



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

Grupa BPS

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLEŚNICY

w 2021 Roku

Oleśnica, 16 marca 2022 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 160,95. Bank w 2021 roku osiągnął zysk przed opodatkowaniem w wysokości 2 671 389,21 zł. Podatek dochodowy w 2021 roku wyniósł 829 963,00 zł. Zysk netto 1 841 426,21

Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,14%.

Jednostki organizacyjne :

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy świadczył w 2021 roku swoje usługi poprzez 13 jednostek organizacyjnych ulokowanych w województwach dolnośląskim i wielkopolskim. Działalność operacyjną prowadzi w 13 oddziałach. 12 oddziałów 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 filii Banku kierując się koniecznością zapewnienia jakiegokolwiek 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

Długoleśka-Mirków

55-095 Mirków, Długoleśka, 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

Mietków

55-081 Mietków, ul. Kolejowa 29
tel. (71) 3328101

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

Majątek :

Wartość księgową majątku netto Banku opiewa na kwotę 14 032 800,48 zł., a wartości niematerialne i prawne wynoszą 89 881,82 zł. Majątek Banku odpowiada wartości 1/4 kapitału Banku.

Zarządzanie :

W 2021 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

Aleksander Dachowski	Prezes Zarządu
Wojciech Niedbała	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Pichliński	Wiceprezes Zarządu

Zarząd w 2021 roku odbył 71 protokołowanych posiedzeń, podejmując 214 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 wprowadzenia instrukcji kredytowania działalności gospodarczej w BS w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia 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 (2021)”.
- w sprawie wprowadzenia zmian w instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią koronawirusa covid -19 .
- w sprawie wprowadzenia instrukcji plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz restrukturyzowanymi w BS w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia regulaminu wydawania środków identyfikacji elektronicznej i przekazywania informacji w ramach moje id
- w sprawie odwołania pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych.

- w sprawie wprowadzenia procedury obsługi i oceny wniosków klientów dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa covid -19
- w sprawie wprowadzenia procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią koronawirusa covid -19.
- w sprawie ustalenia wartości wskaźnika korekty stopy procentowej obowiązującej w roku 2021 w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia procedury obsługi i oceny wniosków klientów instytucjonalnych dot. odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa covid-19 w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy
- w sprawie wprowadzenia procedury postępowania w procesie obsługi wniosków w związku z pandemią koronawirusa covid – 19 dla klienta indywidualnego.
- w sprawie organizacji pracy oddziałów banku.
- w sprawie wprowadzenia instrukcji rozpatrywania zgłoszeń dotyczących tarczy finansowej PFR 2.0.
- w sprawie wprowadzenia zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych dla kredytobiorców dotkniętych skutkami gospodarczymi będącymi następstwem gospodarczym rozprzestrzeniania się wirusa covid-19.
- w sprawie wprowadzenia zmiany załącznika do procedury obsługi i oceny wniosków klientów instytucjonalnych dot. odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa covid-19 w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie przyjęcia do stosowania w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy procedury rozpatrywania zgłoszeń przedsiębiorców w sprawach subwencji udzielonych w związku z realizacją programu rządowego „tarcza finansowa 2.0 polskiego funduszu rozwoju dla mikro, małych i średnich firm” przez bank spółdzielczy.
- 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 przyjęcia do stosowania w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy instrukcji przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR).

- 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 2022.
- w sprawie wprowadzenia instrukcji identyfikacji, rejestracji i raportowania odstępstw występujących w procesie kredytowym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie zmiany załącznika do polityki bezpieczeństwa informacji Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie uchwalenia strategii finansowania - planu pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania na lata 2021 – 2023.
- w sprawie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- W SPRAWIE WYRAŻENIA ZGODY NA ZAWARCIE UMOWY DŁUGOTERMINOWEJ Z ASSECO POLAND SPÓŁKĄ AKCYJNĄ.
- W SPRAWIE POWOŁANIA STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ PROJEKTU **WPI**.

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 2021 przekroczyła sumę 1,4 mln zł.

Nakłady inwestycyjne poniesione w 2021 roku w tys. zł

Budynki i lokale	11,32
Kotły i maszyny energetyczne oraz urządzenia techniczne	72,99
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania (w tym komputery)	40,33

Narzędzia przyrządy, ruchomości i wyposażenie	1 244,11
Oprogramowanie, licencje	52,89
Razem:	1 421,63

Plan nakładów inwestycyjnych w roku 2022 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	363 500,00
2	Nakłady na wyposażenie Centrali i Oddziałów Banku	54 600,00
3	Zakup oprogramowania	362 500,00
4	Wydatki teleinformatyczne (sprzęt komputerowy i urządzenia sieciowe)	135 500,00
5	Wydatki na reklamę, emblematy, zmianę oznakowania Banku	36 500,00
Razem planowane nakłady inwestycyjne		952 600,00

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 pandemii Covid-19 na działalność Banku

1. Wpływ na wyniki finansowe

Z powodu pandemii Rada Polityki Pieniężnej w 2020 roku wprowadziła trzykrotne obniżenie stóp procentowych sprowadzając ich poziom praktycznie do zera. Spowodowało to bardzo znaczne obniżenie wskaźnika WIBOR do którego odnoszą się stopy procentowe kredytów udzielanych przez banki. Nowe emisje obligacji i bonów pieniężnych także traciły na rentowności. Bank Spółdzielczy w Oleśnicy w portfelu aktywów -kredytów posiada około 31%, pozostałe środki lokuje na rynku międzybankowym z prawie zerową rentownością. Taka sytuacja

nie pozostała obojętna dla rentowności działania Banku przez cały 2020 rok gdzie poziom przychodów odsetkowych obniżył się o 31,39%, wynik na działalności bankowej stanowił w 2020 roku 79,74% wyniku z roku 2019, a wynik finansowy netto tego roku stanowił 29,47% wyniku z 2019 roku. Podwyżki stóp procentowych banku centralnego w ostatnich kwartałach 2021 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. Umożliwiło to uzyskanie wyniku finansowego w 2021 roku przekraczającego 1 800 tysięcy złotych.

