



Bank Spółdzielczy

w Ostrowi Mazowieckiej

Grupa BPS

Jestem Twoim Bankiem

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.**

Kwiecień 2025 rok

BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

ZARZĄD BANKU: Monika Tymińska – Prezes Zarządu,

Dorota Pędzich – Wiceprezes Zarządu, Mirosław Bizoń – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców nr KRS 0000087012,
NIP 759-000-27-35, REGON 000508690

SPIS TREŚCI

I.	STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY	3
1.	PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT BANKU	3
2.	PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU	3
3.	PRZYNALEŻNOŚĆ DO ZRZESZENIA, SYSTEMU OCHRONY I ZWIĄZKÓW	4
4.	DANE O HOLDINGU	4
5.	DANE O ZATRUDNIENIU I STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ	5
II.	WŁADZE STATUTOWE BANKU	8
1.	ZARZĄD BANKU	8
2.	RADA NADZORCZA BANKU.....	10
2.1.	<i>Komitet Audytu</i>	10
3.	ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI	11
III.	OTOCZENIE GOSPODARCZE I REGULACYJNE W 2024 ROKU	12
IV.	ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU	13
V.	SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA BANKU	17
1.	SYTUACJA FINANSOWA.....	17
2.	GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU	19
2.1.	<i>Portfel kredytowy</i>	21
3.	GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU.....	23
3.1.	<i>Baza depozytowa</i>	24
4.	UDZIAŁOWCY I FUNDUSZ UDZIAŁOWY.....	25
VI.	OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	26
1.	RYZYO KREDYTOWE (W TYM KONCENTRACJI KREDYTOWEJ)	30
2.	RYZYO PŁYNNOŚCI	35
3.	RYZYO RYNKOWE (W TYM RYZYO STOPY PROCENTOWEJ W KSIĘDZE BANKOWEJ ORAZ RYZYO WALUTOWE)	38
4.	RYZYO OPERACYJNE (W TYM RYZYO BRAKU ZGODNOŚCI)	41
5.	RYZYO BIZNESOWE (W TYM RYZYO WYNIKU FINANSOWEGO).....	42
6.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	46
VII.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO	50
VIII.	NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	52
IX.	DZIAŁALNOŚĆ W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU	52
X.	DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA	52
XI.	STRUKTURA PRODUKTOWA I ANALIZA KONKURENCJI BANKU	54
XII.	PRZEGLĄD STRATEGICZNY ORAZ KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2025 ROK	55
1.	KLIENT – AKTYWIZACJA, BUDOWANIE RELACJI, UDZIAŁ W PROGRAMACH PUBLICZNYCH.....	55
2.	WZROST SKALI I EFEKTYWNOŚĆ DZIAŁANIA	57
3.	POZYSKIWANIE KAPITAŁU.....	57
4.	ROZWÓJ IT- DIGITALIZACJA, TECHNOLOGIA I BEZPIECZEŃSTWO.....	58
5.	ODPOWIEDZIALNE ZARZĄDZANIE RYZYKAMI BANKOWYMI	59
6.	STRATEGIA CSR (ANG. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY) - ETYKA W DZIAŁANIU, DBAŁOŚĆ O EDUKACJĘ, KLIMAT I WSPARCIE LOKALNEJ SPOŁECZNOŚCI I ORGANIZACJI	60
XIII.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ	62

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000087012
REGON	000508690
NIP	759-000-27-35
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Ostrów Mazowiecka
Adres	07-300 Ostrów Mazowiecka ul. 3 go Maja 32
Telefon	(29) 74 522 63, 74 522 64
Faks	(29) 74 623 04
Strona internetowa	www.bsostrowmaz.pl

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej został wpisany do rejestru sądowego dnia 01.02.2002 r. przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000087012.

Na mocy Zarządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 maja 2020 r. w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych, nastąpiła zmiana właściwości Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19 Z– pozostałe pośrednictwo finansowe.

Przedmiotem działalności Banku jest:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. operacje czekowe i wekslowe,

8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),
14. emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
5. wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
 - b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
7. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej należy do:

- 1) Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie – data przystąpienia 17.11.2009 r.;
- 2) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – data przystąpienia 31.12.2015 r.;
- 3) Związku Banków Polskich – data przystąpienia 07.01.1998 r.;
- 4) Krajowego Związku Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 10.03.2015 r.

4. Dane o holdingu

Bank w okresie sprawozdawczym nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

5. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Średnie zatrudnienie w Banku w 2024 roku (w etatach) wynosiło 185,25 i było wyższe od średniego zatrudnienia w 2023 r. o 5,01 etatu. Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank zatrudniał 189 osób (186,25 etatów, w tym: w Centrali 67 oraz w Placówkach Banku 119,25), tj. o 5,25 etatu więcej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego (w Centrali nastąpił wzrost o 7 etatów, w Placówkach Banku nastąpił spadek o 1,75 etatu).

Prowadzona przez Bank polityka kadrowa zabezpiecza ciągłość działania Banku, eliminując problemy z zastępowalnością pracowników w trakcie nieobecności jak również w związku z planowanymi przejściami na emeryturę.

Bank wspiera proces rozwoju kompetencji kadry, uwzględniając w szczególności potrzeby kadry menadżerskiej oraz kandydatów na kluczowe stanowiska m.in. poprzez studia podyplomowe, szkolenia, w tym stanowiskowe, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych, takich jak CEDUR KNF, webinarium SSOZ BPS. Ponad połowa kadry Banku (104 osoby) posiada Europejski Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego, 21 osób posiada Certyfikat Konsultanta Finansowego. Pracownicy regularnie uczestniczą w szkoleniach podnoszących swoje kwalifikacje. W 2024 roku koszty szkoleń pracowników wyniosły 247 975,69 zł., w tym 58 558,40 zł pokryte zostało z dofinansowania z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej na koniec 2024r. prowadził działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Ostrowi Mazowieckiej pod adresem: 3-go Maja 32 oraz sieć 23 placówek: 12 Oddziałów, 1 Filii i 10 Punktów Kasowych/Punktów Obsługi Klienta.

Oddziały usytuowane w:

- 1) Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3 go Maja 32, 07-300 Ostrów Mazowiecka,
Oddział składa się z dwóch Wydziałów:
 - Wydziału Obsługi Klientów Instytucjonalnych,
 - Wydziału Obsługi Klientów Indywidualnych.
- 2) Małkini, ul. Nurska 42; 07-320 Małkinia Górna,
- 3) Broku, ul. Dąbrowskiego 30, 07-306 Brok,
- 4) Zarębach Kościelnych, ul. Kowalska 9, 07-323 Zaręby Kościelne,
- 5) Andrzejewie, ul. Warszawska 51, 07-305 Andrzejewo,
- 6) Lubotyniu, Stary Lubotyń 37, 07-303 Stary Lubotyń,
- 7) Czerwinie, ul. Piastowska 5, 07-407 Czerwin,
- 8) Brańszczyku, ul. Jana Pawła II 54, 07-221 Brańszczyk,
- 9) Somiance, Aleja Klonowa 6, 07-203 Somianka (do dnia 10.03.2024r. Oddział Banku zlokalizowany był przy Alei Klonowej 5),
- 10) Ostrołęce, ul. Goworowska 37, 07- 410 Ostrołęka,
- 11) Warszawie, ul. Jubilerska 10, 04-190 Warszawa,
- 12) Zielonce, ul. Kolejowa 9, 05-220 Zielonka.

Filia usytuowana w:

- 1) Wyszkowie, ul. Kościuszki 26, 07-200 Wyszków

Punkty Kasowe/Punkty Obsługi Klienta usytuowane w:

- 1) Szulborzu Wielkim, ul. Wyszyńskiego 14, 07-324 Szulborze Wielkie,
- 2) Jasienicy, ul. Pawła Jasienicy 32, 07-304 Jasienica,
- 3) Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3 Maja 100, 07-300 Ostrow Mazowiecka,
- 4) Ostrowi Mazowieckiej, ul. Widnichowska 5B, 07-300 Ostrow Mazowiecka,
- 5) Brańszczyku w Urzędzie Gminy, ul. Jana Pawła II, 07-221 Brańszczyk,
- 6) Porębie, Poręba Średnia 8, 07-308 Poręba,
- 7) Ostrołęce w Wojewódzkim Ośrodku Ruchu Drogowego w Ostrołęce, ul. Rolna 30, 07-410 Ostrołęka,
- 8) Rzekuniu, ul. Kościuszki 33, 07-411 Rzekuń,
- 9) Olszewo-Borkach, ul. Broniewskiego 2A, 07- 415 Olszewo-Borki,
- 10) Lelisie, ul. Szkolna 39, 07-402 Lelis.

Pracę jednostek organizacyjnych wspiera Centrala Banku w Ostrowi Mazowieckiej.

Na dzień 31.12.2024r. w strukturze organizacyjnej Banku funkcjonowały cztery piony:

- Pion Organizacji i Zarządzania,
- Pion Sprzedaży,
- Pion Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa,
- Pion Ekonomiczny i Planowania Finansowego,

Pion Organizacji i Zarządzania podlegał Prezesowi Zarządu i obejmował następujące Zespoły/Stanowiska:

- Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania,
- Zespół Obsługi Zarządu, Spraw Samorządowych,
- Zespół ds. Kadrowo-Płacowych i Administracyjnych,
- Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance,
- Zespół Analiz Kredytowych,
- Zespół ds. Monitoringu Kredytowego,
- Zespół ds. Wierzytelności Trudnych,
- Stanowisko ds. Marketingu
- Doradca Prezesa.

Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Sprzedaży podlegały:

- Dyrektor Sprzedaży,
- Oddziały, Filie, Punkty Kasowe/Punkty Obsługi Klienta
- Zespół ds. Wsparcia Sprzedaży,

Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa podlegały:

- Stanowisko ds. Informacji Zarządczej i Hurtowni Danych,
- Zespół Rozliczeń Krajowych i Zagranicznych,

-
- Zespół ds. Informatyki,
 - Stanowisko ds. Bezpieczeństwa IT,
 - Inspektor Ochrony Danych (IOD).

Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Ekonomiczny i Planowania Finansowego podlega:

- Główny Księgowy, któremu podlega:
 - Zespół Finansowo-Księgowy,
 - Zespół ds. Sprawozdawczości Obowiązkowej,
 - Zespół Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu.

Od 01 stycznia 2025 r. obowiązuje Schemat organizacyjny zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 80/2024 z dnia 18.12.2024r. oraz Regulamin organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu 246/2024 z dnia 30.12.2024r. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Zgodnie ze strukturą zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą od 01.01.2025r. do nadal w Banku funkcjonują trzy pion organizacyjne:

- Pion Zarządzania,
- Pion Sprzedaży,
- Pion Finansowo-Księgowy.

Pion Zarządzania podlega Prezesowi Zarządu i obejmuje następujące Zespoły/Stnowiska:

- Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania,
- Zespół Obsługi Zarządu i Spraw Samorządowych,
- Zespół ds. Kadrowo-Płacowych i Administracyjnych,
- Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance,
- Zespół Analiz Kredytowych,
- Zespół ds. Monitoringu Kredytowego,
- Zespół ds. Wierzytelności Trudnych,
- Stanowisko ds. Marketingu,
- Zespół ds. Bezpieczeństwa,
- Doradca Prezesa.

Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Sprzedaży podlegają:

- Dyrektor Sprzedaży,
- Oddziały, Filie, Punkty Kasowe/Punkty Obsługi Klienta,
- Zespół ds. Wsparcia Sprzedaży,

Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Finansowo-Księgowy podlegają:

- Główny Księgowy, któremu podlega:
 - Zespół Finansowo-Księgowy,

- Zespół ds. Sprawozdawczości Obowiązkowej,
- Zespół Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu,
- Zespół Rozliczeń Krajowych i Zagranicznych,
- Zespół ds. Informatyki,
- Inspektor Ochrony Danych (IOD).

II. WŁADZE STATUTOWE BANKU

1. Zarząd Banku

W okresie od 01 stycznia 2024 r. do 11 marca 2024 r., Zarząd Banku pracował w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Monika Tymińska	p.o. Prezes Zarządu, kierujący Pionem Organizacji i Zarządzania oraz Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Ekonomicznym i Planowania Finansowego
Dariusz Kołodziejcki	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa
Agata Załęska	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Sprzedaży
Dorota Pędzich	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Wierzytelności Trudnych

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 26 lutego 2024 r. wyraziła zgodę na powołanie Moniki Tymińskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej. W dniu 11 marca 2024 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Tymińską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem 12 marca 2024 r. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę zbiorową odpowiedzialność Zarządu, dokonała pozytywnej kolegialnej oceny Zarządu oraz indywidualnej oceny odpowiedzialności Wiceprezes Zarządu Pani Doroty Pędzich do powierzenia kompetencji związanych z kierowaniem Pionem Ekonomicznym i Planowania Finansowego. W związku z powyższym Rada zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku. Od 12 marca 2024 r. do 19 kwietnia 2024 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Monika Tymińska	Prezes Zarządu, kierujący Pionem Organizacji i Zarządzania
Dariusz Kołodziejcki	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa
Agata Załęska	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Sprzedaży
Dorota Pędzich	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Ekonomicznym i Planowania Finansowego

W dniu 19 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza odwołała Panią Agatę Załęską oraz Pana Dariusza Kołodziejckiego z funkcji Wiceprezesa Zarządu. Biorąc powyższe pod uwagę

delegowała z Rady Nadzorczej Panią Iwonę Kubaszewską do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej. Zarząd, z chwilą podjęcia powyższych decyzji, tj. od 19 kwietnia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r. pracował w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Monika Tymińska	Prezes Zarządu kierujący Pionem Organizacji i Zarządzania oraz Pionem Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa
Dorota Pędzich	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Ekonomicznym i Planowania Finansowego
Iwona Kubaszewska	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Sprzedaży

W dniu 19 kwietnia 2024r. Rada Nadzorcza, po uprzednim przeprowadzeniu pozytywnej oceny odpowiedności powołała do Zarządu Banku Panią Monikę Kupną, ze skutkiem od 01 lipca 2024r. do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu. Rada Nadzorcza dokonała zmian i zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku, który od 01 lipca do 31 grudnia 2024r. kształtował się następująco:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Monika Tymińska	Prezes Zarządu, kierujący Pionem Organizacji i Zarządzania oraz Pionem Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa
Dorota Pędzich	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Sprzedaży
Monika Kupna	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Ekonomicznym i Planowania Finansowego

W dniu 27 listopada 2024r. Rada Nadzorcza przyjęła złożoną rezygnację Pani Moniki Kupnej z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu, ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025r. Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedności Pana Mirosława Bizonia do objęcia stanowiska Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Ekonomiczny i Planowania Finansowego, zbiorowej oceny odpowiedności Zarządu oraz zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji Zarządu.

