

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ożarowie
w okresie
od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.**

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 2023r. do 31 grudnia 2023r. 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 77 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 178 uchwał.

Działania Zarządu podlegały nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

3.2. Rada Nadzorcza

W okresie od 1 stycznia 2023r. do 31 grudnia 2023r. skład Rady Nadzorczej nie zmienił się i przedstawia się następująco

Przewodniczący Rady – Konrad Szafranski

Zastępca Przewodniczącego – Piotr Wąsik

Sekretarz Rady – Paweł Kolasa.

Członkowie Rady: Sławomir Pięta, Grzegorz Dzikowski, Przemysław Stawiarski, Michał Bajerczak, Jarosław Zdybski, Halina Ptak, Tadeusz Matyjasek.

W analizowanym okresie Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń oraz podjęła 70 uchwał.

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

W okresie od 1 stycznia 2023r. do 31 grudnia 2023r. 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

Rada Nadzorcza uchwałą nr 25/2023 z dnia 29.03.2023r. podjęła decyzję o scaleniu Grup Członkowskich, tj. grupa Janikowska, Lasocińska. Terminy Zebrań Grup Członkowskich zostały wyznaczone na 14.04.2022r, 17.04.2023r., 18.04.2023r. i 19.04.2023r., natomiast termin Zebrania Przedstawicieli na dzień 18.05.2023r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Według stanu na dzień 31.12.2023r. Bank zatrudniał 30 osób na 29,80 etatach, w tym z wykształceniem wyższym 93,33%.

Pracownicy oraz członkowie Zarządu uczestniczyli łącznie w 65 szkoleniach, (w tym szkolenia online i webinaria).

Tematyka szkoleń wynikała ze szkoleń zaplanowanych na rok 2023 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.

Rok 2023r. był rokiem obniżek stóp procentowych przez Narodowy Bank Polski. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopę referencyjną do poziomu 5,75%. Niewielka obniżka stóp procentowych nie przyczyniła się do spadku przychodów odsetkowych.

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

WYNIKI FINANSOWE BANKU - AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31.12.2022r	31.12.2023r.	zł	dynamika %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	1 808 180,11	2 018 975,81	210 795,70	111,66
Należności od sektora finansowego	72 287 776,17	97 056 950,73	24 769 174,56	134,26
Należności od sektora niefinansowego	50 862 422,83	66 284 425,20	15 422 002,37	130,32
Należności od sektora budżetowego	5 167 220,67	4 579 901,87	-587 318,80	88,63
Dłużne papiery wartościowe	54 996 604,75	38 016 391,84	-16 980 212,91	69,12
Udziały lub akcje	1 371 210,00	1 371 210,00	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 247 868,00	3 204 261,20	-43 606,80	98,66
Inne aktywa	1 100 294,05	871 419,56	-228 874,49	79,20
Rozliczenia międzyokresowe	362 641,00	543 419,10	180 778,10	149,85
RAZEM AKTYWA	191 204 217,58	213 946 955,31	22 742 737,73	111,89

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła 213 946 955,31zł

i w porównaniu do początku roku - w kwocie 191 240 217,58zł
wzrosła o 22 742 737,73zł

osiągając dynamikę 111,89%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień		zmiana	
	31.12.2022r.	31.12.2023r.	zł	dynamika %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	133 562 179,08	162 386 584,81	28 824 405,73	121,58
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 475 717,96	30 272 719,59	-11 202 998,37	72,99
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 466 778,05	1 429 634,96	-37 143,09	97,47
Koszty i przychody rozliczane w czasie	21 258,22	20 904,21	-354,01	98,33
Rezerwy	820 925,35	1 335 787,41	514 862,06	162,72
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
Kapitał podstawowy - netto	225 280,00	290 560,00	65 280,00	128,98
Kapitał zapasowy	10 767 598,53	13 296 739,16	2 529 140,63	123,49
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	79 096,24	79 096,24	-	-
Fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00	-	-
Pozostałe kapitały / Fundusze rezerwowe	-	-	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-
Zysk netto	2 685 384,15	4 734 928,93	2 049 544,78	176,32
RAZEM PASYWA	191 204 217,58	213 946 955,31	22 742 737,73	111,89