2. Wsparcie otrzymane w ramach działań antykryzysowych

Bank w roku 2021 nie korzystał i nie otrzymał jakiegokolwiek dofinansowania z tytułu epidemii.

3. Pomoc dla kredytobiorców

Bank kontynuował postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią Covid -19 zgodnie z procedurami ZBK w sprawie działań pomocowych banków.

Bank uczestniczył w działaniach pomocowych rządu dla przedsiębiorców w ramach tzw. Tarczy Finansowych 1.0 i 2.0.

4. Podejmowane działania organizacyjne

Bank dokonał likwidacji nierentownych placówek filialnych, ograniczył wszelkie wydatki i koszty, kontynuował zasady pracy zdalnej.

W okresie pandemii Bank zapewnił 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 pandemii wirusa w 2021 roku nie wystąpiły przerwy pracy Banku oraz zakłócenia w dostawie usług świadczone przez podmioty zewnętrzne.

Na bieżąco Bank wprowadzał ograniczenia komunikacyjne i obostrzenia nakładane przez rząd i zapewniał Klientom i Pracownikom środki ochrony przed wirusem.

CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

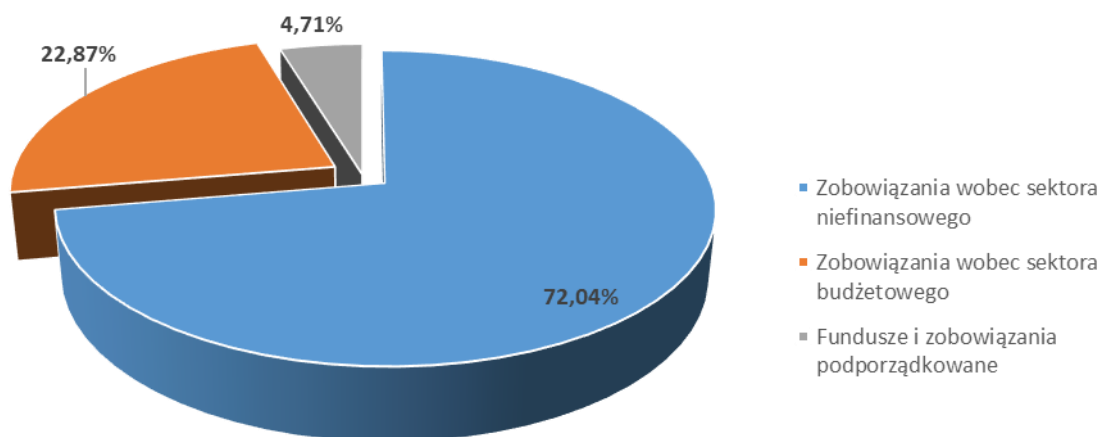
STRUKTURA PASYWÓW I AKTYWÓW BANKU

PASYWA (SKĄD POCHODZĄ POSIADANE PRZEZ BANK ŚRODKI FINANSOWE)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021	Udział
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	269 486,09	0,02%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	974 314 178,61	72,04%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	309 356 002,13	22,87%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 942 435,86	0,22%
5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	308 299,53	0,02%
6	Rezerwy	1 525 298,68	0,11%
7	Zobowiązania podporządkowane	10 000 000,00	0,74%
8	Fundusz udziałowy	938 700,00	0,07%
9	Fundusz zasobowy	47 996 809,54	3,55%
10	Fundusz z aktualizacji wyceny	2 963 804,31	0,22%
11	Wynik finansowy netto roku obrotowego	1 841 426,21	0,14%
	Razem pasywa	1 352 456 440,96	100,00%

W strukturze pasywów na dzień 31.12.2021 rok najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią **72,04%** pasywów ogółem. Kolejną pozycją są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiąc w pasywach **22,87%**, a fundusze własne i zobowiązania podporządkowane **4,71%** pasywów ogółem.

Struktura podstawowych pasywów na dzień 31.12.2021 rok

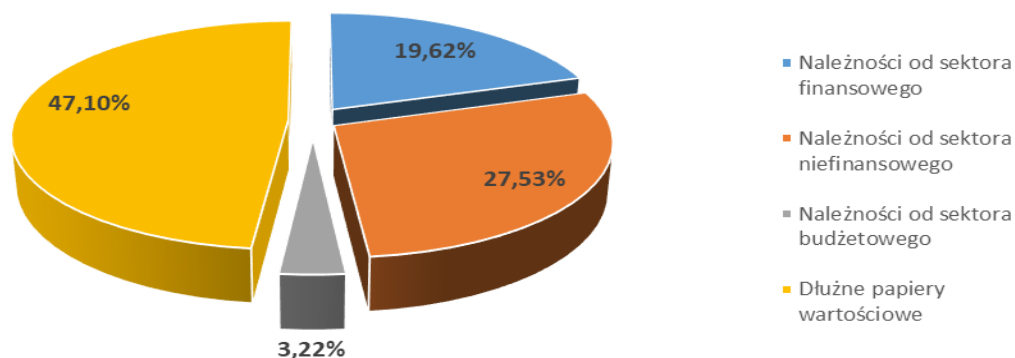
**AKTYWA (W CO ZAINWESTOWAŁ BANK POSIADANE ŚRODKI FINANSOWE)**

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021	Udział
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 326 983,08	0,69%
2.	Należności od sektora finansowego	265 330 795,30	19,62%
3.	Należności od sektora niefinansowego	372 372 051,16	27,53%
4.	Należności od sektora budżetowego	43 542 597,59	3,22%
5.	Dłużne papiery wartościowe	636 973 658,54	47,10%
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 649 653,76	0,49%
7.	Wartości niematerialne i prawne	89 881,82	0,01%

8.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 032 800,43	1,04%
9.	Inne aktywa	3 128 492,82	0,23%
10.	Rozliczenia międzyokresowe	2 315 388,80	0,17%
	Razem aktywa	1 352 456 440,96	100,00%

