

BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Leśnicy
w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

Strzelce Opolskie czerwiec 2025 rok

OGÓLNE DANE O BANKU

Firma: Bank funkcjonuje pod pełną nazwą: Bank Spółdzielczy w Leśnicy, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2.

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.

Forma prawna: 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.

Organizacja: Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej. Bank nie działa w holdingach, o których mowa w art. 141f i nie zawierał umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Dane podstawowe: Średnia liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 98,30. Bank w 2024 roku osiągnął zysk przed opodatkowaniem w wysokości 19.068.950,87 zł. Podatek dochodowy w 2024 roku wyniósł 4.117.152,00 zł. Zysk netto 14.951.798,87 zł. Stopa zwrotu z aktywów ROA na dzień 31.12.2024 r. obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 1,82%. Wartość obrotu w 2024 roku wykazana w sprawozdaniu finansowym wynosiła 70.708.350,82 zł.

Bank w 2024 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 776) oraz na podstawie ustawy z dnia 08 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 poz. 1598 z późn. zmianami).

W 2024 roku w odniesieniu do zapisów Ustawy z dnia 27 października 2022 r. o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w latach 2023–2025 Bank był

podmiotem, który skorzystał ze przepisów wskazanej Ustawy w odnieniu do cen energii dostarczanej na potrzeby Banku przez dostawcę na podstawie podpisanych z nim umów.

W 2024 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 Głucholazach, 48-340 Głucholazy, ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 6;
- 8) Oddział w Opolu 45-064 Opole, ul. Ks. Konstantego Damrota 1;
- 9) Filia w Zdziechowicach, 47-330 Zdziechowice, 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 Jemielnicy, 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) Punkt Kasowy w Głucholazach, 48-340 Głucholazy ul. Wieniawskiego 1.

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.

Centrala Banku realizuje między innymi następujące zadania:

- 1) opracowywanie strategii rozwoju Banku oraz planowanie działalności;
- 2) projektowanie polityki handlowej oraz koordynowanie działalności handlowej w skali całego Banku;
- 3) określanie polityk dotyczących ryzyka oraz nadzór nad ich 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 ryzykami 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 przepisów prawa. Wprowadzane zmiany miały na celu między innymi udoskonalenie procesu zarządzania ryzykiem. Ostatnia zmiana struktury organizacyjnej została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 28.08.2024 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.

Teren działania: Bank w 2024 roku prowadził działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku.

Bank działa na terenie województwa opolskiego oraz 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.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 30.11.2022 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 na dzień 31.12.2024 r. należał do Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach. W następstwie podjęcia Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego z dnia 10 grudnia 2024 roku oraz Uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Zjazdu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie z dnia 16 grudnia 2024 roku dotyczącego połączenia obu Związków Rewizyjnych, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawa w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 14 lutego 2025 roku dokonał wpisu o połączeniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie (podmiot przejmujący) z Beskidzkim Spółdzielczym Związkiem Rewizyjnym w Kętach (podmiot przejmowany). Z dniem wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego Bank Spółdzielczy w Leśnicy stał się członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

WŁADZE BANKU

Rada Nadzorcza Banku na 31.12.2024 roku działała w następującym składzie:

Józef Garbacz - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wiktor Nowakowski - Zastępca Przewodniczącego Rady

Ryszard Łaczyk - Sekretarz Rady Nadzorczej

Barbara Kaczmarczyk - Członek Rady Nadzorczej

Hubert Bedrunka - Członek Rady Nadzorczej

Bolesław Hundt - Członek Rady Nadzorczej

Marek Gruntkowski - Członek Rady Nadzorczej

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

Komitet Audytu na dzień 31.12.2024 roku działał w następującym składzie:

Hubert Bedrunka - Przewodnicząca Komitetu Audytu
Ryszard Łaczyk - Członek Komitetu Audytu
Bolesław Hundt - Członek Komitetu Audytu

W 2024 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Leśnicy Uchwałą z dnia 17.06.2024 r. odwołała z dniem 26.06.2024 r. Pana Józefa Garbacza ze składu Zarządu Banku i równocześnie Uchwałą z tego samego dnia powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Panu Andrzejowi Sitnikowi kierowanie pracami Zarządu Banku z zastrzeżeniem, że czynności zastrzeżone przez ustawę lub Statut Banku do wyłącznej kompetencji Prezesa Zarządu, realizował będzie Zarząd działając kolegiałnie.

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 2/2024 z dnia 07.08.2024 r. powołała Pana Andrzeja Sitnika na Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśnicy z dniem 07.08.2024 r. Powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu poprzedzone było uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego w tej sprawie.

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 11/2024 podjętą na posiedzeniu w dniu 28.08.2024 r. powołała Pana Marcina Zachonia w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśnicy na stanowisko Członka Zarządu z dniem 01.09.2024 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy na dzień 31.12.2024 r. pracował w składzie:

Andrzej Sitnik - Prezes Zarządu
Małgorzata Plachetka - Wiceprezes Zarządu
Gabriela Waloszek - Wiceprezes Zarządu
Marcin Zachoń - Członek 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.

Poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to między innymi:

- 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku i realizacja planu finansowego w 2024 roku;
- 2) zatwierdzanie planu ekonomiczno-finansowego na 2024 rok;
- 3) ocena realizacji strategii działania Banku;
- 4) zmiany struktury organizacyjnej;
- 5) zmiany dotyczące polityki bezpieczeństwa i zarządzania ryzykiem ICT;
- 6) funkcjonowanie środowiska teleinformatycznego oraz stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 7) ocena ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
- 8) wyniki analiz ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności;
- 9) wyniki rocznych testów warunków skrajnych;
- 10) ocena adekwatności kapitałowej oraz przegląd procesu ICAAP;
- 11) utrzymanie kondycji ekonomicznej Banku, w tym poprawa jakości portfela kredytowego;
- 12) podejmowanie decyzji w zakresie udzielania kredytów;
- 13) podejmowanie działań zmierzających do pozyskania nowych klientów;
- 14) podejmowanie decyzji w zakresie zmian regulacji produktowych;
- 15) zmiany obowiązujących stóp procentowych oraz zmiany Taryfy prowizji i opłat;
- 16) omawianie oraz analiza warunków działania Systemu Ochrony Instytucjonalnej, w tym kosztów uczestnictwa i zasad oceny oraz wpływu na perspektywiczną sytuację Banku;
- 17) analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli wewnętrznych oraz zapewnienie adekwatnego i skutecznego systemu tej kontroli w odniesieniu do funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności;
- 18) analiza funkcjonowania placówek Banku, wyniki poszczególnych placówek;
- 19) sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne;
- 20) zarządzanie ryzykami oraz wprowadzanie oraz zmiana regulacji wewnętrznych w tym zakresie;
- 21) omawianie oraz podejmowanie decyzji w zakresie rezerw celowych, w tym jakości i skuteczności odzyskiwania zaległych spłat kredytów;
- 22) 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 są 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) wzrostu liczby klientów w obecnie obsługiwanych segmentach i otwarcia się na nowe grupy (młodzież i studentów, emerytów);
- 7) wzmocnienia współpracy z lokalnymi społecznościami w szczególności ze środowiskiem samorządów oraz małych i średnich przedsiębiorstw;
- 8) rozwoju nowoczesnych technologii.

PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Leśnicy stanowią:

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami;
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami;
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku – Prawo Spółdzielcze z późniejszymi zmianami;
- 4) Statut Banku Spółdzielczego w Leśnicy;
- 5) Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) inne regulacje implementowane do porządku prawnego Polski z przepisów Unii Europejskiej.

2024 rok był drugim rokiem realizacji Strategii działania Banku Spółdzielczego w Leśnicy przyjętej na lata 2023-2025.

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;
- 14) pośredniczenie w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych;
- 15) pośredniczenie w oferowaniu usług leasingu finansowego i faktoringu w ramach produktów spółki z grupy BPS.

W okresie swojego istnienia Bank Spółdzielczy w Leśnicy przekształcił się z banku jednooddziałowego w instytucję finansową posiadającą 7 oddziałów, 6 filii i 1 punkt kasowy. W roku 2024 Bank realizował założenia przyjęte w Strategii Banku na lata 2023-2025. 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. 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 Bank Polska S.A., Alior Bank S.A., Nest Bank S.A., BOŚ Bank S.A., mBank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Millennium Bank S.A., Santander Consumer Bank S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, Velo Bank S.A., inne banki spółdzielcze oraz Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe, Bank Pocztowy.

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.

UWARUNKOWANIA OGÓLNE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

Produkt krajowy brutto Polski w 2024 r. wzrósł o 2,9 %, wobec wzrostu o 0,1 % w 2023 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za wyraźne przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego w 2024 r. była poprawa dynamiki popytu krajowego do plus 4,1 % porównując rok do roku. Pomimo poprawy koniunktury gospodarczej, roczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych wyraźnie obniżyła się, tj. do 3,6 % r/r, czemu sprzyjał efekt bazy statystycznej. Czynnikiem zmniejszającym tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w 2024 r. była w szczególności wyraźnie niższa dynamika cen żywności oraz obniżenie tempa wzrostu cen nośników energii, tj. do poziomu 4,3 %. Spadkowi dynamiki inflacji konsumenckiej sprzyjało również konsekwentne utrzymywanie przez władze monetarne w Polsce stóp procentowych NBP na wysokim poziomie. Główna stopa procentowa w 2024 roku utrzymywała się na poziomie 5,75 %.

Sytuacja na rynku pracy w 2024 r. pozostała korzystna. Liczba bezrobotnych zmniejszyła się, co było konsekwencją m.in. zmiany poziomu zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw. Podwyżka płacy minimalnej w gospodarce sprzyjała osiągnięciu szybkiego tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Pomimo wysokiej dynamiki przeciętnych wynagrodzeń, wzrost cen konsumpcyjnych był umiarkowany, co skutkowało wyraźnym wzrostem realnych

wynagrodzeń. Według stanu na koniec września 2024 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1.498,00 mld zł, tj. o 222,70 mld zł (o 17,5 %) więcej niż na koniec września 2023 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest zbliżone do rekordu z 2009 r., tj. z czasów światowego kryzysu finansowego i kryzysu zadłużenia w strefie euro. W prognozach sytuacji makroekonomicznej dominuje niepewność, której źródłem są między innymi kryzysy zbrojne na Ukrainie i Bliskim Wschodzie, oddziałujące na nastroje zarówno na rynkach finansowych, jak i wśród przedsiębiorstw oraz konsumentów. Dodatkowym czynnikiem oddziałującym na nastroje są również konflikty handlowe największych gospodarek, tj. Stanów Zjednoczonych, Chin, Unii Europejskiej, szczególnie w kontekście zmian w polityce USA wraz ze zmianą od stycznia 2025 r. administracji rządzącej.

Na koniec 2024 roku na polskim rynku działało 29 banków komercyjnych, 489 banków spółdzielczych i 33 oddziały zagranicznych instytucji finansowych. Struktura własności banków wygląda następująco:

- 1) 47,9% aktywów bankowych kontroluje Skarb Państwa,
- 2) 42,7% to kapitał zagraniczny,
- 3) 9,4% znajduje się w rękach prywatnych inwestorów z Polski.

Depozyty zgromadzone na rachunkach w bankach wzrosły do 1,96 biliona złotych, co oznacza wzrost o 7,8% w skali roku. Jednocześnie zmniejszył się wskaźnik kredytów do depozytów. Wskaźnik ten spadł do 59,3%, co może świadczyć o tym, że klienci ostrożniej podchodzą do tematu zadłużania się. Pomimo większej ostrożności banków w udzielaniu kredytów, wartość pożyczek dla klientów indywidualnych wzrosła. Na koniec 2024 roku łączna wartość kredytów mieszkaniowych wyniosła 474,60 miliarda złotych, a kredyty konsumpcyjne wzrosły do 205,80 miliarda złotych, wzrost o 8,2%. Wartość kredytów dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą zmalała. Wielkość kredytów inwestycyjnych dla przedsiębiorstw wyniosła 164,80 miliarda złotych. Z danych prezentowanych przez Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że sektor bankowy odnotował w 2024 roku wysokie zyski, a kondycja finansowa instytucji pozostaje stabilna. Dobre wyniki finansowe banków oznaczają, że sektor jest stabilny, a instytucje finansowe mogą inwestować w nowe usługi oraz poprawę bezpieczeństwa. Wzrost stabilności sektora bankowego potwierdzają również wskaźniki adekwatności kapitałowej i płynności. Jakość portfela kredytowego nie uległa pogorszeniu.

