

BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Strzelce Opolskie marzec 2021 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 2020 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 2020 roku prowadził działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku;
- 4) stopa zwrotu z aktywów za rok bilansowy wynosiła 0,28%;
- 5) Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- 6) obrót w 2020 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosił 24.522.040,88 zł.;
- 7) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w roku bilansowym wynosiła 105,92 etatu;
- 8) zysk Banku przed opodatkowaniem to kwota 2.353.973,81 zł.;
- 9) podatek dochodowy na dzień bilansowy wynosił 734.445,00 zł.;
- 10) w 2020 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

W 2020 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 45-064 Opole, ul. Ks. Konstantego Damrota 1;
- 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 2020 Bank przeniósł działalność Oddziału Opole do nowej lokalizacji przy ulicy Ks. Konstantego Damrota.

Placówki Banku pełnią funkcje sprzedażowe, charakteryzując się przy tym 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;
- 13) zarządzanie kadrami 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 05.06.2020 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 Chrzastowicach oraz Bankiem Spółdzielczym w Izbioku 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) 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 2020 roku działała w następującym składzie:

Wiktor Nowakowski - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Barbara Kaczmarczyk- Zastępca Przewodniczącego Rady

Ryszard Łączyk - 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 2020 roku pracował w składzie:

Józef Garbacz - Prezes Zarządu
Małgorzata Plachetka - Wiceprezes Zarządu
Gabriela Waloszek - Wiceprezes Zarządu
Andrzej Sitnik - Wiceprezes Zarządu.

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 pionowy 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:

***„NASZA 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

2020 rok był pierwszym rokiem realizacji Strategii działania Banku Spółdzielczego w Leśnicy przyjętej na lata 2020-2022.

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 2020 Bank realizował założenia przyjęte w Strategii Banku na lata 2020-2022. 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 S.A., Getin Noble Bank S.A., Nest Bank S.A., BOŚ 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 GOSPODARKI ORAZ SEKTORA BANKOWEGO

W 2020 r. polska gospodarka ze względu na panującą pandemię koronawirusa doświadczyła recesji po raz pierwszy od początku lat dziewięćdziesiątych. Według danych opublikowanych przez GUS, PKB zmniejszył się w 2020 r. o 2,8 %, wobec 4,5 % wzrostu w 2019 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za spadek PKB w 2020 r. było osłabienie popytu krajowego, w tym konsumpcji oraz inwestycji. Spadek popytu był konsekwencją obowiązywania od marca 2020 r. stanu pandemii, co skutkowało wprowadzeniem administracyjnych ograniczeń aktywności gospodarczej.

Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2020 r. był wyższy niż w latach ubiegłych. Czynnikiem wpływającym na podwyższenie dynamiki cen konsumpcyjnych był m.in. wyraźny wzrost cen energii w Polsce o 4,9 % w ujęciu rocznym, w tym energii elektrycznej o 11,7 %. Nastąpił także wzrost cen w kategorii żywność, napoje bezalkoholowe i alkoholowe oraz wyroby tytoniowe. Równocześnie odnotowano znaczący spadek cen paliw, co było konsekwencją załamania koniunktury i spadku popytu na ropę na światowych rynkach.

W odpowiedzi na pandemię rządy wprowadziły w 2020 r. działania z zakresu polityki fiskalnej, które miały stymulować koniunkturę, zaś władze monetarne w Polsce istotnie złagodziły politykę pieniężną. W efekcie dokonanej w okresie od marca do maja 2020 r. redukcji, stopa referencyjna NBP na koniec 2020 r. wyniosła 0,10 %, wobec 1,50 % na koniec 2019 r.

W roku 2020 zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych od miesiąca kwietnia kształtowały się na wyższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2019 r. Wzrostowi bezrobocia w minionym roku sprzyjało pogorszenie dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw. Zmniejszony popyt na pracę przełożył się na wyhamowanie tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw.

