



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ożarowie
w okresie
od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

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, a także Statut Banku.

2. Dane ogólne o banku

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Ożarowie

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

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

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000497940** oraz nr podatkowy **NIP 8631038631**.

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

Bank jako jednostka podstawowa posiada dwa niesamodzielnie finansujące się Oddziały: w Tartowie i w Ćmielowie.

Bank Spółdzielczy w Ożarowie zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej - Bank S.A. w Poznaniu (SGB-Bank S.A.). 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 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. skład Zarządu Banku nie zmienił się i przedstawia się następująco:

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

Zarząd działał zgodnie z ustalonym planem pracy, w 2024 r. odbył 71 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 184 uchwał.

Działania Zarządu podlegały nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

3.2. Rada Nadzorcza

W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. skład Rady Nadzorczej nie zmienił się i przedstawia się następująco:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| - Przewodniczący Rady | - Konrad Szafrąński |
| - Zastępca Przewodniczącego | - Piotr Wąsik |
| - Sekretarz Rady | - Paweł Kolasa |
| - Członek Rady | - Sławomir Pięta |
| - Członek Rady | - Grzegorz Dzikowski |
| - Członek Rady | - Przemysław Stawiarski |
| - Członek Rady | - Michał Bajerczak |
| - Członek Rady | - Jarosław Zdybski |
| - Członek Rady | - Halina Ptak |
| - Członek Rady | - Tadeusz Matyjasek |

W 2024 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń oraz podjęła 69 uchwał.

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

W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w niezmiennym składzie:

Przewodniczący Komitetu Audytu: Konrad Szafrąński

Członek Komitetu Audytu: Grzegorz Dzikowski

Członek Komitetu Audytu: Sławomir Pięta

W omawianym okresie odbyło się 4 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu; członkowie Komitetu Audytu uczestniczyli również w spotkaniach z biegłym rewidentem badającym sprawozdanie finansowe Banku.

3.3 Zebranie Przedstawicieli

Rada Nadzorcza, uchwałą nr 25/2023 z 29.03.2023 r., podjęła decyzję o scaleniu Grup Członkowskich, tj. grupy Janikowskiej i Lasocińskiej. Terminy Zebrań Grup Członkowskich zostały wyznaczone na

15.04.2024 r., 16.04.2024 r., 17.04.2024 r. i 19.04.2024 r., natomiast termin Zebrania Przedstawicieli na dzień 20.05.2024 r.

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w ustalonym terminie i podjęto stosowne uchwały dotyczące zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2023 i sprawozdania z działalności, podziału nadwyżki bilansowej za ten rok oraz udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku.

4. Dane o zatrudnieniu, strukturze organizacyjnej, pełnomocnictwach i innych kluczowych sprawach związanych z organizacją Banku i zasadami jego działalności.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 30 osób na 29,8 etatach, w tym z wykształceniem wyższym - 96,43%. Celem Zarządu jest zatrudnienie i utrzymanie kompetentnej kadry pracowników i kierowników, dbałość o przestrzeganie zasad etycznych w Banku, rozwój pracowników, w tym zapewnienie, aby ich kwalifikacje były podnoszone, a wiedza zawodowa – wzbogacana. Z tego względu Bank finansuje uczestnictwo pracowników i kadry zarządzającej w szkoleniach prowadzonych w różnych formach, także – on-line i webinarach. W 2024 roku pracownicy oraz członkowie Zarządu Banku uczestniczyli łącznie w 55 szkoleniach. Szkolenia te były zaplanowane albo wynikały z konieczności uzupełnienia wiedzy w przypadku zmiany przepisów prawa.

Struktura organizacyjna Banku została określona i jest opublikowana na stronie internetowej Banku. Jest oparta na zasadzie hierarchii stanowisk oraz specjalizacji pionów. Zarząd Banku jest kolegialny - trzyosobowy, a jego pracą kieruje Prezes. Bezpośrednio Prezesowi Zarządu podlegają stanowiska i zespoły analityczne, ds. kontroli wewnętrznej, zgodności i ryzyk bankowych. Dwaj wiceprezesi kierują pionami: handlowym (nadzór nad oddziałami i kierowanie strukturami organizacyjnymi zajmującymi się obsługą klientów) i finansowo-księgowym (w strukturze tego pionu znajdują się również stanowiska informatyczne).