W dniu 18 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła nową strukturę organizacyjną Banku, obowiązującą od 1 stycznia 2025 r., w której wyodrębniono trzy piony: Pion Zarządzania, Pion Sprzedaży oraz Pion Finansowo-Księgowy. W związku z powyższym Rada Nadzorcza dokonała ponownej, pozytywnej oceny odpowiedności Pana Mirosława Bizonia i powierzyła mu nadzór nad Pionem Finansowo-Księgowym. Rada Nadzorcza dokonała również zbiorowej oceny odpowiedności Zarządu oraz zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej od 1 stycznia 2025 r. funkcjonuje w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Monika Tymińska	Prezes Zarządu, kierujący Pionem Zarządzania
Dorota Pędzich	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Sprzedaży
Mirosław Bizoń	Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Finansowo-Księgowym

2. Rada Nadzorcza Banku

W okresie od dnia 09 czerwca 2022r. (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 11/2022) do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Krzysztof Hoffmann	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Ruciński	Z-ca Przewodniczącego Rady
Iwona Kubaszewska*	Sekretarz Rady Nadzorczej
Marcin Garliński	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Mystkowski	Członek Rady Nadzorczej
Jan Godlewski	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Falkowski*	Członek Rady Nadzorczej/Sekretarz Rady Nadzorczej
Wojciech Krzyżanowski	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Legacki	Członek Rady Nadzorczej

*Pani Iwona Kubaszewska od dnia 19 kwietnia 2024r. do dnia 30 czerwca 2024r. czasowo została delegowana do Zarządu Banku Spółdzielczego.

*Pan Tomasz Falkowski od dnia 19 kwietnia 2024r. do dnia 30 czerwca 2024r. pełnił funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej.

2.1. Komitet Audytu

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków w dniu 9 czerwca 2022r. powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu działał w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Marcin Garliński	Przewodniczący Komitetu Audytu
Krzysztof Hoffmann	Członek Komitetu Audytu
Tomasz Falkowski	Członek Komitetu Audytu

3. Zebranie Przedstawicieli

W roku sprawozdawczym Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej odbyło się w dniu 26 czerwca 2024 r. i obradowało zgodnie z następującym porządkiem:

1. Otwarcie obrad Zebrania Przedstawicieli.
2. Podjęcie Uchwały w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli.
3. Podjęcie Uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli.
4. Podjęcie Uchwały w sprawie wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli oraz Członków Prezydium Zebrania Przedstawicieli.
5. Podjęcie Uchwały w sprawie wyboru Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej.
6. Podjęcie Uchwały w sprawie wyboru Komisji Uchwał i Wniosków.
7. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli i jego zdolności do podejmowania uchwał objętych porządkiem obrad.
8. Podjęcie Uchwały w sprawie zatwierdzenia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli.
9. Przyjęcie protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
10. Przedstawienie Sprawozdania finansowego Banku, Sprawozdania z działalności Banku oraz projektu podziału nadwyżki bilansowej za rok obrotowy 2023.
11. Przedstawienie propozycji kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na rok 2024.
12. Przedstawienie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2023 rok, w tym:
 - a) oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - b) oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń,
 - c) adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku oraz skuteczności jej działania,
 - d) sprawozdania z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
13. Omówienie wyników Lustracji pełnej przeprowadzonej przez Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości we Wrocławiu za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2022 r.
14. Przedstawienie informacji na temat sprawozdania dotyczącego skarg i wniosków za rok 2023.
15. Omówienie:
 - a) zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej,
 - b) propozycji sprzedaży udziałów w spółce Verdit Sp. z o.o. na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.,

- c) omówienie możliwości utworzenia lub przystąpienia do spółdzielni energetycznych.
16. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Polityki w zakresie oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.
17. Przedstawienie przez Komisję Mandatowo-Skrutacyjną sprawozdania z wyników oceny wtórnej odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej odpowiedności Rady Nadzorczej.
18. Dyskusja nad sprawozdaniami.
19. Podjęcie Uchwał w sprawach:
- a) zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za rok obrotowy od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. oraz Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,
 - b) zmian w Statucie Banku,
 - c) przyjęcia Sprawozdania Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej z wyników oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej odpowiedności Rady Nadzorczej,
 - d) zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za rok 2023 r.,
 - e) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz skuteczności jej działania za 2023r.,
 - f) udzielenia Członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2023 r.,
 - g) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na rok 2024,
 - h) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023,
 - i) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
 - j) sprzedaży udziałów w spółce Verdit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.,
 - k) możliwości utworzenia lub przystąpienia Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej do spółdzielni energetycznych.
20. Wolne wnioski.
21. Zakończenie obrad Zebrania.

III. OTOCZENIE GOSPODARCZE I REGULACYJNE W 2024 ROKU

Długotrwały konflikt za wschodnią granicą Polski generuje znaczną niepewność gospodarczą i negatywnie wpływa na nastroje konsumenckie. Konflikt ten ma zarówno bezpośrednie, jak i pośrednie konsekwencje dla polskiej gospodarki, a tym samym dla działalności banków spółdzielczych.

PKB Polski w 2024 roku wzrósł o 2,9%, w porównaniu do wysokości 0,1% w roku poprzednim. Kluczowym czynnikiem tego przyspieszenia była poprawa dynamiki popytu krajowego, która wzrosła z -3,1% r/r w 2023 roku do 4,1% r/r w 2024 roku. Jednocześnie, roczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych wyraźnie się obniżyła, osiągając poziom 3,6% r/r, w porównaniu do 11,4% w 2023 roku. Spadek ten był możliwy dzięki efektowi wysokiej bazy statystycznej z poprzedniego roku oraz znacząco niższej dynamice cen żywności, napojów i nośników energii. Dodatkowo, konsekwentne utrzymywanie wysokich stóp procentowych przez Narodowy Bank Polski (NBP), które na koniec roku wyniosły 5,75%, przyczyniło się do ograniczenia inflacji.

Sytuacja na rynku pracy w 2024 roku pozostawała stabilna, choć tempo spadku bezrobocia wyhamowało. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego liczba zarejestrowanych bezrobotnych w grudniu 2024 roku sięgała 786,2 tys. W relacji do listopada 2024 roku wzrosła o 11,7 tys. (1,5%), a do grudnia 2023 roku – spadła o 2,0 tys. (0,3%). Spadek zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 0,4% średniorocznie) został zrównoważony przez wzrost płacy minimalnej (o 20,5% r/r), co przełożyło się na 11,2% wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Wzrost realnych wynagrodzeń, po uwzględnieniu inflacji, wyniósł 7,6% r/r.

Na koniec września 2024 roku, państwowy dług publiczny osiągnął poziom 1 498,0 mld zł, co stanowi wzrost o 222,7 mld zł (17,5%) w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Tempo wzrostu zadłużenia zbliżone jest do rekordowego poziomu z 2009 roku. Należy zaznaczyć, że dług publiczny liczony według metodologii UE, uwzględniający m.in. zadłużenie funduszy pozabudżetowych, wyniósł 1,9 biliona złotych, co oznacza wzrost o 16,8% r/r.

Na otoczenie gospodarcze Polski wpływa szereg czynników zewnętrznych, takich jak kryzysy zbrojne, konflikty handlowe oraz potencjalne zmiany w polityce Stanów Zjednoczonych. Kluczowe dla stabilności i rozwoju polskiej gospodarki jest utrzymanie dobrych relacji z Unią Europejską, co wpływa na wiarygodność kraju i koszty obsługi długu.

Udział banków w strategicznych programach publicznych, finansowanych ze środków UE, jest niezbędny dla rozwoju polskiej gospodarki. Środki z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz Wieloletnich Ram Finansowych (WRF) mają na celu zwiększenie odporności i konkurencyjności gospodarki, transformację cyfrową oraz wsparcie inwestycji w zieloną energię. Brak tych środków może prowadzić do marginalizacji Polski w nowej, napiętej sytuacji międzynarodowej.

Stabilność finansowa jest kluczowym elementem bezpieczeństwa państwa. Dlatego wspieramy lokalnych przedsiębiorców, którzy działają w sektorach strategicznych dla obronności.

IV. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Rok 2024 zapisał się w historii polskiego sektora bankowego jako okres zmian i nowych wyzwań. Sektor bankowy odnotował nieznaczny wzrost, jednak w relacji do rozmiarów gospodarki pozostawał jednym z mniejszych sektorów bankowych w Europie. Istotnym wyzwaniem w 2024 r. był dialog na temat zdolności sektora bankowego do finansowania

przedsięwzięć gospodarczych, w szczególności wzmacniania poziomu inwestycji oraz modernizacji infrastruktury. Ważnym wyzwaniem dla polskiej bankowości w 2024 r. stało się apogeum rosnącego od lat procederu kwestionowania umów kredytowych przez kancelarie prawne i odszkodowawcze. Zaczęło się od portfela frankowego, a następnie kancelarie prawne zaczęły nakłaniać konsumentów do podważania innych zobowiązań, np. kredytów hipotecznych złotych czy kredytów konsumenckich. Rok 2024 upłynął pod znakiem kontynuacji walki z inflacją. Wzrost kosztów życia, inflacja i niepewność gospodarcza wpłynęła na wzrost ryzyka kredytowego, szczególnie w segmencie kredytów konsumenckich i MŚP. Banki muszą efektywnie zarządzać ryzykiem kredytowym, monitorować sytuację finansową klientów i dostosowywać swoją politykę kredytową do zmieniających się warunków. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące stóp procentowych miały bezpośredni wpływ na marże odsetkowe oraz na popyt na produkty kredytowe. Wzrost stóp procentowych wpłynął na zwiększenie kosztów finansowania dla klientów, co z kolei wpłynęło na spowolnienie akcji kredytowej. Z drugiej strony, wyższe stopy procentowe wpłynęły na wzrost rentowności depozytów, co przyczyniło się do wzrostu bazy depozytowej banku. Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce miało bezpośredni wpływ na popyt na nasze usługi. Spowolnienie wzrostu gospodarczego wpłynęło na zmniejszenie popytu na kredyty inwestycyjne ze strony przedsiębiorstw. Jednakże, stabilny rynek pracy i rosnące wynagrodzenia wspierały konsumpcję, co przełożyło się na stabilny popyt na kredyty konsumenckie.

Sektor bankowy w ciągu ostatnich czterech lat kurczył się w porównaniu z rozwojem gospodarczym kraju oraz przyszłymi potrzebami wynikającymi z transformacji w wielu branżach. Aktywa sektora bankowego w 2010 r. stanowiły blisko 82% PKB, w 2020 r. – 100,5%, natomiast na koniec 2024 r. ich udział osiągnął jedynie 91,3%. Wyniki finansowe polskiego sektora bankowego w ponad 81% tworzone są przez wynik odsetkowy generowany w warunkach wysokich stóp procentowych.

Koleją grupę wyzwań tworzą sprawy regulacyjne, które mają olbrzymi wpływ na sprawne i efektywne funkcjonowanie sektora bankowego, a w tym Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w perspektywie kolejnych lat. Wśród najważniejszych kwestii regulacyjnych należy wskazać:

– **WIRF** - obecnie POLSTR (Polish Short Term Rate), który ma docelowo zastąpić dotychczasowy wskaźnik referencyjny WIBOR. Jest to kluczowy element reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, mającej na celu zwiększenie stabilności i transparentności rynku finansowego. Decyzja o wyborze WIRF-u jako następcy WIBOR-u zapadła w marcu 2024 roku, po przeglądzie wcześniejszych ustaleń, które wskazywały na WIRON (wcześniej WIRD). Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) uznał WIRF za bardziej odpowiedni wskaźnik. W najbliższym czasie Komitet Sterujący NGR zaktualizuje Mapę Drogową, określającą harmonogram działań związanych z zastąpieniem WIBOR-u przez WIRF. Zmiana wskaźnika referencyjnego wymagać będzie także zmian w umowach kredytowych i innych instrumentach finansowych opartych na WIBOR-ze. Nie ma pewności, że zapowiadany mechanizm korygujący zmiany stopy procentowej zabezpieczy interesy banków. Dopiero w praktyce będzie można sprawdzić jego skuteczność. W tej sprawie ważne jest również zabezpieczenie potencjalnych form ryzyka prawnego

wynikającego z możliwości kwestionowania umów zawierających odniesienie do dotychczas stosowanych stawek WIBOR. Wydaje się, że ryzyko prawne w tym zakresie jest bardzo ograniczone, ponieważ stawki są regulowane unijnym rozporządzeniem, ale nie można całkowicie wyeliminować kolejnych prób podważania wskaźników.

– **ESG** - Eenvironmental - środowisko, S – Social responsibility - społeczna odpowiedzialność, G - Corporate governance - ład korporacyjny. Kwestie środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym oraz wiążące się z nimi szanse i ryzyka są oraz bardziej istotne. Zrównoważony rozwój jest już nie tylko zagadnieniem etycznym, ale staje się również kwestią ekonomiczną, generującą nowy rodzaj ryzyka - ryzyka ESG.

Banki będą odgrywały jedną z kluczowych ról w budowie i promowaniu zrównoważonego rozwoju ze względu na wykonywane funkcje oraz zasoby pieniężne jakimi zarządzają.

Banki, poprzez implementację kryteriów ESG w procesy decyzyjne, będą miały realny wpływ na projekty i inwestycje realizowane w gospodarce.

Z punktu widzenia zarządzania ryzykiem w Banku należy kompleksowo podejść do zarządzania ryzykiem ESG włączając je do istniejących ram zarządzania ryzykiem poprzez dostosowanie strategii biznesowych i strategii ryzyka oraz powiązanego z nimi apetytu na ryzyko. Ryzyko ESG nie jest traktowane jako odrębny rodzaj ryzyka, lecz jako ryzyko, które w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na tradycyjne ryzyka finansowe i niefinansowe, takie jak ryzyko kredytowe, operacyjne czy reputacyjne.

Stosunek banków spółdzielczych do implementacji będzie miał znaczący potencjał do generowania pozytywnych zmian oraz promowania zasad zrównoważonego rozwoju w lokalnym biznesie i społeczeństwie. Aktywne zaangażowanie banków i ich wpływ na aspekty ESG przyczynią się do rozwoju i kształtowania bardziej zrównoważonych i odpowiedzialnych gospodarek.

Odpowiednio zorganizowana struktura zarządzania ryzykiem ESG będzie kluczowa dla banków, które poważnie traktuje tematykę ESG w swojej działalności.

Bank w 2024r. w związku z wielkością oraz ilością zatrudnienia nie ma obowiązku sporządzenia dodatkowego sprawozdania zrównoważonego rozwoju (ESG). Wymagane przepisami elementy są zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku.

– **CYFRYZACJA I ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.** Sektor bankowy musiał dostosować się do wdrażania nowych regulacji unijnych, w tym związanych z cyfryzacją i zrównoważonym rozwojem. Rozwój fintechów i cyfryzacja usług bankowych stanowią istotne wyzwanie i szansę dla sektora bankowego. Bank inwestuje w rozwój technologii, aby sprostać rosnącym oczekiwaniom klientów i konkurencji ze strony fintechów. Wzrost zagrożeń cybernetycznych wymusza wzmocnienie systemów bezpieczeństwa banków i zwiększenie ochrony danych klientów.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA” w celu zapewnienia bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych, bank od stycznia 2025 roku powołał Zespół ds. bezpieczeństwa ryzyka ICT.

Znaczącym ryzykiem dla banków są również rosnące prawa konsumenta, wyrażające się w coraz większym zakresie regulacji, praktyk organów i wyroków sądów. W wielu przypadkach stwierdzenie abuzywności zapisów są bardzo daleko posunięte, a nawet mało racjonalne i dotyczą ujęcia retrospektywnego (w długim okresie), co zwiększa nieprzewidywalność prowadzenia działalności bankowej.