Kredyty podmiotów niefinansowych i budżetowych w sektorze bankowym według stanu na koniec grudnia 2020 r. wzrosły do 1,24 bln zł., tj. o 1,4 %. W sektorze banków spółdzielczych należności od jednostek samorządu terytorialnego wzrosły o 5,5 %, tj. o 589 mln zł., a w sektorze komercyjnym wzrosły o 7,0 % . Wyraźny wzrost należności odnotowano w segmencie kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych

i przedsiębiorstw, tj. o 9,9 % w bankach spółdzielczych, wobec 7,4 % w bankach komercyjnych. Jakość należności banków spółdzielczych od podmiotów niefinansowych i budżetowych, tzn. należności ze stwierdzoną utratą wartości do należności ogółem, wyniosła na koniec grudnia 2020 r. 7,38 %, a w sektorze komercyjnym 6,48 %. Słabsza jakość jest konsekwencją przede wszystkim wyraźnie większego procenta kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w segmencie kredytów dla MŚP, przy czym w bankach spółdzielczych kredyty dla MŚP stanowią 98,4 %.

Na koniec grudnia 2020 r. dynamika obliża depozytów (podmioty niefinansowe i budżetowe) w sektorze bankowym ukształtowała się na wyraźnie wyższym poziomie w porównaniu do odnotowanego przed rokiem, tj. wzrost o 14,8 %. Roczny przyrost depozytów w sektorze bankowym o 200,41 mld zł. był konsekwencją poprawy wielkości depozytów od sektora niefinansowego o 165,34 mld zł. oraz od sektora budżetowego o 35,07 mld zł. Na koniec grudnia 2020 r. sektor spółdzielczy w porównaniu z sektorem komercyjnym charakteryzował się wyższym udziałem depozytów od jednostek samorządu terytorialnego w depozytach ogółem, tj. 12,3 %, wobec 7,3 % w sektorze komercyjnym.

Wynik finansowy netto sektora bankowego na 2020 r. wyniósł 7,8 mld zł., a rok wcześniej było to 13,8 mld zł. Negatywny wpływ na wynik sektora miało głównie pogorszenie wyniku z tytułu rezerw i utraty wartości, tj. o 4,1 mld zł., a także pogorszenie wyniku z tytułu odsetek, tj. o 2,1 mld zł., które tylko w pewnym stopniu zostało zrekompensowane przez poprawę wyniku z tytułu prowizji, tj. o 1,5 mld zł.

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych zmniejszył się w stosunku do grudnia 2019 r. o 83,1 mln zł. i wynosił 505 mln zł., co było konsekwencją pogorszenia wyniku z tytułu odsetek o 638 mln zł., a także wzrostu kosztów ogólnego zarządu o 61 mln zł., co w pewnym stopniu zostało zrekompensowane poprzez poprawę wyniku z tytułu rezerw i utraty wartości o 418 mln zł.

Łączny współczynnik kapitałowy w sektorze bankowym wyniósł na koniec września 2020 r. 20,42 %, co oznacza, iż w stosunku do stanu na koniec września 2019 r. zwiększył się o 1,51 pp., zaś współczynnik kapitału Tier I wyniósł w tym samym okresie 18,40 %, tj. o 1,43 pp. wyżej niż na koniec września 2019 r. W relacji do końca września 2019 r. fundusze własne wzrosły o 8,1 %, podczas gdy kwota aktywów ważonych ryzykiem wzrosła w tym okresie o 0,1 %, zaś kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 8,6 %.

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 31.12.2020r. stan kapitałów wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi Banku kształtował się następująco:

L.p.	Fundusze	Stan na dzień 31.12.2019 r. (tys. zł.)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (tys. zł.)
	Kapitał Tier I	31.611,00	34.432,00
	Kapitał podstawowy CET1		
1.	Kapitał rezerwowy	29.689,00	32.359,00
2.	Opłacone instrumenty kapitałowe	1.645,00	1.766,00
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	-128,00	-97,00
	Inne przejściowe korekty CET1	405,00	404,00
	Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00	0,00
	Kapitał Tier 2	2.390,00	1.190,00
1.	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Kapitał Tier 2	2.390,00	1.190,00
	Suma	34.001,00	35.622,00

Porównując poziom funduszy własnych Banku na koniec roku 2020, do poziomu funduszy własnych na koniec 2019 r., nastąpił wzrost o 1.621,00 tys. zł. tj. o 4,77 %. Głównym źródłem wzrostu był podział wypracowanego w 2019 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 31.12.2020 r. wartość współczynników kapitałowych wynosi:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r. (%)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (%)
Współczynnik kapitału Tier I	13,91	14,92
Łączny współczynnik kapitałowy	14,96	15,44

Posiadane przez Bank fundusze własne w roku 2020 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 1.677,00 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 31.12.2020 r. udziałowcami Banku było 1.464 członków. Zgromadzony fundusz udziałowy brutto wynosił 1.777,00 tys. zł. Każdemu uprawnionemu do uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli udziałowcowi 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 31.12.2020 r. wynosiły 35.622,00 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 2020 ROKU

W 2020 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 i rolniczą.