Obowiązki Inspektora Ochrony Danych pełni podmiot zewnętrzny dr Karol Sadurski; informacja o IOD znajduje się na stronie internetowej Banku.

Na stronie internetowej Banku zamieszczono również informację o podmiocie obsługującym ważne systemy informatyczne Banku – Assecos Poland SA w Rzeszowie oraz pełnomocnikach.

II. Istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej Banku, w tym – ocena uzyskiwanych efektów.

Rok 2024 to rok, w którym Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała podstawowe stopy procentowe NBP na wysokim poziomie (podstawowa stopa NBP wynosi 5,75%). Pozwoliło to na osiągnięcie zaplanowanych - zadowalających wyników finansowych; rok 2024 okazał się najlepszym historycznym

rokiem pod względem osiągniętej kwoty zysku netto (nadwyżki bilansowej). Celem Zarządu jest utrzymanie trendu wzrostowego wyniku finansowego Banku. Bierze przy tym pod uwagę istotne czynniki ryzyka, że trend ten może nie być utrzymany z uwagi na utrzymującą się niestabilność geopolityczną, trwającą już trzeci rok wojnę w państwie graniczącym w Polską i brak pewności w jakim kierunku będzie podążać gospodarka, co może wpłynąć powstrzymywanie się przedsiębiorców z ważnymi inwestycjami.

Istotne wyzwanie dla prowadzonej działalności przez cały okres sprawozdawczy pozostawała niepewność co do uwarunkowań prawnych i regulacyjnych.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuowania działalności.

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

WYNIKI FINANSOWE BANKU ZAPREZENTOWANE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA 2024 ROK

AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	zł	dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 018 975,81	2 646 783,98	627 808,17	131,10
Należności od sektora finansowego	97 056 950,73	86 678 248,15	-10 378 702,58	89,31
Należności od sektora niefinansowego	66 284 425,20	67 154 252,36	869 827,16	101,31
Należności od sektora budżetowego	4 579 901,87	7 931 831,38	3 351 929,51	173,18
Dłużne papiery wartościowe	38 016 391,84	62 897 882,23	24 881 490,39	165,45
Udziały lub akcje	1 371 210,00	1 371 210,00	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 204 261,20	3 166 675 ,67	-37 585,53	98,83
Inne aktywa	871 419,56	784 000,73	-87 418,83	89,97
Rozliczenia międzyokresowe	543 419,10	502 467,00	-40 952,10	92,46
RAZEM AKTYWA	213 946 955,3	233 133 351,5	19 186 396,19	108,97
	1	0		

Suma bilansowa (netto) wykazana w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2024

wyniosła	233 133 351,50 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	213 946 955,31 zł
wzrosła o	19 186 396,19 zł
osiągając dynamikę	108,97%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień		zmiana	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	zł	dynamika %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	393 007,65	393 007,65	100,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	162 386 584,81	179 886 136,30	17 499 551,49	110,78
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 272 719,59	26 141 130,86	-4 131 588,73	86,35
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 429 634,96	1 191 325,31	-238 309,65	83,33
Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 904,21	19 170,83	-1 733,38	91,71
Rezerwy	1 335 787,41	1 444 705,73	108 918,32	108,15
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
Kapitał podstawowy - netto	290 560,00	207 360,00	-83 200,00	71,37
Kapitał zapasowy	13 296 739,16	17 850 733,43	4 553 994,27	134,25
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	4 734 928,93	5 820 685,15	1 085 756,22	122,93
RAZEM PASYWA	213 946 955,31	233 133 351,50	19 186 396,19	108,97

