

# **BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY**

## **Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

**Strzelce Opolskie marzec 2020 rok**

## **STAN PRAWNY BANKU**

Bank Spółdzielczy w Leśnicy powstał 15 kwietnia 1950 roku przyjmując nazwę Gminna Kasa Spółdzielcza w Leśnicy z odpowiedzialnością udziałami. Powyższe stwierdzono na podstawie protokołu Zgromadzenia Założycielskiego Spółdzielni. Bank w obecnym stanie prawnym jako Spółdzielnia został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Opolu, pod numerem KRS 0000067776 nadanym w dniu 03 grudnia 2001 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000504806 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP: 7560005172.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy stosownie do wymogów art. 111a Ustawy Prawo bankowe stwierdza:

- 1) Bank w roku bilansowym 2019 działał pod nazwą Bank Spółdzielczy w Leśnicy z siedzibą Centrali w Strzelcach Opolskich;
- 2) Bank działał w szczególności w oparciu o: Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego;
- 3) Bank w 2019 roku prowadził działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku;
- 4) stopa zwrotu z aktywów za rok bilansowy wynosiła 0,55%;
- 5) Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- 6) obrót w 2019 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosił 24.786.018,44 zł.;
- 7) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w roku bilansowym wynosiła 108,56 etatu;
- 8) zysk Banku przed opodatkowaniem to kwota 3.603.184,35 zł.;
- 9) podatek dochodowy na dzień bilansowy wynosił 857.029,00 zł.;
- 10) w 2019 roku Bank otrzymał wsparcie ze środków publicznych w postaci dopłaty do opłaty związanej z przekształceniem prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów w kwocie 2.897,72 zł., na podstawie art. 7 ust. 6 i art. 14 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów

zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów  
(Dz. U. z 2018 r., poz. 1716 z późn. zm.)

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 2) Oddział w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 3) Oddział w Leśnicy, 47-150 Leśnica, Plac Narutowicza 9;
- 4) Oddział w Ujeździe, 47-143 Ujazd, ul. 3-go Maja 14;
- 5) Oddział w Dobrodzieniu, 46-380 Dobrodzień, ul. Oleska 12;
- 6) Oddział w Ozimku, 46-040 Ozimek, ul. Wyzwolenia 4;
- 7) Oddział w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 6;
- 8) Oddział w Opolu 45-072 Opole, ul. Reymonta 30;
- 9) Filia w Zdieszowicach, 47-330 Zdieszowice, ul. Fabryczna 24;
- 10) Filia w Chrzastowicach, 46-053 Chrzastowice, ul. Ozimska 37a;
- 11) Filia w Izbicko, 47-180 Izbicko, ul. Powstańców Śląskich 8;
- 12) Filia w Jemielnica, 47-133 Jemielnica, ul. Strzelecka 50B;
- 13) Filia w Pawonkowie, 42-772 Pawonków, ul. Zawadzkiego 9;
- 14) Filia w Krapkowicach, 47-300 Krapkowice, ul. Drzymały 2;
- 15) Filia w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, Rynek 34;
- 16) Punkt Kasowy w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy ul. Wieniawskiego 1.

W roku 2019 Bank zakończył dotychczas prowadzoną działalność bankową w Filii w Prudniku. Obsługa Klientów z terenu działania Filii w Prudniku została przejęta przez Oddział i Filię w Głuchołazach.

Placówki Banku pełnią funkcje nie tylko sprzedażowe, ale również doradcze. Charakteryzują się nowoczesną technologią, zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. Wszystkie placówki, za wyjątkiem punktu kasowego posiadają uprawnienia i warunki oferowania Klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych.

Wyodrębniona w 2005 roku Centrala Banku realizuje następujące zadania:

- 1) opracowywanie strategii rozwoju Banku oraz planowanie działalności;

- 2) projektowanie polityki handlowej oraz koordynowanie działalności handlowej w skali całego Banku;
- 3) określanie polityki kredytowej oraz nadzór nad jej realizacją w skali całego Banku;
- 4) kształtowanie wizerunku Banku i jego relacji z otoczeniem;
- 5) współpraca z instytucjami zewnętrznymi;
- 6) sporządzanie sprawozdawczości na zewnętrzne i wewnętrzne potrzeby Banku;
- 7) organizacja pracy, struktur, systemów zarządzania procesami i zasobami;
- 8) zarządzanie ryzykiem bankowymi oraz adekwatnością kapitałową;
- 9) opracowywanie wewnętrznych instrukcji, procedur i regulaminów, zgodnych z zewnętrznym porządkiem prawnym;
- 10) określanie zasad rachunkowości i sporządzanie sprawozdawczości;
- 11) zarządzanie procesami tworzenia zysku i budowania kapitałów Banku;
- 12) zarządzanie majątkiem trwałym, gospodarką wewnętrzną oraz zaopatrzenie w środki pracy;
- 13) zarządzanie zasobami kadrowymi i doskonalenie potencjału kadrowego;
- 14) organizowanie i doskonalenie systemów bezpieczeństwa;
- 15) nadzorowanie działalności całego Banku poprzez kontrolę i audyt;
- 16) wsparcie merytoryczne i organizacyjne pozostałych jednostek organizacyjnych.

Bank dostosował strukturę organizacyjną do wymogów wynikających ze zmian Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Wprowadzane zmiany miały na celu między innymi udoskonalenie procesu zarządzania ryzykiem. Ostatnia zmiana struktury organizacyjnej została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2019 r.

Struktura została dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Równocześnie wprowadzone przekształcenia miały na celu utrzymanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniających niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Bank działa na terenie województwa opolskiego. Działa również na terenie powiatów:

- 1) województwa dolnośląskiego: ząbkowickiego, strzelińskiego, oławskiego i oleśnickiego;
- 2) województwa wielkopolskiego: kępińskiego;
- 3) województwa łódzkiego: wieruszowskiego, wieluńskiego;
- 4) województwa śląskiego: raciborskiego, tarnogórskiego, kłobuckiego, gliwickiego, lublinieckiego.

Posiadanie tak rozległego terenu zawdzięczamy:

- 1) fuzji z Bankiem Spółdzielczym w Dobrodzieniu z dniem 1 grudnia 1997r., z Bankiem Spółdzielczym w Ozimku wraz z Filią w Chrzęstowicach oraz Bankiem Spółdzielczym w Izbicku w 1999 r.;
- 2) otwarciu w Strzelcach Opolskich w dniu 1 stycznia 2001r. nowej placówki bankowej;
- 3) przejściu w lutym 2002 r. Banku Spółdzielczego w Pawonkowie w likwidacji na podstawie Uchwały nr 20/KNB/02 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 lutego 2002 r.;
- 4) otwarciu Punktu Kasowego w Krapkowicach w dniu 3 marca 2003 r., a od kwietnia 2010 roku Filii;
- 5) otwarciu w styczniu 2010 roku Filii w Opolu, która Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśnicy z dniem 01 lipca 2017r. przekształcona została w Oddział ;
- 6) uzyskanej zgodzie Komisji Nadzoru Finansowego na rozszerzenie terenu działania z dnia 23 kwietnia 2012r.;
- 7) otwarciu w sierpniu 2014 r. Filii w Prudniku;
- 8) przyłączeniu z dniem 01 października 2014r. Banku Spółdzielczego w Głuchołazach.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 27.03.2002 r. W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Depozyty zgromadzone w Banku objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Dodatkowo zabezpieczeniem akcji depozytowej jest podpisana przez Bank Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank należy do Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach.

## **WŁADZE BANKU**

Rada Nadzorcza Banku w 2019 roku działała w następującym składzie:

Wiktor Nowakowski - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Barbara Kaczmarczyk- Zastępca Przewodniczącego Rady

Ryszard Łaczyk - Sekretarz Rady Nadzorczej

Joachim Drzymała - Członek Rady Nadzorczej

Jerzy Jarosz - Członek Rady Nadzorczej

Daniel Przybyłek - Członek Rady Nadzorczej

Hubert Bedrunka - Członek Rady Nadzorczej

Zygmunt Sówka - Członek Rady Nadzorczej

Maria Rogucka - Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku od dniem 1 stycznia 2019 roku pracował w składzie:

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

Małgorzata Plachetka - Wiceprezes Zarządu

Gabriela Waloszek - Wiceprezes Zarządu

Andrzej Sitnik - Wiceprezes Zarządu.

Z dniem 1 stycznia 2019 r. Pan Władysław Pyclik przestał pełnić funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i objął stanowisko Dyrektora Oddziału w Głucholazach.

Podstawowym celem pracy Zarządu Banku było sprawne, skuteczne, ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, przez co rozumieć należy ciągłe wyznaczanie celów i zadań oraz kreowanie i wykorzystywanie zasobów w sposób zgodny z racjonalnością działań gospodarczych. Zarząd Banku podejmował decyzje w ramach zarządzania Bankiem, uwzględniając m.in. rezultaty badań prowadzonych przez kontrolę wewnętrzną, audyt oraz biegłych rewidentów. Zarząd Banku koordynował zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej przez Bank działalności.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

- 1) bieżąca i perspektywiczna sytuacja ekonomiczna Banku;
- 2) utrzymanie kondycji ekonomicznej Banku, w tym poprawa jakości portfela kredytowego;
- 3) podejmowanie decyzji kredytowych;
- 4) zmiany obowiązujących stóp procentowych;

- 5) omawianie oraz analiza warunków działania Systemu Ochrony Instytucjonalnej, w tym kosztów uczestnictwa i zasad oceny oraz wpływu na perspektywiczną sytuację Banku;
- 6) analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli;
- 7) analiza funkcjonowania placówek Banku, wyniki poszczególnych placówek;
- 8) sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne;
- 9) zarządzanie ryzykami oraz wprowadzanie lub zmiana regulacji wewnętrznych;
- 10) omawianie oraz podejmowanie decyzji w zakresie rezerw celowych, w tym jakości i skuteczności odzyskiwania zaległych spłat kredytów;
- 11) podejmowanie decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych.

Omawiano także i wprowadzano w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

W Banku wydzielone jest cztery piony zarządzania Bankiem, przyporządkowane czterem Członkom Zarządu:

- 1) pion organizacji i zarządzania;
- 2) pion bezpieczeństwa i informatyki;
- 3) pion handlowy;
- 4) pion finansowo-księgowy.

Ponadto, wyodrębniono stanowisko Dyrektora ds. ekonomicznych, który nie jest członkiem Zarządu.