Wzrost wymogów regulacyjnych i nadzorczych, zarówno na poziomie krajowym, jak i unijnym, wymaga od banków spółdzielczych dostosowania procesów, systemów i kompetencji. Banki spółdzielcze muszą być na bieżąco z nowymi regulacjami i efektywnie wdrażać je w swojej działalności.

Bank na bieżąco analizuje oferty konkurencji w celu dostosowania produktów oraz warunków cenowych do potrzeb swoich Klientów oraz warunków rynkowych. W roku 2024 podobnie jak w latach ubiegłych Bank przygotowywał specjalne oferty produktowe zarówno po stronie depozytowej jak też kredytowej.

W zakresie produktowym w roku sprawozdawczym Bank wprowadził:

- terminową lokatę oszczędnościową „Lokatę Złoty Liść”, co znacznie ułatwiło pozyskiwanie nowych Klientów jak też nowych środków, które w okresie 6 miesięcy miały bardzo korzystne oprocentowanie,
- terminową lokatę oszczędnościową „Lokatę Na Piątkę” z atrakcyjnym oprocentowaniem przez okres 6 miesięcy, co znacznie ułatwiło pozyskiwanie nowych Klientów,
- Kredyt „NA PLUS” oferowany Klientom indywidualnym.

Dzięki współpracy z BGK, Bank w swojej ofercie posiada kredyty zabezpieczone gwarancjami BGK dla przedsiębiorstw i rolników. Objęcie kredytu gwarancją niesie korzyści nie tylko dla Banku, ale również dla Klienta.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej uczestniczy w licznych projektach edukacyjnych, m.in. w „Projekcie Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży BAKCYL” organizując cykl spotkań i warsztatów z młodzieżą szkolną. Program jest przykładem społecznie odpowiedzialnego współdziałania sektora bankowego na rzecz podniesienia poziomu wiedzy finansowej młodego pokolenia Polaków.

Bank przystąpił również do projektu pod nazwą „Pierwsza Liga Biznesu”, który prowadził Krajowy Związek Banków Spółdzielczych. To pierwszy tego typu projekt w Polsce organizowany przez sektor bankowości spółdzielczej we współpracy z partnerami, którzy w ramach transmisji online dzielą się swoją wiedzą ekspercką. W projekt zaangażowani byli Partnerzy: Fundacja Polska Bezgotówkowa, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor, Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Asseco Poland. Projekt cieszy się powodzeniem wśród Klientów Banku.

V. SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja finansowa

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej w roku 2024 realizował zadania zgodnie z kierunkami przyjętymi w Strategii Banku za lata 2022-2024 oraz zgodnie z przyjętym rocznym Planem ekonomiczno-finansowym.

W roku 2024 Bank kontynuował działalność w swoich placówkach zlokalizowanych na terenie województwa mazowieckiego. Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych, samorządów terytorialnych oraz osób fizycznych.

Na koniec 2024 r. suma bilansowa zamknęła się kwotą 2 243 832 tys. zł. i była wyższa niż na koniec 2023 r. o 10,78%, Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na ten wynik, Bank osiągnął wskaźnik ROA netto na poziomie 2,86%, który był wyższy od wskaźnika dla grupy (aktywa > 1 mld tys. zł) zrzeszonych banków spółdzielczych BPS wynoszącego 2,30%.

Dynamika sumy bilansowej Banku na tle w sektora bankowego przedstawia poniższa tabela

Dynamika sumy bilansowej w sektorze bankowym

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w mln zł)	31.12.2024 (w mln zł)	Dynamika 31.12.2024/31.12.2023
Sektor bankowy	3 010 964	3 335 003	111%
Sektor banków komercyjnych	2 720 449	3 006 442	111%
Sektor banków spółdzielczych	209 522	241 118	115%
BPS (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	118 021	137 373	116%
SGB (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	76 923	88 918	116%
Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2 025	2 244	111%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku BPS S.A.

Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika kapitałowego, który na dzień 31.12.2024 r. wynosił 23,33%. Wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat.

Bankowi jako instytucji o istotnym znaczeniu w obrębie sektora polskiej bankowości spółdzielczej Bankowy Fundusz Gwarancyjny wyznaczył tzw. MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities). Oznacza to indywidualnie wyznaczony, minimalny poziom funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających konwersji na kapitał własny, które dana instytucja musi posiadać. MREL dla Banku określony przez BFG na podstawie danych finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM).

Obowiązek spełnienia wymogu MREL wszedł w życie od dnia 01.01.2024, jednak Bank już na koniec 2023r. spełnił powyższy wymóg.

Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto na koniec 2024r. wyniósł 7,05% przy średniej dla banków spółdzielczych zrzeszonych w grupie BPS 5,91% oraz dla grupy banków zrzeszonych z sumą bilansową powyżej 1 mld złotych wynoszącej 8,02%.

Znaczącym źródłem finansowania działalności przychodowej Banku były fundusze własne ujmowane przy wyliczeniu współczynnika kapitałowego, które stanowiły 11,78% sumy bilansowej i na koniec 2024r. wynosiły 264 275 tys. zł. Kapitał Tier I w funduszach własnych wyniósł 258 273 tys. zł, natomiast Kapitał Tier II w funduszach własnych wyniósł 6 002 tys. zł.

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2024 r. wyniosły 153 730 tys. zł i były niższe o 1,37% niż w roku 2023.

Koszty odsetkowe Banku wyniosły 38 156 tys. zł i były o 9,64% wyższe niż w 2023 roku. Wynik z tytułu prowizji wzrósł do poziomu 9 066 tys. zł, tj. o 5,18% w stosunku do roku 2023.

Wynik na działalności bankowej wyniósł 126 189 tys. zł wobec 130 837 tys. zł w roku 2023 (spadek o 3,55%). Pozycja ta w 2023r. zawierała przychody z tytułu rozliczenia odsetek według efektywnej stopy procentowej (ESP) w wysokości ponad 12 mln.

Koszty działania Banku, na które składały się koszty wynagrodzeń (23 042 tys. zł, wzrost o 8,09%), koszty ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników (6 381 tys. zł, wzrost o 15,20%) oraz pozostałe koszty (10 069 tys. zł wzrost o 16,92 %) wynosiły na koniec 2024r. 39 493 tys. zł i były wyższe w porównaniu do analogicznego okresu 2023r. o 11,35%. Utworzone odpisy na rezerwy celowe, aktualizację wartości aktywów finansowych oraz na ogólne ryzyko bankowe wynosiły 39 869 tys. zł i były niższe w stosunku do 31.12.2023r. o 25,85%. Rozwiązanie rezerw oraz odpisów na odsetki wyniosło w 2024r. 32 655 tys. zł. Natomiast różnica wartości rezerw wyniosła (-)7 214 tys. zł i była niższa w stosunku do 2023r. o 62,64%.

Wynik finansowy brutto Banku w 2024 roku wyniósł 77 102 tys. zł wobec 72 712 tys. zł w roku 2023 (wzrost o 6,04%). Wynik netto w 2024 r. wyniósł 60 195 tys. zł wobec 58 823 tys. zł w roku 2023 (wzrost o 2,33 %).

Obrót w roku 2024 roku wyniósł 77 149 985,51, co stanowi podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym w wysokości 14 658 497,00 zł.

Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną. Dynamikę podstawowych pozycji bilansu i rachunku wyników w porównaniu do dynamiki banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. ogółem przedstawia poniższa tabela.

Podstawowe pozycje bilansu i rachunku zysków i strat (w tys. zł) przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	31.12.2023r.		31.12.2024r.		Dynamika/ zmiana BS zrzeszonych w BPS S.A	Dynamika/ zmiana BS Ostrów Maz.
	Banki spółdzielcze zrzeszone w BPS SA	BS Ostrów Maz.	Banki spółdzielcze zrzeszone w BPS SA	BS Ostrów Maz.		
Suma bilansowa	118 020 689	2 025 427	137 372 962	2 243 832	116,40%	110,78%
Należności od sektora finansowego netto	25 866 178	275 598	29 182 609	349 229	112,82%	126,72%
Należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych netto	45 078 154	1 052 189	47 774 251	1 004 490	105,98%	95,47%
Kredyty brutto sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	47 235 748	1 111 357	49 896 798	1 066 455	105,63%	95,96%**
Dłużne papiery wartościowe	42 504 208	603 216	55 505 397	793 855	130,59%	131,60%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	728 530	724	995 460	362	136,64%	50,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	103 485 783	1 702 178	120 233 920	1 886 799	116,18%	110,85%
Depozyty sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	103 229 394	1 701 328	120 042 333	1 885 416	116,29%	110,82%
Fundusze własne, w tym:	9 270 171	206 762	11 986 488	264 275	129,30%	127,82%
podstawowe (kapitał podstawowy TierI)	9 075 107	201 076	11 781 261	258 273	129,82%	128,45%
uzupełniające (kapitał TierII)	195 064	5 686	205 227	6 002	105,21%	105,56%
Łączny współczynnik kapitałowy	21,09%	21,07%	24,31%	23,33%	3,22 pp	2,26pp
Wynik na działalności bankowej	6 717 927	130 837	7 008 492	126 189	104,33%	96,45%
Koszty działania banku	2 732 287	35 468	3 139 401	39 493	114,90%	111,35%
Wynik finansowy brutto	3 368 191	72 712	3 449 979	77 102	102,43%	106,04%
Wynik finansowy netto	2 667 060	58 823	2 758 678	60 195	103,44%	102,33%
Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości w kredytach brutto sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	6,42%	5,70%	5,91%	7,05%	-0,51pp	1,35 ,pp

* dane (nieaudytowane) wg BPS SA

** przedterminowe spłaty transakcji kredytowych oraz wysoki poziom pozycji pozabilansowych

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych BPS SA

2. Główne pozycje aktywów Banku

Aktywa Banku na koniec 2024r. wyniosły 2 243 832 tys. zł. Główną pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2024r. stanowiły 41,12% całości aktywów i wyniosły 922 624 tys. zł. Należności te spadły w porównaniu do roku

poprzedniego o 5,55%. Drugą, co do wielkości, pozycją były dłużne papiery wartościowe, które wyniosły 793 855 tys. zł (35,38% aktywów) i wzrosły w porównaniu do roku poprzedniego o 31,60%. Kolejną pozycję stanowiły należności od sektora finansowego, wynoszące 349 229 tys. zł (15,56% aktywów), które w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wzrosły o 26,72%. Należności od sektora budżetowego wyniosły 81 866 tys. zł (3,65% aktywów), które w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wzrosły o 8,69%. Udziały i akcje w innych jednostkach wyniosły 18 674 tys. zł, co stanowiło 0,83% ogólnej sumy aktywów i w porównaniu do roku poprzedniego zmalały o 2,61%. Rzeczowe aktywa trwałe wynosiły 31 627 tys. zł i stanowiły 1,41% aktywów. Inne aktywa oraz rozliczenia międzyokresowe łącznie stanowiły 0,80% aktywów ogółem i zamknęły się kwotą 17 908 tys. zł.

Główne pozycje aktywów (w tys. zł) przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie		31.12.2023r.		Struktura (%)	Dynamika (%)	31.12.2024.		Struktura (%)	Dynamika (%)	Zmiana
		PLN	EUR *			PLN	EUR **			PLN
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 259	4 659	1,00	97,83	21 577	5 050	0,96	106,51	1 318
III	Należności od sektora finansowego	275 598	63 385	13,61	87,97	349 229	81 729	15,56	126,72	73 631
IV	Należności od sektora niefinansowego	976 868	224 671	48,23	107,64	922 624	215 919	41,12	94,45	- 54 244
V	Należności od sektora budżetowego	75 321	17 323	3,72	82,89	81 866	19 159	3,65	108,69	6 545
VII	Dłużne papiery wartościowe	603 216	138 734	29,78	173,33	793 855	185 784	35,38	131,60	190 639
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 174	4 410	0,95	100,00	18 674	4 370	0,83	97,39	- 500
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 688	618	0,13	36,39	4 572	1 070	0,20	170,09	1 884
XIII	Wartości niematerialne i prawne	945	217	0,05	91,57	1 894	443	0,08	200,42	949
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	30 749	7 072	1,52	104,38	31 627	7 402	1,41	102,86	878
XV	Inne aktywa	2 982	686	0,15	106,20	2 775	649	0,12	93,06	- 207
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	17 620	4 052	0,87	128,32	15 133	3 542	0,67	85,89	- 2 487
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7	2	0,00	100,00	6	1	0,00	85,71	- 1
XVIII	Akcje własne		-				-			-
AKTYWA RAZEM		2 025 427	465 830	100,00	115,48	2 243 832	525 119	100,00	110,78	218 405

* średni kurs NBP z dnia 29.12.2023r. (4,3480)

** * średni kurs NBP z dnia 31.12.2024r. (4,2730)

Źródło: Opracowanie własne

2.1. Portfel kredytowy

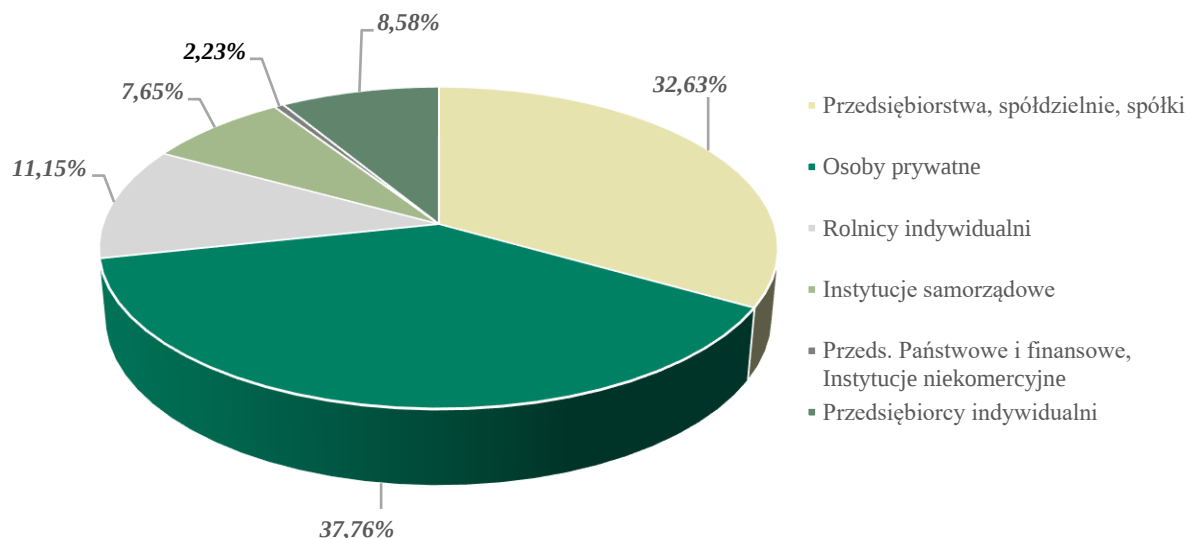
Portfel kredytowy na dzień 31.12.2024r. wynosił 1 064 512,54 tys. zł i w stosunku do końca 2023r. zmniejszył się o 44 607,93 tys. zł (tj. o 4,02%), na co miały wpływ przedterminowe spłaty transakcji kredytowych oraz wysoki poziom pozycji pozabilansowych. Na koniec okresu sprawozdawczego plan kredytowy wraz z obligacjami został zrealizowany w 94,14%. Zobowiązania pozabilansowe na koniec grudnia osiągnęły poziom 179 290,34 tys. zł, w tym: linie kredytowe 72 279,56 tys. zł, limity w rachunkach bieżących 72 431,55 tys. zł, gwarancje 24 758,83 tys. zł, promesy 3 820, 40 tys. zł i obligacje 6 000 tys. zł.