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.

W prognozie na 2025 rok można przyjąć, iż:

- 1) tempo rozwoju polskiej gospodarki osiągnie w bieżącym roku 3,3 %, do czego przyczyniać się będzie wzrost konsumpcji;
- 2) inflacja konsumpcyjna będzie się kształtowała na poziomie 4,5%;
- 3) poprawi się dynamika PKB, która powinna być wspierana poprzez odbudowę popytu inwestycyjnego w ramach absorpcji funduszy unijnych;
- 4) tempo wzrostu gospodarczego oraz postępujące zmiany demograficzne będą czynnikami utrzymującymi stopę bezrobocia na niskim poziomie, tj. 5,1 % na koniec 2025 r.;
- 5) wskaźnik inflacji od II kwartału 2025 r. będzie utrzymywać się w tendencji malejącej, co pozwoli Radzie Polityki Pieniężnej na stopniową redukcję stóp procentowych NBP, średnia wartość stopy referencyjnej w 2025 roku wyniesie 5,17%, średnia wartość redyskonta weksli we wskazanym roku będzie się kształtowała na poziomie 5,22%.

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE – WPŁYW 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.

Otoczenie rynkowe:

Bank działa w otoczeniu silnej konkurencji jaką są banki komercyjne o ogólnopolskiej skali działania. Czynnikiem bardzo istotnym dla działalności Banku w 2024 roku była duża stabilność stóp procentowych. Czynniki te miały znaczący wpływ nie tylko na jakość oferty produktowej kierowanej do lokalnej społeczności, ale także na ich cenę.

WIELKOŚĆ I STRUKTURA UDZIAŁOWA

Na dzień 31.12.2024 r. stan kapitałów wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi Banku kształtował się następująco:

L.p.	Fundusze	Stan na dzień 31.12.2024 r. (tys. zł)	Stan na dzień 31.12.2023 r. (tys. zł)
	Kapitał Tier I	63.284,00	45.919,00
	Kapitał podstawowy CET1		
1.	Kapitał rezerwowy	61.103,00	44.000,00
2.	Opłacone instrumenty kapitałowe	1.860,00	1.588,00
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: wartości niematerialne i prawne	-83,00	-73,00
	Inne przejściowe korekty CET1	404,00	404,00
	Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00	0,00
	Kapitał Tier 2	0,00	0,00
1.	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Kapitał Tier 2	0,00	0,00
	Suma	63.284,00	45.919,00

Porównując poziom funduszy własnych Banku na koniec roku 2024, do poziomu funduszy własnych na koniec 2023 r., nastąpił wzrost o 17.365,00 tys. zł tj. o 37,82 %. Głównym źródłem wzrostu był podział wypracowanego w 2023 roku zysku.

Na 31.12.2024 r. wartość współczynników kapitałowych wynosi:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 r. (%)	Stan na dzień 31.12.2023 r. (%)
Współczynnik kapitału Tier I	19,85	16,55
Łączny współczynnik kapitałowy	19,85	16,55

Posiadane przez Bank fundusze własne w roku 2024 pozwalały na absorpcję skutków ryzyka, na jakie Bank był narażony w swojej działalności. Bank na dzień 31.12.2024 r. naliczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wartości 7.656.100,00 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.

Na dzień 31.12.2024 r. udziałowcami Banku było 1.411 członków. Zgromadzony fundusz udziałowy brutto wynosił 1.893,00 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 31.12.2024 r. wynosiły 63.284,00 tys. zł i w pełni zabezpieczały ryzyko podejmowane przez Bank w swej działalności. Zarówno fundusze własne jak i kapitał założycielski istotnie przekraczały wymaganą przepisami prawa równowartość 1 mln euro.

Bank nie posiada udziałów własnych.

DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU W 2024 ROKU

W 2024 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 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) 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 mieszkaniowy;
 - 6) kredyt hipoteczny na dowolny cel;
 - 7) kredyt obrotowy i inwestycyjny dla rolników i podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot mieszkaniowych;
 - 8) kredyt preferencyjny (z dopłatami z ARiMR);
 - 9) kredyt pomostowy na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem z Unii Europejskiej;
 - 10) kredyt konsolidacyjny;
 - 11) Eko Kredyt;
 - 12) kredyt rewolwingowy;
 - 13) kredyt technologiczny;
 - 14) Kredytowa Linia Hipoteczna;
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 Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.;
12. ubezpieczenia na życie kredytobiorców na podstawie umowy z Generali Życie 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. Podkreślić jednak należy, że ze względu na wysoki poziom rynkowych stóp procentowych wyraźnie zmniejszyło się zainteresowanie klientów ofertą kredytową. Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2024 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 2024 roku do kwoty 949.389,00 tys. zł. W okresie obrachunkowym suma bilansowa wzrosła o 24,05%.

Na dzień 31.12.2024 r. pozycje bilansowe należności kredytowych (nominał) wynosiły 354.032,00 tys. zł, a udzielone zobowiązania pozabilansowe 32.871,00 tys. zł. Dynamika pozycji bilansowych w porównaniu do ubiegłego roku zwiększyła się o 9,16%, tj. wartość należności kredytowych na dzień bilansowy wynosiła 109,16% wartości należności na koniec roku 2023.

Wartość kredytów (nominał) na dzień 31.12.2024 r. w pozycjach bilansowych wynosiła:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł	Udział w %
1.	Kredyty spółek i spółdzielni	66.872,00	18,89
2.	Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	28.811,00	8,13
3.	Kredyty rolników	62.236,00	17,58
4.	Kredyty osób prywatnych	152.011,00	42,94
5.	Kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych	3.425,00	0,97
6.	Kredyty jednostek budżetowych	40.677,00	11,49
7.	Razem	354.032,00	100,00

Saldo kredytów (nominał) było o 29.715,00 tys. zł wyższe niż w analogicznym okresie 2023 roku.