## **MISJA BANKU**

Hasłem przewodnim Strategii działania Banku jest misja określona następująco:

**„NASZĄ DUMĄ SĄ NASI KLIENCI,  
DUMĄ NASZYCH KLIENTÓW JEST NASZ BANK”**

Realizując przyjętą misję Bank Spółdzielczy w Leśnicy działa zgodnie z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zaspakaja lokalne zapotrzebowanie na pieniądź, przeprowadza rozliczenia pieniężne oraz gromadzi wolne środki pieniężne przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych środków celem efektywnego ich zagospodarowania przy minimalizacji wszelkich obszarów ryzyk z tym związanych, dla:

- 1) wypracowania odpowiednich wyników ekonomiczno – finansowych pozwalających być najlepszą instytucją finansową na swoim terenie działania;
- 2) zapewnienia ciągłego rozwoju Banku poprzez unowocześnianie, usprawnianie działania, ochrony interesów członków, umacnianie siły kapitałowej, prowadzenie działalności społecznej, oświatowej i kulturalnej zarówno na rzecz swoich członków jak i pozostałych klientów i środowiska;
- 3) tworzenia i umacniania dobrego wizerunku Banku cieszącego się zaufaniem klientów;
- 4) utrwalania pozycji i tradycji spółdzielczości bankowej;
- 5) zapewnienia wykwalifikowanych, profesjonalnych kadr zapewniających realizację założonych celów;
- 6) wzrost liczby klientów w obecnie obsługiwanych segmentach i otwarcia się na nowe grupy ( młodzież i studenci, emerytów);
- 7) wzmocnienia współpracy z lokalnymi społecznościami w szczególności ze środowiskiem samorządów oraz małych i średnich przedsiębiorstw;
- 8) rozwoju nowoczesnych technologii.

## **PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU**

2019 rok był trzecim rokiem realizacji Strategii działania Banku Spółdzielczego w Leśnicy przyjętej na lata 2017-2019.

Zgodnie z obowiązującym Statutem, Bank Spółdzielczy w Leśnicy działając w interesie swoich członków i klientów prowadził działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Zakres przedmiotowy prowadzonej działalności Banku zgodnie ze statutem obejmował:

- 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) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 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.

W okresie swojego istnienia Bank Spółdzielczy w Leśnicy przekształcił się z banku jednooddziałowego w instytucję finansową posiadającą 7 oddziałów, 7 filii i 1 punkt kasowy. W roku 2019 Bank realizował założenia przyjęte w Strategii Banku na lata 2017-2019. W okresie objętym Strategią zakładano umiarkowane tempo rozwoju Banku. Zarząd na bieżąco podejmuje decyzje, zmierzające do pełnego poznania profilu ryzyka bankowego, na które jest narażony i zoptymalizowania tego ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu właściwego poziomu funkcjonowania Banku.

## **ŚRODOWISKO DZIAŁANIA**

Działaniem strategicznym dla Zarządu Banku jest sprostanie silnej konkurencji na bankowym rynku lokalnym, jak również konkurencji, którą tworzą instytucje parabankowe. Bank dążył do uzyskania pozycji konkurencyjnej na tych obszarach działalności, na których posiadał profesjonalną przewagę. Dotyczy ona obsługi małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa, budżetów terenowych oraz osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej. Bank konkurował jakością obsługi.

Bank działa w otoczeniu silnej konkurencji. Bank identyfikuje instytucje stanowiące otoczenie konkurencyjne na podstawie podobieństwa świadczonych usług oraz udziału w rynku usług bankowych. Do najsilniejszych konkurentów Bank zalicza: PKO Bank Polski, Pekao S.A., ING Bank Śląski, Grupa Santander Bank Polska S. A., BPS S.A., BNP Paribas S.A., Alior Bank, Getin Noble Bank S.A., Nest Bank S.A., BOŚ Bank S.A., Idea Bank S.A., mBank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Millenium Bank S.A., Santander Consumer Bank S.A., Plus Bank S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, inne banki spółdzielcze oraz Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe, Bank Pocztowy, jak również inne instytucje parabankowe.

Budowie pozycji rynkowej sprzyja fakt, iż Bank prowadzi bankową obsługę wielu budżetów oraz ich jednostek zależnych.

W dobie narastającej konkurencji Zarząd Banku podejmował działania zmierzające do wzmocnienia pozycji Banku. Świadczyć o tym mogą wyniki finansowe, wzrost kapitałów własnych i wielkość portfela kredytowego.

Najważniejszym przesłaniem było działanie na rzecz klientów, członków Banku oraz rozwoju środowiska lokalnego.

## **SYTUACJA EKONOMICZNO - FINANSOWA BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 537 banków spółdzielczych, z czego 515 banków było zrzeszonych w dwóch strukturach oraz 22 banki funkcjonowały poza Zrzeszeniami. W 2036 placówkach banków spółdzielczych Grupy BPS zatrudnionych było 16 176 osób. W stosunku do 31 grudnia 2018 r. liczba placówek zmniejszyła się o 90.

Suma bilansowa wzrosła w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w całym sektorze bankowym. Udział sumy bilansowej sektora banków spółdzielczych w sektorze bankowym wyniósł 7,53% i był wyższy od zeszłorocznego o 0,23 %. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS S.A. stanowi 53,71% sumy bilansowej w sektorze banków spółdzielczych. Średnia wartość aktywów przypadających na 1 bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A. wynosiła 251 mln zł. Dynamika sumy bilansowej 12.2019/12.2018 dla 321 banków spółdzielczych w Zrzeszeniu wyniosła 109,90%.

Roczna dynamika należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji budżetowych w sektorze bankowym wynosiła 104,22%, w sektorze spółdzielczym to 103,86% (największy wzrost zaobserwowano w pozycji sektor instytucji budżetowych o 11,12% oraz osoby prywatne o 9,65%. Natomiast w sektorze banków komercyjnych dynamika była na poziomie 104,01%. Największy wzrost odnotowano w pozycji osoby prywatne o 5,95% oraz duże przedsiębiorstwa o 5,67%. Dla 321 banków spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu dynamika 12.2019/12.2018 tej pozycji wynosiła 105,10% i jest wyższa o 1,23% od dynamiki sektora banków spółdzielczych.

W ujęciu rocznym nastąpiła poprawa jakości portfela kredytowego mierzonego udziałem kredytów zagrożonych. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości zmalały r/r

o 319 mln zł. (tj. o 8,70%), osiągając poziom 3 351 mln zł. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości z odsetkami w całym portfelu kredytowym zmniejszył się o 1,04% w stosunku do 31.12.2018 r. i wynosił 8,08%. Wyraźnie widać, że poziom pokrycia kredytów zagrożonych funduszami własnymi maleje wraz ze wzrostem sumy bilansowej banków.

Głównym źródłem finansowania banków w Polsce pozostawały depozyty sektora niefinansowego oraz w znacznie mniejszym stopniu zobowiązania wobec podmiotów sektora budżetowego. Udział zobowiązań sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych wynosił 9,71% depozytów całego sektora bankowego i zmniejszył się o 0,08% w stosunku do grudnia 2018 roku. Na bazę depozytową banków spółdzielczych będących członkami Zrzeszenia BPS S.A. składały się depozyty sektora niefinansowego w wysokości 66 650 mln zł. oraz sektora budżetowego, tj. 6 196 mln zł. Dynamika depozytów 12.2019/12.2018 dla 321 banków spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu na dzień 31.12.2019 r. była niższa o 0,70% niż w sektorze banków komercyjnych i wynosiła 110,73%. Utrzymujące się na niskim poziomie stopy procentowe sprzyjały wzrostowi udziału depozytów bieżących w zobowiązaniach. W stosunku do ubiegłego roku nastąpił wzrost tej pozycji o 13,15%.

Średnia wartość funduszy własnych przypadająca na 1 bank wyniosła w Zrzeszeniu BPS 20,75 mln zł. Dynamika funduszy własnych banków spółdzielczych Zrzeszenia BPS wynosiła 105,98% przy 103,64 % dynamiki w bankowości komercyjnej. Dla 321 banków spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu na dzień 31.12.2019 r. fundusze własne wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 5,09%.

Średni łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2019 r. wynosił 17,97% i poprawił się w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,72%.

Wynik sektora banków komercyjnych wzrósł w stosunku do IV kwartału 2018 r. o 12,53%. Natomiast w sektorze banków spółdzielczych wynik finansowy netto ogółem pozostał na podobnym poziomie w stosunku do ubiegłego roku. Banki Grupy BPS osiągnęły wzrost w stosunku do ubiegłego roku na poziomie 19,86%, co wynika ze wzrostu ilości Banków Zrzeszonych. Średni wynik finansowy netto przypadający na 1 bank zrzeszony w Banku BPS S.A. wyniósł 1 075 tys. zł. i był o 152 tys. zł. wyższy od średniej wielkości osiągniętej na koniec IV kwartału 2018 r. Dynamika wyniku finansowego 12.2019/12.2018 dla banków spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu na dzień 31.12.2019 r. wynosiła 97,78%.

Dynamika r/r dla banków spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu na dzień 31.12.2019 r. była najwyższa w pozycji wynik z tytułu rezerw celowych (19,46%). Całkowite przychody operacyjne wzrosły o 4,03%, wynik z tytułu odsetek o 5,35%, a koszty działania o 2,48%. Wzrost kosztów działania banku wraz z amortyzacją r/r dla banków spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 42 mln zł., co stanowiło zwiększenie kosztów o 2,39%. Średni wskaźnik C/I w Zrzeszeniu wyniósł 66,67% przy 53,04% w sektorze bankowości komercyjnej.

Marża odsetkowa banków spółdzielczych Zrzeszenia BPS wynosiła średnio 3,24%, wskaźnik ROE 5,15%, a wskaźnik ROA 0,45%.

Na koniec grudnia 2019 r. łączny zagregowany wskaźnik LCR dla banków zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wynosił 252,72%. Utrzymuje się wyraźna nadpłynność sektora bankowości spółdzielczej. Nadwyżka depozytów nad kredytami była lokowana głównie w Banku Zrzeszającym lub w bony NBP oraz obligacje Skarbu Państwa, ze względu na niskie ryzyko. W mniejszym stopniu nadwyżka ta lokowana była w kredyty dla samorządów.

Rok 2019 to przede wszystkim kolejny okres wdrażania zmian przepisów prawa. Polski sektor bankowy był szczególnie mocno obciążony, znacznie bardziej niż banki w innych krajach strefy euro. Rok ten pogłębił zaangażowanie banków w tworzeniu nowych elementów infrastruktury technicznej dla administracji publicznej. Banki włączono do budowy systemu STIR mającego na celu eliminowanie oszustw podatkowych oraz obowiązków ustawowych w zakresie PSD2.

Polski system bankowy charakteryzuje się dobrym wyposażeniem w kapitał, czemu towarzyszy niski poziom dźwigni finansowej. Sektor banków spółdzielczych był stabilny. Banki spółdzielcze w większości przypadków spełniały nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

## **CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE – WPLYW OTOCZENIA NA**

### **FUNKCJONOWANIE BANKU**

#### **Środowisko lokalne:**

Bank poprzez swoje organy, tj. Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, dokonywał systematycznej analizy wzajemnych oddziaływań środowiska lokalnego i Banku. Zauważa się systematyczny spadek więzi lokalnych w grupie osób do czterdziestego

roku życia. Przyczyną tego zjawiska jest oferta usług mobilnych oraz oferta uproszczonej procedury pożyczkowej w instytucjach parabankowych.