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 i Money Send;
 7. karty płatnicze, zbliżeniowe, kredytowe i walutowe,
 8. płatności za pomocą zleceń stałych i polecenia zapłaty,
 9. płatności za pomocą usługi BLIK,
 10. rozliczenia w obrocie dewizowym w kraju i za granicą,
 11. ubezpieczenia majątkowe na podstawie umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych TUW oraz Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
 12. ubezpieczenia na życie kredytobiorców na podstawie umowy z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Prevoir-Vie Groupe Prevoir S.A.,
 13. leasing,
 14. faktoring.

Produkty bankowe dostępne są we wszystkich placówkach Banku za wyjątkiem punktu kasowego.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest wiodącą instytucją w regionie, oferującą kompleksowe rozwiązania usług bankowych dla przedsiębiorstw, rolników 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 podmiotom posiadającym zdolność kredytową;
- 3) zwiększeniu portfela kredytowego w takim zakresie, aby finansować kredyty własnymi środkami i pozyskanymi depozytami w granicach możliwości kapitałowych;
- 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 2020 roku korzystali z zewnętrznych 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 2020 roku do kwoty 586.390,00 tys. zł. W okresie obrachunkowym suma bilansowa wzrosła o 16,58%.

Na dzień 31.12.2020 r. pozycje bilansowe należności kredytowych (nominał) wynosiły 289.477,00 tys. zł., a udzielone zobowiązania pozabilansowe 20.667,00 tys. zł. Dynamika pozycji bilansowych w porównaniu do ubiegłego roku wynosiła 0,02%.

Wartość kredytów (nominał) na dzień 31.12.2020 r. w pozycjach bilansowych wynosiła:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł	Udział w %
1.	Kredyty spółek i spółdzielni	67.950,00	23,47
2.	Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	36.348,00	12,56
3.	Kredyty rolników	59.632,00	20,60
4.	Kredyty osób prywatnych	105.253,00	36,36
5.	Kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych	2.741,00	0,95
6.	Kredyty jednostek budżetowych	17.553,00	6,06
7.	Razem	289.477,00	100,00

Saldo kredytów bilansowych (nominał) było o 71,00 tys. zł. wyższe niż w analogicznym okresie 2019 roku.

Kredyty sektora niefinansowego (nominał) na koniec 2020 wynosiły ogółem 271.924,00 tys. zł. (93,94% ogółu kredytów). Wartość kredytów wobec sektora niefinansowego w stosunku do 2019 r. zwiększyła się o 3.279 tys. zł.

Kredyty sektora budżetowego (nominał) wyniosły 17.553,00 tys. zł. (6,06% ogółu kredytów) i w porównaniu do roku 2019 r. ich wartość spadła o 3.207,00 tys. zł. (tj. 15,45%).

Realizacja planu przyjętego na 2020 rok przedstawia się następująco:

Kredyty	Plan (tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
Kredyty normalne (nominał)	285.076	271.419	95,21
Kredyty przeterminowane (nominał)	18.800	18.058	96,05
Kredyty razem	303.876	289.477	95,26

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

Organizacja Banku umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Dbalność 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 31.12.2020 r.:

Lp.	Wyszczególnienie jednostki organizacyjnej	Kwota	Udział w % w obliżu kredytowy
1.	Oddział Leśnica	34.085,00	11,77
2.	Oddział Ujazd	19.345,00	6,68
3.	Oddział Dobrodzień	21.546,00	7,44
4.	Oddział Ozimek	20.067,00	6,93
5.	Oddział Strzelce Op.	44.362,00	15,33
6.	Oddział Opole	54.244,00	18,74
7.	Oddział Głuchołazy	20.755,00	7,17
8.	Filia Jemielnica	13.136,00	4,54
9.	Filia Izbicko	13.749,00	4,75
10.	Filia Chrzęstowice	30.760,00	10,63
11.	Filia Zdieszowice	3.557,00	1,23
12.	Filia Pawonków	9.930,00	3,43
13.	Filia Krapkowice	3.941,00	1,36
	Razem	289.477,00	100