Kredyty sektora niefinansowego (nominał) na koniec 2024 wynosiły ogółem 313.355,00 tys. zł (88,51% ogółu kredytów). Wartość kredytów wobec sektora niefinansowego w stosunku do 2023 r. zwiększyła się o 21.792 tys. zł.

Kredyty sektora budżetowego (nominał) wyniosły 40.677,00 tys. zł (11,49% ogółu kredytów) i w porównaniu do roku 2023 r. ich wartość wzrosła o 7.923,00 tys. zł (tj. 24,19%).

Realizacja planu przyjętego na 2024 rok przedstawia się następująco:

Kredyty	Plan (tys. zł)	Wykonanie (tys. zł)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
Kredyty normalne (nominał)	325.850	336.740	103,34
Kredyty przeterminowane (nominał)	18.299	17.292	94,50
Kredyty razem	344.149	354.032	102,87

Na podstawie analizy powyższego zestawienia można stwierdzić pozytywną realizację założonego planu w pozycji kredyty normalne. W pozycji kredyty przeterminowane wartość nie przekroczyła założony plan. Organizacja Banku umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Centrala Banku podejmuje działania mające na celu zachowanie płynności i wypłacalności finansowej Banku. Główne zadanie oddziałów/filii to sprzedaż produktów bankowych.

Wielkość kredytów (nominał) w podziale na poszczególne placówki według stanu na dzień 31.12.2024 r.:

Lp.	Wyszczególnienie jednostki organizacyjnej	Kwota	Udział w % w obligu kredytowy
1.	Oddział Leśnica	30.969,00	8,75
2.	Oddział Ujazd	18.672,00	5,27
3.	Oddział Dobrodzień	17.900,00	5,06
4.	Oddział Ozimek	27.514,00	7,77
5.	Oddział Strzelce Op.	55.342,00	15,63
6.	Oddział Opole	81.423,00	23,00
7.	Oddział Głucholazy	40.686,00	11,49
8.	Filia Jemielnica	9.982,00	2,82
9.	Filia Izbicko	23.384,00	6,61
10.	Filia Chrzastowice	29.561,00	8,35
11.	Filia Zdieszowice	4.451,00	1,26
12.	Filia Pawonków	12.549,00	3,54
13.	Filia Krapkowice	1.599,00	0,45
	Razem	354.032,00	100

Dynamika akcji kredytowej (nominał) w latach 2023-2024

Nazwa placówki	31.12.2024 r. (tys. zł)	31.12.2023 r. (tys. zł)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(2:3)</i>
Leśnica	30.969	33.124	93,49
Ujazd	18.672	18.206	102,56
Zdieszowice	4.451	4.794	92,85
Jemielnica	9.982	10.550	94,62

Dobrodzień	17.900	18.502	96,75
Izbicko	23.384	20.899	111,89
Ozimek	27.514	24.645	111,64
Chrzastowice	29.561	29.125	101,50
Strzelce Op.	55.342	54.288	101,94
Pawonków	12.549	11.753	106,77
Opole	81.423	67.271	121,04
Krapkowice	1.599	2.049	78,04
Głucholazy	40.686	29.111	139,76
Ogółem	354.032	324.317	109,16

Wielkość kredytów (nominał) według stanu na dzień 31.12.2024 r., w podziale na kategorie:

Lp.	Kategoria	Kredyty	
		Kwota w (tys. zł)	Udział w %
1.	Normalne	330.185,00	93,27
2.	Pod obserwacją	6.555,00	1,85
3.	Poniżej standardu	1.391,00	0,39
4.	Wątpliwe	0,00	0,00
5.	Stracone	15.901,00	4,49
6.	Razem	354.032,00	100,00

Największą część oblięa kredytów bilansowych stanowią kredyty normalne.

Udział kredytów nieprawidłowych w kredytach bilansowych (nominał) ogółem wynosił na dzień 31.12.2024 r. 4,88%. Na koniec 2023 roku udział ten wynosił 5,61%.

Wskaźnik jakości kredytów liczony wartością brutto wynosił 5,29% i uległ zmniejszeniu na przestrzeni roku o 0,71%.

Wskazany udział nie jest znaczący, jednakże niezbędne jest bieżące monitorowanie jakości należności Banku, jak również sytuacji kredytobiorców.

Poziom ryzyka kredytowego był umiarkowany. 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 2023-2024.

Stan 31.12.2024 r. (ilość)	Stan 31.12.2023 r. (ilość)	Dynamika %
2.908	2.957	98,34

Nastąpił umiarkowany spadek liczby rachunków kredytowych. W dużej mierze ze względu na wysoki poziom rynkowych stóp procentowych i spłacalność kredytów przed końcowym terminem umownym.

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI DEPOZYTOWEJ

Suma depozytów złożonych w Banku wzrosła, co potwierdza utrzymujące się w środowisku zaufanie klientów do Banku. Działalność depozytowa była w 2024 roku głównym źródłem finansowania działalności kredytowej i inwestycyjnej Banku. Depozyty podmiotów finansowych, niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych ogółem zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Leśnicy na dzień 31.12.2024 r. osiągnęły poziom 855.037,00 tys. zł, co oznacza przyrost w porównaniu do roku 2023 o 24,27%.

Bank prowadził działalność depozytową zarówno w złotych polskich jak i w walutach wymienialnych (USD, EUR, GBP, CHF). Depozyty detaliczne stanowiły 52,94%, depozyty hurtowe 47,06%. Bank w 2024 roku oferował swoim klientom warunki oszczędzania dopasowane do sytuacji rynkowej.

Realizacja planu przyjętego na 2024 rok przedstawia się następująco:

Depozyty	Plan (tys. zł)	Wykonanie (tys. zł)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
Depozyty bieżące	463.525	653.989	141,09
Depozyty terminowe	245.155	201.048	82,01
Depozyty razem	708.680	855.037	120,65

Analizując wielkość depozytów ogółem Bank realizował założenia przyjęte w planie na 2024 rok.