W strukturze podmiotowej największy udział w portfelu kredytowym miały kredyty osób fizycznych, które zamknęły się kwotą 401 956,77 tys. zł, (37,76% całego portfela). Należności kredytowe od przedsiębiorstw, spółek prywatnych, spółdzielni stanowiły 347 313,73 tys. zł (32,63% portfela ogółem). Zaangażowania kredytowe rolników indywidualnych wyniosły 118 689,92 tys. zł (11,15%), przedsiębiorców indywidualnych 91 359,95 tys. zł (8,58%), natomiast jednostek samorządowych 81 461,59 tys. zł (7,65% portfela).

Znaczny udział zaangażowania wobec osób prywatnych w portfelu kredytowym nie stanowi większego zagrożenia, gdyż należności konsumenckie są kwotowo mniejsze i udzielane na krótsze terminy. Kredyty dla osób fizycznych o dłuższych terminach (np. kredyty mieszkaniowe) są kredytami dobrze spłacanymi.

W 2024 roku z programu rządowego „wakacje kredytowe” skorzystali także Klienci naszego Banku. Bank w swoim portfelu kredytowym posiada 1 896 szt. ekspozycji kredytowych hipotecznych dla osób fizycznych. Na dzień 31.12.2024r. ilość kredytów objętych wakacjami wynosiła 162 szt. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami na dzień 31.12.2024r. wyniosła 43 610,26 tys. zł, co stanowiło 13,70 % wszystkich kredytów mieszkaniowych.

Strukturę podmiotową portfela kredytowego na 31.12.2024r. przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne

Struktura rodzajowa kredytów według stanu na koniec grudnia 2024r. największy udział w portfelu miały kredyty na działalność gospodarczą, udział ten wyniósł 42,92% (na koniec roku 2023r. udział kredytów na działalność gospodarcza wynosił 44,17%). Wśród nich najwyższy poziom utrzymują kredyty inwestycyjne 20,40% (na koniec 2023r. udział ten wynosił 21,42%). Kredyty obrotowe stanowiły 15,70% obliża, w porównaniu do końca 2023r. wzrosły o 0,79 pp. Kredyty w rachunku bieżącym stanowiły 5,38% obliża kredytowego (na koniec 2023r. udział ten stanowił 6,14%). Kolejną co do wielkości grupą były kredyty udzielone osobom fizycznym, stanowiące 37,76% obliża. W tej grupie największy udział miały kredyty mieszkaniowe, które na dzień analizy osiągnęły poziom 306 509,08 tys. zł i stanowiły 28,79% całego portfela kredytowego (wzrost o 0,72 pp. w porównaniu do końca ubiegłego roku). Kredyty rolnicze stanowiły 11,15% portfela kredytowego, wzrost o 1,03 pp., kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego 7,65% (wzrost o 0,89 pp. w porównaniu do stanu na koniec 2023r.).

Kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji budżetowych (wartość bilansowa brutto) Banku na tle sektora bankowego przedstawia poniższa tabela

Kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji budżetowych (wartość bilansowa brutto)

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w mln zł)	31.12.2024 (w mln zł)	Dynamika 31.12.2024/31.12.2023
Sektor bankowy	1 261 956	1 320 548	105 %
Sektor banków komercyjnych	1 131 508	1 183 526	105 %
Sektor banków spółdzielczych	86 623	91 307	105 %
BPS (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	47 236	49 897	106 %
SGB (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	34 127	36 890	108 %
Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	1 111	1 067	96 % *

* przedterminowe spłaty transakcji kredytowych oraz wysoki poziom pozycji pozabilansowych

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku BPS S.A.

3. Główne pozycje pasywów Banku

Wyszczególnienie		31.12.2023r.		Struktura (%)	Dynamika (%)	31.12.2024r.		Struktura (%)	Dynamika (%)	Zmiana PLN
		PLN	EUR *			PLN	EUR **			
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	724	167	0,04	67,41	362	85	0,02	50,00	- 362
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 526 881	351 169	75,39	115,61	1 700 504	397 965	75,79	111,37	173 623
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	175 297	40 317	8,65	94,36	186 295	43 598	8,30	106,27	10 998
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	30 880	7 102	1,52	165,58	13 791	3 227	0,61	44,66	- 17 089
IX	Koszty i przychody rozliczne w czasie	2 479	570	0,12	102,31	2 700	632	0,12	108,91	221
X	Rezerwy	28 261	6 500	1,40	122,64	19 677	4 605	0,88	69,63	- 8 584
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 468	1 718	0,37	107,16	7 937	1 857	0,35	106,28	469
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	185 355	42 630	9,15	124,95	242 854	56 835	10,82	131,02	57 499
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	629	145	0,03	132,14	407	95	0,02	64,71	- 222
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 630	1 985	0,43	105,89	9 110	2 132	0,41	105,56	480
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	0,00	-	-	0,00	0,00	-
XIX	Zysk (strata) netto	58 823	13 529	2,90	153,26	60 195	14 087	2,68	102,33	1 372
PASYWA RAZEM		2 025 427	465 830	100,0	115,48	2 243 832	525 119	100,0	110,78	218 405

* średni kurs NBP z dnia 29.12.2023r. (4,3480)

** średni kurs NBP z dnia 31.12.2024r. (4,2730)

Źródło: Opracowanie własne

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2024r. wyniosły 1 700 504 tys. zł i były wyższe w stosunku do 2023 r. o 173 623 tys. zł (wzrost o 11,37%). Według stanu na dzień 31.12.2024r. zobowiązania te stanowiły 75,79% sumy bilansowej Banku.

Na koniec 2024r. odnotowano wzrost zobowiązań wobec sektora budżetowego o 10 998 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem 2023r. (wzrost o 6,27%). Zobowiązania wobec sektora finansowego wynosiły 362 tys. zł i były niższe niż w analogicznym okresie roku poprzedniego o 362 tys. zł (spadek o 50%).

W analizowanym okresie odnotowano wzrost kapitału (funduszu) zapasowego o 57 499 tys. zł do kwoty 242 854 tys. zł (wzrost o 31,02%). Odpis z zysku na koniec 31.12.2023r. wyniósł 57 427 tys. zł.

Zysk brutto w 2024r. wyniósł 77 102 tys. zł, netto 60 195 tys. zł. i był wyższy w porównaniu do roku 2023 o 1 372 tys. zł (2,33%).

Podatek dochodowy w 2024r. wyniósł 16 868 tys. zł. i był wyższy od 2023r. o 2 981 tys. zł.

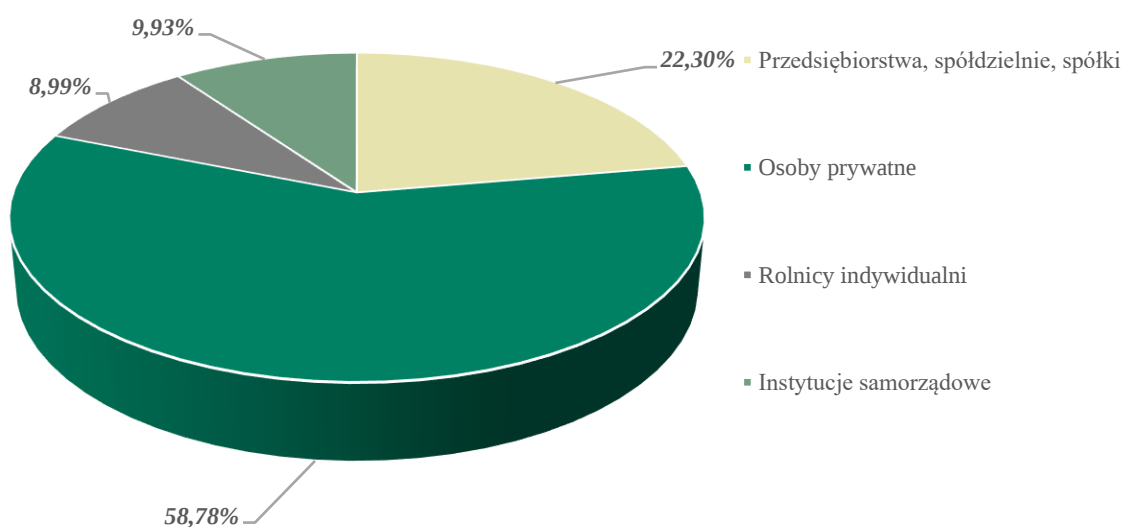
3.1. Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2024r. depozyty ogółem wyniosły 1 869 557,80 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 1 101 973,49 tys. zł (58,94% depozytów ogółem), natomiast na rachunkach terminowych lokat w wysokości 767 584,31 tys. zł (41,06% depozytów ogółem).

W porównaniu do końca 2023 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 10,73% (o 181 213,94 tys. zł). Rachunki bieżące wzrosły o 7,12% (o 73 234,98 tys. zł), rachunki terminowe wzrosły o 16,37 % (o 107 975,96 tys. zł).

Struktura podmiotowa środków depozytowych wykazuje, że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan tych środków w analizowanym okresie wynosił 1 098 892,05 tys. zł, co stanowiło 58,78% depozytów ogółem. Udział w bazie tych depozytów wzrósł w porównaniu do końca 2023 roku o 2,11 pp. Depozyty rolników indywidualnych wynosiły 8,99% depozytów ogółem (168 108,01 tys. zł), w porównaniu do końca roku 2023, zmalały o 0,28 pp. natomiast depozyty jednostek samorządowych wyniosły 9,93% (185 601,41 tys. zł) i zmalały o 0,41 pp. Przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki oraz pozostałe podmioty ulokowały 416 956,33 tys. zł (22,30% depozytów).

Strukturę podmiotową depozytów na dzień 31.12.2024r. przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne

Zestawienie depozytów podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji budżetowych Banku na tle sektora bankowego przedstawia poniższa tabela

Depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji budżetowych

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w mln zł)	31.12.2024 (w mln zł)	Dynamika 31.12.2024/31.12.2023
Sektor bankowy	2 002 242	2 207 815	110%
Sektor banków komercyjnych	1 794 060	1 972 039	110%
Sektor banków spółdzielczych	183 282	210 559	115%
BPS (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	104 214	121 229	116%
SGB (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	67 359	77 469	115%
Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	1 701	1 883	111%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku BPS S.A.

4. Udziałowcy i fundusz udziałowy

Na dzień 31.12.2024 r. liczba udziałowców Banku wyniosła 988 osób, udziały należały wyłącznie do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca ubiegłego roku liczba udziałowców zmniejszyła się o 10 członków.

Na powyższą strukturę miały wpływ następujące czynniki:

- 8 nowo przyjętych udziałowców,
- złożenie przez 9 udziałowców wniosków o wycofanie udziałów skutkujące jednocześnie wypowiedzeniem członkostwa,
- złożenie 9 wniosków o wycofanie udziałów po śmierci członków Banku.

Na koniec 2024 r. fundusz udziałowy podstawowy wyniósł 7 937 280 zł, w tym nie w pełni opłacony udział w wysokości 5 720 zł. Fundusz udziałowy opłacony w porównaniu do roku ubiegłego zwiększył się o kwotę 470 340 zł, osiągając kwotę 7 931 560 zł (zwiększenie na poziomie 6,30%).

Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie z dniem 31.12.2024r. funduszy własnych o kwotę 24 960 zł poprzez wyksięgowanie wypowiedzianych w okresie od 01.10.2023 r. do 30.09.2024 r. udziałów członkowskich.

Bank, w dniu 8 listopada 2024r. zgodnie ze spełnieniem warunków, o których mowa w art. 26 ust. 3 Rozporządzenia CRR, zgłosił do KNF kolejną emisję instrumentów kapitałowych dotyczących 671 sztuk udziałów członkowskich o wartości 523 380 zł. W związku z brakiem wniesienia ze strony KNF sprzeciwu w drodze wydania negatywnej decyzji Bank z końcem roku 2024 zaliczył przedmiotowe udziały do funduszy własnych (jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I).

Wielkość funduszu udziałowego zaliczanego do funduszy własnych Banku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2023r.	31.12.2024r.
Fundusz udziałowy opłacony (zł)	7 461 220	7 931 560
Fundusz udziałowy zaliczony do funduszy własnych (zł)	7 409 740	7 908 160

Źródło: Opracowanie własne

Bank kształtuje fundusz udziałowy w oparciu o wieloletnią Politykę Kapitałową i Strategię działania. Realizowana przez Zarząd polityka kapitałowa, będąca elementem strategii budowania funduszy własnych, zgodna jest z zasadami ostrożności i utrzymania wskaźników na wymaganym poziomie, jak i priorytetami strategii rozwoju.

Zarząd Banku jako istotną kwestię uznaje planowanie działań zmierzających do utrzymania stabilnej bazy udziałowców zaangażowanych w sprawy Spółdzielni, dokonuje wnikliwej oceny osób ubiegających się o członkostwo, badając czy spełniają ogólne kryterium zainteresowania dobrem Banku i lokalnej społeczności.

Politykę dywidendową, Bank kształtuje zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego oraz obowiązującą Polityką kapitałową i dywidendową Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

VI. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Podjęmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując zasadność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, szczególnie przy dynamicznie zmieniających się warunkach zewnętrznych oraz stałego poszukiwania skutecznych form ograniczania ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym, ekonomicznym (w tym społecznym), geopolitycznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń o charakterze jakościowym.

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

- Pierwsza linia obrony, która stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań. Jednostki biznesowe Banku (Oddziały, Filie, Punkty Obsługi Klienta) na bieżąco wykonują czynności związane z zarządzaniem ryzykiem na poziomie operacyjnym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem;
- Druga linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali (niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym), w tym Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance;
- Trzecia linia obrony - działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej” stanowiącą integralną część Strategii Rozwoju Banku na lata 2022-2024, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Zarządzanie ryzykiem odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętych regulacji. W Banku funkcjonuje System Informacji Zarządczej zapewniający przepływ informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a Zarządem i Radą Nadzorczą.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów zarządzania ryzykiem wspierając działania Rady Nadzorczej w tym zakresie.

Rada Nadzorcza i Zarząd, jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (wyszkolenia, doświadczenia) tak, aby możliwy był odpowiedni nadzór w tym zakresie. Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, oznacza to regularne omawianie zagadnień na posiedzeniach organów.

Na podstawie corocznego przeglądu na rok 2024 za ryzyka istotne Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej uznał:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko wyniku finansowego.

Realizacja przyjętej Strategii oraz założonego Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2024 przebiegała w sposób planowy przy utrzymaniu poziomu ryzyka na odpowiednim poziomie.