Dynamika akcji kredytowej (nominał) w latach 2019-2020

Nazwa placówki	31.12.2019r. (tys. zł.)	31.12.2020r. (tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
Leśnica	32.414	34.085	105,16
Ujazd	20.624	19.345	93,80
Zdieszowice	4.471	3.557	79,56
Jemielnica	13.697	13.136	95,90
Dobrodzień	23.506	21.546	91,66
Izbicko	14.419	13.749	95,35

Ozimek	18.926	20.067	106,03
Chrzastowice	31.557	30.760	97,47
Strzelce Op.	40.928	44.362	108,39
Pawonków	10.041	9.930	98,89
Opole	50.352	54.244	107,73
Krapkowice	6.468	3.941	60,93
Głucholazy	22.003	20.755	94,33
Ogółem	289.406	289.477	100,02

Wielkość kredytów (nominał) według stanu na dzień 31.12.2020 r., w podziale na kategorie:

Lp.	Kategoria	Kredyty	
		Kwota w (tys. zł)	Udział w %
1.	Normalne	269.887,00	93,23
2.	Pod obserwacją	1.532,00	0,53
3.	Poniżej standardu	5.017,00	1,73
4.	Wątpliwe	5.049,00	1,75
5.	Stracone	7.992,00	2,76
6.	Razem	289.477,00	100,00

Największą część obliża kredytów bilansowych stanowią kredyty normalne. Udział kredytów nieprawidłowych w kredytach bilansowych (nominał) ogółem wynosił na dzień 31.12.2020 r. 6,24%. Na koniec 2019 roku udział ten wynosił 6,28 %. 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 pomniejszenia kwoty stosowanych pomniejszeń.

Ryzyko kredytowe było umiarkowane. Wskaźnik udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym pozostaje na poziomie zbliżonym do średniego w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych.

Dynamika dotycząca ilości rachunków kredytowych w latach 2019-2020.

Stan 31.12.2019 r.(ilość)	Stan 31.12.2020 r.(ilość)	Dynamika %
3.542	3.356	94,75

Zmniejszeniu uległa liczba rachunków kredytowych, ale wzrosło nieznacznie 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 2020 roku głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku. Depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych ogółem zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Leśnicy na dzień 31.12.2020 r. osiągnęły poziom 541.966,00 tys. zł., co oznacza przyrost w porównaniu do roku 2019 o 18,03%.

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

Depozyty detaliczne stanowiły 54,49%, depozyty hurtowe 45,51%.

Bank w 2020 roku oferował swoim klientom warunki oszczędzania dopasowane do sytuacji rynkowej.

Realizacja planu przyjętego na 2020 rok przedstawia się następująco:

Depozyty	Plan (tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
Depozyty bieżące	329.260	402.696	122,30
Depozyty terminowe	152.350	139.270	91,41
Depozyty razem	481.610	541.966	112,53

Analizując wielkość depozytów ogółem Bank w pełni realizował założenia przyjęte w planie na 2020 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 latach 2019-2020

Depozyty	31.12.2019r. (tys. zł.)	31.12.2020r.(tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
Bieżące	301.874	402.696	133,40
Terminowe	157.291	139.270	88,54
Ogółem	459.165	541.966	118,03

Depozyty terminowe na koniec 2020 roku stanowiły 25,70%, a depozyty bieżące 74,30% struktury depozytowej. Największą część obliża depozytów ogółem stanowiły depozyty terminowe osób prywatnych, tj. 54,49%. 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 latach 2019-2020 na placówkach przedstawiała się następująco:

Nazwa placówki	31.12.2019r. (tys. zł.)	31.12.2020r. (tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
Leśnica	41.063	49.094	119,56
Ujazd	45.168	52.260	115,70
Zdzieszowice	9.957	14.608	146,71
Jemielnica	49.090	53.264	108,50

Dobrodzień	35.614	40.965	115,02
Izbicko	33.200	35.986	108,39
Ozimek	41.809	59.475	142,25
Chrzastowice	31.331	36.850	117,62
Strzelce Op.	62.993	83.914	133,21
Pawonków	29.677	33.278	112,13
Opole	34.618	36.156	104,44
Krapkowice	5.066	5.316	104,93
Głucholazy	39.579	40.800	103,08
Ogółem	459.165	541.966	118,03