Analizę struktury depozytów można dokonać między innymi w podziale na:

- 1) rachunki bieżące i terminowe;
- 2) depozyty osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, sektor instytucji rządowych i samorządowych, sektora finansowego.

Dynamika akcji depozytowej w latach 2023-2024

Depozyty	31.12.2024 r. (tys. zł)	31.12.2023 r. (tys. zł)	Dynamika %
1.	2.	3.	(2:3)
Bieżące	653.989	523.320	124,97
Terminowe	201.048	164.719	122,06
Ogółem	855.037	688.039	124,27

Depozyty terminowe na koniec 2024 roku stanowiły 23,51%, a depozyty bieżące 76,49% struktury depozytowej. Największą część obliiga depozytów ogółem stanowiły depozyty bieżące osób prywatnych, tj. 33,03%. Powyższa struktura była efektem utrzymywania się wysokich sald na rachunkach rozliczeniowych i na rachunku oszczędnościowym EFEKT dostępnym bez ograniczeń dla osób prywatnych.

Dynamiki akcji depozytowej w latach 2023-2024 na placówkach przedstawiała się następująco:

Nazwa placówki	31.12.2024 r. (tys. zł)	31.12.2023 r. (tys. zł)	Dynamika %
1.	2.	3.	(2:3)
Leśnica	75.665	69.395	109,04
Ujazd	75.890	69.444	109,28
Zdzieszowice	15.664	13.678	114,52

Jemielnica	74.869	69.810	107,25
Dobrodzień	62.090	49.737	124,84
Izbicko	66.592	53.745	123,90
Ozimek	66.660	63.010	105,79
Chrzastowice	56.961	48.265	118,02
Strzelce Op.	121.157	115.658	104,75
Pawonków	70.815	52.265	135,49
Opole	32.944	35.410	93,04
Krapkowice	5.914	5.434	108,83
Głucholazy	129.815	42.188	307,71
Ogółem	855.037	688.039	124,27

Dynamika dotycząca ilości rachunków depozytowych w latach 2023-2024

Stan 31.12.2024 r.	Stan 31.12.2023 r.	Dynamika %
26.331	27.044	97,36

Bank Spółdzielczy w Leśnicy wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie konkurencyjnej pozycji, kreację pozytywnego wizerunku Banku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym oraz wspierającego finansowo rozwój lokalnej społeczności i biznesu.

W 2024 roku Bank wykorzystywał dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe takie jak:

- dystrybucja materiałów reklamowych w placówkach, reklama bezpośrednia, wykorzystanie możliwości systemu TV Bankowa;
- artykuły sponsorowane oraz reklama w prasie lokalnej;
- emisja spotów reklamowych przygotowana przez Bank Zrzeszający;
- identyfikacja wizualna: plakaty, ulotki produktowe, banery reklamowe;
- uczestnictwo w konferencjach i spotkaniach biznesowych.

Istotnym elementem działalności marketingowej jest współpraca z lokalnymi Szkolnymi Kasami Oszczędności (SKO). W 2024 roku do konkursu „SPÓŁDZIELNIA DOBRYCH SERC” organizowanym przez Bank BPS S.A. swój udział zgłosiło pięć szkół podstawowych.

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI ROZLICZENIOWEJ

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

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

Bank umożliwia korzystanie przez klientów z systemu do obsługi bankowości elektronicznej 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
IWESTYCYJNYCH, W TYM INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH

Portfel aktywów lokacyjnych na dzień 31.12.2024 r. to przede wszystkim:

- lokaty międzybankowe;
- papiery wartościowe.

Bank utrzymuje wysoki udział aktywów lokacyjnych 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.

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 2024 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku były przychody z działalności kredytowej oraz przychody z inwestycji w papiery wartościowe.

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

- 1) obligacje Banku BPS S.A. o wartości 2.000,00 tys. zł
- 2) obligacje BGK o wartości 8.000,00 tys. zł
- 3) obligacje skarbowe o wartości 2.000,00 tys. zł
- 4) bony pieniężne o wartości nominalnej 342.000,00 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) udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w Warszawie,
- 3) certyfikaty inwestycyjne BPS 3 FIZ NFW w likwidacji,
- 4) 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 | 420,00 tys. zł |
| • akcje serii J | o wartości | 536,00 tys. zł |
| • akcje serii K | o wartości | 110,00 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 |

Akcje wyceniono w cenie nabycia po jakiej zostały objęte.

W 2024 roku Bank nie uzyskał z tytułu akcji BPS S.A. dywidendy.

W roku 2024 Bank dokonał spisania akcji Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej S.A. o wartości 30,00 tys. zł, wyceniane w cenie nabycia, z utworzonym wcześniej w 100% odpisem z tytułu trwałej utraty wartości akcji CTBS S.A.

Na koniec grudnia 2024 r. Bank posiadał w swoim portfelu 35 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS 3 FIZ NFW w likwidacji 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.

ANALIZA UZYSKANYCH W 2024 ROKU WYNIKÓW FINANSOWYCH

Rachunek zysków i strat sporządzony za okres 2024 roku zamyka się **zyskiem netto 14.952,00 tys. zł.**

Główne pozycje rachunku zysków i strat według stanu na dzień 31.12.2024 r.:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2024 r. (tys. zł)	Stan 31.12.2023 r. (tys. zł)	Dynamika (%)
1.	2.	3.	4.	(3:4)
1.	Przychody z tytułu odsetek	52.296	51.777	101,00
2.	Koszty odsetkowe	13.785	13.319	103,50
3.	Wynik z tytułu odsetek	38.511	38.458	100,14
4.	Przychody z tytułu prowizji	4.634	4.609	100,54
5.	Koszty z tytułu prowizji	683	622	109,81
6.	Wynik z tytułu prowizji	3.951	3.987	99,10
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałe papiery wartościowe, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0	-
8.	Wynik operacji finansowych	4	-5	-
9.	Wynik z pozycji wymiany	359	270	132,96
10.	Wynik działalności bankowej	42.825	42.710	100,27
11.	Pozostałe przychody operacyjne	561	2.607	21,52

