

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Ożarowie  
w okresie  
od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.**

## **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 w Tarłowie i w Cmielowie.

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 2021r. do 31 grudnia 2021r. 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 69 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 118 uchwał.

Działania Zarządu podlegały nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

#### **3.2. Rada Nadzorcza**

W 2021r. nie zmienił się skład Rady Nadzorczej.

Skład Rady przedstawia się następująco:

Przewodniczący Rady – Jarosław Zdybski

Zastępca Przewodniczącego – Tadeusz Matyjasek

Sekretarz Rady – Paweł Kolasa.

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

W analizowanym okresie Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń oraz podjęła 42 uchwały.

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

W okresie 01.01.2021r.-31.12.2021r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w niezmiennym składzie:

Przewodniczący Komitetu Audytu: Konrad Szafrński

Członek Komitetu Audytu: Grzegorz Dzikowski

Członek Komitetu Audytu: Sławomir Pięta

W omawianym okresie odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Komitetu Audytu.

### **3.3 Zebranie Przedstawicieli**

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 14.05.2021r. Rada Nadzorcza uchwałą nr 29/2021 podjęła decyzję o scaleniu Grup Członkowskich w roku 2021 dla wybranych Grup z gminy Ożarów (tj. grupa Janikowska, Lasocińska, Ożarowska). Terminy Zebrań Grup Członkowskich zostały wyznaczone na 24.05.2021r. i 25.05.2021r., natomiast termin Zebrania Przedstawicieli na dzień 20.06.2021r.

### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.**

Według stanu na dzień 31.12.2021r. Bank zatrudniał 29 osób na 29 etatach, w tym z wykształceniem wyższym 89,66%. W 2021r. jedna osoba odeszła na emeryturę.

Pracownicy oraz członkowie Zarządu uczestniczyli łącznie w 52 szkoleniach, (w tym szkolenia online i webinaria).

Tematyka szkoleń wynikała ze szkoleń zaplanowanych na rok 2021 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.**

Utrzymująca się pandemia COVID-19 i związane z nią ograniczenia i utrudnienia w prowadzeniu działalności gospodarczej, zwiększone koszty działalności, niepewność na rynku negatywnie wpłynęły na wynik finansowy Banku. Utrzymujące się przez większą część 2021 roku blisko zerowe stopy procentowe spowodowały znaczący wpływ na obniżenie wyniku odsetkowego Banku. Pod koniec roku sytuacja zaczęła się poprawiać, od października do grudnia 2021r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła referencyjną stopę procentową łącznie o 165 pb, do 1,75%, co przyczyniło się do wzrostu przychodów odsetkowych głównie od papierów wartościowych i lokat składanych w Banku Zrzeszającym.

Stan i rozwój działalności obrazuje bilans banku oraz rachunek zysków i strat.

## WYNIKI FINANSOWE BANKU - AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31.12.2020r	31.12.2021r.	zł	dynamika %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	2 381 361,08	1 672 532,34	-708 828,74	70,23
Należności od sektora finansowego	80 622 861,96	35 957 347,71	-44 665 514,25	44,60
Należności od sektora niefinansowego	49 066 757,04	50 776 023,97	1 709 266,93	103,48
Należności od sektora budżetowego	5 410 044,96	5 190 625,97	-219 418,99	95,94
Dłużne papiery wartościowe	15 265 847,32	77 435 515,74	62 169 668,42	507,25
Udziały lub akcje	786 610,00	831 210,00	44 600,00	105,67
Wartości niematerialne i prawne	1 027,06	-	-1 027,06	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 401 122,47	3 413 637,64	12 515,17	100,37
Inne aktywa	193 011,82	1 168 542,80	975 530,98	605,43
Rozliczenia międzyokresowe	168 466,80	189 007,46	20 540,66	112,19
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>157 297 110,51</b>	<b>176 634 443,63</b>	<b>19 337 333,12</b>	<b>112,29</b>