Dynamika dotycząca ilości rachunków depozytowych w latach 2019-2020

Stan 31.12.2019r.	Stan 31.12.2020r.	Dynamika %
25.793	25.405	98,50

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 2020 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). W 2020 roku do regionalnego konkursu „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” organizowanym przez Bank BPS SA swój udział zgłosiły tylko dwie szkoły w kategorii „Szkoły małe”, ze względu na panującą epidemię koronawirusa i nauczanie zdalne. Rozstrzygnięcie konkursu odbyło się w listopadzie 2020r., Publiczna Szkoła Podstawowa w Jaryszowie -Szkoła Filialna w Sieroniowicach w Regionie Wrocław zdobyła I miejsce.

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 31.12.2020 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. Codzienna 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 2020 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 106.250,00 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) certyfikaty inwestycyjne BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w Warszawie,
- 5) 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 2020 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 2020 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 2020 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 16,00 tys. zł. W trakcie roku 2020 Fundusz dokonał wypłaty na rzecz Banku kwoty 6 tys. zł., która była konsekwencją dokonania upłynnienia części aktywów Funduszu przeprowadzona w toku jego likwidacji.

ANALIZA UZYSKANYCH W 2020 ROKU WYNIKÓW FINANSOWYCH

Rachunek zysków i strat sporządzony za okres 2020 roku zamyka się **zyskiem netto 1.620,00 tys. zł.**

Główne pozycje rachunku zysków i strat według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2019 r. (tys. zł.)	Stan 31.12.2020 r. (tys. zł.)	Dynamika (%)
1.	2.	3.	4.	(4:3)
1.	Przychody z tytułu odsetek	16.481	13.763	83,51
2.	Koszty odsetkowe	2.964	1.233	41,60
3.	Wynik z tytułu odsetek	13.517	12.530	92,70
4.	Przychody z tytułu prowizji	4.137	4.223	102,08
5.	Koszty z tytułu prowizji	503	545	108,35
6.	Wynik z tytułu prowizji	3.634	3.678	101,21
7.	Przychody z udziałów. lub akcji, pozostałe papiery wartości, innych instrumentów finans o zmiennej kwocie dochodu	0	0	-

8.	Wynik operacji finansowych	1	-12	-
9.	Wynik z pozycji wymiany	247	238	96,36
10.	Wynik działalności bankowej	17.399	16.434	94,45
11.	Pozostałe przychody operacyjne	588	781	132,82
12.	Pozostałe koszty operacyjne	256	769	300,39
13.	Koszty działania banku	11.455	11.761	102,67
14.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	754	771	102,25
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	5.021	6.589	131,23
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3.102	5.029	162,12
17.	Wynik z działalności operacyjnej	3.603	2.354	65,33
18.	Zysk brutto	3.603	2.354	65,33
19.	Podatek dochodowy	857	734	85,65
20.	Zysk netto	2.746	1.620	58,99

W roku 2020 Bank w porównaniu do roku 2019 uzyskał wynik z tytułu odsetek w wielkości 92,70 %. Wynik ten w wysokim stopniu uzależniony był od obniżania w ciągu roku aż trzykrotnie podstawowe stopy procentowe przez radę Polityki Pieniężnej, które ukształtowały się na historycznie niskim poziomie. 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 2021 roku, a nawet 2022 roku.

W porównaniu do 2019 roku wynik z tytułu prowizji uległ zwiększeniu o 1,21%. Wynik z operacji finansowych wykazuje wynik ujemny w wielkości -12,00 tys. zł. i był niższy niż w roku 2019.

Wartość pozycji wymiany walut zmniejszyła się w porównaniu do 2019 roku o 3,64 %. Przyczyną takiego wyniku były kursy walut obcych utrzymujące się na dość niskim poziomie na przestrzeni 2020 roku.

Pozostałe przychody operacyjne w 2020 roku wykazały wzrost w stosunku do roku 2019 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 2019 roku uległy zwiększeniu o 2,67%. 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 17,00 tys. zł. W 2020 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 505,00 tys. zł. oraz wartości niematerialne i prawne o wartości 72,00 tys. zł. Aktywa trwałe netto na dzień 31.12.2020 r. wynosiły 8.372,00 tys. zł., w tym nieruchomości wynosiły 7.398,00 tys. zł., pozostałe środki trwałe 877,00 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 97,00 tys. zł..

