Banku w ocenie wniosku,
- ryzyko towarzyszące przedsięwzięciu ( np. pojawienie się silnej konkurencji, problemy z dostawcami lub odbiorcami),
- ryzyko prawne – nagła zmiana przepisów i interpretacji prawnych,
- rosnące zapotrzebowanie na kredyt przy niskich kapitałach własnych,
- brak pełnej informacji o zadłużeniu,
- brak pełnej informacji o powiązaniach kapitałowych lub organizacyjnych,
- ograniczone możliwości ubezpieczeń,
- konkurencja bankowa – obniżanie standardów celem zatrzymania kredytobiorcy jako klienta Banku,
- czynniki losowe ( katastrofy, śmierć lub choroba kredytobiorcy),
- wyłudzenia.

Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku może stosować następujące rozwiązania:

- ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzanie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom,
- ograniczania skali całej akcji kredytowej Banku lub w odniesieniu do wybranych Oddziałów Banku,
- zwiększenie poziomów zabezpieczeń
- restrukturyzowanie zadłużenia,
- doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie nowych odpowiednich procedur wewnętrznych.

### Ekspozycje kredytowe i ich jakość na dzień 31.12.2022r.

Jakość ekspozycji kredytowych według branż						31.12.2022
Sektor gospodarczy	Grupa ryzyka	Kapitał	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Suma		262 595 873,22	265 426 826,70	22 633 170,36	45 524 023,58	288 317 679,92
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	Suma	52 601 409,50	52 692 604,24	3,95	14 769 445,00	67 462 045,29
	Normalne	52 601 409,50	52 692 604,24	3,95	14 769 445,00	67 462 045,29
Budownictwo	Suma	37 407 339,14	37 798 421,09	2 463 477,82	17 792 649,74	53 127 593,01
	Normalne	33 931 116,37	33 710 397,08	1 728,02	17 512 530,40	51 221 199,46
	Stracone	3 476 222,77	4 088 024,01	2 461 749,80	280 119,34	1 906 393,55
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	Suma	8 330,00	8 437,59	119,00	0,00	8 318,59
	Normalne	8 330,00	8 437,59	119,00	0,00	8 318,59
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Suma	1 882 439,01	1 869 955,51	0,00	1 117 560,99	2 987 516,50
	Normalne	1 882 439,01	1 869 955,51	0,00	1 117 560,99	2 987 516,50
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Suma	0,00	90,00	90,00	0,00	0,00
	Normalne	0,00	90,00	90,00	0,00	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Suma	32 333 819,61	32 151 756,70	30,00	2 381 147,72	34 532 874,42
	Normalne	32 333 819,61	32 151 756,70	30,00	2 381 147,72	34 532 874,42
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Suma	16 050 939,42	16 048 982,58	66,54	3 045 398,28	19 094 314,32
	Normalne	16 050 939,42	16 048 982,58	66,54	3 045 398,28	19 094 314,32
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Suma	0,00	149,82	149,82	10 000,00	10 000,00
	Normalne	0,00	149,82	149,82	10 000,00	10 000,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Suma	8 798 379,68	9 104 513,32	46,53	17 111,17	9 121 577,96
	Normalne	162 437,10	162 129,76	46,53	0,00	162 083,23
	Poniżej standardu	8 512 601,58	8 797 551,12	0,00	17 111,17	8 814 662,29
	Stracone	123 341,00	144 832,44	0,00	0,00	144 832,44
Edukacja	Suma	1 021 529,07	1 026 335,54	0,00	0,00	1 026 335,54
	Normalne	846 874,00	847 284,90	0,00	0,00	847 284,90
	Poniżej standardu	174 655,07	179 050,64	0,00	0,00	179 050,64
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	Suma	24 234 194,23	24 335 708,08	528 714,57	3 219 892,10	27 026 885,61
	Normalne	23 845 936,55	23 814 558,05	1 234,98	3 219 892,10	27 033 215,17