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła 176 634 443,63zł

i w porównaniu do początku roku - w kwocie 157 297 110,51zł  
wzrosła o 19 337 333,12zł

osiągając dynamikę 112,29%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień		zmiana	
	31.12.2020r.	31.12.2021r.	zł	dynamika %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora	120 165 959,56	126 258 635,39	6 092 675,83	105,07
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 041 620,62	37 510 862,59	11 469 241,97	144,04
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	229 162,75	1 400 034,24	1 170 871,49	610,93
Koszty i przychody rozliczane w czasie	31 487,27	19 296,68	-12 190,59	61,28
Rezerwy	233 340,00	264 179,96	30 839,96	113,22
Zobowiązania podporządkowane				
Kapitał podstawowy - netto	229 240,00	225 940,00	-3 300,00	98,56
Kapitał zapasowy	9 964 662,00	10 187 224,07	222 562,07	102,23
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	85 132,12	79 096,24	-6 035,88	92,91
Fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00	-	-
Pozostałe kapitały / Fundusze rezerwowe				
Zysk (strata) z lat ubiegłych				
Zysk netto	216 506,19	589 174,46	372 668,27	272,13
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>157 297 110,51</b>	<b>176 634 443,63</b>	<b>19 337 333,12</b>	<b>112,29</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika
	31.12.2020r.	31.12.2021r.	w %
Wynik z tytułu odsetek	2 444 219,57	2 319 684,49	94,90
Wynik z tytułu prowizji	717 568,83	639 102,23	89,06
Przychodów z udziałów lub akcji	-	-	-
Wynik na operacjach finansowych	-	-	-
Wynik z pozycji wymiany	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	276 335,61	179 313,43	64,89
Pozostałe koszty operacyjne	144 868,23	348 039,15	240,25
Koszty działania Banku	2 757 551,01	2 505 961,72	90 ,87
* wynagrodzenia	1 380 379,59	1 283 681,91	92,99
* narzuty na wynagrodzenia	337 015,72	289 968,43	86,04
* pozostałe	1 040 155,70	932 311,38	89,63
Amortyzacja	207 594,56	204 099,60	98,32
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-43 811,98	-340 492,17	777,17
Zysk brutto	362 814,19	671 111,46	184,97
Podatek dochodowy	146 308,00	84 093,00	57,48
Zysk netto	216 506,19	589 174,46	272,13
Przychody ogółem	3 908 988,85	4 151 183,36	106,20
Koszty ogółem	3 546 174,66	3 480 071,90	98,14

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

1. ROE netto (zysk netto do średnich funduszy podstawowych) 5,58%
2. ROA netto ( zysk netto do średnich aktywów bieżących) 0,33%
3. Wskaźnik rentowności netto ( zysk netto do kosztów) 16,93%
4. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) 89,04%
5. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem) 19,52

**III . Działalność Banku Spółdzielczego w Ożarowie w 2021 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	11 181 434,77zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	10 595 540,31zł
wzrosły o	585 894,46zł
osiągając dynamikę	105,53%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	6,33%
1.2.na powyższe fundusze własne składały się :	
1) Fundusz udziałowy (netto) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	225 940,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	229 240,00zł
spadł o	3 300,00zł
osiągając dynamikę	98,56%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	2,02%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,13%

Na dzień 31.12.2021r. Bank zrzeszał 1012 członków, którzy posiadali 1027 udziałów.

W zakresie pełnych udziałów w ciągu roku zostały wykreślone 16 osób, 1 osoba została przyjęta w poczet członków.

W 2021r. nie wypłacono dywidendy za 2020r.

2) Fundusz zapasowy (zasobowy) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie	10 187 224,07zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	9 964 662,00zł
wzrósł o	222 562,07zł
osiągając dynamikę	102,23%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	91,11%
oraz stanowił w sumie bilansowej	5,77%
3) Fundusz z aktualizacji wyceny - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	79 096,24zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	85 132,12zł
zmniejszył się o	6 035,88zł
osiągając dynamikę	92,91%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,04%
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 2021r. osiągnęły kwotę	10 632 200,31zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	10 418 167,06zł
wzrosły o	214 033,25zł
osiągając dynamikę	102,05%

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

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	216 506,19zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	6 055,88zł

w tym: z tytułu wyceny aktywów finansowych	----
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	9 555,88zł

Fundusze własne (netto) -wg art.127 Prawa Bankowego wynosiły w/g stanu na koniec 31.12.2021r.

przy kursie Euro z dnia 31.12.2021 r. 4,5994	=	2 311 649,41 Euro
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum		<u>1 000 000,00 Euro</u>
nadwyżka		1 311 649,41 Euro