#### **Otoczenie rynkowe:**

Bank działa w otoczeniu silnej konkurencji jaką są banki komercyjne o ogólnopolskiej skali działania. Ponadto utrudnieniem w realizacji zaplanowanych przychodów jest utrzymujący się szczególnie niski poziom stóp procentowych. Czynniki te mają znaczący wpływ nie tylko na jakość oferty produktowej kierowanej do lokalnej społeczności, ale także na ich cenę.

### **WIELKOŚĆ I STRUKTURA UDZIAŁOWA**

Na dzień 31.12.2019r. stan kapitałów wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi Banku kształtował się następująco:

<b>L.p.</b>	<b>Fundusze</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2018 r. (tys. zł.)</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2019 r. (tys. zł.)</b>
	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>29.455,00</b>	<b>31.611,00</b>
	<b>Kapitał podstawowy CET1</b>		
1.	Kapitał rezerwowy	27.919,00	29.689,00
2.	Opłacone instrumenty kapitałowe	1.325,00	1.645,00
3.	Uznany zysk lub strata	0,00	0,00
4.	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale	0,00	0,00
5.	Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych: inne wartości niematerialne i prawne	-197,00	-128,00
	Inne przejściowe korekty CET1	408,00	405,00
	<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>3.654,00</b>	<b>2.390,00</b>
1.	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Kapitał Tier 2	3.654,00	2.390,00
	<b>Suma</b>	<b>33.109,00</b>	<b>34.001,00</b>

Porównując poziom funduszy własnych Banku na koniec roku 2019, do poziomu funduszy własnych na koniec 2018 r., nastąpił wzrost o 892,00 tys. zł. tj. o 2,69 %. Głównym źródłem wzrostu był podział wypracowanego w 2018 roku zysku.

Jako zobowiązania podporządkowane w bilansie Banku występuje:

- pożyczka podporządkowana w kwocie 6.000.000,00 zł. zaciągnięta na podstawie umowy nr 21/2015/FP/pp z dnia 29.12.2015 r. przez Bank Spółdzielczy w Leśnicy w BPS S.A. w Warszawie na okres 6 lat, tj. od dnia 29.12.2015 r. do dnia 29.12.2021 r. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie pożyczki do funduszy Tier II Banku Spółdzielczego w Leśnicy.

***Na 31.12.2019 r. wartość współczynników kapitałowych wynosi:***

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. (%)	Stan na dzień 31.12.2019 r. (%)
Współczynnik kapitału Tier I	13,58	13,91
Łączny współczynnik kapitałowy	15,26	14,96

Posiadane przez Bank fundusze własne w roku 2019 pozwalały na absorpcję skutków ryzyka, na jakie Bank był narażony w swojej działalności. Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury oceny adekwatności kapitałowej, kształtował się na poziomie 927,00 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe są jednym z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku. Wskazują, jak dużą strefę bezpieczeństwa gwarantuje Bank dla depozytariuszy i wierzycieli na wypadek nieoczekiwanych strat, które Bank może ponieść.

Fundusze własne posiadane przez Bank decydują o jego pozycji na rynku, wyznaczają potencjalne możliwości rozwoju, a nawet decydują o istnieniu banku. Wielkość funduszy własnych wskazuje także na poziom majątku własnego Banku. Dzięki funduszom własnym Bank może podejmować działania o charakterze inwestycyjnym, takie jak rozwój infrastruktury informatycznej oraz sieci bankomatowej.

Na dzień 31.12.2019 r. udziałowcami Banku było 1.450 członków. Zgromadzony fundusz udziałowy brutto wynosił 1.702,00 tys. zł. Każdemu uprawnionemu do

uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli udziałowców przysługuje jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów.

Członkami Banku były przede wszystkim osoby fizyczne oraz podmioty gospodarcze z terenów, na których Bank posiada swoje placówki. Fundusze własne na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 34.001,00 tys. zł. i w pełni zabezpieczały ryzyko podejmowane przez Bank w swej działalności. Pozycja kapitałowa Banku była korzystna. Poziom i jakość funduszy własnych spełniały nadzorcze wymogi ostrożnościowe. Wskaźniki adekwatności kapitałowej przewyższały wartość rekomendowaną przez organ nadzorczy. Zarówno fundusze własne jak i kapitał założycielski istotnie przekraczały wymaganą przepisami prawa równowartość 1 mln euro.

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową pozwalającą na dalsze rozszerzanie skali prowadzonej działalności.

## **DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU W 2019 ROKU**

W 2019 roku Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania konkurencyjności oferty oraz aktywnie współpracował z dotychczasowymi Klientami jak i pozyskiwał nowych.

Działalność biznesowa Banku oparta była na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego. Bank działał w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność skoncentrowana była na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientowi detalicznemu oraz prowadzącemu działalność gospodarczą.

Bancassurance w usługach ubezpieczeniowych kształtował się na poziomie marginalnym. Bank w ramach podpisanych umów o współpracy na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej prowadzi działalność, która dywersyfikuje sposób zabezpieczeń niektórych rodzajów kredytów i źródeł przychodów.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w całym roku obrotowym były przedmiotem stałych analiz pracowników Banku.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy oferuje następujące produkty i usługi:

1. rachunki bankowe:
  - 1) rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (ROR) dla osób fizycznych, rachunki dla szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych,
  - 2) bieżące i pomocnicze dla rolników,
  - 3) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze dla osób prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych, jednostek samorządowych i administracji, stowarzyszeń wspólnot, fundacji itp.,
  - 4) rachunki walutowe dla wszystkich grup Klientów w walutach: EURO, dolarach amerykańskich, funtach brytyjskich i frankach szwajcarskich,
  - 5) rachunki lokat terminowych i rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych i walutach wymiennych,
  - 6) rachunek oszczędnościowy „EFEKT”,
  - 7) indywidualne konto emerytalne (IKE),
  - 8) mieszkaniowe rachunki powiernicze,
2. gwarancje bankowe,
3. kredyty:
  - 1) w rachunku bieżącym,
  - 2) kredyt w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym,
  - 3) kredyt gotówkowy,
  - 4) kredyty sezonowe,
  - 5) kredyt na zakup samochodów,
  - 6) kredyt mieszkaniowy,
  - 7) kredyt hipoteczny na dowolny cel,
  - 8) kredyt obrotowy i inwestycyjny dla rolników i podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot mieszkaniowych,
  - 9) kredyt preferencyjny (z dopłatami z ARiMR),
  - 10) kredyt pomostowy na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem z Unii Europejskiej,
  - 11) kredyt konsolidacyjny;
  - 12) Eko Kredyt;
  - 13) kredyt rewolwingowy;
  - 14) kredyt technologiczny;



4. konta obsługiwane przy pomocy Internetu, TELE-SMS,
5. bankowość mobilna,
6. usługa CashBack;
7. karty płatnicze, zbliżeniowe, kredytowe i walutowe,
8. płatności za pomocą zleceń stałych i polecenia zapłaty,
9. rozliczenia w obrocie dewizowym w kraju i za granicą,
10. ubezpieczenia majątkowe na podstawie umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych TUW oraz Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
11. ubezpieczenia na życie kredytobiorców na podstawie umowy z MACIF Życie TUW oraz Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Prevoir-Vie Groupe Prevoir S.A.,
12. leasing,
13. faktoring.

Produkty bankowe dostępne są we wszystkich placówkach Banku.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest wiodącą instytucją w regionie, oferującą kompleksowe rozwiązania usług bankowych dla przedsiębiorstw i klientów indywidualnych. Istotnym elementem działania Banku jest analiza ryzyka teleinformatycznego, która wiąże się ze zwróceniem szczególnej uwagi na bezpieczeństwo klientów.

W procesie obsługi klienta ogromne znaczenie mają systemy bankowości elektronicznej, a systemy mobilne stały się nieodzowną częścią infrastruktury informatycznej małych i dużych firm.

## **ANALIZA DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ**

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na:

- 1) pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej, profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych;
- 2) udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom;
- 3) zwiększeniu portfela kredytowego w takim zakresie, aby finansować kredyty własnymi środkami i pozyskanymi depozytami;
- 4) utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców;
- 5) poszerzaniu oferty konsumenckich kredytów krótkoterminowych;

- 6) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłaty do potrzeb klientów;
- 7) utrzymaniu właściwej dyscypliny płatniczej i dywersyfikacji portfela kredytowego;
- 8) dążeniu do poprawy jakości portfela kredytowego.

Oferta kredytowa z uwagi na dotychczasowe doświadczenia Banku w finansowaniu małych i średnich podmiotów gospodarczych skierowana była nadal przede wszystkim do Klientów instytucjonalnych z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Bank uczestniczył w kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2019 roku korzystali z zewnętrznych i wewnętrznych baz danych, które dostarczały informacji dotyczących Klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków.

W efekcie podjętych działań Bank zwiększył swój udział w rynku, uzyskując wzrost sumy bilansowej na koniec 2019 roku do kwoty 503.014,00 tys. zł. W okresie obrachunkowym suma bilansowa wzrosła o 10,81%.

Na dzień 31.12.2019 r. pozycje bilansowe należności kredytowych (nominał) wynosiły 289.406,00 tys. zł., a udzielone zobowiązania pozabilansowe 19.569,00 tys. zł. Dynamika pozycji bilansowych w porównaniu do ubiegłego roku wynosiła 4,71%.

**Wartość kredytów (nominał) na dzień 31.12.2019 r. w pozycjach bilansowych wynosiła:**

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł	Udział w %
1.	Kredyty spółek i spółdzielni	70.526,00	24,37
2.	Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	40.929,00	14,14
3.	Kredyty rolników	63.543,00	21,96
4.	Kredyty osób prywatnych	90.609,00	31,31
5.	Kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych	3.038,00	1,05
6.	Kredyty jednostek budżetowych	20.761,00	7,17
7.	<b>Razem</b>	<b>289.406,00</b>	<b>100,00</b>

Saldo kredytów bilansowych (nominał) było o 13.018,00 tys. zł. wyższe niż w analogicznym okresie 2018 roku.

Kredyty sektora niefinansowego (nominał) na koniec 2019 wynosiły ogółem 268.645,00 tys. zł. (92,83% ogółu kredytów). Wartość kredytów wobec sektora niefinansowego w stosunku do 2018 r. zwiększyła się o 15.286 tys. zł.

Kredyty sektora budżetowego (nominał) wyniosły 20.761,00 tys. zł. (7,17% ogółu kredytów) i w porównaniu do roku 2018 r. ich wartość spadła o 2.267,00 tys. zł. (tj. 9,85%).