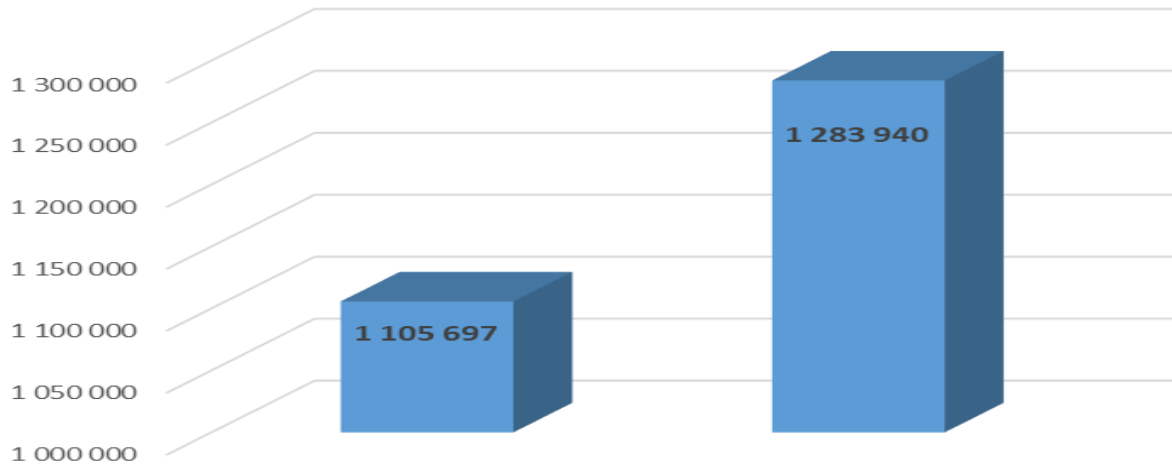
W strukturze aktywów Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku najważniejsze miejsce zajmują papiery wartościowe stanowiące ponad 47,10%. Pozostałymi pozycjami są należności od sektora niefinansowego 27,53% i sektora finansowego 19,62%. Należności od instytucji rządowych i samorządowych stanowią 3,22% aktywów.

Struktura podstawowych aktywów na dzień 31.12.2021 rok



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021
Depozyty (wartość nominalna)	1 105 697	1 283 940



W 2021 roku wzrósł poziom przyjętych przez Bank depozytów o ponad 178 mln z 1 105 mln zł do ponad 1 283 mln zł. W strukturze pasywów depozyty stanowią 94,35%.

Źródła pozyskania depozytów z rynku na dzień 31.12.2021 roku

(w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania	
		Wartość na 31.12.2021r	Struktura %
1	Pomocnicze instytucje finansowe	269 486,09	0,02%
2	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	5 598 337,85	0,44%
3	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	233 130 467,41	18,16%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	88 619 008,00	6,90%
5	Osoby prywatne	532 331 623,33	41,46%
6	Rolnicy indywidualni	76 145 320,16	5,93%
7	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	38 489 421,86	3,00%
8	Instytucje rządowe szczebla centralnego	9 940,54	0,00%
9	Instytucje samorządowe	309 346 061,59	24,09%

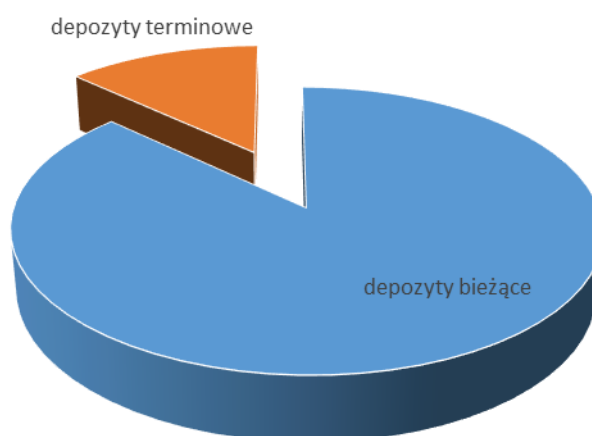
Według stanu na 31.12.2021 roku podstawowe źródło depozytów dla Banku stanowiły depozyty osób prywatnych (41,46%), przedsiębiorstw i przedsiębiorców (25,06%) oraz rolników (5,93%). Depozyty sektora samorządowego stanowiły 24,09% ogółu depozytów.

Struktura terminowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:	
		2021-12-31	
		w zł	%
1.	depozyty a Vista	1 119 053	87,16%
2.	depozyty terminowe	164 887	12,84%

Większość zgromadzonych depozytów znajdowała się na rachunkach bieżących stanowiąc **87%**, lokaty terminowe stanowiły niecałe **13%**.

Graficzna struktura terminowa depozytów



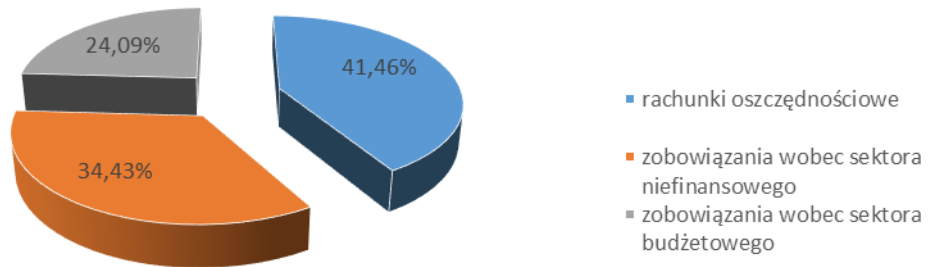
Struktura podmiotowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021	%
I.	Rachunki oszczędnościowe	532 209	41,46%
1.	bieżące rachunki oszczędnościowe	396 576	30,89%

2.	terminowe rachunki oszczędnościowe	135 633	10,56%
II.	Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego	441 981	34,43%
1.	bieżące zobowiązania	421 773	32,86%
2.	terminowe zobowiązania	20 208	1,57%
III.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	309 354	24,09%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora budżetowego	300 334	23,39%
2.	lokaty terminowe sektora budżetowego	9 020	0,70%
IV.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	270	0,02%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora finansowego	270	0,02%

Według stanu na 31.12.2021 roku depozyty zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych stanowiły **41,46%**, przedsiębiorstw, przedsiębiorców i rolników **34,43%**, a instytucji sektora budżetowego ponad **24,09%**.

