

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ożarowie
w okresie
od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.**

I. Stan prawny i władze Banku

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Ożarowie jest Bankiem działającym w formie spółdzielni, w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o banku

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Adres siedziby: ul. Długa 14, 27-530 Ożarów

Bank został wpisany przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000141116**.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000497940**, **NIP 8631038631**.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terytorium powiatów: opatowskiego, ostrowieckiego, sandomierskiego, staszowskiego w województwie świętokrzyskim; powiatu kraśnickiego z województwa lubelskiego oraz powiatu lipskiego z województwa mazowieckiego.

Bank jako jednostka podstawowa posiada 2 niesamodzielnie finansujące się Oddziały tj. w : Tarłowie, Ćmielowie i 2 Filie tj. w: Ożarowie, Jakubowicach.

Bank Spółdzielczy w Ożarowie zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej - Bank S.A. w Poznaniu. Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony SGB zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

3. Władze banku

3.1. Zarząd Banku

W okresie od 1 stycznia 2020r. do 31 grudnia 2020r. skład zarządu nie zmienił się i przedstawia się następująco:

- Prezes Zarządu - Zychewicz Regina
- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Siemińska Sylwia
- Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Mikołajek Bożena

Zarząd działał zgodnie z ustalonym planem pracy, odbył 66 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 70 uchwał.

Działania Zarządu podlegały nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

3.2. Rada Nadzorcza

W 2020r. zmienił się skład Rady Nadzorczej (w lipcu 2020r. zmarła Pani Danuta Bień).

Skład Rady przedstawia się następująco:

Przewodniczący Rady – Jarosław Zdybski

Zastępca Przewodniczącego –Tadeusz Matyjasek

Sekretarz Rady – Paweł Kolasa.

Członkowie Rady: Sławomir Pięta, Konrad Szafrąński, Grzegorz Dzikowski, Wiesław Stawiarski, Piotr Wąsik, Michał Bajerczak. Halina Ptak.

W analizowanym okresie Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń oraz podjęła 47 uchwał.

Rada sprawując funkcję nadzorczo-kontrolną na podstawie przedstawianych informacji pozytywnie oceniła zaangażowanie Zarządu, jak również efekty osiągnięte przez Bank.

W okresie 01.01.2020r.-31.12.2020r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w niezmienionym składzie:

Przewodniczący Komitetu Audytu: Konrad Szafrąński

Członek Komitetu Audytu: Grzegorz Dzikowski

Członek Komitetu Audytu: Sławomir Pięta

W omawianym okresie odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Komitetu Audytu.

3.3 Zebranie Przedstawicieli

W związku z sytuacją epidemiczną panującą w kraju, związaną z ogłoszeniem przez Światową Organizację Zdrowia pandemii koronawirusa (wywołującego COVID-19) oraz wprowadzonymi obostrzeniami w zakresie organizowania i odbywania zebrań, Zebrania Grup Członkowskich oraz Zebranie Przedstawicieli nie mogły się odbyć w terminach określonych Statutem.

Mając na uwadze Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29.05.2020r. w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z występowaniem stanu epidemii, które weszło w życie 30.05.2020r., w dniu 09.06.2020r. Rada Nadzorcza uchwałą nr 36/2020 podjęła decyzję o scaleniu Grup Członkowskich w roku 2020 dla wybranych Grup z gminy Ożarów (tj. grupa Janikowska, Lasocińska, Ożarowska). Terminy Zebrań Grup Członkowskich zostały wyznaczone na 17.06.2020r. i 18.06.2020r., natomiast termin Zebrania Przedstawicieli na dzień 12.07.2020r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank zatrudniał 30 osób na 30 etatach, w tym z wykształceniem wyższym 86,67%. W 2020r. zatrudniono jedną osobę, w ciągu roku trzy osoby odeszło, w tym jedna na emeryturę.

Pracownicy oraz członkowie Zarządu uczestniczyli łącznie w 43 szkoleniach, (w tym szkolenia on-line i webinaria).

Tematyka szkoleń wynikała ze szkoleń zaplanowanych na rok 2020 jak również z przepisów zewnętrznych. Pracownicy uczestnicząc w szkoleniach podnieśli kwalifikacje i wzbogacili wiedzę, a tym samym podnieśli jakość obsługi klienta.

Obowiązki Inspektora Ochrony Danych Osobowych pełni firma zewnętrzna AVIS Sadurski Karol.

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej.