12.	Pozostałe koszty operacyjne	228	148	154,05
13.	Koszty działania banku	19.679	17.107	115,03
14.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	744	633	117,54
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	15.956	16.863	94,62
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12.290	11.874	103,50
17.	Wynik z działalności operacyjnej	19.069	22.440	84,98
18.	Zysk brutto	19.069	22.440	84,98
19.	Podatek dochodowy	4.117	5.100	80,73
20.	Zysk netto	14.952	17.340	86,23

W roku 2024 Bank w porównaniu do roku 2023 uzyskał wynik z tytułu odsetek w wielkości 100,14 %. Wynik ten w znacznym stopniu uzależniony był od wysokiego poziomu podstawowych stóp procentowych. Wysokie stopy bazowe przekładały się na wysokie oprocentowanie produktów kredytowych i produktów inwestycyjnych. Powyższe powodowało również możliwość utrzymania wyższych stóp procentowych zależnych od decyzji Zarządu Banku. Tendencja relatywnie wysokich stóp procentowych powinna utrzymać się również w 2025 roku co powinno przełożyć się na wysokie przychody odsetkowe w kolejnym roku.

W porównaniu do 2023 roku wynik z tytułu prowizji uległ zmniejszeniu o 0,90%. Wynik z operacji finansowych wykazuje wynik dodatni w wysokości 4,00 tys. zł. Wartość pozycji wymiany walut zwiększyła się w porównaniu do 2023 roku o 32,96%. Przyczyną takiego wyniku były relatywnie wysoko utrzymujące się kursy walut obcych obowiązujące na przestrzeni 2024 roku.

Pozostałe przychody operacyjne w 2024 roku wykazały spadek w stosunku do roku 2023 ze względu na niższy niż w poprzednim roku wpływ środków 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 2023 roku uległy zwiększeniu o 15,03%. Na wzrost poziomu kosztów działania duży wpływ miał wzrost cen energii i paliw oraz wzrost kosztów osobowych. 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 111,00 tys. zł. W minionym roku Bank przekazał do eksploatacji nowe składniki majątkowe (pozostałe środki trwałe) o wartości 1.007,00 tys. zł oraz wartości niematerialne i prawne o wartości 64,00 tys. zł. Aktywa trwałe netto na dzień 31.12.2024 r. wynosiły 7.208,00 tys. zł, w tym nieruchomości wynosiły 5.454,00 tys. zł, pozostałe środki trwałe 1.624,00 tys. zł, nakłady na rzeczowe aktywa trwałe 47.00 tys. zł, wartości niematerialne i prawne 83,00 tys. zł.

W 2024 roku Bank w dalszym ciągu realizował politykę dotwarzania rezerw celowych dla pozycji kredytowych.

Wynik finansowy Banku na dzień 31.12.2024 r. w porównaniu do planu na 2024 r.:

Wynik finansowy	Plan (tys. zł)	Wykonanie (tys. zł)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
Zysk brutto	16.741	19.069	113,91
Zysk netto	12.351	14.952	121,06

Bank zrealizował założenia przyjęte w planie dla pozycji wynik finansowy netto na 2024 rok na poziomie 121,06%.

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 2024 ROK

Wielkość wypracowanego zysku za 2024 r. przeznaczona zostanie na zwiększenie kapitału rezerwowego Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy proponuje zaliczyć **zysk netto w kwocie 14.951.798,87 zł** na:

- fundusz zasobowy 14.756.173,75 zł
- dywidenda 175.625,12 zł
- fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji Rady Nadzorczej 20.000,00 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, w tym ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wraz z ryzykiem koncentracji;
- ryzyko płynności;
- ryzyko stopy procentowej;
- ryzyko walutowe;
- ryzyko kapitałowe;

- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem prowadzenia działalności, ryzykiem reputacji oraz ryzykiem ICT;
- ryzyko biznesowe;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko ESG;
- ryzyko związane z działalnością bancassurance.

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 31.12.2024 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 (nominał) kształtowało się na poziomie 354.032,00 tys. zł. Udzielone zobowiązania pozabilansowe wynosiły 32.871,00 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 66.289,00 tys. zł, co stanowiło 104,75 % funduszy własnych. Stan rezerw celowych na dzień 31.12.2024 r. kształtował się na poziomie 16.504,00 tys. zł. Stan odpisów aktualizacyjnych na odsetki kształtował się na poziomie 1.663.00 tys. zł. Bank nie stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w postaci hipoteki. Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych NPE na dzień 31.12.2024 r. wynosił 2,00%, a wskaźnik NPL 3,37%. Wszystkie limity i wskaźniki ostrzegawcze ustalone dla ryzyka kredytowego były na bieżąco monitorowane. 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 2024 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. Systematycznej analizie i kontroli podlegały: wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR). Na przestrzeni całego 2024 roku wskaźnik LCR i NSFR kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum.

Obciążenie ryzykiem płynności na dzień 31.12.2024 r. przedstawia się następująco:

Bank w swoim portfelu posiadał 51,64 % aktywów płynnych. Wartości te zabezpieczały płynność Banku. Środki zaangażowane w akcję kredytową stanowiły 37,32 % sumy aktywów. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej były depozyty osób prywatnych i pozostałych podmiotów sektora niefinansowego. Stanowiły one 77,47 % ogółu depozytów. Depozyty jednostek rządowych i samorządowych wynosiły 22,53 % depozytów ogółem. W roku obrachunkowym Bank utrzymywał wszystkie wymagane wskaźniki dotyczące miar płynności powyżej wymaganych wielkości minimalnych. Wskaźnik płynności krótkoterminowej na dzień 31.12.2024 r. wynosił 332,64 %. Wskaźnik NSFR wynosił 180,88 % 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 stopy procentowej** Bank ocenia stopień realizacji celu strategicznego w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jakim 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 2024 roku była dla Banku korzystna ze względu na wysoki poziom stóp procentowych i stawek referencyjnych ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej charakteryzujących się umiarkowaną zmiennością w roku 2024. Ze względu na posiadaną strukturę aktywów i pasywów Banku poziom oprocentowania na przestrzeni 2024 r. wpłynął korzystnie na wynik z tytułu odsetek, a tym samym na wynik finansowy Banku.