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2022 ROK

	Stracone	388 257,68	521 150,03	527 479,59	0,00	-6 329,56
Informacja i komunikacja	Suma	0,00	149,67	149,67	0,00	0,00
	Normalne	0,00	149,67	149,67	0,00	0,00
Inne	Suma	0,00	96,31	96,31	0,00	0,00
	Normalne	0,00	96,31	96,31	0,00	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Suma	2 757 025,30	2 787 003,53	0,00	96 293,68	2 883 297,21
	Normalne	2 757 025,30	2 787 003,53	0,00	96 293,68	2 883 297,21
Pozostała działalność usługowa	Suma	1 895 596,51	1 916 895,50	8,00	107 601,34	2 024 488,84
	Normalne	1 790 827,34	1 809 915,15	8,00	107 601,34	1 917 508,49
	Pod obserwacją	104 769,17	106 980,35	0,00	0,00	106 980,35
Przetwórstwo przemysłowe	Suma	21 134 559,29	22 265 330,62	5 906 416,09	1 257 398,27	17 616 312,80
	Normalne	14 426 599,43	14 385 387,99	716,32	1 199 024,00	15 583 695,67
	Pod obserwacją	964 456,49	977 672,70	206,98	58 374,27	1 035 839,99
	Poniżej standardu	574 443,40	576 323,83	0,00	0,00	576 323,83
	Wątpliwe	603 968,90	615 829,13	193 484,32	0,00	422 344,81
	Stracone	4 565 091,07	5 710 116,97	5 712 008,47	0,00	-1 891,50
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	Suma	49 501 703,48	50 038 876,21	11 668 495,05	1 366 216,75	39 736 597,91
	Normalne	36 234 218,56	36 346 918,34	1 972,61	1 352 703,85	37 697 649,58
	Poniżej standardu	1 871 400,00	1 922 510,74	0,00	0,00	1 922 510,74
	Wątpliwe	33 220,16	34 587,36	16 791,17	0,00	17 796,19
	Stracone	11 362 864,76	11 734 859,77	11 649 731,27	13 512,90	98 641,40
Transport i gospodarka magazynowa	Suma	12 968 608,98	13 381 350,39	2 065 137,01	343 308,54	11 659 521,92
	Normalne	10 010 026,05	10 020 377,26	160,00	279 308,54	10 299 525,80
	Pod obserwacją	1 313 005,90	1 301 616,99	5 620,87	64 000,00	1 359 996,12
	Stracone	1 645 577,03	2 059 356,14	2 059 356,14	0,00	0,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych		0,00	170,00	170,00	0,00	0,00

**Pokrycie rezerwami celowymi nieregularnych ekspozycji kredytowych**

Kredyty, odsetki i inne należności w sytuacji nieregularnej	<b>38 823 tys. zł</b>
Rezerwy i odpisy	<b>24 498 tys. zł</b>
Stopień pokrycia rezerwami	<b>63,10%</b>

**Ryzyko operacyjne**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów w Banku poprzez:

- identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,

- utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności banku,
- monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego,
- określenie działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego
- kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku,
- ograniczenie skutków ryzyka operacyjnego.

Akceptowany poziom ryzyka operacyjnego Bank uzyskuje poprzez odpowiednie zarządzanie wszystkimi czynnikami ryzyka tj. zasobami ludzkimi, procesami, systemami. W Banku istnieje udokumentowany proces identyfikacji oceny zagrożeń związany z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności banku oraz wszelkich nowych produktów, procesów i systemów. Identyfikacja ryzyka operacyjnego uwzględnia

- czynniki wewnętrzne (tj. struktura organizacyjna banku, specyfikacja działalności banku, użytkowane systemy informatyczne, specyfikacja klientów banku, skargi od klientów banku, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotacja kadr)
- czynniki zewnętrzne (otoczenie działania banku: czynniki polityczne, prawne, demograficzne, konkurencję, postęp technologiczny), które mogą wpływać negatywnie na realizację celów banku.

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności pracowników, specyfikacji zawartych umów i dokumentacji, technologii, infrastruktury i klęsk żywiołowych, wpływów zewnętrznych oraz stosunków z klientami. W kwestiach zarządzania tym ryzykiem Bank stosuje się do wymogów zawartych w Rekomendacjach KNF oraz we własnych procedurach wewnętrznych.

Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje następujące kategorie zdarzeń operacyjnych:

- oszustwa wewnętrzne - straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa lub polityki przez osoby wewnętrzne;
- oszustwa zewnętrzne – straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa przez osobę trzecią;
- praktykę kadrową i bezpieczeństwo pracy – straty wynikające z działań banku niezgodnych z prawem pracy, przepisami BHP, porozumieniami zawartymi z pracownikami, lub z wypłat roszczeń z tytułu odszkodowań za wypadki przy pracy oraz zdarzeń z zakresu różnicowania i dyskryminacji;
- klienci, produkty i praktyka biznesowa – straty wynikające z niezamierzonego lub wynikającego z zaniedbania niewypełnienia zawodowych zobowiązań w stosunku do poszczególnych klientów ( w tym wymagań dotyczących uczciwości i odpowiedzialności) albo też z charakteru lub struktury produktu;

- uszkodzenia aktywów – straty wynikające z utraty bądź zniszczenie fizycznych aktywów w wyniku klęsk żywiołowych lub innych zdarzeń;
- zakłócenia działalności i błędy systemów – straty wynikające z zakłóceń w działalności i błędów systemów; dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami;
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami – straty wynikające z błędów podczas przeprowadzania transakcji lub zarządzania procesami, jak również w relacji z kontrahentami i dostawcami

Pomiar ryzyka operacyjnego jest przeprowadzany z wykorzystaniem również innych wyników i pomiarów, jak samooceny ryzyka operacyjnego, wyników kontroli wewnętrznej, wyników audytu wewnętrznego, zgromadzonych danych o zdarzeniach operacyjnych.

Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz banku oraz o zdarzeniach operacyjnych zewnętrznych (występujących w otoczeniu banku).

Ryzyko operacyjne szacowane jest metodą podstawowego wskaźnika.

Dane z bilansu	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2022	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	22 223 011,06	18 857 226,68	74 830 400,53	38 636 879,42
Koszty z tytułu odsetek	3 477 359,35	577 430,13	14 433 714,56	6 162 834,68
Przychody z tytułu prowizji	5 593 588,89	6 211 643,55	6 082 049,61	5 962 427,35
Koszty z tytułu prowizji	921 891,90	983 649,27	1 079 312,86	994 951,34
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody z operacji finansowych pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty z operacji finansowych pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	1 834 734,59	765 577,42	1 122 519,37	1 240 943,79
Przychody z tytułu odszkodowań	20 000,00	49 975,88	10 415,83	26 797,24
<b>Wynik Brutto</b>	<b>25 232 083,29</b>	<b>24 223 392,37</b>	<b>66 511 526,26</b>	<b>38 655 667,31</b>
Współczynnik $\alpha$	38 655 667,31			
<b>Kapitał adekwatny</b>	5 798 350,10			

## Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym dla Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych

zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych przedziałach czasowych.

Bank dąży do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. W celu zapewnienia utrzymania założonego w planie finansowo – gospodarczym profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:

- inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat deponowanych w Banku Zrzeszającym),
- kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych),
- finansowania zewnętrznego (polityką depozytową),
- ustalania oprocentowania,
- zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych aktywów i pasywów.

W celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, wykonuje się następujące działania:

- prowadzi się monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych,
- dokonuje analiz otrzymanych z banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
- analizuje się kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza się poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

W przypadku zniżkujących rynkowych stóp procentowych Bank :

- skracza terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- wydłuża terminy środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą,
- dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych przy ustalaniu stóp nominalnych,
- dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o krótszych terminach wymagalności.

W przypadku wyższkujących rynkowych stóp procentowych :

- wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- skracza terminy lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą,
- dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o dłuższych terminach wymagalności.

Pomiaru ryzyka dokonuje się w okresach miesięcznych. Badaniu poddaje się aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej wrażliwe na zmiany i ich wpływ na wynik odsetkowy. Analizuje się również aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, ponieważ przeszacowują się w terminach zapadalności i wymagalności odnawiając się na następne okresy umowne. Szacuje

się wielkość luki i ewentualne zmiany wyniku odsetkowego spowodowane niedopasowaniem pozycji wrażliwych na określone stopy procentowe.