1.4 Natomiast fundusze wg przepisów unijnych na dzień 31.12.2021r. kształtują się następująco:

- fundusz zasobowy	-	10 187 224,07zł
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego		100 000,00zł
- fundusz udziałowy( stan z 28.06.2013r. po zmianie statutu 06.12.2017r. )		195 880,00zł
- pomniejszenie funduszy o wartości niemiat. i prawne		-----
- fundusz z aktualizacji wyceny		79 096,24zł
<b>Fundusze TIER I wynoszą na 31.12.2021r.</b>		<b>10 562 200,31zł</b>

Wg przepisów unijnych do funduszy uzupełniających można zaliczyć rezerwę na ryzyko ogólne, która na 31.12.2021r. wynosiła

	70 000,00zł
<b>Fundusze TIER II na 31.12.2021r. wyniosły</b>	<b>10 632 200,31zł</b>

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek),

które na koniec okresu wynosiły -	163 758 968,89zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	146 197 764,98zł
wzrosły o	17 561 203,91zł
osiągając dynamikę	112,01%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	92,71%

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	96 824 833,74zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	89 829 126,55zł
wzrosły o	6 995 707,19zł
osiągając dynamikę	107,79%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	54,82%

1.b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe)

które na koniec okresu wynosiły -	29 423 272,56zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	30 327 017,81zł
spadły o	903 745,25zł
osiągając dynamikę	97,02%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	16,66%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych

które na koniec okresu wynosiły -	37 510 862,59zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	26 041 620,62zł
wzrosły o	11 469 241,97zł
osiągając dynamikę	144,04%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	21,24%



#### **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	55 968 649,94zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	54 476 802,00zł
wzrósł o	1 489 847,94zł
osiągając dynamikę	102,73%
oraz stanowił w sumie bilansowej	31,69%
2) Stan kredytów – sektor niefinansowy i samorządowy (nominał) na koniec okresu wynosił	58 410 878,46zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	57 127 076,17zł
wzrósł o	1 283 802,29zł
osiągając dynamikę	102,23%
oraz stanowił w sumie bilansowej	33,07%
3) Kredyty w sytuacji straconej na koniec okresu wynosiły	1 469 476,65zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	1 728 355,42zł
spadły o	258 878,77zł
osiągając dynamikę	85,02%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	0,83%

Wskaźnik kredytów nieprawidłowych ( kredyty nieprawidłowe do kredytów brutto sektora niefinansowego) na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 2,76%; - na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych wynosił 3,34%.

##### 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 <u>lokatach bankowych</u> , które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	27 691 545,76zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	54 470 000,00zł
spadły o	26 778 454,24zł
osiągając dynamikę	50,84%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	15,68%
1.b) w <u>dłużne papiery wartościowe</u> , które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	77 266 371,73zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	15 262 839,91zł
wzrosły o	62 003 531,82zł
osiągając dynamikę	506,24%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	43,74%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	4 151 183,36zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2020r. - w kwocie	3 908 988,85zł
osiągnęły dynamikę	106,20%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	3 480 071,90zł

które w stosunku do poniesionych kosztów za 2020r. - w kwocie 3 546 174,66zł  
osiągnęły dynamikę 98,14%

3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości 671 111,46zł  
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2020r. - w kwocie 362 814,19zł  
osiągnął dynamikę 184,97%

Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2021r. - został:

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości 83 015,00 zł  
b) zwiększony 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 1 078,00zł

## 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 19,52%  
i w porównaniu do okresu poprzedniego 19,32%  
osiągnął dynamikę 101,04%

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 2021 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.

Bank w 2021 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 2022-2026" 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.

Bank zauważa problemy migracyjne oraz narastający konflikt za wschodnią granicą, które mogą mieć przełożenie na funkcjonowanie Banku. Skala wpływu i czas trwania nie jest możliwa na chwilę obecną do oszacowania, ale pozostaje pod stałym monitoringiem władz Banku

## **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 31.12.2021r. wynosiła 0,33%.
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 odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ożarowie - uchwała RN 22/2019z dnia 27.03.2019r. oraz Politykę oceny odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 23-05-2022r.**

**Zarząd Banku:**

Prezes Zarządu - Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Sylwia Siemińska