**Realizacja planu przyjętego na 2019 rok przedstawia się następująco:**

Kredyty	Plan (tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
<b>Kredyty normalne (nominał)</b>	279.269	271.219	97,12
<b>Kredyty przeterminowane (nominał)</b>	13.702	18.187	132,73
<b>Kredyty razem</b>	<b>292.971</b>	<b>289.406</b>	<b>98,78</b>

Na podstawie analizy powyższego zestawienia można stwierdzić pozytywną realizację założonego planu w pozycji kredyty normalne oraz przekroczenia założonego planu w pozycji kredyty przeterminowane.

Organizacja Banku umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Dbalosc o zachowanie płynności finansowej i wypłacalności Banku jest obowiązkiem Centrali.

Główne zadanie oddziałów/filii to sprzedaż produktów bankowych.

**Wielkość kredytów (nominał) w podziale na poszczególne placówki według stanu na dzień 31.12.2019 r.:**

Lp.	Wyszczególnienie jednostki organizacyjnej	Kwota	Udział w % w obliżu kredytowy
1.	Oddział Leśnica	32.414,00	11,20
2.	Oddział Ujazd	20.624,00	7,13
3.	Oddział Dobrodzień	23.506,00	8,12
4.	Oddział Ozimek	18.926,00	6,54
5.	Oddział Strzelce Op.	40.928,00	14,14
6.	Oddział Opole	50.352,00	17,40
7.	Oddział Głuchołazy	22.003,00	7,60
8.	Filia Jemielnica	13.697,00	4,73
9.	Filia Izbicko	14.419,00	4,98
10.	Filia Chrzastowice	31.557,00	10,90
11.	Filia Zdieszowice	4.471,00	1,55
12.	Filia Pawonków	10.041,00	3,47

13.	Filia Krapkowice	6.468,00	2,24
	<b>Razem</b>	<b>289.406,00</b>	<b>100</b>

*Dynamika akcji kredytowej (nominal) w lata 2018-2019*

Nazwa placówki	31.12.2018r. ( tys. zł.)	31.12.2019r. ( tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
Leśnica	33.006	32.414	98,21
Ujazd	19.796	20.624	104,18
Zdzieszowice	2.839	4.471	157,49
Jemielnica	10.582	13.697	129,44
Dobrodzień	24.590	23.506	95,59
Izbicko	14.457	14.419	99,74
Ozimek	16.958	18.926	111,61
Chrzastowice	24.839	31.557	127,05
Strzelce Op.	39.420	40.928	103,83
Pawonków	11.256	10.041	89,21
Opole	46.747	50.352	107,71
Krapkowice	7.773	6.468	83,21
Prudnik	9.243	-	-
Głucholazy	14.882	22.003	147,85

<b>Ogółem</b>	<b>276.388</b>	<b>289.406</b>	<b>104,71</b>

***Wielkość kredytów (nominał) według stanu na dzień 31.12.2019 r., w podziale na kategorie:***

Lp.	Kategoria	Kredyty	
		Kwota w (tys. zł)	Udział w %
1.	Normalne	268.376,00	92,74
2.	Pod obserwacją	2.843,00	0,98
3.	Poniżej standardu	4.009,00	1,38
4.	Wątpliwe	5.954,00	2,06
5.	Stracone	8.224,00	2,84
<b>6.</b>	<b>Razem</b>	<b>289.406,00</b>	<b>100,00</b>

Największą część obliża kredytów bilansowych stanowią kredyty normalne. Udział kredytów nieprawidłowych w kredytach bilansowych (nominał) ogółem wynosił na dzień 31.12.2019 r. 6,28%. Na koniec 2018 roku udział ten wynosił 5,50 %. Wskazany udział nie jest znaczący, jednakże niezbędne jest bieżące monitorowanie jakości należności Banku, jak również sytuacji kredytobiorców, a także systematyczne dotwarzanie rezerw celowych w celu pomniejszania kwoty stosowanych pomniejszeń. Ryzyko kredytowe było umiarkowane. Mimo trendu pogarszania wskaźników udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym, ich wartości pozostają na dość dobrym poziomie, zbliżonym do średniego w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych.

***Dynamika dotycząca ilości rachunków kredytowych w lata 2018-2019.***

Stan 31.12.2018 r.(ilość)	Stan 31.12.2019 r.(ilość)	Dynamika %
3.584	3.542	98,83

Zmniejszeniu uległa liczba rachunków kredytowych, ale wzrosło zaangażowanie podmiotów kredytujących się.

## **ANALIZA DZIAŁALNOŚCI DEPOZYTOWEJ**

Suma depozytów złożonych w Banku systematycznie wzrasta, co jest wynikiem rosnącego zaufania klientów oraz świadczy o konkurencyjności oferty Banku. Działalność depozytowa była w 2018 roku głównym źródłem finansowania działalności

kredytowej Banku. Depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych ogółem zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Leśnicy na dzień 31.12.2019 r. osiągnęły poziom 459.165,00 tys. zł., co oznacza przyrost w porównaniu do roku 2018 o 11,70%.

Bank prowadził działalność depozytową zarówno w złotych polskich jak i w walutach wymiennalnych (USD, EUR, GBP, CHF).

Depozyty detaliczne stanowiły 59,60%, depozyty hurtowe 40,40%.

Bank w 2019 roku oferował swoim klientom korzystne warunki oszczędzania oraz wprowadzał nowe produkty.

***Realizacja planu przyjętego na 2019 rok przedstawia się następująco:***

<b>Depozyty</b>	<b>Plan ( tys. zł.)</b>	<b>Wykonanie (tys. zł.)</b>	<b>Dynamika %</b>
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
<b>Depozyty bieżące</b>	239.834	301.874	125,87
<b>Depozyty terminowe</b>	201.521	157.291	78,05
<b>Depozyty razem</b>	<b>441.355</b>	<b>459.165</b>	<b>104,04</b>

Analizując wielkość depozytów ogółem Bank w pełni realizował założenia przyjęte w planie na 2019 rok.

Analizę struktury depozytów można dokonać między innymi w podziale na:

- 1) rachunki bieżące i terminowe;
- 2) depozyty osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, sektor budżetowy.

***Dynamika akcji depozytowej w lata 2018-2019***

<b>Depozyty</b>	<b>31.12.2018r. ( tys. zł.)</b>	<b>31.12.2019r.( tys. zł.)</b>	<b>Dynamika %</b>
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
<b>Bieżące</b>	258.408	301.874	116,82
<b>Terminowe</b>	152.671	157.291	103,03
<b>Ogółem</b>	<b>411.079</b>	<b>459.165</b>	<b>111,70</b>

Depozyty terminowe na koniec 2019 roku stanowiły 34,26%, a depozyty bieżące 65,74% struktury depozytowej. Największą część obliża depozytów ogółem stanowiły depozyty terminowe osób prywatnych, tj. 30,14%. Analizując powyższe w kontekście ryzyka płynności było to zjawiskiem bardzo pozytywnym. Grupa tych depozytów zaliczana jest do najbardziej stabilnej części bazy depozytowej.

*Dynamiki akcji depozytowej w lata 2018-2019 na placówkach przedstawiała się następująco:*

Nazwa placówki	31.12.2018r. ( tys. zł.)	31.12.2019r. (tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
<b>Leśnica</b>	41.381	41.063	99,23
<b>Ujazd</b>	41.316	45.168	109,32
<b>Zdzieszowice</b>	10.050	9.957	99,07
<b>Jemielnica</b>	39.935	49.090	122,92
<b>Dobrodzień</b>	31.499	35.614	113,06
<b>Izbicko</b>	29.371	33.200	113,04
<b>Ozimek</b>	34.893	41.809	119,82
<b>Chrzastowice</b>	27.038	31.331	115,88
<b>Strzelce Op.</b>	57.894	62.993	108,81
<b>Pawonków</b>	26.114	29.677	113,64
<b>Opole</b>	29.803	34.618	116,16
<b>Krapkowice</b>	5.113	5.066	99,08

<b>Prudnik</b>	1.069	-	-
<b>Głucholązy</b>	35.603	39.579	111,17
<b>Ogółem</b>	<b>411.079</b>	<b>459.165</b>	<b>111,70</b>

***Dynamika dotycząca ilości rachunków depozytowych w latach 2018-2019***

<b>Stan 31.12.2018r.</b>	<b>Stan 31.12.2019r.</b>	<b>Dynamika %</b>
25.149	25.793	102,56

Bank Spółdzielczy w Leśnicy wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie konkurencyjnej pozycji oraz wspierającego finansowo rozwój lokalnej społeczności i biznesu.

W 2019 roku Bank wykorzystywał dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe takie jak:

- artykuły sponsorowane oraz reklama w prasie lokalnej;
- nadawanie reklam na antenie radia;
- emisja spotów reklamowych;
- identyfikacja wizualna: plakaty, ulotki produktowe banery reklamowe;
- uczestnictwo w konferencjach i spotkaniach biznesowych.

Istotnym elementem działalności marketingowej jest współpraca z lokalnymi Szkołnymi Kasami Oszczędności (SKO). Ważnym wydarzeniem w 2019 roku było zdobycie przez Publiczną Szkołę Podstawową w Jaryszowie - Szkołę Filialną w Sieronowicach w rankingu regionalnym konkursu „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” organizowanym przez Bank BPS SA, drugiego miejsce w kategorii „Szkoły małe” natomiast trzecie miejsce w tej kategorii zdobyła Publiczna Szkoła Podstawowa w Jaryszowie. W ramach V edycji Konkursu SKO „Młodzi Mistrzowie Oszczędzania” organizowanym przez KZBS - Krajowy Związek Banków Spółdzielczych szkoła współpracująca z naszym Bankiem w ramach SKO, tj. Publiczna Szkoła Podstawowa w Jaryszowie, Szkoła Filialna w Sieronowicach została wyróżniona Dyplomem Uznania wraz ze Znakiem Jakości „Szkoła przyjazna SKO”, zaś



Bank Spółdzielczy w Leśnicy został wyróżniony znakiem jakości "BANK PRZYJAZNY SKO".

### **ANALIZA DZIAŁALNOŚCI ROZLICZENIOWEJ**

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych, zarówno w PLN jak i w walutach wymiennalnych.

W portfelu produktów Banku znajdują się tradycyjne usługi rozliczeniowe jak również nowoczesne, tj. karty płatnicze, bankowość internetowa dla osób fizycznych i dla firm.

Bank umożliwia korzystanie przez klientów z systemu do obsługi bankowości internetowej EBO. Z przeprowadzonej analizy wynika, że bankowość elektroniczna w Banku Spółdzielczym w Leśnicy rozwija się w sposób stały, o czym świadczy wzrost liczby rachunków z dostępem do elektronicznych systemów bankowości.

### **OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH, W TYM INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH**

Portfel aktywów lokacyjnych na dzień 31.12.2019 r. to przede wszystkim:

- lokaty międzybankowe;
- papiery wartościowe.