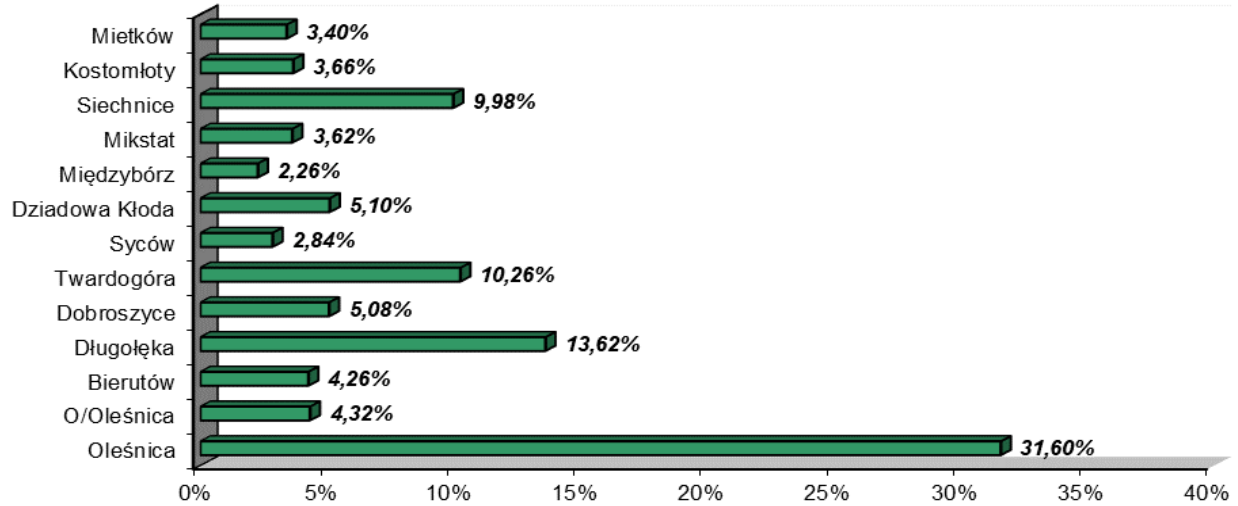
Graficzna struktura depozytów



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

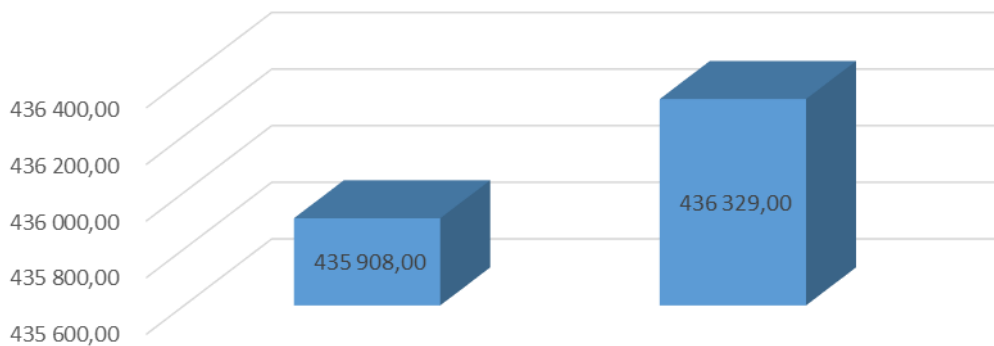
Aktywność oddziałów Banku w działalności depozytowej

% Depozytów ogółem



DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021
Kredyty (wartość brutto)	435 908	436 329



W strukturze aktywów kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu i budżetowemu stanowią 32,26%

Bank udziela kredytów na różne cele, a największe zaangażowania notuje w rolnictwie (13,57%), budownictwie i obsłudze rynku nieruchomości (17,92%), handlu (6,59%),

administracji publicznej (10,08%) i przetwórstwie przemysłowym (6,61%). Kredyty udzielone na cele konsumenckie stanowią 34,38% portfela kredytowego

Koncentracja branżowa portfela kredytowego

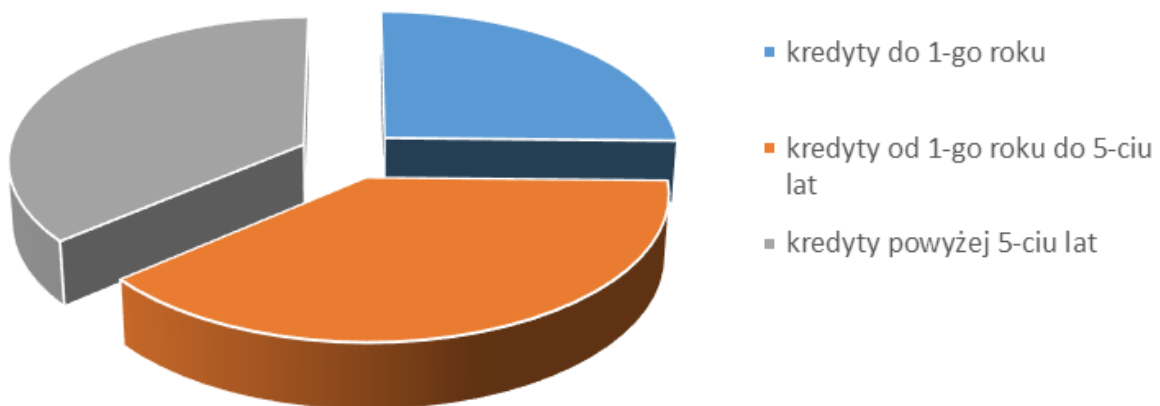
Sektor gospodarczy	Struktura % kredytów
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	10,08
Budownictwo	7,47
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,03
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,01
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3,30
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,01
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10,45
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2,21
Edukacja	0,26
Górnictwo i wydobywanie	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6,59
Informacja i komunikacja	0
Inne	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,57
Pozostała działalność usługowa	0,63
Przetwórstwo przemysłowe	6,61
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	13,57
Transport i gospodarka magazynowa	2,93
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,90
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
Kredyty osób prywatnych (fizycznych)	34,38