W roku 2020, jak również i obecnie, bardzo istotny wpływ na rozwój działalności naszego Banku miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej o trzykrotnej obniżce podstawowych stóp procentowych łącznie o 1,4%.

Drugim istotnym czynnikiem wpływającym na wyniki banku ma sytuacja ekonomiczna naszych klientów, a w szczególności ceny na ich produkcję.

Stan działalności, jej rozwój obrazuje bilans Banku oraz rachunek zysków i strat.

WYNIKI FINANSOWE BANKU - AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31.12.2019r	31.12.2020r.	zł	dynamika %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	1 599 661,87	2 381 361,08	781 699,21	148,87
Należności od sektora finansowego	66 525 607,85	80 622 861,96	14 097 254,11	121,19
Należności od sektora niefinansowego	47 920 966,29	49 066 757,04	1 145 790,75	102,39
Należności od sektora budżetowego	5 940 667,97	5 410 044,96	-530 623,01	91,07
Dłużne papiery wartościowe	2 222 936,70	15 265 847,32	13 042 910,62	686,74
Udziały lub akcje	786 610,00	786 610,00	-	-
Wartości niematerialne i prawne	17 026,60	1 027,06	-15 999,54	6,03
Rzeczowe aktywa trwałe	3 173 994,41	3 401 122,47	227 128,06	107,16
Inne aktywa	762 163,09	193 011,82	-569 151,27	25,32
Rozliczenia międzyokresowe	393 467,55	168 466,80	-225 000,75	42,82
RAZEM AKTYWA	129 343 102,33	157 297 110,51	27 954 008,18	121,61

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła 157 297 110,51zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 129 343 102,33zł
wzrosła o 27 954 008,18zł
osiągając dynamikę 121,61%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień		zmiana	
	31.12.2019r.	31.12.2020r.	zł	dynamika %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora	105 558 431,50	120 165 959,56	14 607 528,06	113,84
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 918 235,90	26 041 620,62	14 123 384,72	218,50
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	885 015,89	229 162,75	-655 853,14	25,89
Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 527,18	31 487,27	2 960,09	110,38
Rezerwy	549 252,73	233 340,00	-315 912,73	42,48
Zobowiązania podporządkowane				
Kapitał podstawowy - netto	230 790,00	229 240,00	-1 550,00	99,33
Kapitał zapasowy	9 474 691,67	9 964 662,00	489 970,33	105,17
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12	-	-
Fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00	-	-
Pozostałe kapitały / Fundusze rezerwowe				
Zysk (strata) z lat ubiegłych				
Zysk netto	513 025,34	216 506,19	-296 519,15	42,20
RAZEM PASYWA	129 343 102,33	157 297 110,51	27 954 008,18	121,61

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika
	31.12.2019r.	31.12.2020r.	w %
Wynik z tytułu odsetek	3 201 908,46	2 444 219,57	76,34
Wynik z tytułu prowizji	715 085,94	717 568,83	100,35
Przychodów z udziałów lub akcji			
Wynik na operacjach finansowych			
Wynik z pozycji wymiany			
Pozostałe przychody operacyjne	25 468,28	276 335,61	1 085,02
Pozostałe koszty operacyjne	11 496,62	144 868,23	1 260,09
Koszty działania Banku	2 700 734,61	2 757 551,01	102,10
* wynagrodzenia	1 273 401,77	1 380 379,59	108,40
* narzuty na wynagrodzenia	304 257,57	337 015,72	110,77
* pozostałe	971 875,30	1 040 155,70	107,03
Amortyzacja	199 759,27	207 594,56	103,92
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	331 800,81	-43 811,98	13,20
Zysk brutto	698 671,34	362 814,19	51,93
Podatek dochodowy	185 646,00	146 308,00	78,81
Zysk netto	513 025,34	216 506,19	42,20
Przychody ogółem	6 449 099,73	3 908 988,85	60,61
Koszty ogółem	5 750 428,39	3 546 174,66	61,67

Bank w roku sprawozdawczym uzyskał następujące wskaźniki ekonomiczne charakteryzujące działalność Banku:

- | | |
|--|--------|
| 1. ROE netto (zysk netto do średnich funduszy podstawowych) | 2,16% |
| 2. ROA netto (zysk netto do średnich aktywów bieżących) | 0,15% |
| 3. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów) | 6,11% |
| 4. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) | 90,04% |
| 5. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem) | 19,32% |

III . Działalność Banku Spółdzielczego w Ożarowie w 2020 r. była wyznaczona przede wszystkim wielkością posiadanych przez Bank funduszy własnych oraz zgromadzonych depozytów.