Bank utrzymuje wysoki udział aktywów lokacyjnych przede wszystkim ze względu na potrzebę zachowania wskaźników płynności. Do środków lokacyjnych Bank zalicza między innymi depozyt obowiązkowy złożony w Banku Zrzeszającym, który ogranicza pulę środków alokowanych na rynku finansowym i pośrednio niekorzystnie wpływa na dochody Banku w kontekście ograniczonego dostępu do dłużnych papierów wartościowych o wyższej rentowności.

Działania w obszarze zagospodarowania nadwyżki wolnych środków Banku były podejmowane z uwzględnieniem wymagań nadzorczych oraz bieżących jak i prognozowanych uwarunkowań makroekonomicznych i celów biznesowych. Codzienne analiza przepływów pieniężnych jak i sytuacji płynnościowej pozwoliła na zapewnienie satysfakcjonującej oraz płynnej obsługi klientów przy utrzymaniu optymalnego bufora płynności. Podejmowane decyzje pozwoliły na realizację głównego celu w zarządzaniu wolnymi środkami, jakim jest zapewnienie adekwatnego

do zmieniających się warunków poziomu płynności oraz uzyskanie optymalnych wyników na przeprowadzanych operacjach.

Bank w 2019 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne.

Bank nie zamierza zmieniać profilu inwestycji. Głównym źródłem finansowania działalności Banku mają być przychody z udzielanych transakcji kredytowych.

Na inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności w Banku składają się na dzień bilansowy:

- 1) obligacje Banku BPS S.A. o wartości 550,00 tys. zł.
- 2) bony pieniężne o wartości nominalnej 73.000,00 tys. zł.

Na aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w Banku składają się:

- 1) akcje BPS S.A., które nie znajdują się w publicznym obrocie,
- 2) akcje Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej S.A.,
- 3) udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w Warszawie,
- 4) udziały w MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- 5) certyfikaty inwestycyjne BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w Warszawie,
- 6) udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na dzień bilansowy Bank posiadał akcje i prawa poboru akcji BPS S.A.:

- akcje serii H o wartości 19,00 tys. zł.
- akcje serii I o wartości 320,00 tys. zł.
- akcje serii J o wartości 486,00 tys. zł.
- akcje serii K o wartości 100,00 tys. zł.
- akcje serii L o wartości 98,00 tys. zł.
- akcje serii M o wartości 100,00 tys. zł.
- akcje serii O o wartości 100,00 tys. zł.
- akcje serii S o wartości 1.042,00 tys. zł.
- akcje serii AA o wartości 200,00 tys. zł.

W bilansie Banku na koniec 2019 r. znajdowały się również akcje BPS S.A. przejęte od Banku Spółdzielczego w Głucholazach:

- akcje serii I o wartości 100,00 tys. zł.
- akcje serii J o wartości 50,00 tys. zł.
- akcje serii K o wartości 10,00 tys. zł.

Akcje wyceniono w cenie nabycia po jakiej zostały objęte. W 2019 roku Bank nie uzyskał z tytułu akcji BPS S.A. dywidendy.

Akcje Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej S.A. o wartości 30,00 tys. zł. wyceniono w cenie nabycia (cenie emisyjnej po jakiej zostały objęte). Utworzono odpis z tytułu trwałej utraty wartości akcji CTBS S.A. o wartości 30,00 tys. zł.

Na koniec grudnia 2019 r. Bank posiadał w swoim portfelu 35 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w Warszawie o wartości zakupowej 35,00 tys. zł. Na dzień bilansowy dokonano wyceny tych certyfikatów inwestycyjnych w wartości godziwej. Zgodnie z tą wyceną wartość bilansowa wynosi 25,00 tys. zł. W trakcie roku 2019 dokonano zbycia 5 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości zakupowej 5,00 tys. zł. Z tytułu przeprowadzonej transakcji Bank wygenerował stratę na sprzedaży w wysokości 1,00 tys. zł.

## **ANALIZA UZYSKANYCH W 2019 ROKU WYNIKÓW FINANSOWYCH**

Rachunek zysków i strat sporządzony za okres 2019 roku zamyka się **zyskiem netto 2.746,00 tys. zł.**

*Główne pozycje rachunku zysków i strat według stanu na dzień 31.12.2019 r.:*

L.p.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2018 r. (tys. zł.)	Stan 31.12.2019 r. (tys. zł.)	Dynamika (%)
1.	2.	3.	4.	(4:3)
1.	Przychody z tytułu odsetek	15.439	16.481	106,75
2.	Koszty odsetkowe	3.132	2.964	94,62
<b>3.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>12.307</b>	<b>13.517</b>	<b>109,83</b>
4.	Przychody z tytułu prowizji	4.171	4.137	99,19
5.	Koszty z tytułu prowizji	496	503	101,48
<b>6.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>3.675</b>	<b>3.634</b>	<b>98,88</b>
7.	Przychody z udziałów. lub akcji, pozostałe papiery wartości, innych instrumentów finansowe o zmiennej kwocie dochodu	0	0	-
<b>8.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-16</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>9.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>202</b>	<b>247</b>	<b>122,22</b>
<b>10.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>16.168</b>	<b>17.399</b>	<b>107,61</b>
11.	Pozostałe przychody operacyjne	416	588	141,40
12.	Pozostałe koszty	332	256	77,09

	operacyjne			
<b>13.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>10.790</b>	<b>11.455</b>	<b>106,16</b>
14.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	702	754	107,50
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	6.061	5.021	82,83
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4.028	3.102	77,01
<b>17.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>2.727</b>	<b>3.603</b>	<b>132,15</b>
<b>18.</b>	<b>Zysk brutto</b>	<b>2.727</b>	<b>3.603</b>	<b>132,15</b>
19.	Podatek dochodowy	886	857	96,82
<b>20.</b>	<b>Zysk netto</b>	<b>1.841</b>	<b>2.746</b>	<b>149,14</b>

W roku 2019 Bank w porównaniu do roku 2018 uzyskał wynik z tytułu odsetek w wielkości 109,83 %. Wynik ten w wysokim stopniu uzależniony był od stóp procentowych, które w dalszym ciągu pozostawały na niskim poziomie i nie uległy zmianie od 2015 roku. Niskie stopy bazowe przekładały się na niskie oprocentowanie produktów kredytowych. Powyższe powodowało również potrzebę utrzymania niskich stóp procentowych zależnych od decyzji Zarządu Banku. Tendencja niskich stóp procentowych w oparciu o zaobserwowane tendencje utrzyma się również w dużej mierze w 2020 roku, a nawet 2021 roku.

W porównaniu do 2018 roku wynik z tytułu prowizji uległ zmniejszeniu o 1,12%. Wynik z operacji finansowych wykazuje wynik dodatni w wielkości 1,00 tys. zł. i był o wyższy niż w roku 2018.

Wartość pozycji wymiany walut zwiększyła się w porównaniu do 2018 roku o 22,22 %. Przyczyną takiego wyniku były kursy walut obcych utrzymujące się dość stabilnym poziomie na przestrzeni 2019 roku.

Pozostałe przychody operacyjne w 2019 roku wykazały wzrost w stosunku do roku 2018 ze względu na wyższy wpływ kwot odzyskanych w wyniku prowadzonych działań windykacyjnych w stosunku do przeterminowanych pozycji kredytowych ewidencjonowanych na kontach pozabilansowych.

Podejmowane działania windykacyjne miały wpływ na kwoty pozostałych kosztów operacyjnych w obszarze kosztów prowadzonych egzekucji sądowych i komorniczych.

Koszty działania Banku w porównaniu do 2018 roku uległy zwiększeniu o 6,16%. Bank ze względu na duży obszar działania ponosi duże obciążenie związane z utrzymaniem prowadzonych oddziałów i filii oraz co za tym idzie ponosi duże koszty osobowe.

Zwiększeniu uległa pozycja amortyzacji, która w porównaniu do ubiegłego roku była wyższa o 52,00 tys. zł. W 2019 roku Bank konsekwentnie realizował działania zmierzające do jego unowocześniania szczególnie pod względem informatycznym. W minionym roku Bank przekazał do eksploatacji nowe składniki majątkowe (pozostałe środki trwałe) o wartości 446,00 tys. zł. oraz wartości niematerialne i prawne o wartości 60,00 tys. zł. Aktywa trwałe netto na dzień 31.12.2018 r. wynosiły 8.403,00 tys. zł., w tym nieruchomości wynosiły 7.649,00 tys. zł., pozostałe środki trwałe 754,00 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 128,00 tys. zł..

W 2019 roku nastąpiło pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów prowadzących działalność, które w efekcie osłabiającej się sytuacji finansowej w sposób nieterminowy obsługiwały zaciągnięte w Banku zobowiązania kredytowe. W wyniku powyższego Bank w dalszym ciągu stosował politykę dotwarzania rezerw celowych. Różnica wartości rezerw i aktualizacji w stosunku do 2018 r. wykazuje spadek utworzonych rezerw o wartość 115,00 tys. zł.

***Wynik finansowy Banku na dzień 31.12.2019 r. w porównaniu do planu na 2019 r.:***

<b>Wynik finansowy</b>	<b>Plan (tys. zł.)</b>	<b>Wykonanie (tys. zł.)</b>	<b>Dynamika %</b>
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
<b>Zysk brutto</b>	3.120	<b>3.603</b>	<i>115,48</i>
<b>Zysk netto</b>	2.190	<b>2.746</b>	<i>125,39</i>

Bank zrealizował założenia przyjętego w planie dla pozycji wynik finansowy netto na 2019 rok na poziomie 125,39%.

Bank w okresie obrachunkowym nie prowadził działalności maklerskiej.

Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych.

Bank w okresie obrachunkowym nie prowadził działalności powierniczej oraz nie dokonywał sekurytyzacji aktywów Banku.

W okresie obrachunkowym Bank nie dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości akcji będących w posiadaniu Banku.

Biorąc pod uwagę zakres przedmiotowy prowadzonej przez Bank działalności nie zachodziła potrzeba stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonej w rozdziale 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

## **PODZIAŁ ZYSKU ZA 2019 ROK**

Wielkość wypracowanego zysku za 2019 r. przeznaczona zostanie na zwiększenie kapitału rezerwowego Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy proponuje zaliczyć **zysk netto w kwocie 2.746.155,35 zł.** na:

- fundusz zasobowy 2.746.155,35 zł.

## **CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku czuwał nad opracowaniem, wprowadzeniem i aktualizacją strategii, polityk oraz regulaminów i instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem. Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Stosowane regulacje, dotyczące metodologii oceny i monitorowania ryzyk są poddane corocznemu przeglądowi. W wyniku przeglądu dokonywane są zmiany metodologii oceny i monitorowania ryzyk oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych, dostosowujące je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Ponadto Zarząd Banku zapewniał zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem oraz przedkładał Radzie Nadzorczej okresowe informacje na temat narażenia Banku na ryzyko.