Koncentracja terminowa portfela kredytowego

W portfelu kredytowym Banku kredyty krótkie tj. udzielone na okres do 1 roku lub w rachunku bieżącym stanowią ponad 26% udzielonych, a długie tj. z terminem spłaty przekraczającym 5 lat ponad 39%. Kredyty średnioterminowe w obliгу kredytowym stanowią prawie 34 %.

Lp.	Okres	Udział % w portfelu
1	Do 1 roku łącznie z kred. w rachunkach bieżących	26,13
2	Powyżej 1 roku do 2 lat	13,26
3	Powyżej 2 do 5 lat	20,67
4	Powyżej 5 lat	39,93

Graficzna struktura terminowa kredytów



Koncentracja podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	%
kredyty dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni i przedsiębiorców	37,18%

kredyty rolnicze	8,63%
kredyty dla osób prywatnych	38,50%
kredyty dla wspólnot mieszkaniowych	3,28%
kredyty dla pozostałych podmiotów budżetowych	11,30%

Główni Klienci Banku to przedsiębiorcy, spółki i przedsiębiorstwa, których udział w portfelu kredytowym wynosi 37,18%, rolnicy o udziale w portfelu na poziomie ponad 8,63, osoby fizyczne stanowią 38,50%. Kredyty dla instytucji rządowych i samorządowych w portfelu kredytowym Banku stanowią 11,30%.

W 2021 roku zawarto 972 umowy kredytowe na kwotę 179 760 tys. zł., a ich liczba na koniec 2021 roku wyniosła **5 195** kredytów i **20** gwarancji.

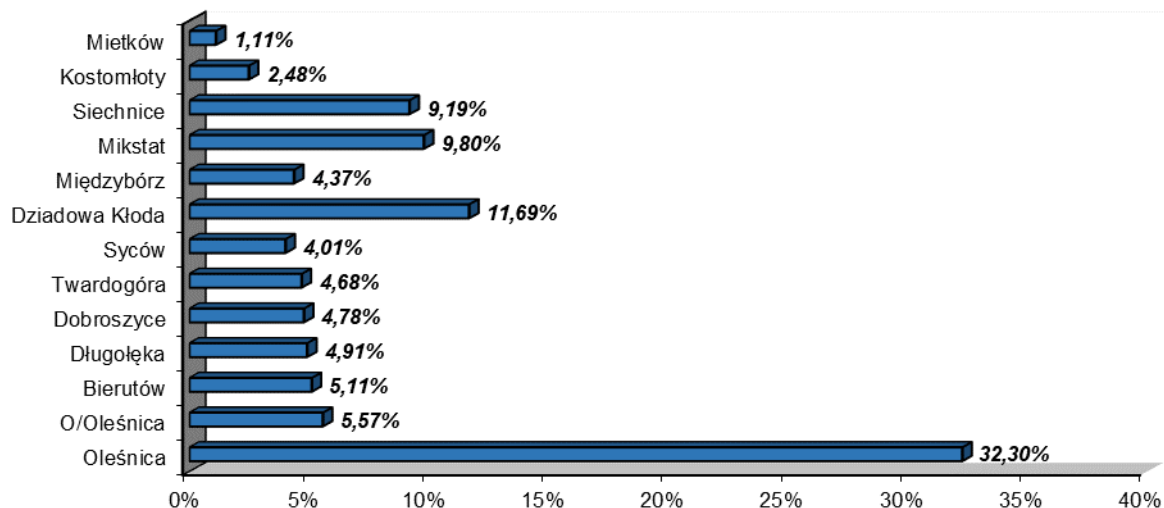
Łączna wartość ekspozycji kredytowych wyniosła **436 329 tys. zł.** a gwarancji **1,596** mln zł. Portfel kredytowy Banku zawiera 11,94 % kredytów nieregularnych.

Struktura ryzyka kredytowego w portfelu brutto na dzień 31.12.2021 roku w tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2021	%
Kredyty w sytuacji regularnej	381 560	87,45%
Kredyty pod obserwacją	2 686	0,62%
Kredyty w sytuacji nieregularnej	52 083	11,94%
kredyty poniżej standardu	10 063	2,31%
kredyty wątpliwe	12 438	2,85%
kredyty stracone	29 582	6,78%

Aktywność oddziałów Banku w działalności kredytowej

% Kredytów ogółem



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

DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA

W 2021 roku bank kontynuował zawarte „umowy o współpracy„ na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej z TUW Concordia,

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

UMOWY

Bank kontynuował podpisane umowy dotyczące:

1. System Informatyczny – ASSECO POLAND
2. Ochrona obiektów – SOLID SECURITY
3. Ochrona ubezpieczeniowa – PZU SA
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:
		2021-12-31
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.	Razem	6 649 653,76

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 2021 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 2019 R., PRZEPROWADZONE PRZEZ BIEGŁYCH BESKIDZKIEGO SPÓŁDZIELCZEGO ZWIĄZKU REWIZYJNEGO
- 2) LUSTRACJĘ PEŁNĄ ZA OKRES OD 01.10.2017 DO 30.06.2021
- 3) PROCES BADANIA I OCENY NADZORCZEJ PRZEPROWADZONY PRZEZ URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO W 2020 R. ZAKOŃCZONY W 2021 R.
- 4) PROCES BADANIA I OCENY NADZORCZEJ PRZEPROWADZONY PRZEZ URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO W 2021 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 2021 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 31.12.2021 roku wynosił 16,62.

1. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,14%.
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 31.12.2021r. 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	25 261 781,52	25 261 781,52		
Ryzyko rynkowe (walutowe)				
Ryzyko operacyjne	3 997 117,29	3 997 117,29		
Pozostałe wymogi				
Łączny wymóg za ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	29 258 898,81	29 258 898,81		
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:				
koncentracji dużych ekspozycji				
koncentracji w sektor gospodarki				
koncentracji przyjętych form zabezpieczeń				
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy				
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	9 871 962,71		9 871 962,71	
Ryzyko płynności				
Ryzyko wyniku finansowego	0,00		0,00	
Ryzyko kapitałowe				
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	0,00	0,00	
ryzyko cyklu gospodarczego	0,00		0,00	
ryzyko strategiczne				
ryzyko utraty reputacji				
ryzyko transferowe				
ryzyko rezydualne				
ryzyko modeli				
ryzyko braku zgodności				
Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	39 130 861,52	29 258 898,81	9 871 962,71	
Koncentracji dużych ekspozycji	39 130 861,52			

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. Polityka kapitałowa stanowi element założeń do planu ekonomiczno-finansowego 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.

Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	25 701 486,35	25 701 486,35	0,00
Ryzyko operacyjne	4 336 749,50	4 336 749,50	0,00
Pozostałe wymogi	0,00	0,00	X
Łączny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	30 038 235,85	30 038 235,85	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00	X	0,00
Ryzyko płynności	0,00	X	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	514 906,16	X	514 906,16
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):	0,00	X	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	305 193,89	X	305 193,89
ryzyko cyklu gospodarczego	305 193,89	X	305 193,89
Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	30 858 335,90	30 038 235,85	820 100,05
Kapitał wewnętrzny	30 858 335,90	X	X
Fundusze własne	61 038 777,68	X	X
Kapitał podstawowy Tier1	51 038 777,68	X	X
Kapitał Tier I	51 038 777,68	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	30 180 441,78	X	X
Współczynnik wypłacalności (Łączny współczynnik kapitałowy)[%]	16,26	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	13,59	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	13,59	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	15,82	X	X

FUNDUSZE

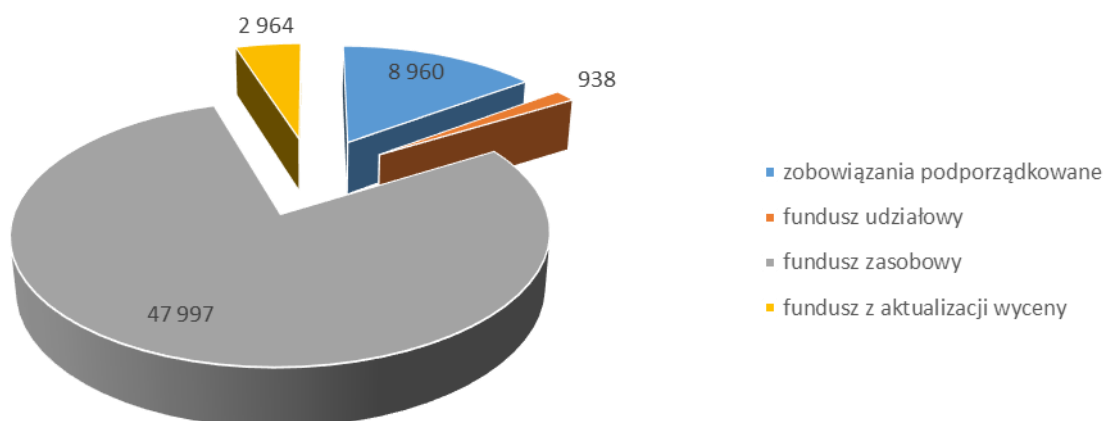
Fundusze własne składają się z funduszu udziałowego, zasobowego i funduszy podporządkowanych. Fundusz udziałowy to 9 387 udziałów o wartości 100 zł każdy, który zgromadzony jest w rękach **3681** udziałowców. Stanowi on 1,54% funduszy własnych. Udziałowcami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Fundusz 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 47 997 tys. zł.(78,87%). Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych to wartość 2 964 tys. zł.(4,87%). Zobowiązania podporządkowane przedstawiają wartość netto 8 960 tys. zł.(14,72%).

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.

Struktura funduszy własnych na koniec 2021 roku

Lp.	Kategoria	2021
1.	Zobowiązania podporządkowane	10 000 (netto 8 960)
2.	Fundusz udziałowy	939
3.	Fundusz zasobowy	47 997
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny	2 964
6.	Wynik finansowy netto roku obrotowego	1 841
6.	Razem fundusze	60 859

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 2021 osiągnął poziom **16,62 %**.

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 rozdzielania 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.

Codzienne 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 31.12.2021
Wymóg kapitałowy z tytułu: Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji:	25 261 781,52
z wagą ryzyka 0%	0,00
z wagą ryzyka 20%	791 947,21
z wagą ryzyka 35%	1 972 478,12
z wagą ryzyka 50%	195 698,81
z wagą ryzyka 75%	9 563 444,26
z wagą ryzyka 100%	12 104 099,52
z wagą ryzyka 150%	230 047,18
z wagą ryzyka 250%	404 066,40
Ryzyka operacyjnego	3 997 117,29
Fundusze własne (uznany kapitał)	60 768 806,29
Łączny współczynnik kapitałowy	16,62%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	14,17%

Współczynnik kapitału TIER 1	14,17%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	12,42%

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 31.12.2021r.