Głównymi źródłami finansowania podstawowej działalności Banku były:

1.1 fundusze własne (netto - wg bilansu - wraz z wynikiem finansowym), które na koniec okresu wynosiły	10 595 540,31zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	10 403 639,13zł
wzrosły o	191 901,18zł
osiągając dynamikę	101,84%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	6,74%
1.2. na powyższe fundusze własne składały się :	
1) Fundusz udziałowy (netto) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	229 240,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	230 790,00zł
spadł o	1 550,00zł
osiągając dynamikę	99,33%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	2,16%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,15%

Na dzień 31.12.2020r. Bank zrzeszał 1027 członków, którzy posiadali 1042 udziałów.

W zakresie pełnych udziałów w ciągu roku zostały wykreślone 58 osoby, 2 osoby zostały przyjęte w poczet członków.

W 2020r. wypłacono dywidendę za 2019r. w kwocie brutto 13.075,01zł, jednocześnie podniesiona została jednostka udziałowa z 210zł na 220zł (rejestracja w KRS 09.10.2020r.).

2) Fundusz zapasowy (zasobowy) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie	9 964 662,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	9 474 691,67zł
wzrósł o	489 970,33zł
osiągając dynamikę	105,17%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	94,05%
oraz stanowił w sumie bilansowej	6,33%

3) Fundusz z aktualizacji wyceny - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	85 132,12zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	85 132,12zł
nie uległ zmianie.	

4) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	100 000,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	100 000,00zł
nie uległ zmianie.	

1.3. Fundusze własne - zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. "Prawo Bankowe" -

na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2020r. osiągnęły kwotę	10 418 167,06zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	9 924 797,19zł
wzrosły o	493 369,87zł
osiągając dynamikę	104,97%

Na zmianę stanu funduszy (art. 127) miały wpływ m.in.:

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	488 025,34zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	1 944,99zł
w tym: z tytułu wyceny aktywów finansowych	----

c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	12 450,00zł
d) zmniejszenie o stan wartości niematerialnych i prawnych (netto)	1 027,06zł

Fundusze własne (netto) -wg art.127 Prawa Bankowego wynosiły w/g stanu na koniec 31.12.2020r.

przy kursie Euro z dnia 31.12.2020 r. 4,6148 =	2 257 555,49 Euro
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	<u>1 000 000,00 Euro</u>
nadwyżka	1 257 555,49 Euro

1.4 Natomiast fundusze wg przepisów unijnych na dzień 31.12.2020r. kształtują się następująco:

-Fundusz zasobowy	-	10 348 167,06zł
-Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		100 000,00zł
- Fundusz udziałowy(stan z 28.06.2013r. po zmianie statutu 06.12.2017r.)		199 400,00zł
- pomniejszenie funduszy o wartości niemiat. i prawne		1 027,06 zł
- fundusz z aktualizacji wyceny		85 132,00zł
Fundusze TIER I wynoszą na 31.12.2020r.		10 348 167,06zł

Wg przepisów unijnych do funduszy uzupełniających można zaliczyć rezerwę na ryzyko ogólne, która na 31.12.2020r. wynosiła

	70 000,00zł
--	-------------

Fundusze TIER II na 31.12.2019r. wyniosły 10 418 167,06zł

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek),

które na koniec okresu wynosiły -	146 197 764,98zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	117 367 821,40zł
wzrosły o	28 829 943,58zł
osiągając dynamikę	124,56%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	92,94%

2.2.na powyższe fundusze obce (zobowiązania) składały się :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

1.a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące)

które na koniec okresu wynosiły	89 829 126,55zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	70 259 274,66zł
wzrosły o	19 569 851,89zł
osiągając dynamikę	127,85%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	57,11%

1.b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe)

które na koniec okresu wynosiły -	30 327 017,81zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	35 190 310,84zł
spadły o	4 863 293,03zł
osiągając dynamikę	86,18%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	19,28%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych

które na koniec okresu wynosiły –	26 041 620,62zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	11 918 235,90zł
wzrosły o	14 123 384,72zł
osiągając dynamikę	218,50%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	16,56 %

IV. Głównymi źródłami pozyskania dochodów z podstawowej działalności Banku były:

1.1. Działalność kredytowa.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje kredyty konsumenckie, obrotowe, inwestycyjne i kredyty w rachunku bieżącym.