Poziomy wskaźników poszczególnych, istotnych rodzajów ryzyka wraz z wykonaniem na koniec grudnia 2024r. przedstawia poniższa tabela

Ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki zapewniające obraz zarządzania ryzykiem		
Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Poziom limitu	Stopień wykonania wg stanu na dzień 31.12.2024r.
Ryzyko kredytowe		
- udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	max.do 11%	6,42%
- Suma kredytów dużych w funduszach podstawowych Tier I	max. 200%	13,77%
- relacja depozytów do kredytów	min. 120%	175,63%
- Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami	min. 60%	83,28%
Ryzyko płynności		
- Limit zaangażowania kredytów (należności kapitałowych netto) w aktywach	max. 80%	45,28%
- Limit uzależnienia od dużych deponentów (w bazie depozytowej)	max. 20%	6,70%
- Poziom depozytów stabilnych (osad)	min. 60%	90,44%
- LCR	min. 120%	317%
- NSFR	min. 110%	160%
Ryzyko stopy procentowej		
- luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	max. 15%	13,52%
- Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier I (+/- 250 p.b.)	max. 17%	15,08%
- Limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do kapitału Tier I	max. 15%	9,73%
Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)		
- Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego do 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	max.50%	111,39%*
Ryzyko walutowe		
- Pozycja walutowa indywidualna do FW	max. 0,5%	0,06%
- Pozycja walutowa całkowita do FW	max. 0,5%	0,06%
Ryzyko wyniku finansowego		
- Wynik finansowy netto (annualizowany) do funduszy własnych	min. 10%	22,78%
- Wskaźnik ROE netto	min. 10%	20,36%
- Wskaźnik C/I	max. 60%	33,16%
Ryzyko adekwatności kapitałowej		
- Łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	23,33%
- Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 6,0%	11,05%

Ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki zapewniające obraz zarządzania ryzykiem		
Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Poziom limitu	Stopień wykonania wg stanu na dzień 31.12.2024r.
Ryzyko kredytowe		
- udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	max.do 11%	6,42
- Suma kredytów dużych w funduszach podstawowych Tier I	max. 200%	13,77
- relacja depozytów do kredytów	min. 120%	175,63
- Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami	min. 60%	83,28
Ryzyko płynności		
- Limit zaangażowania kredytów (należności kapitałowych netto) w aktywach	max. 80%	45,28
- Limit uzależnienia od dużych deponentów (w bazie depozytowej)	max. 20%	6,7
- Poziom depozytów stabilnych (osad)	min. 60%	90,44
- LCR	min. 120%	317
- NSFR	min. 110%	160
Ryzyko stopy procentowej		
- luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	max. 15%	13,52
- Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier I (+/- 250 p.b.)	max. 17%	15,08
- Limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do kapitału Tier I	max. 15%	9,73
Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)		
- Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego do 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	max.50%	111,39
Ryzyko walutowe		
- Pozycja walutowa indywidualna do FW	max. 0,5%	0,06
- Pozycja walutowa całkowita do FW	max. 0,5%	0,06
Ryzyko wyniku finansowego		
- Wynik finansowy netto (annualizowany) do funduszy własnych	min. 10%	22,78
- Wskaźnik ROE netto	min. 10%	20,36
- Wskaźnik C/I	max. 60%	33,16
Ryzyko adekwatności kapitałowej		
- łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	23,33
- Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 6,0%	11,05

Źródło: Opracowanie własne

*wyjaśnienie przekroczenia limitu znajduje się w części 4 „Ryzyko operacyjne” str. 41

Główne rodzaje ryzyka w działalności Banku

1. Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo niemożnością wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem jest utrzymanie stabilnego, zdywersyfikowanego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się oczekiwaną dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W celu utrzymania wysokiej jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank kieruje się przede wszystkim następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity zewnętrzne wynikające z prawa i rekomendacji KNF i limity wewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego,
- oddziela funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- ograniczanie udzielania kredytów z odstępstwami,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- monitoruje zabezpieczenia, w tym dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Kredytowanie w Banku zawsze oparte było i jest o wyliczenie zdolności kredytowej klientów w sposób konserwatywny. Czynniki behawioralne traktowane są pomocniczo. Wiarygodność klientów weryfikowana jest dodatkowo przy wykorzystaniu wiedzy pochodzącej z zewnętrznych baz danych, tj. Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej, InfoMonitor oraz Krajowego Rejestru Długów. Dzięki podjętej współpracy z Centrum Prawa Bankowego i Informacji (administrator bazy nieruchomości AMRON, spółka afiliowana przy Związku Banków Polskich) Bank w okresach trzy letnich dokonuje zleceń aktualizacji wartości nieruchomości, co wpływa na obniżenie wagi ryzyka przy wyliczaniu współczynnika kapitałowego.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, który na koniec 2024r. wyniósł 1 064 513 tys. zł, (spadek w porównaniu do grudnia 2023r. o 4,02pp.) W portfelu kredytowym na 31.12.2024 roku kredyty w sytuacji niezagrożonej (tj. „normalnej” i „pod obserwacją”) stanowiły 93,57% (spadek w stosunku do końca 2023 roku o 1,16 pp.). Portfel kredytów zagrożonych (kapitał) stanowił 6,42% obligi kredytowego, na koniec 2023r. udział ten wynosił 5,27%. Główną przyczyną wzrostu kredytów zagrożonych w analizowanym okresie była zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii kredytów zagrożonych dwóch dużych ekspozycji kredytowych o łącznej wartości 14.110.592,34 zł. W stosunku do przedmiotowych kredytów została podjęta strategia restrukturyzacyjna, która przewiduje zmianę warunków spłaty, a w konsekwencji odzyskanie wierzytelności bez udziału organów sądowych.

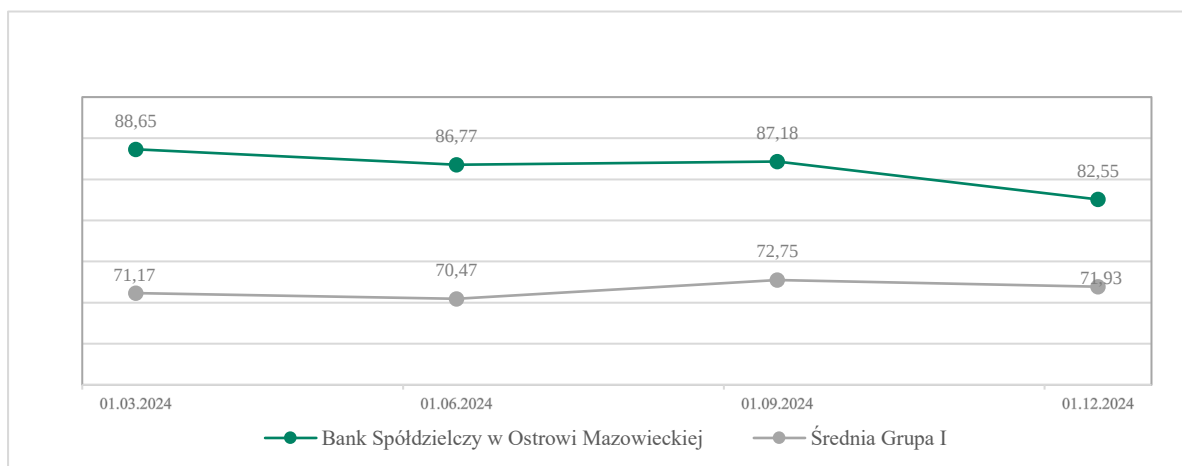
Wyszczególnienie	31.12.2023 (w tys. zł)	% do obligi	31.12.2024 (w tys. zł)	% do obligi	Zmiana r/r
KREDYTY:					
w sytuacji normalnej	995 067,29	89,72%	937 643,75	88,08%	-1,63%
pod obserwacją	55 597,92	5,01%	58 490,64	5,49%	0,48%
poniżej standardu	11 139,45	1,00%	4 119,45	0,39%	-0,62%
wątpliwej	19 138,13	1,73%	28 023,32	2,63%	0,91%
straconej	28 177,68	2,54%	36 235,37	3,40%	0,86%
ZAGROŻONE	58 455,26	5,27%	68 378,14	6,42%	1,15%
OBLIGO	1 109 120,47		1 064 512,53		- 44 607,94
Utworzona rezerwa na kredyty zagrożone*	53 124,27		63 550,89		10 426,62
Zagrożone brutto*	64 057,50		76 986,11		12 928,61
Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zagrożonych brutto*	82,93%		82,55%		-0,38%

*należności kapitałowe

Źródło: Opracowanie własne

Bank odznacza się wysokim pokryciem kredytów nieregularnych rezerwami celowymi. Na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik pokrycia (kredyty i inne należności od sektora niefinansowego i instytucji budżetowych z rozpoznaną utratą wartości w ujęciu bilansowym brutto) wyniósł 82,55%. Z analizy „Zestawienia wskaźników ekonomiczno – finansowych banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A.” wynika, że w Grupie Rówieśniczej banków zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. średni wskaźnik wynosił 71,93%.

Wskaźnik ozerwowania dla Banku i Grupy Rówieśniczej przedstawia poniższy wykres



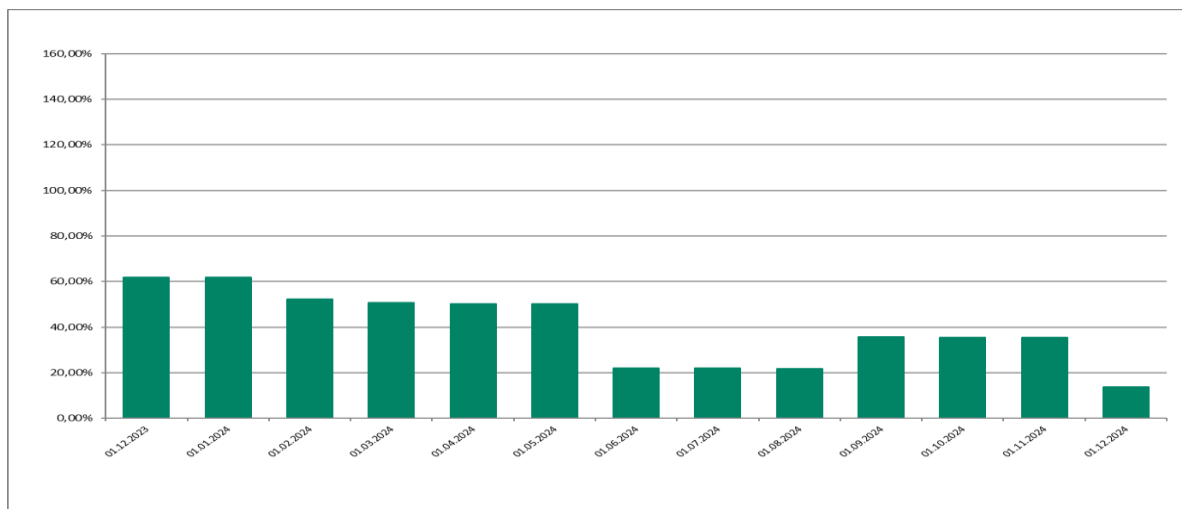
Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz Zestawienia Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (w Grupie Rówieśniczej BPS)

Bank w celu ograniczenia ryzyka związanego z nadmierną koncentracją ustala limity wobec:

- pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- poszczególnych sektorów gospodarczych (branży),
- poszczególnych rodzajów zabezpieczeń,
- różnych rodzajów instrumentów finansowych.

Suma „dużych” zaangażowań, tj. powyżej 10% Kapitału podstawowego Tier I, wobec podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo, na koniec IV kwartału 2024 roku wynosiła 35 556, 15 tys. zł. W powyższym portfelu należności bilansowe stanowiły 26 302,77 tys. zł, natomiast 9 253,39 tys. zł to należności pozabilansowe. Udział dużych należności kredytowych na koniec 2024r. stanowił 13,77% kapitału Tier I oraz 2,97% portfela kredytowego (wartość netto bilansowa i pozabilansowa), na koniec 2023r. wyniósł 61,94% kapitału Tier I, tj. zmniejszył się r/r o 48,17%.

Udział „dużych” zaangażowań w kapitałach podstawowych Tier I Banku przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne

W celu ograniczenia ryzyka rezydualnego, Bank stosuje różne rodzaje prawych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi procedurami. Największą grupę na koniec roku 2024 (podobnie jak w ubiegłych latach) stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach komercyjnych oraz hipoteką na nieruchomościach mieszkalnych – łącznie 63,95% portfela ogółem.

Zaangażowanie kredytowe w sektory gospodarki stanowiło 62,24% całego portfela. W tym należności w sytuacjach „normalnej” i „pod obserwacją” stanowiły 92,68% portfela. Należności kapitałowe z utratą wartości dla sektorów gospodarczych stanowiły łącznie 7,32%, wskaźnik pokrycia ich rezerwami wyniósł 85,39%.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad poprzez:

- niestosowanie odstępstw nieuwjętych w katalogu,
- stosowaniu limitów na kredyty z odstępstwami,
- podejmowanie decyzji z odstępstwami zostało ograniczone wyłącznie do najwyższego szczebla decyzyjnego.

Zgodnie z zasadami określonymi w RMF oraz z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020r. poz. 1896, z późn. zm.) Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Tworzy także odpisy na rezerwę na ryzyko ogólne, które zalicza w ciężar kosztów.

W okresie sprawozdawczym Bank nie stosował pomniejszeń przy naliczaniu podstawy tworzenia rezerw celowych.

W okresie od 01.01.2024r. do dnia 31.07.2024r. zgodnie z decyzją Zarządu Banku z dnia 29.09.2022r. w sprawie ustalenia nowych poziomów rezerw celowych i odpisów, w Banku obowiązywały rezerwy na wyższym poziomie:

- a) pod obserwacją 20%

- b) poniżej standardu 40%
- c) wątpliwe 90%

Poziomy wskazane powyżej pozostały na dotychczasowym poziomie do czasu kolejnej zmiany kategorii ryzyka danych ekspozycji kredytowych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z dniem 31.07.2024r. odwołał decyzję z dnia 29.09.2022r. Zgodnie z decyzją Zarządu obowiązującą od 01.08.2024r. Bank stosuje poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019, poz.520) z późn.zm na poziomach:

- a) 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”;
- b) 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”;
- c) 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”;
- d) 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do kategorii ryzyka „Pod obserwacją” ze względu na kryterium branży w oparciu o eksperckie podejście do oceny perspektyw określonych obszarów gospodarki, których podmioty Bank finansuje, tj. w oparciu o Branżowy ranking ryzyka opracowany przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa (Instytut).

Wskaźniki jakości aktywów Banku przedstawia poniższa tabela

Obszar	Wskaźnik	Wartość	
		31.12.2023	31.12.2024
Jakość aktywów	Wskaźnik jakości aktywów	-0,02	0,20
	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem	50,17	52,26
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	82,93	83,28
	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	5,70	7,24

Źródło: Opracowanie własne na podstawie analizy SSOZ BPS oraz Zasad oceny punktowej SSOZ BPS.

Na dzień 31.12.2024 roku wartość kredytów brutto znajdujących się w windykacji osiągnęła poziom 42 486,10 tys. zł. W wyniku działań windykacyjnych w ciągu ostatnich 12 miesięcy odzyskano kwotę 3 987,32 tys. zł, co daje wskaźnik efektywności odzyskanych wierzytelności trudnych na poziomie 9,39 %.

Bank posiada w swojej ofercie kredyty inwestycyjne i obrotowe walutowe Euro. Kredyty są ściśle limitowane i analizowane pod kątem innych występujących ryzyk.