Lp.	Sektor gospodarki	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	58 333 733,62	634 906,07	354 774,93	58 613 864,76	5 727 201,55	2 677 481,59	55 564 144,80
	normalne	43 354 941,04	168 930,38	302 826,51	43 221 044,91	0,00	2 677 394,24	45 898 439,15
	pod obserwacją	114 320,00	9,91	247,83	114 082,08	511,23	0,00	113 570,85
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	10 528 412,50	40 230,14	51 560,70	10 517 081,94	1 958 321,24	87,35	8 558 848,05
	stracone	4 336 060,08	425 735,64	139,89	4 761 655,83	3 768 369,08	0,00	993 286,75
2	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Przetwórstwo przemysłowe	28 423 298,29	1 784 921,60	130 677,06	30 077 542,83	3 560 165,35	2 789 080,32	29 306 457,80
	normalne	19 008 625,56	11 071,49	119 569,26	18 900 127,79	0,00	2 718 565,79	21 618 693,58
	pod obserwacją	1 089 453,67	17 669,41	6 511,49	1 100 611,59	0,00	70 514,53	1 171 126,12
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	1 855 155,80	34 916,23	4 596,31	1 885 475,72	201 784,52	0,00	1 683 691,20
	stracone	6 470 063,26	1 721 264,47	0,00	8 191 327,73	3 358 380,83	0,00	4 832 946,90
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 852 620,00	501,77	34 492,00	3 818 629,77	0,00	0,00	3 818 629,77
	normalne	405 992,00	148,61	3 976,20	402 164,41	0,00	0,00	402 164,41
	pod obserwacją		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	3 446 628,00	353,16	30 515,80	3 416 465,36	0,00	0,00	3 416 465,36
5	Dostawa wody: gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	108 290,00	44,06	1 285,72	107 048,34	30,00	0,00	107 018,34
	normalne	108 290,00	14,06	1 285,72	107 018,34	0,00	0,00	107 018,34
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone		30,00		30,00	30,00	0,00	0,00
6	Budownictwo	32 123 005,99	805 551,79	384 393,79	32 544 163,99	1 828 287,67	20 711 499,27	51 427 375,59
	normalne	30 227 024,10	60 481,16	383 045,54	29 904 459,72	0,00	20 711 499,27	50 615 958,99
	pod obserwacją	250 000,35	421,94	1 186,65	249 235,64	0,00	0,00	249 235,64

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2021 ROK

	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	33 200,00	2 898,53	161,60	35 936,93	0,00	0,00	35 936,93
	stracone	1 612 781,54	741 750,16	0,00	2 354 531,70	1 828 287,67	0,00	526 244,03
7	Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	28 348 080,45	1 772 517,06	146 870,26	29 973 727,25	5 394 703,85	2 793 515,33	27 372 538,73
	normalne	24 016 698,08	114 075,35	140 540,70	23 990 232,73	0,00	2 142 306,00	26 132 538,73
	pod obserwacją	588 790,67	0,00	0,00	588 790,67	0,00	651 209,33	1 240 000,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	3 742 591,70	1 658 441,71	6 329,56	5 394 703,85	5 394 703,85	0,00	0,00
8	Transport i gospodarka magazynowa	12 583 352,23	425 036,17	22 672,59	12 985 715,81	1 540 049,27	279 529,47	11 725 196,01
	normalne	10 873 801,07	11 488,06	22 672,59	10 862 616,54	0,00	279 529,47	11 142 146,01
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	1 709 551,16	413 548,11	0,00	2 123 099,27	1 540 049,27	0,00	583 050,00
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	9 522 961,48	329 996,64	44 721,29	9 808 236,83	174,37	11 425,92	9 819 488,38
	normalne	236 235,23	103,49	1 219,59	235 119,13	0,00	0,00	235 119,13
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	9 160 052,25	328 024,87	42 329,83	9 445 747,29	0,00	11 425,92	9 457 173,21
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	126 674,00	1 868,28	1 171,87	127 370,41	174,37	0,00	127 196,04
10	Informacja i komunikacja	0,00	10,00	0,00	10,00	10,00	0,00	0,00
	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	10,00	0,00	10,00	10,00	0,00	0,00
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	49 733,72	109,80	454,29	49 389,23	0,00	0,00	49 389,23
	normalne	49 733,72	109,80	454,29	49 389,23	0,00	0,00	49 389,23
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	44 926 589,60	19 595,73	387 848,03	44 558 337,30	25,32	13 174 694,45	57 733 006,43
	normalne	44 926 589,60	19 570,41	387 848,03	44 558 311,98	0,00	13 174 694,45	57 733 006,43
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	25,32	0,00	25,32	25,32	0,00	0,00
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	14 179 436,19	158 787,29	109 805,31	14 228 418,17	78,34	0,00	14 228 339,83
	normalne	14 179 436,19	158 708,95	109 805,31	14 228 339,83	0,00	0,00	14 228 339,83
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	78,34	0,00	78,34	78,34	0,00	0,00
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	52 933,51	1 436,14	306,54	54 063,11	204,66	0,00	53 858,45
	normalne	52 933,51	1 231,48	306,54	53 858,45	0,00	0,00	53 858,45
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	204,66	0,00	204,66	204,66	0,00	0,00
15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	43 328 542,00	39 101,00	2 988,31	43 364 654,69	0,20	10 000 000,00	53 364 654,49
	normalne	43 328 542,00	39 101,00	2 988,31	43 364 654,69	0,20	10 000 000,00	53 364 654,49
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Edukacja	1 138 041,08	13 689,35	11 044,26	1 140 686,17	0,00	0,00	1 140 686,17
	normalne	941 211,04	8 650,41	10 280,66	939 580,79	0,00	0,00	939 580,79
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	196 830,04	5 038,94	763,60	201 105,38	0,00	0,00	201 105,38
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 449 616,54	46 155,73	17 984,60	2 477 787,67	0,89	118 000,00	2 595 786,78
	normalne	2 449 616,54	46 154,84	17 984,60	2 477 786,78	0,00	118 000,00	2 595 786,78
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,89	0,00	0,89	0,89	0,00	0,00
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	14,80	0,00	14,80	14,80	10 000,00	10 000,00
	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	14,80	0,00	14,80	14,80	0,00	0,00
19	Pozostała działalność usługowa	2 724 059,00	31 807,83	18 259,32	2 737 607,51	147,10	124 775,60	2 862 236,01
	normalne	2 612 081,08	28 492,69	16 712,09	2 623 861,68	0,00	124 775,60	2 748 637,28
	pod obserwacją	111 977,92	3 168,04	1 547,23	113 598,73	0,00	0,00	113 598,73
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2021 ROK