W obszarze ryzyka walutowego wpływ zmian kursowych walut ze względu na skalę prowadzonej przez Bank działalności dewizowej można uznać jako niski.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej na dzień 31.12.2024 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 oprocentowanych było według stałej stopy procentowej natomiast większość kredytów oprocentowanych było według zmiennej stopy procentowej. Aż 74,08 % obliża depozytów i ponad 18,40 % obliża kredytów była oprocentowana według stałych stóp procentowych. Nadwyżki finansowe lokowane były w Banku Zrzeszającym według zmiennych stóp procentowych. Część nadwyżki Bank inwestował w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim w bony pieniężne NBP o krótkim sześciodniowym, siedmiodniowym i ośmiodniowym 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. W strukturze aktywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej największe pozycje to: 52,20 % aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę rynkową, 7,28 % oprocentowane według stawki zależnej od decyzji Zarządu Banku, 40,52 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Największą część pasywów w strukturze pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w wysokości 94,14 % stanowiły depozyty z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu Banku, 5,86 % oprocentowane w oparciu o stawkę rynkową. Koszt pozyskiwania pasywów utrzymywał się na nieco niższym poziomie aniżeli w 2023 roku. W ramach nadzorczego testu wartości odstających Bank bada wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 punktów bazowych. Dla scenariusza SOT NII, tj. równoległego spadku stóp procentowych, obniżenie wyniku odsetkowego netto stanowiło -23,20 % kapitału Tier 1 Banku. W związku z powyższym nastąpiło przekroczenie w dół progu wrażliwości -5% kapitału Tier I Banku, określonego dla SOT dla miary NII w obszarze IRRBB na dzień 31.12.2024 r. W oparciu o procedury oceny adekwatności kapitałowej Bank naliczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wartości 7.656.100,00 zł. Poziom ryzyka stopy procentowej w badanym okresie był podwyższony.

Obciążenie ryzykiem walutowym na dzień 31.12.2024 r. przedstawiało się następująco: Bank posiadał otwarte pozycje walutowe w EUR, USD, GBP, CHF. Na dzień bilansowy istniały pozycje długie dla walut EUR, GBP i CHF zaś dla waluty USD wystąpiła pozycja krótka. W kwotach po przeliczeniu dla EUR 231.463,45 zł; dla USD (-262.256,98) zł; dla GBP 2.397,08 zł; dla CHF 71.400,62 zł. Całkowita

pozycja walutowa wynosiła 305.261,15 zł, co stanowi 0,48 % funduszy własnych. Na koniec 2024 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Przyjęte limity w obszarze ryzyka walutowego zostały zachowane.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym. 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.

Bank wyznacza cele w zakresie ryzyka systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, które obejmują systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów, oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowanie wspomagające zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze. Bank posiada odpowiedni system zarządzania bezpieczeństwem informacji zapewniający poufność, integralność, dostępność, niepodważalność i wiarygodność danych oraz uwierzytelnianie.

W zakresie procesu związanego z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zostały określone zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, oceny ryzyka, identyfikacji klientów dokonujących transakcji, przekazywania danych o transakcjach, wstrzymywania transakcji, blokady rachunku, zamrażania wartości majątkowych. Bank dokonuje cyklicznej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

Obciążenie ryzykiem operacyjnym na dzień 31.12.2024 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 2024 roku wynosiła 6.195.398,00 zł.

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Celem bezpośrednim Banku jest ujednolicenie 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.

Ryzyko ESG jest rozumiane jako ryzyko negatywnych efektów finansowych, które są skutkiem wpływu czynników ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu. Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia perspektywę podwójnej istotności: wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka, lecz przekrojowym, które wpływa na poszczególne rodzaje ryzyka.

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 2024 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, powyżej ustalonych limitów alokacji kapitału.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko ds. zgodności, Zespół ds. analiz i ryzyka oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ 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 ds. zgodności wraz z komórką ds. kontroli sprawują 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 2023 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 ds. zgodności 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.

Ciągłe 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 2023-2025 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 ITCard.

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 przemyślany dobór i monitoring kadry sprawiający, 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 2024 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 31.12.2024 r. wynosiło 100 osób z tego:

- 82 osób z wykształceniem wyższym;
- 17 osób z wykształceniem średnim;
- 1 osoba z wykształceniem zawodowym.

W 2024 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 31.12.2024 r.	Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2023 r.
Centrala Strzelce Opolskie	41	36
Oddział Strzelce Opolskie	6	8
Oddział Dobrodzień	5	5
Oddział Leśnica	6	6
Oddział Ozimek	6	6
Oddział Ujazd	5	5
Oddział Opole	5	5
Oddział, Punkt kasowy Głuchołazy	7	7
Filia Chrzastowice	3	3
Filia Jemielnica	4	4
Filia Izbicko	4	5
Filia Zdieszowice	2	2
Filia Pawonków	4	4
Filia Krapkowice	2	1
Razem	100	97

Zarząd Banku zachęca pracowników do podnoszenia kwalifikacji zawodowych. Efektem powyższego:

- 66 pracowników posiada Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego;
- 47 pracowników posiada Europejski Certyfikat Bankowca;
- 9 pracowników posiada tytuł Samodzielnego Pracownika Bankowego;
- 23 pracowników ukończyło Podyplomowe Studia Bankowości;
- 17 pracowników ukończyło Podyplomowe Studia z zakresu prawa bankowego, rachunkowości, finansów, informatyki, grafiki, zarządzania ryzykiem w banku, zarządzania bankiem spółdzielczym, zarządzania nieruchomościami, BHP, księgowości i płac w przedsiębiorstwie, controllingu, z zakresu ochrony danych osobowych, funduszy strukturalnych Unii Europejskiej, mechanizmu funkcjonowania strefy euro, audyt wewnętrzny i kontrola;
- 18 pracowników ukończyło Ekologiczne Studia Podyplomowe.