1) Stan kredytów – sektor niefinansowy i samorządowy (wg bilansu - netto) na koniec okresu wynosił	54 476 802,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	53 830 966,29zł
wzrósł o	645 835,71zł
osiągając dynamikę	101,20%
oraz stanowił w sumie bilansowej	34,63%
2) Stan kredytów – sektor niefinansowy i samorządowy (nominał) na koniec okresu wynosił	57 127 076,17zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	56 438 007,76zł
wzrósł o	689 068,41zł
osiągając dynamikę	101,22%
oraz stanowił w sumie bilansowej	43,63%
3) Kredyty w sytuacji straconej na koniec okresu wynosiły	1 728 355,42zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	1 750 146,25zł
spadły o	21 790,83zł
osiągając dynamikę	98,75%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	1,10%

Wskaźnik kredytów nieprawidłowych (kredyty nieprawidłowe do kredytów brutto sektora niefinansowego) na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 3,34%; - na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych wynosił 3,46%.

1.2 Działalność lokacyjna

Wolne środki finansowe pozyskane przez Bank, które nie zostały zaangażowane w działalność kredytową - przy zachowaniu odpowiednich procedur wewnętrznych w zakresie udzielania kredytów - ulokowano:

1.a) na lokatach bankowych, które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	54 470 000,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	58 042 054,51zł
spadły o	3 572 054,51zł
osiągając dynamikę	93,85%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	34,62%
1.b) w dłużne papiery wartościowe, które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	15 262 839,91zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	2 219 849,83zł
wzrosły o	13 042 990,08zł
osiągając dynamikę	687,56%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	9,70%

V. Przychody i koszty (ogółem) - wynik finansowy:

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	3 908 988,85zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2019r. - w kwocie	6 449 009,73zł
osiągnęły dynamikę	60,61%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	3 546 174,66zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2019r. - w kwocie	5 750 428,39zł

osiągnęły dynamikę	61,67%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	362 814,19zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2018r. - w kwocie	698 671,34zł
osiągnął dynamikę	51,93%

Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2020r. - został:

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości	31 419zł
b) zmniejszony o różnicę pomiędzy - stanem rezerw na podatek odroczony z początku okresu sprawozdawczego - a różnicą z końca okresu sprawozdawczego pomiędzy rezerwą na podatek od kosztów do zapłacenia a przychodów do otrzymania - w kwocie	114 889zł

VI. Współczynnik wypłacalności

Wysokość tego współczynnika przy jego szczegółowej analizie świadczy o efektywnym wykorzystaniu posiadanych środków finansowych w stosunku do możliwości, ponieważ współczynnik wypłacalności określa wyrażoną w procentach relację funduszy własnych netto banku do aktywów bilansowych i pozabilansowych wycenionych według wag ryzyka

na koniec okresu wynosił 19,32%

i w porównaniu do okresu poprzedniego 19,80%

osiągnął dynamikę 97,58%

W rozbiciu na poszczególne składniki funduszy własnych, po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego wskaźnik TCR powinien wynosić co najmniej TCR 13,875% . Bank spełnia w/w wymóg KNF.

VII. Zarządzanie ryzykami

W 2020 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa polskiego i unijnego. Fundusze własne wyliczone wg przepisów unijnych zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa.

Współczynnik wypłacalności zapewniał bezpieczeństwo depozytów, jednakże nie stanowił istotnej podstawy dla wzrostu aktywności Banku. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był niski.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością. Należności zagrożone zarówno w relacji do portfela kredytowego jak i aktywów ogółem kształtowały się poprawnie. Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

Bank posiadał dłużne papiery wartościowe o niższym poziomie ryzyka niż kredyty, ale również o mniejszych stopach zwrotu. Ich wartość do aktywów nie jest znaczna.

Bank w 2020 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowości i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu zarówno poprzez działania po stronie pasywów, jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte przepisy spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

VIII. Kierunki działania

Określając kierunki działania na rok bieżący, Zarząd bierze pod uwagę: przedstawione wyżej uwarunkowania i wyniki, założenia polityki pieniężnej ustalone przez NBP, wymogi "Prawa bankowego" oraz unijnych dyrektyw i rozporządzeń, rekomendacji KNF , założenia "Strategii rozwoju BS w Ożarowie na lata 2017-2021" i planu finansowego przyjętego na rok bieżący.