Do podstawowych rodzajów ryzyka, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko płynności;
- ryzyko stopy procentowej;

- ryzyko walutowe;
- ryzyko kapitałowe;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko biznesowe;
- ryzyko braku zgodności.

Proces zarządzania ryzykami w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka;
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity);
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- zarządzanie ryzykiem;
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka;
- kontrolę zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje podział realizowanych zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Głównym ryzykiem w działalności Banku jest **ryzyko kredytowe** związane z możliwością pogorszenia się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Celem najbardziej istotnym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, który cechuje się dochodowością i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste. System zarządzania ryzykiem obejmuje: procedury, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji, limity ograniczające ryzyko. Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni dostęp do zewnętrznych baz danych takich jak Biuro Informacji Kredytowej oraz Krajowy Rejestr Długów. Bank dokonuje pomiaru i oceny ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Bank wdrożył system limitów wewnętrznych z tytułu poszczególnych rodzajów ekspozycji kredytowych

zabezpieczonych hipotecznie. Bank posiada, tworzy i aktualizuje regulacje wewnętrzne określające zasady badania i kontroli ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Podstawowymi celami monitorowania portfela detalicznych ekspozycji kredytowych Banku jest: zapewnienie zgodności rozwoju portfela ze strategią Banku, identyfikacja poziomu ryzyka związanego z portfelem tych ekspozycji w relacji do założonego apetytu na ryzyko (limitów), identyfikacja ekspozycji dotkniętych utratą wartości (zagrożonych) dla tworzenia odpisów (rezerw) na pokrycie strat, adekwatność poziomu odpisów (rezerw) do jakości ekspozycji kredytowych mierzonej poziomem straty z tytułu utraty wartości, identyfikacja słabych stron w zakresie procesu zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w celu podjęcia działań naprawczych.

**Obciążenie ryzykiem kredytowym** na dzień 31.12.2019 r. prezentuje się następująco: Bank podejmował działania mające na celu dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela kredytowego, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów koncentracji. Saldo kredytów w pozycjach bilansowych kształtowało się na poziomie 289.406,00 tys. zł. Udzielone zobowiązania pozabilansowe wynosiły 19.569,00 tys. zł. Wskaźniki koncentracji określone w Ustawie Prawo Bankowe zostały zachowane. Suma wierzytelności Banku w odniesieniu, do których wierzytelności były równe lub przekroczyły 10 % funduszy własnych Banku wynosiła 67.952,00 tys. zł., co stanowiło 199,86 % funduszy własnych. Stan rezerw celowych na dzień 31.12.2019 r. kształtował się na poziomie 6.387,00 tys. zł. Stan odpisów aktualizacyjnych na odsetki kształtował się na poziomie 1.004,00 tys. zł. Bank stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w kwocie 8.425,00 tys. zł., w postaci hipoteki. Na koniec 2019 roku zachowane zostały wszystkie obowiązujące limity koncentracji zobowiązań i zaangażowań kapitałowych, limity ustalone dla poszczególnych branż, limity przyjęte dla zabezpieczeń oraz limity ustalone dla produktów. Łączny portfel kredytowy Banku utrzymywał się na stabilnym i zrównoważonym poziomie. Jakość portfela kredytowego, mierzona udziałem należności zagrożonych, była umiarkowana. Ryzyko w tym obszarze zmniejszała zdywersyfikowana struktura należności.

**Ryzyko płynności** rozumiane jest jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, w terminach ich wymagalności bez konieczności ponoszenia strat. Bank w 2019 roku wykazywał nadpłynność finansową, a wolne środki w dużej części lokował w Banku Zrzeszającym oraz w postaci bonów pieniężnych. Podstawą polityki



Banku w zakresie płynności było utrzymanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Codziennej analizie i kontroli podlegały nadzorcze normy płynności oraz wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR). Na przestrzeni całego 2019 roku nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum.

**Obciążenie ryzykiem płynności** na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Bank w swoim portfelu posiadał 34,90 % aktywów płynnych. Wartości te zabezpieczały płynność Banku. Środki zaangażowane w akcję kredytową stanowiły 57,54 % sumy aktywów. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej były depozyty osób prywatnych i pozostałych podmiotów sektora niefinansowego. Stanowiły one 85,65 % ogółu depozytów. Depozyty instytucji sektora budżetowego wynosiły 14,35 % depozytów ogółem. W roku obrachunkowym Bank utrzymywał wszystkie wymagane wskaźniki dotyczące miar płynności powyżej wymaganych wielkości minimalnych. Wskaźnik płynności krótkoterminowej na dzień 31.12.2019 r. wynosił 205,12 %. Wskaźnik NSFR wynosił 162 % co oznacza, iż Bank w perspektywie dłuższej, tj. do 1 roku posiada zabezpieczenie płynności. Poziom ryzyka w sferze płynności był umiarkowany.

W obszarze analizy **ryzyka rynkowego** Bank główny nacisk kładzie na analizę ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienie niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Sytuacja w 2019 roku była dla Banku mało korzystna ze względu na utrzymujące się niskie poziomy stóp procentowych i stawek referencyjnych ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej. Ze względu na posiadaną strukturę aktywów i pasywów Banku zmiany oprocentowania wpłynęły na wynik z tytułu odsetek, a tym samym na wynik finansowy Banku.

Ryzyko kursowe ze względu na skalę prowadzonej przez Bank działalności dewizowej jest bardzo niskie.

**Obciążenie ryzykiem stopy procentowej** na dzień 31.12.2019 r. prezentuje się następująco: Zarząd Banku na bieżąco monitorował ryzyko stopy procentowej pod

względem zagrożenia płynności czy wyniku finansowego. W okresie obrachunkowym większość posiadanych zobowiązań jak również kredytów oprocentowanych było według zmiennej stopy procentowej. Prawie 12 % obliża depozytów i ponad 3 % obliża kredytów była oprocentowana według stałych stóp procentowych. Nadwyżki finansowe lokowane były w Banku Zrzeszającym według zmiennych stóp procentowych. W większości były to lokaty krótkoterminowe do 1 miesiąca, co chroni przed dużym ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania. Część nadwyżki Bank lokował w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim w bony pieniężne NBP o krótkim siedmiodniowym okresie zapadalności, których oprocentowanie ustalane było w oparciu o stawkę referencyjną banku centralnego. Ustalone limity zaangażowania w poszczególne rodzaje działalności były zachowane. Zarząd Banku dokonywał zmian wysokości oprocentowania poszczególnych składników finansowych na podstawie kształtowania się stóp procentowych NBP, poziomu oprocentowania oferowanego przez inne banki na rynku lokalnym i swoich możliwości finansowych. W strukturze aktywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej największe pozycje to: 53,20 % aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID/ WIBOR, 24,64 % oprocentowane według stawki zależnej od decyzji Zarządu Banku, 22,16 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Największą część pasywów w strukturze pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w wysokości 85,01 % stanowiły depozyty z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu Banku, 12,68 % oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR/ WIBID, 2,31 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Koszt pozyskiwania pasywów utrzymywała się na niskim poziomie. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych. Wielkość zmiany wyniku odsetkowego nie przekroczyła 15 % sumy funduszy podstawowych i uzupełniających. Na koniec 2019 roku zostały zachowane wszystkie limity ustalone dla ryzyka stopy procentowej. W oparciu o procedury oceny adekwatności kapitałowej Bank naliczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego w wartości 927.136,00 zł.

**Obciążenie ryzykiem walutowym** na dzień 31.12.2019 r. przedstawiało się następująco: Bank posiadał otwarte pozycje walutowe w EUR, USD, GBP, CHF. Na dzień bilansowy istniały pozycje długie dla wszystkich wymienionych walut z wyjątkiem waluty USD, w której wystąpiła pozycja krótka. W kwotach po przeliczeniu dla USD (-107.266,91) zł., dla EUR 58.016,50 zł., dla GBP 33.842,01 zł.,

dla CHF 88.090,55 zł. Całkowita pozycja walutowa wynosiła 179.949,06 zł., co stanowi 0,53 % funduszy własnych. Na koniec 2019 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Przyjęte limity w obszarze ryzyka walutowego zostały zachowane.

**Ryzyko operacyjne** rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Bank w wyniku podejmowanych działań doskonalili system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany. Bank bazuje na procedurach opracowanych przez Bank Zrzeszający, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

**Obciążenie ryzykiem operacyjnym** na dzień 31.12.2019 r. prezentuje się następująco: Bank jest zobowiązany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank wylicza wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego stosując metodę wskaźnika bazowego. Wielkość wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka na koniec 2019 roku wynosiła 2.391.750,00 zł.

**Ryzyko braku zgodności** rozumiane jest jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Celem bezpośrednim Banku jest ujednoczenie regulacji wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi. Cel ten jest realizowany poprzez dokonywanie przeglądów procedur i dostosowanie ich do obowiązujących przepisów.

**Ryzyko biznesowe** to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to wynika ze zmian warunków makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości. Ryzyko biznesowe może przejawiać się w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Ryzyko to jest redukowane poprzez wnikliwą analizę otoczenia rynkowego oraz szybkie reagowanie na zachodzące w nim zmiany. Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalających zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

**Proces zarządzania adekwatnością kapitałową** obejmuje identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka, szacowanie kapitału wewnętrznego na

pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego, monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej, dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego oraz weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: współczynniki kapitałowe oraz relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. W 2019 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, powyżej ustalonych limitów alokacji kapitału.

**Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:**

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi;
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem;
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**System kontroli wewnętrznej** obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

- 1) funkcję kontroli, na którą składają się:
  - a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.;
  - b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
- 2) stanowisko ds. zgodności;
- 3) audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Komórka kontroli sprawuje funkcje:

- 1) dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku;
- 2) koordynacja zadań związanych z kontrolą funkcjonalną;
- 3) wsparcie i współpraca z Komórką Audytu realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Komórka Audytu Wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS spełnia funkcje:

- 1) kontrola i ocena sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem – stanowi III linię obrony;
- 2) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa;
- 3) zadania realizowane są dwutorowo tj. w formie inspekcji realizowanej w Banku, a także w formie stałego monitorowania sytuacji banku w ramach czynności „zza biurka”.

**Bank przygotował informację** o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącą adekwatności kapitałowej za 2018 rok zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r., w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Polityka informacyjna przyjęta przez Bank wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez prezentację: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

**Bank wprowadził politykę zmiennych składników wynagrodzeń** osób zajmujących stanowiska kierownicze, która ma na celu: wspieranie realizacji Strategii Banku oraz realizacji planu finansowego Banku w danym roku oraz wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka. Wdrożenie oraz realizacja założeń polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlega przeglądowi dokonywanemu przez stanowisko kontroli wewnętrznej nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny realizacji założeń polityki.