Polityka kredytowa Banku zmierza do maksymalnej dywersyfikacji portfela, przede wszystkim w ujęciu kwotowym, podmiotowym, branżowym i produktowym. Znajduje to odzwierciedlenie w systemie limitów wewnętrznych ustalanych przez Zarząd i zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą Banku. Bank prowadzi zrównoważoną akcję kredytową. Analiza w przedmiotowym zakresie wykazała, iż w 2024r. został przekroczony limit jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Wzrost wskaźnika detalicznych kredytów zagrożonych Banku zauważalny był w roku 2023 i dotyczy kredytów udzielonych w latach 2021-2022. Jednym z głównych czynników wpływających na fakt pogorszenia się wskaźnika jest dynamiczny wzrost kredytów zagrożonych. Należy zaznaczyć, że kredyty udzielone w latach 2023-2024 charakteryzują się niskim wskaźnikiem szkodowości. Jednocześnie należy podkreślić, że wskaźnik jakości kredytów oraz orezerwowania w Banku wciąż utrzymują się na bezpiecznym i korzystnym poziomie w porównaniu do grupy rówieśniczej RWEF. Bank zabezpiecza zaangażowania kredytowe do wysokości udzielonego kredytu wraz z odsetkami.

Bank tworzy rezerwy celowe co pozwala tworzyć dodatkowy bufor bezpieczeństwa. Osiągnięte dobre wyniki finansowe Banku pozwalają na zbudowanie bufora minimalizującego negatywne skutki ewentualnej materializacji ryzyka kredytowego oraz ewentualne przyszłe problemy wynikające z ryzyka kredytowego.

2. Ryzyko płynności

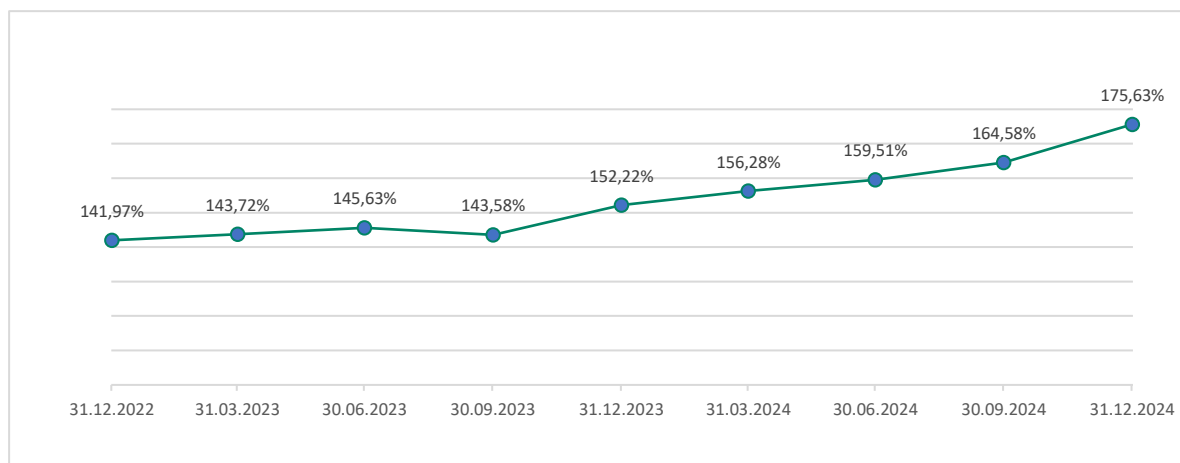
Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje zarządzanie płynnością bieżącą, średnio i długoterminową oraz plany działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych. Celem zarządzania ryzykiem jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych, w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań tak, aby zapewnić osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka.

Monitorowanie płynności w Banku jest realizowane przede wszystkim na podstawie:

- 1) wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnik LCR), o którym mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. UE L 11/1 z dnia 17.01.2015 r. wraz z późn. zm.), wyliczanego zgodnie z zasadami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 2) wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) - od dnia 28 czerwca 2021 r. banki zobowiązane są do przestrzegania wymogów w zakresie stabilnego finansowania netto (NSFR) wprowadzonych art. 413 ust. 1 i art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Sytuacja płynnościowa Banku przez cały okres sprawozdawczy była stabilna. Głównym źródłem finansowania działalności była baza depozytowa. Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2024r. osiągnął poziom 175,63% i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu 2023 r. o 23,41 p.p.

Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami przedstawia poniższy wykres



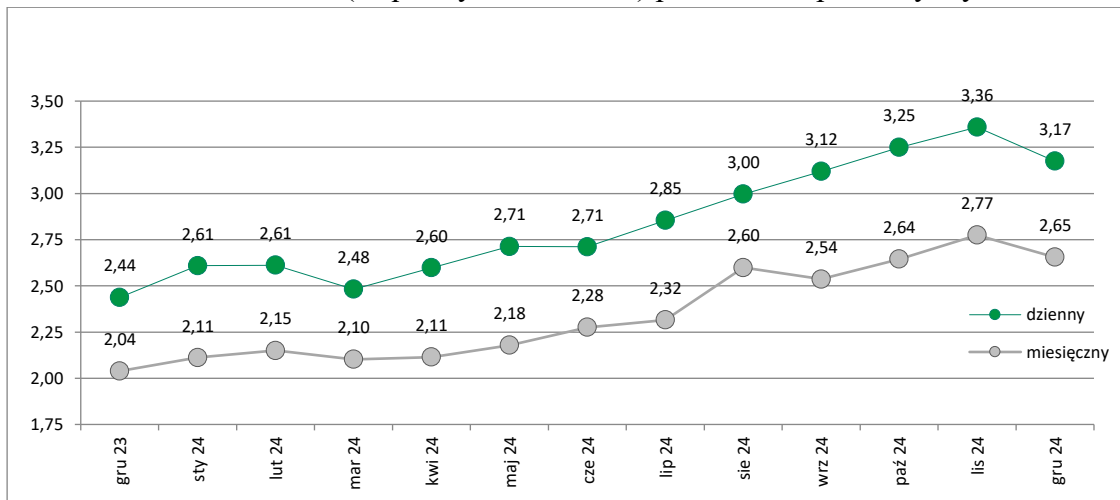
Źródło: Opracowanie własne

Głównym źródłem finansowania działalności Banku były depozyty sektora niefinansowego, których udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024r. wynosił 75,04%. W ciągu roku poziom depozytów sektora niefinansowego wzrósł o 170 547 tys. zł (11,27%). W strukturze podmiotowej bazy depozytowej przeważały depozyty osób prywatnych. Na rachunkach bieżących zgromadzono 54,78% depozytów ogółem, a na rachunkach terminowych 45,22% całego stanu depozytów. Na koniec grudnia 2024 roku stan środków stabilnych wynosił 1 602 307,86 tys. zł, natomiast współczynnik osadu ogółem 90,44%.

Bank, podobnie jak cały sektor, wykazywał i wykazuje nadal nadpłynność finansową, a wolne środki lokuje w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., obligacjach skarbowych oraz bonach NBP. Przejściowe obniżenie relacji obserwowane jest niekiedy w trakcie roku i związane jest z jednej strony z akcją inwestycyjną klientów Banku, z drugiej z faktem, iż znaczny przyływ środków depozytowych notowany jest pod koniec roku, między innymi w związku z wpływem dopłat bezpośrednich dla obsługiwanych gospodarstw rolnych.

Wskaźnik LCR jest równy stosunkowi posiadanego przez bank zabezpieczenia przed utratą płynności do wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych, trwający 30 dni kalendarzowych. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r. definiuje limit w zakresie LCR na poziomie 100%. Wartość wskaźnika LCR na dzień 31.12.2024r. kształtowała się na poziomie 317% (3,17) (uwzględniając depozyt obowiązkowy), natomiast w kalkulacji bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego wartość wskaźnika wynosi 265% (2,65).

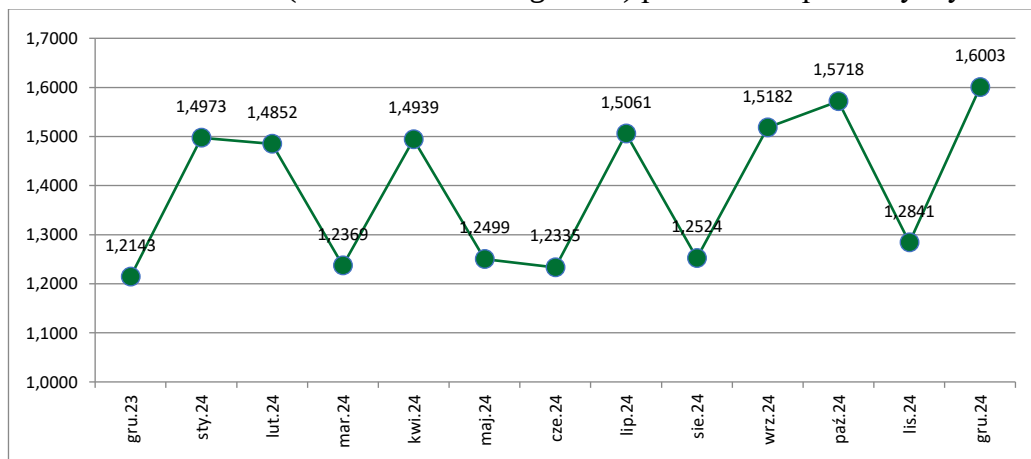
Wartości wskaźnika LCR (Liquidity Cover Ratio) przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR dzienny) w Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 160% (1,60), natomiast średni w miesiącu grudniu wyniósł 149% (1,49). Bank nie ma problemu ze spełnieniem wymogu płynności długookresowej (NSFR), jednak nie zmienia to faktu, że większość kredytów – także długookresowych kredytów hipotecznych – jest refinansowana za pośrednictwem depozytów gospodarstw domowych. W okresie wysokich stóp procentowych widzimy przyrost depozytów terminowych i nieznaczny spadek depozytów bieżących, co korzystnie wpływa na planowanie płynnościowe Banku.

Wartości wskaźnika NSFR (Net Stable Funding Ratio) przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne

W 2024r. ustalone limity zarządzania płynnością kształtowały się powyżej wartości regulacyjnych. Wskaźniki ekonomiczne wpływające na ryzyko płynności charakteryzowały się poprawnym poziomem.

Wskaźniki płynności przedstawia poniższa tabela

Obszar	Wskaźnik	Wartość	
		31.12.2023	31.12.2024
Płynność	Wskaźnik płynności aktywów (%)	31,83	39,28
	LCR	2,44	3,17
	NSFR	1,21	1,60

Źródło: Opracowanie własne na podstawie analiza SSOZ BPS

Sytuacja płynnościowa Banku przez cały okres sprawozdawczy pozostała stabilna. Struktura organizacyjna Banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka. Bank opracował Plany awaryjne, w których określono szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób odpowiedzialnych za zarządzanie płynnością. Dodatkowe bezpieczeństwo w zakresie płynności i wypłacalności Banku zapewnia System Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem. Znaczący wpływ na ryzyko płynności ma kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów z adekwatnym buforem płynności oraz działania na rzecz budowania trwałych relacji z klientami, co sprzyja wysokiej stabilności depozytów.

3. Ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe)

Ryzyko rynkowe w Banku rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych. W ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko walutowe.

Podstawowym celem zarządzania **ryzykiem walutowym** jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut, przy dążeniu do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.

Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego. Przyjęte podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju transakcji walutowych oferowanych klientom Banku. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą. Bank w ofercie dla przedsiębiorstw posiada kredyty dewizowe w walucie EUR. Kredyty są ściśle limitowane i analizowane pod kątem innych ryzyk.

Ryzyko walutowe w Banku w 2024 r. utrzymało się na niskim poziomie z uwagi na ograniczony zakres tej działalności oraz niewielki wpływ na wynik finansowy. Bank

nie prowadzi działalności spekulacyjnej, pozycje walutowe zamykane są na bieżąco. Incydentalnie został przekroczony limit dotyczący pozycji walutowej EUR, co było skutkiem księgowania rezerw technicznych w walucie EUR.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej** jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Bank posiada, tzw. dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne rynkowe WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe Banku automatycznie rosną. W sytuacji spadku stóp – odwrotnie.

Bank w roku 2024 tworzył kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Bank wdrożył Wytyczne EBA/GL/2022/14 w zakresie ryzyka IRRBB oraz ryzyka CSRBB. Ryzyko stopy procentowej IRRBB wynika z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Instytucji oraz jej kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Ryzyko spreadu kredytowego CSRBB jest to ryzyko wynikające ze zmiany wyceny rynkowej ryzyka kredytowego, ryzyka premii za płynność oraz potencjalnie innych komponentów instrumentów obarczanych ryzykiem kredytowym.

Wprowadzając ryzyko IRRBB oraz CSRBB, Bank:

- określił swoje ekspozycje na IRRBB, CSRBB,
- zapewnił odpowiednie pomiary, monitorowanie i kontrolowanie IRRBB, CSRBB,
- zarządza ryzykiem wynikającym z ekspozycji na IRRBB, CSRBB,
- uwzględnia obecne i przyszłe ekspozycje na IRRBB oraz CSRBB zarówno w kwocie jak i jakości potrzebnego kapitału.

W ramach ryzyka IRRBB Bank przeprowadza i raportuje nadzorczo testy warunków skrajnych dotyczące wpływu:

- scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających – SOT EVE,
- nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości na wynik odsetkowy w perspektywie 12-u miesięcy – SOT NIL.

Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych generujących ryzyko stopy procentowej przedstawia poniższa tabela

AKTYWA	31 gru 23			31 gru 24			Porównanie okresów	
	Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.	Dyn. stanu	Zmiana opr.
Stopy NBP	434 737	23,4%	5,76%	609 674	28,5%	5,74%	140,2%	-0,02 pp.
Stawka WIRON	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	0,00%	0,0%	0,00 pp.
Stawka WIBID/WIBOR	1 335 319	71,8%	7,76%	1 495 453	70,0%	7,14%	112,0%	-0,62 pp.
Stopa Banku	90 410	4,9%	5,05%	30 781	1,4%	8,90%	34,0%	3,86 pp.
RAZEM AKTYWA	1 860 465		7,16%	2 135 908		6,77%	114,8%	-0,40 pp.
PASYWA								
Stopy NBP	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	0,00%	0,0%	0,00 pp.
Stawka WIRON	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	0,00%	0,0%	0,00 pp.
Stawka WIBID/WIBOR	41 270	2,5%	2,72%	128 744	7,0%	2,17%	312,0%	-0,55 pp.
Stopa Banku	1 603 463	97,5%	2,10%	1 703 707	93,0%	2,13%	106,3%	0,02 pp.
RAZEM PASYWA	1 644 733		2,12%	1 832 451		2,13%	111,4%	0,01 pp.
Rozpiętość oprocentowania								-0,41 pp.
Marża odsetkowa								-0,35 pp.
Wynik z odsetek miesięczny								589,0

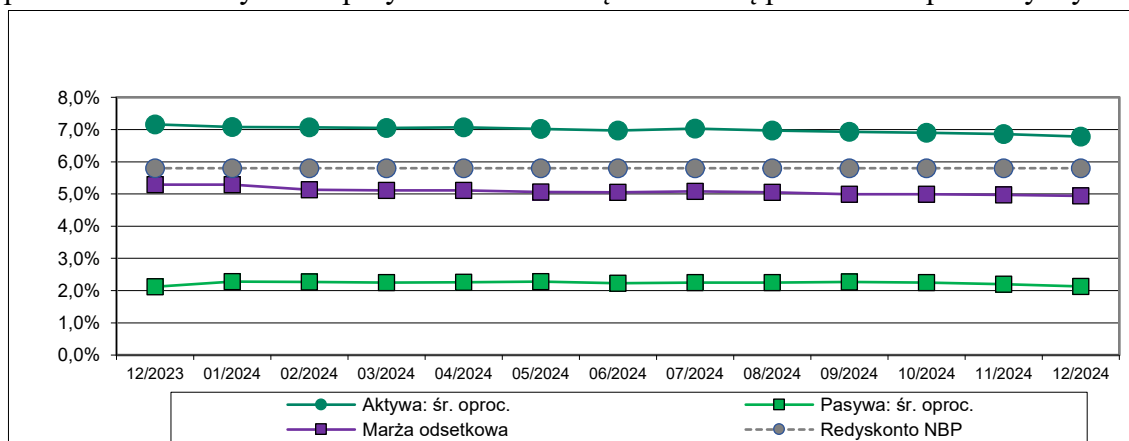
Źródło: Opracowanie własne

Na koniec 2024r. aktywa oprocentowane wynosiły 2 135 908 tys. zł i wzrosły w stosunku do stanu na datę 31 grudzień 2023r. o 14,8%. Pasywa oprocentowane stanowiły 1 832 451 tys. zł i wzrosły o 11,4 %. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosiła 292 949 tys. zł (na datę 31 grudnia 2023 r. wynosiła 303 457 tys. zł), co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 116,56%.