	stracone	0,00	147,10	0,00	147,10	147,10	0,00	0,00
20	Inne	0,00	39,38	0,00	39,38	39,38	0,00	0,00
	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	39,38	0,00	39,38	39,38	0,00	0,00
21	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone				0,00			0,00
23	Bez PKD (osoby fizyczne)	151 684 648,63	1 121 712,99	3 017 398,99	149 788 962,63	2 384 233,40	13 580 843,87	160 985 573,10
	normalne	148 249 980,01	395 432,33	3 004 135,62	145 641 276,72	422 339,43	13 580 843,87	158 799 781,16
	pod obserwacją	520 074,61	6 463,18	6 569,63	519 968,16	5 139,52	0,00	514 828,64
	poniżej standardu	414 153,87	5 429,49	3 723,67	415 859,69	9 912,19	0,00	405 947,50
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	2 500 440,14	714 387,99	2 970,07	3 211 858,06	1 946 842,26	0,00	1 265 015,80
ogółem obligo kredytowe bez osób fizycznych		282 144 293,70	6 064 222,21	1 668 578,30	286 539 937,61	18 051 132,75	52 690 001,95	321 178 806,81
ogółem obligo kredytowe		433 828 942,33	7 185 935,20	4 685 977,29	436 328 900,24	20 435 366,15	66 270 845,82	482 164 379,91
normalne		385 021 730,77	1 063 764,51	4 525 651,56	381 559 843,72	422 339,63	65 537 608,69	446 675 112,78
pod obserwacją		2 674 617,22	27 732,48	16 062,83	2 686 286,87	5 650,75	721 723,86	3 402 359,98
poniżej standardu		9 771 036,16	338 493,30	46 817,10	10 062 712,36	9 912,19	11 425,92	10 064 226,09
wątpliwe		12 416 768,30	78 044,90	56 318,61	12 438 494,59	2 160 105,76	87,35	10 278 476,18
stracone		23 944 789,88	5 677 900,01	41 127,19	29 581 562,70	17 837 357,82	0,00	11 744 204,88
Razem		433 828 942,33	7 185 935,20	4 685 977,29	436 328 900,24	20 435 366,15	66 270 845,82	482 164 379,91

Pokrycie rezerwami celowymi nieregularnych ekspozycji kredytowych

Kredyty i inne należności w sytuacji nieregularnej	52 082 769,65
Rezerwy i odpisy	20 435 366,15
Stopień pokrycia rezerwami	39,24%

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 2019	Rok 2020	Rok 2021	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	32 388 533,44	22 223 011,06	18 857 226,68	24 489 590,39
Koszty z tytułu odsetek	7 592 379,24	3 477 359,35	577 430,13	3 882 389,57
Przychody z tytułu prowizji	5 429 884,72	5 593 588,89	6 211 643,55	5 745 039,05
Koszty z tytułu prowizji	857 229,98	921 891,90	983 649,27	920 923,72
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	1 327 531,88	1 834 734,59	765 577,42	1 309 281,30
Przychody z tytułu odszkodowań	209 470,60	20 000,00	49 975,88	93 148,83
Wynik Brutto	30 486 870,22	25 232 083,29	24 223 392,37	26 647 448,63
Współczynnik α	26 647 448,63			
Kapitał adekwatny	3 997 117,29			

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 przeszacowanych 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 wyższych 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 2021 był rokiem, w którym wypracowaliśmy zysk netto w wysokości 1 841 tys. zł. (brutto 2,671 mln zł.)

Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	2021
1	Przychody z tytułu odsetek	18 857 226,68
2	Koszty odsetek	577 430,13
3	Wynik z tytułu odsetek	18 279 796,55
4	Przychody z tytułu prowizji	6 211 643,55

5	Koszty prowizji	983 649,27
6	Wynik z tytułu prowizji	5 227 994,28
7	Wynik działalności bankowej	23 507 790,83
8	Pozostałe przychody operacyjne	765 577,42
9	Pozostałe koszty operacyjne	157 459,41
10	Koszty działania banku	18 716 047,46
11	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 581 300,06
12	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 728 418,38
13	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 581 246,27
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 147 172,11
15	Zysk brutto	2 671 389,21
16	Podatek dochodowy	829 963,00
17	Zysk netto	1 841 426,21

Podsumowanie

W 2021 roku wartości przyjętych depozytów wzrosła o 178 mln zł. Nastąpił nieznaczny wzrost wartości udzielonych kredytów. Suma bilansowa Banku wynosiła 1 352 mln zł. i wzrosła o 180 mln zł.

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021
Suma bilansowa netto	1 171 895	1 352 459
Kredyty (wartość nominalna)	435 908	436 329
Depozyty (wartość nominalna)	1 105 697	1 283 940

W 2021 roku Bank obsługiwał finansowo **13** budżetów samorządów lokalnych, prowadził **38 023** rachunki depozytowe **16 263** rachunki rozliczeniowe i **5 215** rachunków kredytowych i gwarancyjnych. W 2021 roku Bank udzielił **180** mln zł nowych kredytów.

Na dzień 31.12.2021 roku Bank zatrudniał 163 osoby.

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,**
- **przyrostem wartości depozytów i kredytów,**
- **dotatnim wynikiem finansowym.**

Założenia planu finansowo-gospodarczego na rok 2022 przewidują bezpieczny wzrost podstawowych wartości bilansowych, w szczególności kredytów, oraz uzyskanie dodatniego wyniku finansowego. Zadaniem Banku będzie również modernizacja i rozwój produktów bankowych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Oleśnicy

Aleksander Dachowski

Wojciech Niedbałka

Krzysztof Pichliński

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Oleśnica, 16.03.2022 roku