W 2020 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 2019 r. wykazuje spadek utworzonych rezerw o wartość 359,00 tys. zł.

Wynik finansowy Banku na dzień 31.12.2020 r. w porównaniu do planu na 2020 r.:

Wynik finansowy	Plan (tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
Zysk brutto	1.942	2.354	121,22
Zysk netto	1.495	1.620	108,36

Bank zrealizował założenia przyjętego w planie dla pozycji wynik finansowy netto na 2020 rok na poziomie 108,36%.

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 2020 ROK

Wielkość wypracowanego zysku za 2020 r. przeznaczona zostanie na zwiększenie kapitału rezerwowego Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy proponuje zaliczyć **zysk netto w kwocie 1.619.528,81 zł.** na:

- fundusz zasobowy 1.619.528,81 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 31.12.2020 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 289.477,00 tys. zł. Udzielone zobowiązania pozabilansowe wynosiły 20.667,00 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 62.795,00 tys. zł., co stanowiło 176,28 % funduszy własnych. Stan rezerw celowych na dzień 31.12.2020 r. kształtował się na poziomie 7.682,00 tys. zł. Stan odpisów aktualizacyjnych na odsetki kształtował się na poziomie 1.268.00 tys. zł. Bank stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w kwocie 7.334,00 tys. zł., w postaci hipoteki. Na koniec 2020 roku przekroczony został limit i wskaźnik ostrzegawczy ustalony dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – limit łącznego zaangażowania w ten sam instrument finansowy. W pozycji kredyty w rachunku bieżącym wystąpiło przekroczenie wskaźnika ostrzegawczego i limitu, a w pozycji kredyty na nieruchomości mieszkaniowe odnotowano przekroczenie wskaźnika ostrzegawczego. Pozostałe limity i wskaźniki ostrzegawcze ustalone dla ryzyka kredytowego zostały

zachowane. 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 2020 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 2020 roku nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum.

Obciążenie ryzykiem płynności na dzień 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Bank w swoim portfelu posiadał 38,43 % aktywów płynnych. Wartości te zabezpieczały płynność Banku. Środki zaangażowane w akcję kredytową stanowiły 49,37 % sumy aktywów. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej były depozyty osób prywatnych i pozostałych podmiotów sektora niefinansowego. Stanowiły one 80,84 % ogółu depozytów. Depozyty instytucji sektora budżetowego wynosiły 19,16 % depozytów ogółem. W roku obrachunkowym Bank utrzymywał wszystkie wymagane wskaźniki dotyczące miar płynności powyżej wymaganych wielkości minimalnych. Wskaźnik płynności krótkoterminowej na dzień 31.12.2020 r. wynosił 207,64 %. Wskaźnik NSFR wynosił 180 % 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 wystąpienia 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 2020 roku była dla Banku mało korzystna ze względu na trzykrotne obniżanie i tak niskich poziomów 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 31.12.2020 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 4,59 % obliża depozytów i ponad 2,82 % obliża kredytów była oprocentowana według stałych stóp procentowych. Nadwyżki finansowe lokowane były w Banku Zrzeszającym według zmiennych stóp procentowych. Bank lokował środki na dłuższe okresy tj. dwa, trzy bądź sześć miesięcy ze względu na lepszą rentowność takich inwestycji. Część nadwyżki Bank inwestował w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim w bony pieniężne NBP o krótkim siedmiodniowym bądź ósmiodniowym 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: 57,11 % aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID/ WIBOR, 19,93 % oprocentowane według stawki zależnej od decyzji Zarządu Banku, 22,96 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Największą część pasywów w strukturze pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w wysokości 97,15 % stanowiły depozyty z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu Banku, 0,01 % oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR/ WIBID, 2,84 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Koszt pozyskiwania pasywów utrzymywał się na niskim poziomie. W ramach nadzorczego testu wartości odstających Bank bada wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych. Bank nie przekroczył na dzień bilansowy wartości przyjętych dla

nadzorczego testu wartości odstających. Na koniec 2020 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 1.096.280,00 zł. oraz dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania w wysokości 580.442,00 zł. Poziom ryzyka w badanym okresie był podwyższony.