W 2024 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) utrzymywał ostrożną strategię zarządzania ryzykiem kadrowym;
- 4) oceniał jednostki organizacyjne pod kątem realizacji zadań.

W 2024 r. odbyło się 105 szkoleń zewnętrznych i wewnętrznych, w których wzięło udział 450 osób (dla porównania w 2023 r. odbyło się 67 szkoleń dla 356 osób). Szkolenia były finansowane przez Bank w celu podnoszenia kwalifikacji pracowników. Zarząd Banku stosował zasadę obiektywności, praworządności, planowości, jedności, jawności i ciągłości doskonalenia. Został wprowadzony 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 2024 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy był uczestnikiem i sponsorem imprez kulturalnych i sportowych. 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 2024 roku wydatkował w formie darowizn 158 tys. zł. Reklama i reprezentacja w środowisku działania Banku to koszt wartości 377 tys. zł.

REALIZACJA PRZYJĘTYCH ZAMIERZEŃ NA 2024 ROK

W 2024 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy zrealizował następujące zadania:

- 1) dokonano wymiany części sprzętu komputerowego;
- 2) zainstalowano nowe wpłatomaty w miejsce bankomatów, których oprogramowanie nie spełniało już obecnych wymogów;
- 3) zakupiono nowy serwer centralny;
- 4) poddano modernizacji instalacje sygnalizacji alarmowej;
- 5) zapewniono rozwój systemu księgowego i bankowości internetowej;
- 6) w wyniku zmian organizacyjnych modernizacji poddano pomieszczenia Centrali Banku;
- 7) usprawniono proces analizy wniosków kredytowych;
- 8) wzmocniono aktywność handlową ukierunkowaną na pozyskanie nowych klientów oraz utrzymanie klientów dotychczasowych;
- 9) wprowadzono promocje produktów bankowych dostosowane do potrzeb i oczekiwań klientów.

PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2024 ROK

Rok 2024 był rokiem stabilnego rozwoju potencjału Banku Spółdzielczego w Leśnicy. Stabilność Banku potwierdza fakt zwiększenia się sumy bilansowej do kwoty 949.389 tys. zł. W 2024 roku znacznie wzrosło obligo depozytów szczególnie w grupie instytucji samorządowych oraz osób prywatnych ale również pozostałych podmiotów sektora niefinansowego. Na wysoki wynik finansowy Banku wpływ miały w dużej mierze utrzymujące się na przestrzeni 2024 r. wysokie stopy procentowe. W 2024 roku Bank prawidłowo gospodarował posiadanymi zasobami finansowymi. Politykę Banku w tym zakresie wyznaczała obowiązująca Strategia Banku, przyjęta na lata 2023-2025 i przyjęty do realizacji plan finansowy na 2024 rok.

Zarząd Banku realizując sukcesywnie w ciągu całego 2024 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 2025 ROK

Perspektywa handlowa:

- 1) utrzymanie poziomu bazy depozytowej na poziomie zapewniającym wymaganą wielkość wskaźników płynności oraz rozwój akcji kredytowej;
- 2) zwiększenie poziomu obligo kredytowego 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) utrzymanie 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 z przepisów prawa między innymi :

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 4) Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
- 5) Rekomendacji H KNF;
- 6) Rekomendacji Z KNF;
- 7) innych rekomendacji KNF;
- 8) Dyrektywy 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. dotyczącymi zarządzania poszczególnymi

rodzajami ryzyka w Banku oraz adekwatnością kapitałową (ryzyko niewypłacalności);

9) odpowiednich Wytycznych EUNB;

10) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r.

11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;

12) w zakresie nowych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych;

13) 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 2025 ROK

Rok 2025 będzie trzecim rokiem realizacji nowej Strategii działania przyjętej przez Bank Spółdzielczy w Leśnicy na lata 2023-2025. Bank działając na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferować będzie klientom usługi wysokiej jakości spełniając tym samym ich potrzeby.

Bank w 2025 roku w podejmowanych działaniach przyjmuje jako cel:

- 1) utrzymanie zajmowanej pozycji wśród banków spółdzielczych;
- 2) zachowanie wymogów Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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 2025 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, rozwój kanałów dystrybucji produktów;
- 4) przyjęcie planów co do modernizacji pomieszczenia wykorzystywanego jako główna serwerownia Banku;
- 5) przeprowadzenie bieżących remontów w posiadanych przez Bank budynkach;
- 6) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników;
- 7) doskonalenie systemu zarządzania ryzykami, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz regulacji wewnętrznych zgodnie z wymogami prawa w zakresie wytycznych regulujących działalność banku spółdzielczego;
- 8) poprawę w zakresie wszelkich procesów obsługi Klienta oraz procesów wewnętrznych w Banku;
- 9) realizowanie zasad ładu korporacyjnego, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) koordynowanie działań windykacyjnych w celu minimalizacji rozmiarów kredytów nieregularnych.

Główne czynniki determinujące zmiany w bankowości będą dotyczyć nowych oczekiwań klientów i ich podejścia do usług. Wiąże się to z rozwojem zdalnych kanałów obsługi i współpracą z zewnętrznymi dostawcami rozwiązań. W okresie ostatnich trzech lat 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 stały się nieodzownym elementem funkcjonowania sektora bankowego.

Istotnym elementem wpływającym na osiągnięcie przez Bank planowanych wyników jest możliwa perspektywa obniżania poziomu stóp procentowych, która będzie wpływać na obniżanie się wyniku odsetkowego.

Zarząd Banku nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy. Adekwatność kapitałowa była utrzymywana na właściwym poziomie. Nie wystąpiły trudności związane z bieżącą płynnością finansową. Nadwyżka środków pozwalała na utrzymanie odpowiedniej płynności Banku. Plan przyjęty na 2025 rok zakłada dalszy rozwój Banku.

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 2025 roku będzie skupiał się na działalności podstawowej, w tym na wsparciu swoich Klientów.

*Zarząd Banku
Spółdzielczego w Leśnicy*

Strzelce Opolskie, dnia 11.06.2025 r.