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika
	31.12.2022r.	31.12.2023r.	w %
Wynik z tytułu odsetek	7 463 788,93	9 861 635,44	132,13
Wynik z tytułu prowizji	974 673,77	977 501,31	100,29
Przychodów z udziałów lub akcji	-	-	-
Wynik na operacjach finansowych	-	-	-
Wynik z pozycji wymiany	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	18 982,15	32 038,57	168,78
Pozostałe koszty operacyjne	33 036,28	23 311,96	70,56
Koszty działania Banku	4 791 627,29	4 734 932,83	98,82
* wynagrodzenia	2 114 740,49	2 784 930,43	131,69
* narzuty na wynagrodzenia	388 972,48	541 803,99	139,29
* pozostałe	2 287 914,32	1 408 198,41	61,55
Amortyzacja	185 790,00	200 760,85	108,06
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-8 670,87	43 404,75	500,58
Zysk brutto	3 455 662,15	5 868 764,93	169,83
Podatek dochodowy	770 278,00	1 133 836,00	147,20
Zysk netto	2 685 384,15	4 734 928,93	176,32
Przychody ogółem	10 412 590,73	13 928 948,60	133,77
Koszty ogółem	6 956 928,58	8 060 183,67	115,86

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

- | | |
|--|--------|
| 1. ROE netto (zysk netto do średnich funduszy podstawowych) | 34,55% |
| 2. ROA netto (zysk netto do średnich aktywów bieżących) | 2,21% |
| 3. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów) | 58,74% |
| 4. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) | 39,64% |
| 5. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem) | 16,99% |

III . Działalność Banku Spółdzielczego w Ożarowie w 2023 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	18 501 324,33zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	13 857 358,92zł
wzrosły o	4 643 965,41zł
osiągając dynamikę	133,51%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	8,65%
1.2. na powyższe fundusze własne składały się :	
1) Fundusz udziałowy (netto) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	290 560,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	225 280,00zł
wzrósł o	65 280,00zł
osiągając dynamikę	128, 98%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	1,57%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,14%

Na dzień 31.12.2023r. Bank zrzeszał 895 członków, którzy posiadali 908 udziałów.

W zakresie pełnych udziałów w ciągu roku zostały wykreślone 123 osoby, 7 osób zostało przyjętych w poczet członków.

W 2023r. wypłacono dywidendę za 2022r. w kwocie 95.600,00zł, jednocześnie została podniesiona jednostka udziałowa na 320,00zł.

2) Fundusz zapasowy (zasobowy) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie	13 296 739,16zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	10 767 598,53zł
wzrósł o	2 529 140,63zł
osiągając dynamikę	123,49%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	71,87%
oraz stanowił w sumie bilansowej	6,21%

3) Fundusz z aktualizacji wyceny - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	79 096,24zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	79 096,24zł
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.	

<u>1.3. Fundusze własne - zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. "Prawo Bankowe" -</u> na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2023r. osiągnęły kwotę	13 706 295,40zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	11 209 714,77zł
wzrosły o	2 496 580,63zł
osiągając dynamikę	122,27%

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

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	2 529 140,63zł
b) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	32 560,00zł

Fundusze własne (netto) -wg art.127 Prawa Bankowego wynosiły w/g stanu na koniec 31.12.2023r.		
przy kursie Euro z dnia 31.12.2023 r. 4,348	=	3 152 321,85 Euro
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum		<u>1 000 000,00 Euro</u>
nadwyżka		2 152 321,85 Euro

1.4 Natomiast fundusze wg przepisów unijnych na dzień 31.12.2023r. kształtują się następująco:		
- fundusz zasobowy	-	13 296 739,16zł
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego		100 000,00zł
- fundusz udziałowy (stan z 28.06.2013r. po zmianie statutu 06.12.2017r.)		160 460,00zł
- pomniejszenie funduszy o wartości niemiat. i prawne		-----
- fundusz z aktualizacji wyceny		79 096,24zł
Fundusze TIER I wynoszą na 31.12.2023r.		13 636 295,40zł

Wg przepisów unijnych do funduszy uzupełniających można zaliczyć rezerwę na ryzyko ogólne, która na 31.12.2023r. wynosiła		70 000,00zł
Fundusze TIER II na 31.12.2023r. wyniosły		13 706 295,40zł

<u>2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek),</u>		
które na koniec okresu wynosiły -		182 125 887,10zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		174 723 383,19zł
wzrosły o		7 402 503,91zł
osiągając dynamikę		104,24%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		85,13%