Obciążenie ryzykiem walutowym na dzień 31.12.2020 r. przedstawiało się następująco: Bank posiadał otwarte pozycje walutowe w EUR, USD, GBP, CHF. Na dzień bilansowy istniały pozycje długie dla walut GBP i CHF zaś dla waluty USD i EUR wystąpiła pozycja krótka. W kwotach po przeliczeniu dla EUR (-60.082,88) zł.; dla USD (-293.911,77) zł.; dla GBP 35.309,53 zł.; dla CHF 376.,65 zł. Całkowita pozycja walutowa wynosiła (-353.994,65) zł., co stanowi 0,99 % funduszy własnych. Na koniec 2020 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 31.12.2020 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 2020 roku wynosiła 2.589.338,00 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 2020 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 2019 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 2020-2022 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.

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 BPS. 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 2020 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 31.12.2020 r. wynosiło 105 osób z tego:

81 osób z wykształceniem wyższym,

23 osoby z wykształceniem średnim,

1 osoba z wykształceniem zawodowym.

W 2020 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:

Miejsce zatrudnienia	Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2019	Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2020
Centrala Strzelce Opolskie	32	33
Oddział Strzelce Opolskie	9	8
Oddział Dobrozień	5	5
Oddział Leśnica	6	6
Oddział Ozimek	7	7
Oddział Ujazd	7	6
Oddział Opole	6	6
Oddział, Filia, Punkt kasowy Głuchołazy	12	12
Filia Chrzastowice	3	3
Filia Jemielnica	5	6
Filia Izbicko	5	5
Filia Zdieszowice	3	3
Filia Pawonków	4	3
Filia Krapkowice	3	2
Razem	107	105

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.

50 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;

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

W 2020 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 2020 r. odbyło się 76 szkoleń zewnętrznych, w których wzięło udział 202 osoby (dla porównania w 2019 r. odbyło się 71 szkoleń dla 200 osób). Szkolenia były finansowane przez Bank w celu podnoszenia kwalifikacji pracowników.

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 włącza 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 2020 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy był uczestnikiem i sponsorem imprez kulturalnych i sportowych, choć ze względu na panujące obostrzenia i ograniczenia związane z pandemią w znacznie mniejszym stopniu. Wśród głównych celów dofinansowania wymienić należy między innymi:

- 1) wsparcie finansowe dla szkół i przedszkoli w organizacji imprez szkolnych;
- 2) wsparcie finansowe dla ochotniczych straży pożarnych;
- 3) sponsoring imprez sportowych;
- 4) wspieranie organizatorów imprez charytatywnych;
- 5) dofinansowanie na cele kultu religijnego;
- 6) dofinansowanie organizacji społecznych.

Bank w 2020 roku wydatkował w formie darowizn 26 tys. zł.

Reklama i reprezentacja w środowisku działania Banku to koszt wartości 156 tys. zł.

REALIZACJA PRZYJĘTYCH ZAMIERZEŃ NA 2020 ROK

W 2020 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy zrealizował następujące zadania:

- 1) dokonano zmiany lokalizacji działania Oddziału Banku w Opolu, gdzie po przeprowadzonej modernizacji aranżacja wnętrza odpowiada nowoczesnym standardom bankowości, umożliwia komfortową obsługę oraz indywidualne podejście do potrzeb i oczekiwań obecnych i przyszłych Klientów;
- 2) dokonano wymiany części sprzętu komputerowego;
- 3) w dalszym ciągu prowadzono rozwój systemu bankowości internetowej – system EBO;
- 4) wprowadzono usługi płatności internetowych BLIK;
- 5) wzmocniono aktywność handlową ukierunkowaną na pozyskanie nowych klientów oraz utrzymanie klientów dotychczasowych;

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

W głównym jednak stopniu Bank w 2020 roku skupiał się na ograniczaniu skutków ekonomicznych i gospodarczych wynikających z trwającej pandemii koronawirusa oraz na zachowaniu ciągłości działalności operacyjnej.