Przy ocenie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się stopień wykorzystania limitów ograniczających ryzyko,

- poziom zobowiązań pozabilansowych,
- poziom aktywów i pasywów o stałej stopie procentowej,
- spłacalność kredytów przed terminem umownym oraz zrywalność depozytów.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez Wydział Ryzyk i obejmuje w szczególności następujące elementy:

- strukturę aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stawek,
- wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stawek w poszczególnych przedziałach czasowych,
- informację o poziomie i stopniu wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- wyniki testów warunków skrajnych oraz podjętych działaniach lub zaleceniach w przypadku przekroczenia limitów, analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu ryzyka stopy procentowej,
- inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

## WYNIK FINANSOWY

Rok 2022 był rokiem, w którym wypracowaliśmy rekordowy zysk netto w wysokości 14 028 237,25 zł. (brutto 21 258 739,25 zł. )

### Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	2022
1	Przychody z tytułu odsetek	<b>74 830 400,53</b>
2	Koszty odsetek	<b>14 433 714,56</b>
3	Wynik z tytułu odsetek	<b>60 396 685,97</b>

4	Wynik z tytułu prowizji	<b>5 002 736,75</b>
5	Wynik działalności bankowej	<b>65 399 422,72</b>
6	Koszty działania banku	<b>25 869 767,90</b>
7	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	<b>1 397 279,97</b>
8	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	<b>17 658 513,51</b>
9	Zysk brutto	<b>21 258 739,25</b>
10	Podatek dochodowy	<b>7 230 502,00</b>
11	Zysk netto	<b>14 028 237,25</b>

### Podsumowanie

W 2022 roku nastąpił spadek przyjętych depozytów. Nastąpił spadek wartości udzielonych kredytów. Suma bilansowa Banku wynosiła 1 261 mln zł. i była niższa niż w roku ubiegłym

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022
Suma bilansowa netto	1 352 456	1 261 107
Kredyty (wartość nominalna)	433 847	407 400
Depozyty (wartość nominalna)	1 283 814	1 161 402

W 2022 roku Bank obsługiwał finansowo **13** budżetów samorządów lokalnych, prowadził **35 537** rachunków **3 382** rachunków kredytowych i gwarancyjnych. W 2022 roku Bank udzielił 445 nowych kredytów na łączną kwotę **130 503 826,92** zł.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank zatrudniał 168 osób.

Bank zwraca szczególną uwagę na utrzymywanie wysoko wykwalifikowanej kadry. Kompetencje jej są nieustannie podnoszone. Bank aktywnie wykorzystuje możliwości dofinansowania szkoleń przez różne instytucje.

**Podsumowując tą analizę stwierdzić należy, że Bank Nasz charakteryzuje się:**

- **właściwym poziomem wskaźników finansowych,**
- **wysokim dodatnim wynikiem finansowym.**

Zarząd Banku nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności Banku Spółdzielczego w Oleśnicy. Adekwatność kapitałowa utrzymana była na właściwym poziomie. Nie miały miejsca trudności związane z bieżącą płynnością finansową. Nadwyżka środków pozwalała na utrzymanie odpowiedniej płynności banku. Plan przyjęty na kolejny rok zakłada dalszy rozwój Banku.

Jednym z podstawowych wymagań ciągłego rozwoju banku jest posiadanie na odpowiednim poziomie kapitałów własnych, które zapewnia Bankowi możliwość dalszego działania oraz zdolność przestrzegania wymaganych prawem współczynników kapitałowych i limitów koncentracji. Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do osiągnięcia powyższego celu.

Założenia planu finansowo-gospodarczego na rok 2023 przewidują bezpieczny wzrost podstawowych wartości bilansowych, w szczególności kredytów, oraz uzyskanie dodatniego wyniku finansowego. Zadaniem Banku będzie również modernizacja i rozwój usług i produktów bankowych.

### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Oleśnicy**

**Aleksander Dachowski**

**Wojciech Niedbałka**

**Krzysztof Pichliński**

**Prezes Zarządu**

**Wiceprezes Zarządu**

**Wiceprezes Zarządu**

*Oleśnica, dnia 17.03.2023 roku*