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	w %
Wynik z tytułu odsetek	9 861 635,44	11 285 904,98	114,44
Wynik z tytułu prowizji	977 501,31	980 860,94	100,34
Przychodów z udziałów lub akcji	-	-	-
Wynik na operacjach finansowych	-	-	-
Wynik z pozycji wymiany	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	32 038,57	89 826,00	280,37
Pozostałe koszty operacyjne	23 311,96	113 748,02	487,94
Koszty działania Banku	4 734 932,83	4 750 816,69	100,33
* wynagrodzenia	2 784 930,43	2 889 644,29	103,76
* narzuty na wynagrodzenia	541 803,99	595 849,92	109,98
* pozostałe	1 408 198,41	1 265 322,48	89,85
Amortyzacja	200 760,85	245 671,66	122,37
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	43 404,75	41 169,40	94,85
Zysk brutto	5 868 764,93	7 205 186,15	122,77
Podatek dochodowy	1 133 836,00	1 384 501,00	122,11
Zysk netto	4 734 928,93	5 820 685,15	122,93
Przychody ogółem	13 928 948,60	15 326 869,84	110,04
Koszty ogółem	8 060 183,67	8 121 683,69	100,76

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

- | | |
|--|--------|
| 1. ROE netto (zysk netto do średnich funduszy podstawowych) | 31,79% |
| 2. ROA netto (zysk netto do średnich aktywów bieżących) | 2,50% |
| 3. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów) | 71,67% |
| 4. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) | 36,97% |
| 5. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem) | 20,72% |

III. Działalność Banku Spółdzielczego w Ożarowie w 2024 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	24 057 874,82 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	18 501 324,33 zł
wzrosły o	5 556 550,49 zł
osiągając dynamikę	130,03%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	10,32%

1.2. na powyższe fundusze własne składały się:

1) Fundusz udziałowy (netto) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	207 360,00 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	290 560,00 zł
uległ spadkowi o	83 200 zł
osiągając dynamikę	71,37%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	1,13%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,09%

Na dzień 31.12.2024 r. Bank zrzeszał 640 członków, którzy posiadali 648 udziałów.

W zakresie pełnych udziałów w ciągu roku zostały wykreślone 261 osób, 1 osoba została przyjęta w poczet członków.

W 2024 r. wypłacono dywidendę za 2023r . w kwocie 120 934,66zł.

2) Fundusz zapasowy (zasobowy) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie	17 850 733,43 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	13 296 739 16 zł
wzrósł o	4 553 994,27 zł
osiągając dynamikę	134,25%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	97,51%
oraz stanowił w sumie bilansowej	7,66%

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

4) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie: 100 000,00 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 100 000,00 zł
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 2024 r. osiągnęły kwotę 18 307 189,67 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 13 706 295,40 zł
wzrosły o 4 600 894,27 zł
osiągając dynamikę 133,57%

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

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego 4 553 994,27 zł
b) inne zwiększenia i zmniejszenia funduszu udziałowego,
o których Bank poinformował KNF i uzyskał stosowne decyzje
wyrażające zgodę albo organ ten nie wniósł sprzeciwu
wobec zwiększenia funduszy 46 900,00 zł

Fundusze własne (netto) wg art.127 Prawa Bankowego wynosiły wg stanu na koniec

31.12.2024 r.

przy kursie Euro z dnia 31.12.2024 r. 4,2730 = 4 284 387,94 Euro
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum 1 000 000,00 Euro
nadwyżka 3 284 387,94 Euro

1.4 Natomiast fundusze wg przepisów unijnych na dzień 31.12.2024 r. kształtują się następująco:

- fundusz zasobowy - 17 850 733,43 zł
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego 100 000,00 zł
- fundusz udziałowy (stan z 28.06.2013 r. po zmianie statutu 06.12.2017 r.) 207 360,00 zł
- pomniejszenie funduszy o wartości niemiat. i prawne -----
- fundusz z aktualizacji wyceny 79 096,24 zł

Fundusze TIER I wynoszą na 31.12.2024 r. 18 237 189,67 zł

Wg przepisów unijnych do funduszy uzupełniających można zaliczyć rezerwę na ryzyko ogólne,

która na 31.12.2024 r. wynosiła 70 000,00 zł

Fundusze TIER II na 31.12.2024 r. wyniosły 18 307 189,67 zł

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek),

które na koniec okresu wynosiły -	205 487 605,21 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	192 125 887,10 zł
wzrosły o	13 361 718,11 zł
osiągając dynamikę	106,95%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	88,14%

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	120 779 650,85 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	116 242 169,17 zł
wzrosły o	4 537 481,68 zł
osiągając dynamikę	103,90%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	51,81%