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		116 242 169,17zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		99 469 802,58zł
wzrosły o		16 772 366,59zł
osiągając dynamikę		116,87%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		54,33%

1.b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe)		
które na koniec okresu wynosiły -		45 610 998,34zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		33 777 862,64zł
wzrosły o		11 833 135,70zł
osiągając dynamikę		135,03%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		21,32%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych		
które na koniec okresu wynosiły –		30 272 719,59zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		41 475 717,96zł
spadły o		11 202 998,37zł
osiągając dynamikę		72,99%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		14,15%

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	70 864 327,07zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	56 029 643,50zł
wzrósł o	14 834 683,57zł
osiągając dynamikę	126,48%
oraz stanowił w sumie bilansowej	33,12%
2) Stan kredytów – sektor niefinansowy i samorządowy (nominał) na koniec okresu wynosił	71 990 338,92zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	55 908 727,15zł
wzrósł o	16 081 611,77zł
osiągając dynamikę	128,76%
oraz stanowił w sumie bilansowej	33,65%
3) Kredyty w sytuacji zagrożonej na koniec okresu wynosiły	190 714,81zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	111 372,16zł
wzrosły o	79 342,65zł
osiągając dynamikę	171,24%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	0,09%

Wskaźnik kredytów nieprawidłowych (kredyty nieprawidłowe do kredytów brutto sektora niefinansowego) na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 0,28%; - na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych wynosił 0,21%.

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)	81 541 989,05zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	59 368 242,40zł
wzrosły o	22 173 746,65zł
osiągając dynamikę	137,35%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	38,13%
1.b) w <u>dłużne papiery wartościowe</u> , które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	38 016 391,84zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	54 790 225,60zł
spadły o	16 773 833,76zł
osiągając dynamikę	69,39%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	17,77%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	13 928 948,60zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2022r. - w kwocie	10 412 590,73zł
osiągnęły dynamikę	133,77%

2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	8 060 183,67zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2022r. - w kwocie	6 956 928,58zł
osiągnęły dynamikę	115,86%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	5 868 764,93zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2022r. - w kwocie	3 455 662,15zł
osiągnął dynamikę	169,83%
Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023r. wyniósł:	-1 133 836,00zł
z tego:	
a) część bieżąca	-1 258 573,00 zł
b) część odroczone	124 737,00zł

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 16,99%

i w porównaniu do okresu poprzedniego 19,27%

osiągnął dynamikę 88,17%

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 2023 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 2023 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.

Doskonalić 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.

Dnia 24.02.2022r. Federacja Rosyjska dokonała zbrojnej agresji na Ukrainę. Rozpoczęta w tym dniu wojna trwa na Ukrainie do daty przygotowania niniejszego sprawozdania. Perspektywa jej zakończenia nie wydaje się bliska, a jej skutki, szczególnie wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku pozostają wciąż trudne do oszacowania, ale pozostaje pod stałym monitoringiem władz Banku.

W związku z podpisaniem w dniu 14 lipca 2022r. przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 7 lipca 2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. "ustawa o wakacjach kredytowych") przychody odsetkowe Banku za rok 2023 uległy spadkowi o kwotę 263.354,00zł. Według stanu na 31.12.2023r. z zapisów Ustawy skorzystało 77 klientów.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były według metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy zmniejszył się w roku 2023 o kwotę 225.847,84zł.

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 31.12.2023r. wynosiła 2,21%.
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. Bank 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 2016 r. poz. 1436).
5. 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.
6. 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 64/22 z dnia 04.05.2022r. 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 46/2022 z dnia 06.05.2022r. oraz uchwałą Zgromadzenia Przedstawicieli nr 5/ZP/2022 z dnia 12.06.2022r. 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 155/23 z dnia 23.11.2023r. oraz uchwałą RN nr 61/2023 z dnia 28.12.2023r. Dodatkowo kwestę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom zarządu określa Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała Zarządu nr 159/23 z dnia 08.12.2023r. , uchwała Rady Nadzorczej nr 60/23 z dnia 28.12.2023r.
 - 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 zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu oraz odpowiedzialności funkcji kluczowych w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała 65/2023 z dnia 28.22.2023r. oraz Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała ZP nr 5/ZP/2023z dnia 18.05.2023r. Zgodnie z procedurą Członkowie Zarządu zostali w roku 2022 objęci oceną odpowiedzialności 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 30-04-2024r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Sylwia Siemińska