Zarząd BS kontynuować będzie działania zmierzające do zapewnienia realnego rozwoju na poziomie ok. 5% rozmiarów bazy depozytowo - kredytowej, zapewniając wypracowanie optymalnego zysku, który w całości winien zasilić fundusze własne Banku mając na uwadze dalszy ich wzrost.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków osób prywatnych i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych, wzrostu rachunków internetowych,
- uczestnictwa w finansowaniu potrzeb rolnictwa oraz jednostek gospodarczych działających w jego otoczeniu.

Utrzymywana będzie w dalszym ciągu "ostrożnościowa" polityka kredytowa i bieżąca windykacja należności zapewniająca systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego dążącą do minimalizacji wielkości kredytów nieregularnych w obliżu kredytowym Banku.

Utrzymywane i rozwijane będą korzystne kontakty sieci placówek naszego Banku z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społeczno - gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Szczególną uwagę poświęcać będziemy odnowie i rozwojowi infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak też w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe. Usprawniać będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku, pracowników oraz obsługi naszych klientów.

Doskonaląc będziemy procedury minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka.

Będziemy dążyć do rozwoju i poszerzania oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych mając na uwadze zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku.

Bank wspierał i zamierza nadal wspierać ważne działania organizacji społecznych i kulturalno-oświatowych w lokalnym środowisku.

W związku z trwającą pandemią koronawirusa, Zarząd Banku będzie monitorował jej potencjalny wpływ na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Koszty związane z pandemią Covid-19 dotyczyły zakupu rękawiczek, maseczek, płynów i żeli antybakteryjnych do dezynfekcji rąk i podłóg, na koniec 2020r. wyniosły 11.492,50zł, co stanowi 0,42% kosztów działania Banku.

W związku z COVID-19 Bank w ramach tzw. tarczy antykryzysowej, otrzymał:

- wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Kielcach – dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 112.927,57zł,
- zwolnienie z opłacania należności z tytułu składek za marzec, kwiecień i maj 2020r. w 50% - zwolnienie w kwocie 69.196,22 zł.

Zarówno jedno jak i drugie wsparcie miało charakter incydentalny, dlatego równowartość otrzymanego wsparcia ujęto w Rachunku Zysków i Strat jako zwiększenie przychodów operacyjnych.

IX. Informacje dodatkowe

Zgodnie z art.111a Prawa Bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r.(Dz.U. 2018r. poz.2187) sprawozdanie zarządu z działalności Banku zawiera następujące informacje.

1. Bank Spółdzielczy w Ożarowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie konsolidowanej w rozumieniu art4. Ust. 1 pkt. 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów (liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej) na dzień 31.12.2020r. wynosiła 0,15%.
3. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1.
4. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

5. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22 a ustawy wymienionej na wstępie:

a) Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 21/8/2014 z dnia 22 lipca 2014r.

Zarząd Banku na mocy uchwały nr 22/19 z dnia 22.03.2019r. przyjął do stosowania „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ożarowie” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku. Przyjęta przez Zarząd Polityka Ładu korporacyjnego została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 20/2019 z dnia 27.03.2019r. oraz uchwałą Zgromadzenia Przedstawicieli nr 5/ZP/2019 z dnia 20.05.2019r. Polityka Ładu korporacyjnego została wdrożona w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

b) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały sformalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ożarowie, wprowadzonym i zatwierdzonym przez Zarząd uchwałą nr 30/20 z dnia 04.06.2020r. oraz uchwałą RN nr 30/2020 z dnia 09.06.2020r. Dodatkowo kwestę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom zarządu określa Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała Rady Nadzorczej nr 21/19 z dnia 27.03.2019r.

c) Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej określa Polityka wynagrodzeń Członków Organu Nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Ożarowie uchwała nr 9/15 Zgromadzenia Przedstawicieli z dnia 07.06.2015r.

d) Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ożarowie - uchwała RN 22/2019z dnia 27.03.2019r. oraz Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała ZP nr 3/ZP/2019 z dnia 20.05.2019r. Zgodnie z procedurą Członkowie Zarządu zostali w roku 2020 objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art.22a Prawa Bankowego Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ożarowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

6. Bank ogłasza bilans Banku wraz z opinią biegłego rewidenta na stronie internetowej Banku oraz informacje.

7. Bank raz w roku ogłasza pisemną Informację z zakresu i profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Ożarów, dnia 26-04-2021r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Sylwia Siemińska