## **BEZPIECZEŃSTWO IT**

Bezpieczeństwo informatyczne Banku to ochrona przetwarzanych informacji przed szeroką gamą zagrożeń w celu zapewnienia ciągłości biznesu, minimalizowania ryzyka biznesowego i maksymalizacji zwrotu z inwestycji oraz możliwości biznesowych.

Ciągle innowacje technologiczne i konkurencja pomiędzy istniejącymi i wchodzącymi na rynek organizacjami finansowymi, spowodowały dynamiczny rozwój bankowości elektronicznej – również w bankach spółdzielczych. Niesie to ze sobą zarówno korzyści jak i wzrost ryzyka. Banki zawsze narażone były na ryzyko błędów i oszustw, ale skala tego ryzyka i szybkość, z jaką mogą te zjawiska obecnie wystąpić, zwiększyła się wraz z rozwojem elektronicznego przepływu środków pieniężnych. Profil ryzyka każdego banku jest inny i wymaga dostosowania metod jego redukcji do skali i złożoności prowadzonej działalności oraz przygotowania banku do zarządzania tym ryzykiem.

Podstawową funkcją obszaru technologii informacyjnej w Banku jest zapewnienie wsparcia dla działalności instytucji przez jej środowisko teleinformatyczne, zaś dla obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego – zapewnienie, że ryzyko związane z bezpieczeństwem tego środowiska jest odpowiednio zarządzane.

Bank posiada rozwiniętą infrastrukturę informatyczną, wykorzystującą nowoczesny sprzęt komputerowy oraz specjalistyczne oprogramowanie.

Bank realizuje przyjęte cele strategiczne w zakresie IT, w związku z czym zamierza doskonalić narzędzia informatyczne, wykorzystywane zarówno w procesie obsługi klienta, jak i w sporządzaniu informacji zarządczej.

W okresie realizacji Strategii Banku przyjętej na lata 2017-2019 następuje:

- 1) stały rozwój systemu informatycznego pod kątem unowocześnień świadczonych usług finansowych na rzecz Klientów, w tym bankowości elektronicznej;
- 2) dalsza organizacja i stały rozwój centrum zapasowego;
- 3) rozwój rozliczeń z użyciem kart płatniczych;
- 4) remont wyznaczonych w planach pomieszczeń bankowych w obszarze przetwarzania danych IT;
- 5) zakup i wymiana (modernizacja) sprzętu do obsługi informatycznej (serwery, stacje robocze, urządzenia sieciowe i zabezpieczeń sieci IT, urządzenia monitoringu i kontroli infrastruktury IT) ;
- 6) audyt bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji;

- 7) bieżące dostosowywanie procedur bezpieczeństwa funkcjonowania systemów informatycznych do zmian przepisów zewnętrznych, a w szczególności Rekomendacji KNF;
- 8) współpraca z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi w zakresie optymalizacji infrastruktury środowiska teleinformatycznego i systemów IT w Zrzeszeniu;
- 9) współpraca z dostawcami sprzętu i systemów IT w zakresie rozwoju informatycznego Banku.

Bank zakłada dalszą ścisłą współpracę z dotychczasowymi dostawcami technologii IT. Bank Spółdzielczy w Leśnicy posiada 13 własnych bankomatów obsługiwanych przez Centrum IT Card. Bank planuje utrzymanie liczby własnych bankomatów, w celu zoptymalizowania obsługi gotówkowej w placówkach Banku.

### **UMOWY ZRZESZENIA**

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest akcjonariuszem Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, z którym zawarł Umowę Zrzeszenia.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. W ten sposób Bank wypełnił wymóg art.113 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

### **POLITYKA KADROWA BANKU**

Jednym z głównych założeń określających misję Banku Spółdzielczego w Leśnicy jest utrzymanie wykwalifikowanych, profesjonalnych kadr zapewniających realizację przyjętych celów. Kadra ta współtworzy i umacnia dobry wizerunek Banku cieszącego się zaufaniem klientów.

Zarząd Banku prowadzi bardzo selektywny dobór i monitoring kadry powodujący, że pracownicy poprzez swoją uniwersalność i zaangażowanie w realizację misji Banku, doskonale znają całość pracy Banku, utożsamiają się z celami strategicznymi Banku, uczestniczą we wszystkich procesach wewnętrznych przemian, co wpływa na minimalizację ryzyka.

W 2019 r. nadzór nad procesem zarządzania kadrami sprawował Zarząd Banku i nie zlecał w tym zakresie kontroli wewnętrznej zarówno poprzez stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, stanowisko ds. zgodności jak również poprzez Bank Zrzeszający.

Zatrudnienie w Banku na dzień 31.12.2019 r. wynosiło 107 osób z tego:

81 osób z wykształceniem wyższym,

25 osoby z wykształceniem średnim,

1 osoba z wykształceniem zawodowym.

W 2019 roku na bieżąco analizowano sytuację w poszczególnych jednostkach organizacyjnych z uwzględnieniem struktury wiekowej, poziomu wykształcenia oraz umiejętności kierowania zespołami (kadra rezerwowa).

***Zatrudnienie w poszczególnych jednostkach organizacyjnych:***

<b>Miejsce zatrudnienia</b>	<b>Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2018</b>	<b>Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2019</b>
Centrala Strzelce Opolskie	32	32
Oddział Strzelce Opolskie	10	9
Oddział Dobrozień	6	5
Oddział Leśnica	7	6
Oddział Ozimek	7	7
Oddział Ujazd	7	7
Oddział Opole	6	6
Oddział, Filia, Punkt kasowy Głuchołazy	10	12
Filia Chrzastowice	3	3
Filia Jemielnica	5	5
Filia Izbicko	5	5
Filia Zdieszowice	3	3
Filia Pawonków	3	4
Filia Krapkowice	3	3
Filia Prudnik	1	-
<b>Razem</b>	<b>108</b>	<b>107</b>

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się między innymi w organizowaniu i finansowaniu szkoleń mających podnieść poziom wiedzy.

52 pracowników posiada Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego;

23 pracowników posiada Europejski Certyfikat Bankowca;

6 pracowników posiada tytuł Samodzielnego Pracownika Bankowego;



25 pracowników ukończyło Podyplomowe Studia Bankowości;

15 pracowników ukończyło Podyplomowe Studia z zakresu prawa bankowego, rachunkowości, finansów, informatyki, zarządzania ryzykiem w banku, zarządzania nieruchomościami, BHP, księgowości i płac w przedsiębiorstwie, controllingu; 20 pracowników w roku 2014/2015 ukończyło Ekologiczne Studia Podyplomowe.

W 2019 r. Zarząd Banku podejmował następujące działania, które umożliwiły osiągnięcie celów w zakresie zarządzania kadrami:

- 1) ponosił koszty szkoleń w celu podwyższania kwalifikacji pracowników;
- 2) edukował pracowników i Klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu;
- 3) ostrożna strategia zarządzania ryzykiem kadrowym;
- 4) ocena jednostek organizacyjnych pod kątem realizacji zadań.

W 2019 r. odbyło się 71 szkoleń zewnętrznych, w których wzięło udział 200 osób (dla porównania w 2018 r. odbyło się 73 szkoleń dla 438 osób). Szkolenia były finansowane przez Bank w celu podnoszenia kwalifikacji pracowników. Dodatkowo odbyło się 1 szkolenie wewnętrzne, w którym wzięło udział 25 osób.

Zarząd Banku stosował zasadę obiektywności, praworządności, planowości, jedności, jawności i ciągłości doskonalenia. Zarząd Banku wprowadził taki podział realizowanych zadań, który zapewniał niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.

## **DZIAŁALNOŚĆ NA RZECZ ŚRODOWISKA LOKALNEGO**

Bank systematycznie uczestniczy w wydarzeniach mających znaczenie dla mieszkańców naszego regionu. Bank wspiera organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, angażuje się od wielu lat w przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu.

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy był uczestnikiem i sponsorem wielu imprez kulturalnych i sportowych, wśród których wymienić należy między innymi:

- 1) wsparcie finansowe dla szkół i przedszkoli w organizacji imprez szkolnych oraz wyjazdów dla dzieci;
- 2) wsparcie finansowe dla ochotniczych straży pożarnych na zakup sprzętu oraz organizację imprez edukacyjno-sportowych;
- 3) sponsoring imprez sportowych;
- 4) dofinansowanie organizacji dożynek gminnych i sołeckich;
- 5) wspieranie organizatorów imprez charytatywnych;
- 6) dofinansowanie na cele kultu religijnego;
- 7) dofinansowanie organizacji społecznych.

Bank w 2019 roku wydatkował w formie darowizn 59 tys. zł.

Reklama i reprezentacja w środowisku działania Banku to koszt wartości 282 tys. zł.

## **REALIZACJA PRZYJETYCH ZAMIERZEŃ NA 2019 ROK**

W 2019 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy zrealizował następujące zadania:

- 1) wykonano prace remontowe Oddziału w Głuchołazach, którego zasadniczym celem była poprawa estetyki i funkcjonalność budynku;
- 2) wykonano renowację posadzki w Oddziale Strzelce Opolskie oraz prace remontowe w tym budynku;
- 3) wprowadzono mechanizmy w zakresie wdrożenia obowiązków wynikających z przepisów PSD2;
- 4) rozwijano mechanizmy w zakresie wdrożenia obowiązków wynikających z przepisów STIR, RODO, SPLIT PAYMENT, FINREP, NB300, sprawozdawczości tworzonej na potrzeby BFG;
- 5) zakupiono nowe oprogramowanie usprawniające proces realizacji zadań wynikających z wyżej wymienionych przepisów;
- 6) dokonano wymiany części sprzętu komputerowego;
- 7) w dalszym ciągu wprowadzono rozwój systemu bankowości internetowej – system EBO;
- 8) wprowadzono usługi płatności internetowych Paybynet;
- 9) wzmocniono aktywność handlową ukierunkowanej na pozyskanie nowych klientów oraz utrzymanie klientów dotychczasowych;

10) wprowadzono nowe produkty bankowe dostosowane do potrzeb i oczekiwań klientów.

## **PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2019 ROK**

Rok 2019 był rokiem stabilnego wzrostu i rozwoju Banku Spółdzielczego w Leśnicy. Stabilność Banku potwierdza fakt zwiększenia kwoty funduszy własnych. Na uwagę zasługuje fakt zwiększenia się sumy bilansowej do kwoty 503.014 tys. zł. Poziomą sumę bilansową Banku obrazuje łączną wielkość aktywów, a tym samym potencjału jaki posiada Bank. W 2019 roku znacząco wzrosło saldo depozytów szczególnie w grupie osób prywatnych ale również pozostałych podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji jednostek budżetowych. Znaczące zwiększenie bazy depozytowej osób prywatnych było spowodowane przede wszystkim przygotowaną ofertą Banku w postaci produktów depozytowych - lokat terminowych, których sprzedaż wspierana była odpowiednimi kampaniami reklamowymi.