1.b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe)

które na koniec okresu wynosiły -	58 566 823,50 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	45 610 998,34 zł
wzrosły o	12 955 825,16 zł
osiągając dynamikę	128,41%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	25,12%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych

które na koniec okresu wynosiły –	26 141 130,86 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	30 272 719,59 zł
spadły o	4 131 588,73 zł
osiągając dynamikę	86,35%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	11,21%

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	75 086 083,74 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	70 864 327,07 zł
wzrósł o	4 221 756,67 zł

osiągając dynamikę	105,96%
oraz stanowił w sumie bilansowej	32,21%

2) Stan kredytów – sektor niefinansowy i samorządowy (nominał) na koniec okresu wynosił

	75 657 356,42 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	71 990 338,92 zł
wzrósł o	3 667 017,50 zł
osiągając dynamikę	105,09%
oraz stanowił w sumie bilansowej	32,45%

3) Kredyty w sytuacji zagrożonej na koniec okresu wynosiły

	248 465,62 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	190 714,81 zł
wzrosły o	57 750,81 zł
osiągając dynamikę	130,28%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	0,11%

Wskaźnik kredytów nieprawidłowych (kredyty nieprawidłowe do kredytów brutto sektora niefinansowego) na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 0,36%; na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych wynosił 0,28%.

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)	61 541 579,70 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	81 541 989,05 zł
spadły o	20 000 409,35 zł
osiągając dynamikę	75,47%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	26,40%

1.b) w <u>dłużne papiery wartościowe</u> , które na koniec okresu wynosiły (z odsetkami)	62 897 882,23 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	38 016 391,84 zł
wzrosły o	24 881 490,39 zł
osiągając dynamikę	165,45%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	26,98%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	15 326 869,84 zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2023 r. - w kwocie	13 928 948,60 zł
osiągnęły dynamikę	110,04%

2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	8 121 683,69 zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2023 r. - w kwocie	8 060 183,67 zł
osiągnęły dynamikę	100,76%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	7 205 186,15 zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2023 r. - w kwocie	5 868 764,93 zł
osiągnął dynamikę	122,77%
Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 r. wynosił:	-1 384 501,00 zł
z tego:	
a) część bieżąca	-1 343 441,00 zł
b) część odroczone	-41 060,00 zł

VI. Współczynnik wypłacalności

Wysokość współczynnika wypłacalności, wykazanego w sprawozdaniu finansowym Banku za 2024 rok, 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	20,72%
i w porównaniu do okresu poprzedniego	16,99%
osiągnął dynamikę	121,95%

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 ww. wymóg KNF.

VII. Zarządzanie ryzykami

W 2024 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 2024 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 (2025), 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 poszerzenia 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 ocenie Zarządu nie wystąpiły negatywne zdarzenia, które w sposób istotny wpłynęły na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2024.

Perspektywa zakończenia toczącego się konfliktu zbrojnego w Ukrainie nie wydaje się bliska; pozostaje pod stałym monitorowaniem Zarządu Banku.

IX. Informacje dodatkowe

Zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.) 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 art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów (liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej) na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 2,50%.
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 ww. ustawy.
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 1994 r. 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 2014 r.
Zarząd Banku na mocy uchwały nr 12/24 z dnia 2.02.2024 r. 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 6.05.2022 r. oraz uchwałą Zgromadzenia Przedstawicieli nr 3/ZP/2024 z dnia 20.05.2024 r. 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 171/24 z dnia 28.11.2024 r. oraz uchwałą RN nr 61/2024 z dnia 30.12.2024 r. Dodatkowo kwestię 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 08.12.2023 r., uchwała Rady Nadzorczej nr 60/23 z dnia 28.12.2023 r.
 - 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 07.06.2015 r.
 - d) Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości funkcji kluczowych w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała 65/2023 z dnia 28.02.2023 r. oraz Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ożarowie – uchwała ZP nr 5/ZP/2023 z dnia 18.05.2023 r. Zgodnie z procedurą Członkowie Zarządu zostali w roku 2024 objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Prawa bankowego Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ożarowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.
6. Bank ogłasza sprawozdanie finansowe Banku wraz z opinią biegłego rewidenta na stronie internetowej Banku.
7. Bank raz w roku ogłasza pisemną Informację z zakresu i profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Ożarów, dnia 03-04-2025 r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Bożena Mikołajek