W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowiły 66,5%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowiły 99,6%.

Rozpiętość oprocentowania między aktywami i pasywami na przestrzeni analizowanego okresu spadła o 0,41 pp., co było konsekwencją spadku średniego oprocentowania aktywów o 0,40 pp. oraz wzrostu średniego oprocentowania pasywów o 0,01 pp. Marża odsetkowa, wyliczona na podstawie aktywów i pasywów oprocentowanych na datę analizy r/r spadła o 0,35 pp.

Oprocentowanie aktywów i pasywów oraz marżę odsetkową przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne

Poziom ryzyka rynkowego został oceniony jako umiarkowany. Niekorzystny wpływ na poziom ryzyka stopy procentowej wywierają szacunki w zakresie skutków finansowych spadku stóp procentowych, a także aktualne uwarunkowania rynkowe. Wynik finansowy Banku, przy uwzględnieniu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta, jest wysoko wrażliwy na spadek stóp procentowych.

4. Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)

Ryzyko operacyjne rozumiane jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka oraz jego kontrolę. System ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, zasilanie zapasowe) jak i podnoszenia świadomości pracowników i klientów. W Banku nie występuje ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych. Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

W 2024 r. wystąpiło 284 incydenty (zdarzenia) ryzyka operacyjnego (w roku 2023 odnotowano 252 incydenty). Najwięcej incydentów operacyjnych było zaklasyfikowanych - podobnie jak w latach ubiegłych - do rodzaju „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami”.

Zdarzenia operacyjne wygenerowały roczną stratę rzeczywistą (netto) z tytułu ryzyka operacyjnego na sumę 10 136 158,19 zł, stanowiąc 111,39% założonego limitu, który został wyznaczony jako 50% wymogu kapitałowego na to ryzyko. Dla porównania: w roku 2023 zdarzenia operacyjne wygenerowały stratę rzeczywistą (netto) z tytułu ryzyka operacyjnego na sumę 103 317,57 zł, stanowiąc 1,51% założonego limitu.

W IV kwartale 2024r. nastąpiło wysokie wykonanie łącznego limitu na straty roczne do 50% wymogu na ryzyko operacyjne (111,39%). Przekroczenie jest spowodowane wysokimi kosztami poniesionymi przez Bank w IV kwartale 2024r, które wynikają z incydentu zarejestrowanego w 2018r. dotyczącego zdarzeń powstałych w latach wcześniejszych. Zdarzenie ze względu na koszty i częstotliwość występowania miało charakter incydentalny. Bank utworzył odpowiednie rezerwy celowe, które w pełni pokryły koszty incydentu. Bank podjął także odpowiednie działania, aby wykluczyć w przyszłości ryzyko wystąpienia incydentów o podobnym charakterze.

Wynik samooceny za rok 2024 (równy 2,00) wskazuje na niski poziom ryzyka operacyjnego. Na poziom ryzyka operacyjnego istotny wpływ ma skala prowadzonej działalności i stosunkowo rozbudowana struktura organizacyjna. Bank priorytetowo traktuje zabezpieczenie transakcji, w tym celu (ponad systemowe zabezpieczenia) analizuje również wszystkie transakcje od ustalonych progów kwotowych na różnych poziomach

dla osób prywatnych i podmiotów. Szczegółowa kontrola i dodatkowa akceptacja dysponenta przeprowadzana jest w momencie akceptacji dokumentów w rozliczeniach elektronicznych.

Bank bada wskaźniki KRI dla Banku, określające kluczowe obszary występowania ryzyka operacyjnego. Na podstawie danych historycznych wyznaczono siedem wskaźników z poszczególnych kategorii. Wg danych na koniec grudnia 2024r. żaden ze wskaźników nie został przekroczony.

Bank dużą uwagę skupia na bezpieczeństwie teleinformatycznym. Bank wdrożył systemy bezpieczeństwa, które na bieżąco monitorują infrastrukturę informatyczną. Wszelkie anomalie zarejestrowane w systemach bezpieczeństwa posiadanych przez Bank są odnotowywane i analizowane w odpowiednich raportach.

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się pracowników Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów etycznych. Ryzyko braku zgodności analizowane jest w ramach ryzyka operacyjnego.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie przestrzegania przez Bank prawa, przyjętych standardów etycznych oraz funkcjonowania banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być rezultatem naruszenia przepisów i norm postępowania.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje w szczególności następujące zagadnienia:

- zapobieganie angażowania w działalność niezgodną z prawem,
- zapewnienie ochrony informacji,
- propagowanie standardów etycznych i monitorowanie ich funkcjonowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zapobieganie sytuacjom, w których postępowanie pracowników Banku w sprawach służbowych sprawiałoby wrażenie interesowności,
- profesjonalne, rzetelne i przejrzyste formułowanie oferty produktowej oraz przekazów reklamowych i marketingowych,
- niezwłoczne, uczciwe i profesjonalne rozpatrywanie wniosków i reklamacji klientów.

W wyniku przeprowadzonej za rok 2024 analizy zdarzeń związanych z ryzykiem braku zgodności, czynników zewnętrznych i wewnętrznych wpływających na jego poziom oraz kosztów Banku z tytułu nieprzestrzegania wewnętrznych i zewnętrznych przepisów jak również wprowadzonych standardów można stwierdzić, że straty związane z ryzykiem braku zgodności nie miały znaczącego wpływu na działalność Banku.

5. Ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia, planowania i zarządzania

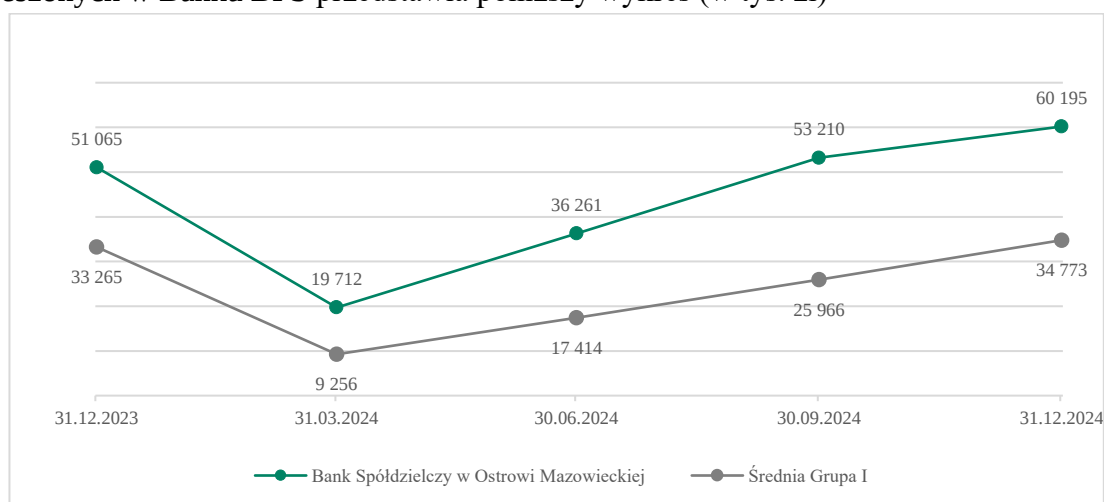
wynikiem finansowym. W procesie istotny jest również pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie odpowiednich działań ograniczających ryzyko.

Zarząd Banku systematycznie analizuje sytuację ekonomiczno-finansową. Bieżącemu monitoringowi podlegają w szczególności zmiany wyniku finansowego, pozycji kapitałowej i płynnościowej, jakości portfela kredytowego, stosowanie gwarancji BGK oraz wskaźników efektywności.

Wielkość podstawowych wskaźników rentowności aktywów w stosunku do danych dla Grupy Rówieśniczej banków zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. kształtowała się na korzystnym poziomie dla Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej. Bank zajmuje wysoką, stabilną pozycję o czym świadczą wysokie w stosunku do średnich odczytów dla grupy współczynniki efektywności, rentowności i wypłacalności, jak również utrzymujący się na wysokim poziomie wynik finansowy.

Wynik finansowy netto dla Banku, wg stanu na 31.12.2024 r., wyniósł 60 195 tys. zł, przy średnim poziomie 34 773 tys. zł. w Grupie Rówieśniczej Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS S.A.

Wynik finansowy netto w porównaniu do Grupy Rówieśniczej Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS przedstawia poniższy wykres (w tys. zł)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz Zestawienia Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (w Grupie Rówieśniczej BPS)

Dynamikę wyniku finansowego Banku na tle sektora bankowego przedstawia poniższe zestawienie

Dynamika wyniku finansowego netto

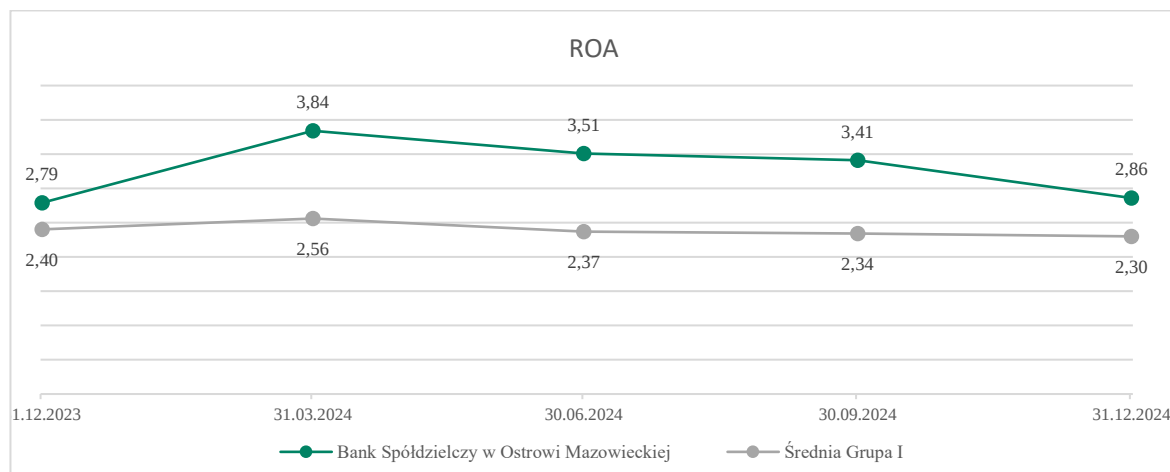
Wyszczególnienie	31.12.2023 (w mln zł)	31.12.2024 (w mln zł)	Dynamika 31.12.2024/31.12.2023
Sektor bankowy	27 948	42 182	151 %
Sektor banków komercyjnych	24 327	38 735	159 %
Sektor banków spółdzielczych	4 755	4 870	102 %
BPS (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	2 667	2 758	103 %
SGB (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	1 815	1 859	102 %
Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	59	60	102 %

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku BPS S.A.

Bank opracowuje informację o stopie zwrotu aktywów (ROA), obliczoną zgodnie z art. 111a pkt.1 ppkt.2 Ustawy Prawo bankowe. Zgodnie z powyższym wartość wskaźnika ROA wyliczona na dzień 31.12.2024r. wyniosła 2,68%.

Wskaźnik ROA netto (zwrot z aktywów netto) dla Banku wg stanu na 31.12.2024r. ukształtował się na poziomie: 2,86%, przy średnim poziomie Grupy Rówieśniczej Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS 2,30%.

Wskaźnik ROA netto w porównaniu do Grupy Rówieśniczej Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS przedstawia poniższy wykres (w %)

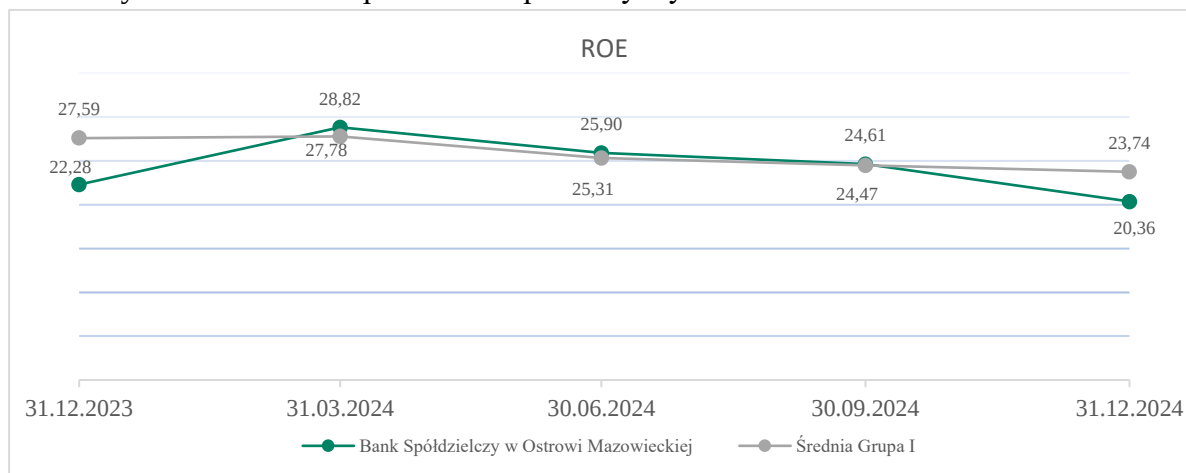


Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz Zestawienia Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (w Grupie Rówieśniczej BPS)

Wskaźnik ROE (zwrot z kapitałów netto) dla Banku wg stanu na 31.12.2024r. ukształtował się na poziomie: 20,36%, przy średnim poziomie grupy rówieśniczej 23,74% i był zdecydowanie wyższy od poziomu inflacji wynoszącej na koniec roku 3,6%.