W 2019 roku Bank prawidłowo gospodarował posiadanymi zasobami finansowymi. Politykę Banku w tym zakresie wyznaczała obowiązująca Strategia Banku, przyjęta na lata 2017-2019 i przyjęty do realizacji plan finansowy na 2019 rok.

Zarząd Banku realizując sukcesywnie w ciągu całego 2019 roku nakreślone zadania planowe, starał się aby działalność bankowa prowadzona była w sposób profesjonalny i bezpieczny, gwarantujący prawidłowy rozwój Banku.

Osiągnięcie dobrych wyników i zrealizowanie tak dużej gamy zadań byłoby niemożliwe bez wsparcia i aprobaty Rady Nadzorczej Banku.

## **OGÓLNE CELE STRATEGICZNE OKREŚLONE NA 2020 ROK**

### **Perspektywa handlowa:**

- 1) utrzymanie poziomu bazy depozytowej na poziomie zapewniającym wymaganą wielkość wskaźników płynności oraz rozwój akcji kredytowej;
- 2) zwiększenie poziomu obligacji kredytowych oraz jego dywersyfikacja i poprawa jakości;
- 3) umocnienie pozycji w finansowaniu małych i średnich przedsiębiorstw oraz rolników.

### **Perspektywa marketingowa:**

- 1) weryfikacja efektywności i skuteczności podejmowanych działań marketingowych;

- 2) kontynuacja dotychczasowej polityki sponsoringu i darowizn związanych z promowaniem lokalnych imprez oraz lokalnej społeczności;
- 3) promowanie oferty Banku z jednoczesną dbałością o wizerunek Banku i jakość budowanych relacji z klientami.

#### **Perspektywa finansowa:**

- 1) poprawa rentowności działania;
- 2) zahamowanie pogarszania się jakości portfela kredytowego;
- 3) wzrost poziomu aktywów pracujących;
- 4) obniżanie poziomu kosztów operacyjnych.

#### **Perspektywa majątkowa:**

- 1) ciągle zwiększanie bezpieczeństwa informatycznego Banku poprzez modernizację infrastruktury informatycznej;
- 2) inwestycje w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku;
- 3) zakup oraz aktualizacja oprogramowania umożliwiającego wdrażanie nowych rozwiązań produktowych oraz realizowania sprawozdawczości.

#### **Perspektywa kadrowa:**

- 1) kontynuacja procesu oceny jednostek organizacyjnych;
- 2) dbałość o zwiększanie wiedzy i wymiana doświadczeń zwłaszcza w zakresie kluczowych dla Banku stanowisk;
- 3) umacnianie pozytywnego wizerunku Banku między innymi poprzez ciągle podnoszenie jakości obsługi klienta.

#### **Systematyczne i skuteczne wdrażanie zasad zarządzania wynikających ze zmian przepisów prawa między innymi :**

- 1) Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR;
- 2) Ustawy Prawo Bankowe;
- 3) Ustawy o rachunkowości;
- 4) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 5) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) w zakresie nowych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych;

7) zasad uczestnictwa w Systemie Ochrony Instytucjonalnej.

### **Zasady Ładu Korporacyjnego**

Regulacje wewnętrzne określają zasady dotyczące oceny członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz kandydatów do pełnienia funkcji w tych organach.

Przestrzegane są zasady Statutu oraz Ustawy Prawo Spółdzielcze w zakresie:

- 1) praw i obowiązków członków Banku;
- 2) zebrań członkowskich;
- 3) zebrania przedstawicieli.

### **ZAMIERZENIA NA 2020 ROK**

Rok 2020 jest pierwszym rokiem realizacji przyjętej przez Bank Spółdzielczy w Leśnicy Strategii działania na lata 2020-2022.

Bank działając na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferuje klientom usługi wysokiej jakości spełniając tym samym ich potrzeby.

Bank działa zgodnie z realizowaną misją określoną następująco: „Naszą dumą są nasi Klienci, dumą naszych Klientów jest nasz Bank”.

Bank w 2020 roku w podejmowanych działaniach przyjmuje jako cel:

- 1) utrzymanie zajmowanej pozycji wśród banków spółdzielczych;
- 2) zachowanie wymogów Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie współczynników kapitałowych oraz wymogów ostrożnościowych, a także zwiększanie siły kapitałowej;
- 3) dalszy rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej oraz zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych;
- 4) szczególna dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków;
- 5) budowanie zaufania do Banku oraz rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku finansowym;
- 6) integrowanie i wzbogacanie katalogu produktów w celu zaspokojenia potrzeb klientów.

Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej będzie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych oraz potencjalnych klientów Banku. W związku z powyższym Bank Spółdzielczy w Leśnicy wyznacza kryteria działalności handlowej.

Planowany rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości. Działalność Banku w kontaktach z klientami cechuje i będzie nadal cechować rzetelność, staranność oraz najlepsza wiedza.

W planach finansowo-inwestycyjnych Banku na 2020 roku przyjęto następujące założenia:

- 1) elastyczne kształtowanie polityki cenowej i handlowej w celu aktywnego pozyskiwania i utrzymywania bazy klientów;
- 2) wypracowanie wyników ekonomicznych przyjętych w planie finansowym;
- 3) bieżącą modernizację systemu informatycznego Banku, sprzętu i sieci komunikacyjnej, częściowa wymiana bankomatów;
- 4) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników;
- 5) doskonalenie systemu zarządzania ryzykami, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz regulacji wewnętrznych zgodnie z wymogami prawa w zakresie wytycznych regulujących działalność banku spółdzielczego;
- 6) poprawa w zakresie wszelkich procesów obsługi Klienta oraz procesów wewnętrznych w Banku;
- 7) realizowanie zasad ładu korporacyjnego, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego;
- 8) koordynowanie działań windykacyjnych w celu minimalizacji rozmiarów kredytów nieregularnych.

W I kwartale 2020 roku przeniesiona została działalność Oddziału w Opolu do nowej lokalizacji, w której po przeprowadzonej modernizacji aranżacja wnętrza odpowiada nowoczesnym standardom bankowości, umożliwi komfortową obsługę oraz indywidualne podejście do potrzeb i oczekiwań obecnych i przyszłych Klientów Banku.

W 2020 roku na wynik finansowy Banku Spółdzielczego w Leśnicy oraz na realizację wskazanych celów w najbliższej perspektywie wpływać będzie niebezpieczeństwo rozprzestrzeniania się w Polsce zakażenia koronawirusem COVID-19, który powoduje wzrost niepewności zachowania klientów banków w kraju i na świecie, przejawiający się między innymi wzmożonym zapotrzebowaniem na posiadanie zwiększonych zasobów gotówki. Wprowadzenie na terenie całego kraju stanu epidemicznego, a co z tym idzie ograniczenie możliwości działalności wielu podmiotów prowadzących działalność gospodarczą skutkować będzie trudnościami dla kredytobiorców z wypełnianiem zobowiązań kredytowych. Bank będzie zmuszony do odraczania spłat

rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w celu utrzymania wiarygodności i stabilności finansowej kredytobiorców. Bank musi uwzględniać w podejmowanych decyzjach zarządczych fakt, iż niektórzy kredytobiorcy mogą z powodu pandemii koronawirusa bezpowrotnie utracić płynność finansową. Sytuacje wyjątkowe powstające ze względu na epidemię zmuszają Bank do podejmowania niestandardowych działań, które w okresie normalnego funkcjonowania nigdy, być może, nie zostałyby zastosowane. Epidemia koronawirusa COVID-19 może spowodować między innymi uszczerpienie kadry bankowej i dlatego, chcąc zagwarantować ciągłość świadczonych usług bankowych, w pierwszej kolejności bank musi wszystkie zasoby ludzkie, procesy i zasoby IT przekierować na realizację tego nadrzędnego celu. Jeśli tylko zasoby ludzkie i IT pozwolą, realizowane będą także inne istotne zadania, takie jak przekazywanie okresowej informacji i raportów do właściwych organów nadzorczych.

W związku z powyższym mogą zaistnieć w Banku niekorzystne zjawiska takie jak:

- brak możliwości realizacji lub zakłócenia w realizacji operacji bankowych;
- brak realizacji lub zakłócenia w obsłudze kasowej w zakresie wypłaty gotówki;
- brak realizacji lub zakłócenia w realizacji zadań oddziałów, filii i punktu kasowego;
- brak realizacji lub zakłócenia w realizacji reklamacji;
- brak realizacji lub zakłócenia w realizacji zadań sprawozdawczych i kontrolnych;
- brak realizacji lub zakłócenia w realizacji obowiązków wynikających z przepisów STIR, RODO, SPLIT PAYMENT oraz dotyczących egzekucji komorniczych;
- brak realizacji lub zakłócenia w realizacji windykacji;
- brak dostępności kluczowej kadry kierowniczej oraz pracowników realizujących kluczowe procesy;
- niezachowanie właściwej komunikacji z klientami (niedopuszczenie do paniki- wywołanie efektu „kuli śnieżnej”);
- wzmożony ruch transakcji elektronicznych;
- brak możliwości lub zakłócenia w realizacji zdalnego dostępu - Home Office;
- możliwość wystąpienia incydentów wymierzonych w bezpieczeństwo banku i/lub jego klientów.

Dodatkowo na działalność Banku będą miały wpływ decyzje podejmowane w związku z epidemią koronawirusa przez władze centralne oraz inne organy, takie jak:

- wprowadzenie ograniczeń zgromadzeń;
- zamykanie instytucji państwowych, budżetowych i oświatowych;
- zamknięcie lub ograniczenie działalności niektórych podmiotów gospodarczych;
- obniżanie stóp procentowych;
- wprowadzanie ogólnych rozwiązań związanych z odroczeniem spłat kapitałowych i odsetkowych kredytów.

Duże znaczenie dla przyszłych wyników Banku będą mieć procesy gospodarcze, jakie zachodzą będą w gospodarce krajowej w okresie trwania i po epidemii koronawirusa COVID-19 oraz reakcje na nie rynków finansowych jak również kondycja sektora bankowości spółdzielczej związana z zaistniałą sytuacją.

W związku z wybuchem epidemii koronawirusa oraz rozprzestrzenianiem się go na całym świecie od lutego 2020 roku pojawiły się liczne bezpośrednie wezwania dla społeczeństwa oraz ryzyko w zakresie prognoz gospodarczych. Na ten moment nie jest możliwa ocena ilościowa skali wstrząsu ekonomicznego w długim okresie.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest bankiem silnym kapitałowo, posiadającym bufor płynnościowy i rozbudowaną bazę placówek.

Zarząd Banku podejmie wszelkie niezbędne działania w celu utrzymania ciągłości działania oraz zapewnienia obsługi klienta, poprzez wyeliminowanie wszelkich trudności operacyjnych. Bank w fazie rozwoju epidemii będzie skupiał się na działalności podstawowej, w tym na wsparciu swoich Klientów.

*Zarząd Banku  
Spółdzielczego w Leśnicy*

Strzelce Opolskie, dnia 31.03.2020 r.