Bank aktywnie uczestniczył w obsłudze wniosków o subwencje w ramach programu Tarcza Finansowa PFR;

PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK

Rok 2020 był rokiem stabilnego funkcjonowania Banku Spółdzielczego w Leśnicy pomimo panującej pandemii, obostrzeń w gospodarce i niepewności na rynkach finansowych oraz wśród klientów. Stabilność Banku potwierdza fakt zwiększenia kwoty funduszy własnych. Na uwagę zasługuje fakt zwiększenia się sumy bilansowej do kwoty 586.390 tys. zł. W 2020 roku znacząco wzrosło obligo depozytów szczególnie w grupie osób prywatnych ale również pozostałych podmiotów sektora niefinansowego oraz jednostek samorządu terytorialnego. Znaczące zwiększenie bazy depozytowej osób prywatnych oraz jednostek samorządu terytorialnego było spowodowane ograniczeniem konsumpcji i inwestycji ze względu na panującą pandemię. Na wynik finansowy Banku wpływ miały w dużej mierze, aż trzy obniżki podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej co w istotny sposób przełożyło się na wysokość stóp procentowych stosowanych w Banku oraz stóp procentowych oferowanych na rynkach międzybankowych.

W 2020 roku Bank prawidłowo gospodarował posiadanymi zasobami finansowymi. Politykę Banku w tym zakresie wyznaczała obowiązująca Strategia Banku, przyjęta na lata 2020-2022 i przyjęty do realizacji plan finansowy na 2020 rok.

Zarząd Banku realizując sukcesywnie w ciągu całego 2020 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 2021 ROK

Perspektywa handlowa:

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

Perspektywa marketingowa:

- 1) weryfikacja efektywności i skuteczności podejmowanych działań marketingowych;
- 2) promowanie oferty Banku z jednoczesną dbałością o wizerunek Banku i jakość budowanych relacji z klientami.

Perspektywa finansowa:

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

Perspektywa majątkowa:

- 1) ciągłe 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 ciągłe podnoszenie jakości obsługi klienta.

Systematyczne i skuteczne wdrażanie zasad zarządzania wynikających ze 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 2021 ROK

Rok 2021 jest drugim 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 w 2021 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) szczególną 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 2021 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, częściową wymianę 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) poprawę 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.

Główne czynniki determinujące zmiany w bankowości będą dotyczyły nowych oczekiwań klientów i ich podejścia do usług. Wiąże się to z rozwojem zdalnych kanałów obsługi i współpracą z zewnętrznymi dostawcami rozwiązań. W okresie pandemii wyraźnie można zaobserwować rozwój aplikacji mobilnych. Zakres usług jakie się w nich znajdują wykraczają poza ramy tradycyjnie rozumianej bankowości. Priorytetem staje się udostępnianie klientom nowych rozwiązań w ramach obsługi internetowej. Zmiany technologiczne w okresie pandemii stały się nieodzownym elementem funkcjonowania sektora bankowego.

W 2021 roku na wynik finansowy Banku Spółdzielczego w Leśnicy oraz na realizację wskazanych celów w najbliższej perspektywie wpływać będzie nadal niebezpieczeństwo kolejnych nawrotów zakażenia koronawirusem COVID-19, który powoduje wzrost niepewności zachowania klientów banków w kraju i na świecie. Utrzymywanie się 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 po raz kolejny 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.

Na działalność Banku będą miały wpływ decyzje podejmowane w związku z pandemią koronawirusa przez władze centralne oraz inne organy. Decyzje w zakresie:

- wprowadzenia ograniczeń w przemieszczaniu się i organizowaniu zgromadzeń;
- zamykania instytucji państwowych, budżetowych i oświatowych;
- zamknięcia lub ograniczenia działalności niektórych podmiotów gospodarczych;
- kolejnych obniżek stóp procentowych;
- wprowadzania ogólnych rozwiązań związanych z odraczaniem 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 pandemii 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 pojawiły się liczne bezpośrednie wyzwania dla społeczeństwa oraz ryzyko w zakresie prognoz gospodarczych. Na ten moment nie jest możliwa ocena ilościowa skali wstrząsu ekonomicznego w długim okresie.

Zarząd Banku podejmie wszelkie niezbędne działania w celu utrzymania ciągłości działania oraz zapewnienia obsługi klienta, poprzez wyeliminowanie wszelkich

trudności operacyjnych. Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest bankiem silnym kapitałowo, posiadającym bufor płynnościowy i rozbudowaną bazę placówek. Bank w okresie pandemii będzie skupiał się na działalności podstawowej, w tym na wsparciu swoich Klientów.

*Zarząd Banku
Spółdzielczego w Leśnicy*

Strzelce Opolskie, dnia 11.03.2021 r.