Bank posiada najwyższy poziom funduszy własnych spośród wszystkich banków zrzeszonych w grupie BPS. Według stanu na koniec grudnia 2024 fundusze własne wyniosły 264 275 tys. zł.

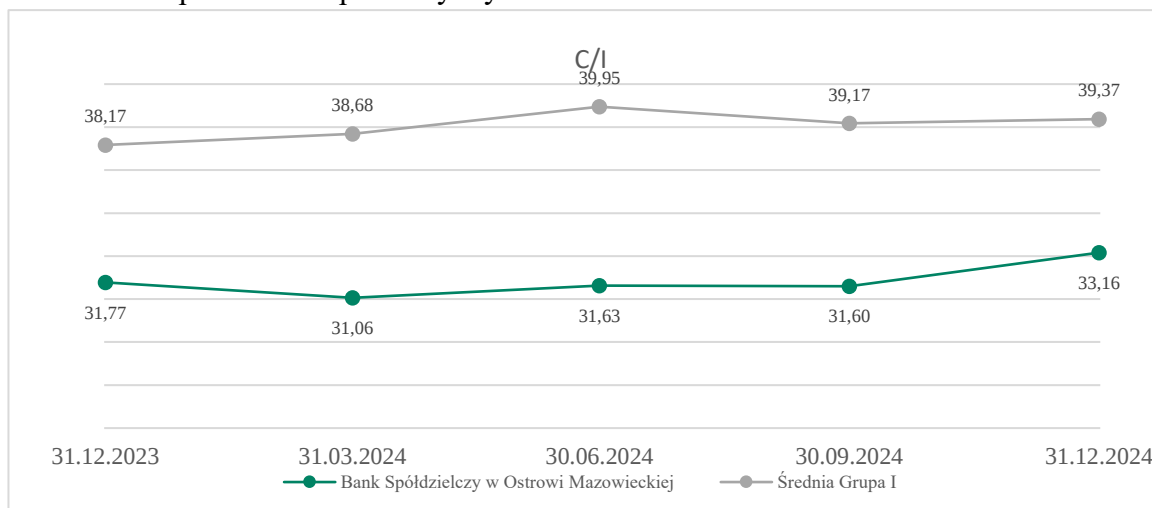
Wskaźnik ROE netto w porównaniu do Grupy Rówieśniczej Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz Zestawienia Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (w Grupie Rówieśniczej BPS)

Wskaźnik C/I (koszty/dochody) nadal kształtował się na korzystniejszym poziomie w porównaniu z Grupą Rówieśniczą Banku BPS: Bank 33,16%, grupa 39,37%.

Wskaźnik C/I w porównaniu do Grupy Rówieśniczej Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS przedstawia poniższy wykres



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz Zestawienia Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (w Grupie Rówieśniczej BPS)

Wskaźniki jakości efektywności Banku przedstawia poniższa tabela

Obszar	Wskaźnik	Wartość	
		31.12.2023	31.12.2024
Efektywność	ROA netto (%)	3,22	2,86
	C/I (%)	28,69	33,16
	(Wynik finansowy brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości)/suma bilans. (%)	4,53	3,71

Źródło: Opracowanie własne na podstawie analizy SSOZ BPS oraz Zasad oceny punktowej SSOZ BPS.

Bank utrzymuje adekwatną do rozmiarów prowadzonej działalności bazę kapitałową. Na dzień 31.12.2024r. sytuacja finansowo-ekonomiczna Banku pozostawała stabilna i korzystna. Plany wyznaczone we wszystkich obszarach zostały wykonane, a osiągnięty wynik stawia Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej na II miejscu wśród banków zrzeszonych w Grupie BPS. Ryzyko biznesowe mitygowane jest poprzez analizę otoczenia rynkowego oraz szybkie i adekwatne reagowanie na zachodzące zmiany. Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalających zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

6. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Poziom kapitałów był adekwatny do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka. Struktura funduszy własnych (prezentowana poniżej) była korzystna – kapitał podstawowy Tier I (najwyższej jakości) w analizowanym okresie stanowił 97,73% funduszy własnych.

Fundusze własne Banku Spółdzielczego (w zł) przedstawia poniższa tabela

Fundusze własne Banku	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana r/r	Dynamika r/r (%)
Fundusze własne Banku	206 762 301,58	264 275 072,10	57 512 770,52	127,82
Kapitał Tier I	201 076 599,90	258 272 742,66	57 196 142,76	128,44
Kapitał podstawowy Tier I	201 076 599,90	258 272 742,66	57 196 142,76	128,44
Fundusz zasobowy	185 355 246,38	242 854 029,67	57 498 783,29	131,02
Fundusz ogólnego ryzyka	8 630 000,00	9 110 000,00	480 000,00	105,56
Fundusz udziałowy	7 409 740,00	7 908 160,00	498 420,00	106,73
Fundusz z aktualizacji majątku	629 051,84	407 206,18	-221 845,66	64,73
Pozycje pomniejszające	947 438,32	2 006 653,19	1 059 214,87	211,80
Wartości niematerialne i prawne	944 750,75	1 893 991,33	949 240,58	200,48
Pomniejszenia z tyt. ostrożnej wyceny AVA	2 687,57	4 572,25	1 884,68	170,13
Pomniejszenia z tyt. ekspozycji nieobsługiwanych	0	108 089,61	108 089,61	100
Kapitał Tier II	5 685 701,68	6 002 329,44	316 627,76	105,57
Rezerwa na ryzyko ogólne	5 685 701,68	6 002 329,44	316 627,76	105,57

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku BPS S.A.

Współczynniki kapitałowe ukształtowały się na poziomie znacznie przekraczającym wymagane minimum regulacyjne (zgodnie z zaleceniami KNF: minimalny łączny współczynnik kapitałowy wynosi 10,50%, zaś minimalny współczynnik kapitałowy Tier I to 8,50%).

Łączny współczynnik kapitałowy Banku ukształtował się na poziomie 23,33% w 12/2024 (wyższy o 0,07 pp. od średniego wskaźnika dla Grupy Rówieśniczej banków zrzeszonych w Banku BPS). Współczynnik kapitału Tier I Banku wyniósł 22,80%.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku przedstawia poniższa tabela

Obszar	Wskaźnik	Wartość	
		31.12.2023	31.12.2024
Adekwatność kapitałowa	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,07%	23,33%
	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,49%	22,80%
	Wskaźnik dźwigni finansowej (%)	9,53%	11,05%

Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego (%)	20,51%	22,75%
--	--------	--------

Źródło: Opracowanie własne na podstawie analizy SSOZ BPS oraz Zasad o cenie punktowej SSOZ.

Obok ograniczania ryzyka kredytowego, powyższe sprawy mają fundamentalne znaczenie, ponieważ, pozwalają na mocniejsze wykorzystanie dźwigni finansowej i zaangażowanie większej części aktywów w instrumenty przynoszące wyższy przychód.

Bank charakteryzował się niskim i stabilnym poziomem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 11,05% (wyższy w stosunku do poprzedniego roku o 1,52 pp.) i ukształtował się powyżej ustalonego w ramach zmian do pakietu CRDIV/CRR obligatoryjnego minimalnego wymogu dotyczącego wskaźnika dźwigni (3%). Wysokość wskaźnika wskazuje na wysoką stabilność finansową Banku.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe (aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem) wyniosła 906 346 tys. zł, z czego w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nastąpiło przeliczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe na poziom minimalnego wymogu kapitałowego i tym samym kapitału wewnętrznego poprzez zastosowanie mnożnika 8%. Po przeliczeniu minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 72 428 tys. zł, natomiast wymóg w zakresie ryzyka operacyjnego wyniósł 18 200 tys. zł.

Łączny minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 90 628 tys. zł. Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyka oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 19 473 tys. zł. oraz ryzyko operacyjne 9 345 tys. zł. Z uwagi na niższą niż zakładana przez Bank skuteczność przyjmowanych zabezpieczeń w IV kw. 2024r. powstał także wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego, w wysokości 330 tys. zł.

Łączny kapitał wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 29 148 tys. zł, co stanowi 11,0% funduszy własnych.

Ekspozycje na ryzyko Banku Spółdzielczego (w zł) przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	2023		2024		zmiana 31.12.2023- 31.12.2024	dynamika % 31.12.2023/ 31.12.2024
	Filar I	Filar II	Filar I	Filar II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	78 511 333,99	21 509 015,84	90 627 713,02	29 147 918,12	19 755 281,31	119,75 %
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	64 204 476,11		72 427 649,27		8 223 173,16	112,81%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	14 306 857,88	7 121 969,30	18 200 063,75	9 344 643,35	6 115 879,92	128,54%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka stopy procentowej		14 387 046,54		19 472 826,34	5 085 779,80	135,35%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rezydualnego				330 448,43	330 448,43	

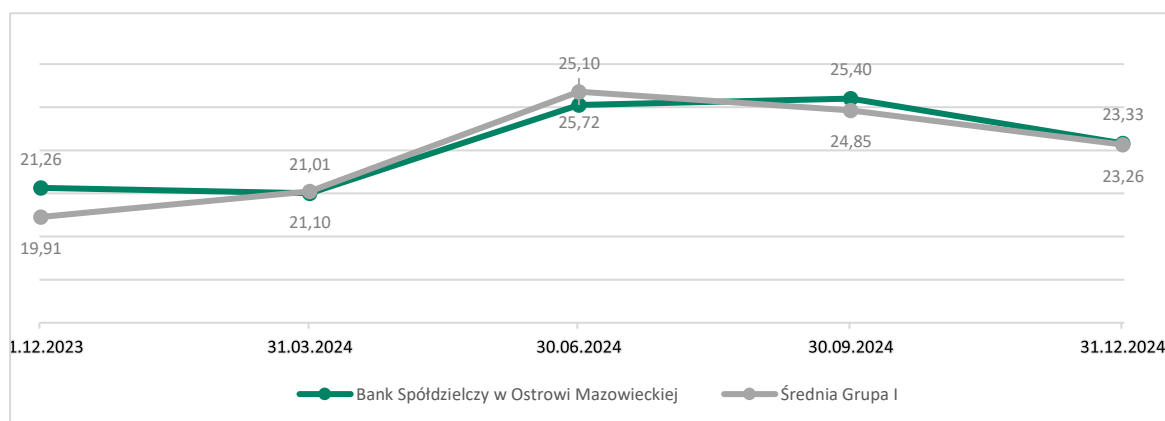
Źródło: Opracowanie własne

Strategia i plany Banku zakładają kontynuację działań w kierunku osłony współczynnika wypłacalności Banku. W związku z tym Bank pracuje nad zwiększeniem wielkości portfela zabezpieczonego hipotekami mieszkaniowymi mającego status efektywnie zabezpieczonego.

Wyznaczone na 2024 rok limity dotyczące polityki kapitałowej nie zostały przekroczone. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Wyniki Banku cyklicznie porównywane są z odczytami dla grupy rówieśniczej Banków na podstawie Raportu Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (RWEF), który jest narzędziem analitycznym zarówno dla nadzoru bankowego jak i instytucji nadzorowanych. Raport odzwierciedla dane ułatwiające analizy jakości aktywów, rentowności, płynności i kapitału. Poniżej prezentujemy dane Banku na tle Grupy Rówieśniczej (Raport Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych - RWEF) w zakresie kapitałów.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku w porównaniu do Grupy Rówieśniczej Banków Spółdzielczych (RWEF) przedstawia poniższy wykres



Źródło:

Opracowanie własne na podstawie danych Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz Zestawienia Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (w Grupie Rówieśniczej BPS)

Dynamikę funduszy własnych Banku na tle sektora bankowego przedstawia poniższa tabela

Dynamika funduszy własnych

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w mln zł)	31.12.2024 (w mln zł)	Dynamika 31.12.2024/31.12.2023
Sektor bankowy	244 952	258 095	105%
Sektor banków komercyjnych	228 199	236 739	104%
Sektor banków spółdzielczych	16 753	21 356	127%
BPS (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	9 270	11 987	129%
SGB (Zrzeszone Banki Spółdzielcze)	6 409	8 198	128%
Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	207	264	128%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Banku BPS S.A.

VII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku od 1 stycznia 2015 roku, stosownie do Uchwały Rady Nadzorczej Nr 29/2014 z dnia 22.12.2014r.

W 2024 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. 26 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Bank w roku 2024 przestrzegał przepisów dotyczących Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich Udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą Udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Polityka Banku, stosowana względem Klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat organizacyjny jest publikowany na stronie internetowej Banku.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku. W skład organów powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie, odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Bank posiada regulacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów, natomiast polityka kadrowa i polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompetentny, co znajduje się, m.in.: w Regulaminie Pracy, Regulaminie Wynagradzania, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do charakteru i profilu ryzyka skali działalności, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowiący podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Cele podstawowe (ogólne) systemu kontroli wewnętrznej określone w przepisach zewnętrznych implementowane w Banku są następujące:

- 1.1. skuteczność i efektywność działania Banku,
- 1.2. wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- 1.3. przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 1.4. zgodność działania Banku z przepisami prawa regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach.

1. Na pierwszy poziom składa się stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, dokonywane w ramach obowiązków służbowych pracowników poziome monitorowanie (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom składa się, co najmniej;
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych w Centrali Banku, w tym Zespołu ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance;Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi).
3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Na funkcję kontroli składają się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewnia prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne.

Komórka ds. zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Usytuowanie organizacyjne gwarantowało niezależność tej komórce poprzez:

- 1) bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu Banku,
- 2) możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku,
- 3) możliwość jednoczesnego niezależnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 4) szczególny tryb powoływania i odwoływania,
- 5) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia były zagadnienia, które bezpośrednio dotyczą systemu kontroli wewnętrznej lub zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Struktura organizacyjna komórki ds. zgodności jest dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz poziomu ryzyka na jaki Bank jest narażony. Czynności kontrolne są realizowane na wszystkich etapach sporządzania, obiegu i rejestracji dokumentów bankowych, które mają na celu bieżącą analizę i adekwatne reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia oraz bieżące korygowanie nieprawidłowości.

Monitorowanie poziome i pionowe odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Matrycą funkcji kontroli.

VIII. NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

W 2024 roku Bank konsekwentnie rozwijał swoją ofertę, co potwierdzają dobre wyniki i korzystna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku. Koncentrując się na nowoczesnych i konkurencyjnych cenowo produktach oraz usługach, dostosowanych do potrzeb kluczowych segmentów klientów. Potwierdzeniem ich wysokiej jakości i atrakcyjności są liczne nagrody i wyróżnienia, które zdobyliśmy w ubiegłym roku. Należą do nich m.in.:

- II miejsce w Ogólnopolskim Rankingu Banków Spółdzielczych za 2024
- Wyróżnienie w Ogólnopolskim Rankingu Najlepszego Banku Spółdzielczego 2024 – Grupa BPS
- Certyfikat Złoty Lider Aktywności Gospodarczej
- Wyróżnienie od TU Generali za najwyższą sprzedaż ubezpieczeń „Z myślą o życiu” w Makroregionie Północ za 2023 rok
- I miejsce w Polsce w sprzedaży ubezpieczeń HOME TU Generali
- I miejsce w Polsce – wyzwanie Mastercard „Ambasador na medal”

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej aktywnie uczestniczył w kampaniach Zrzeszeniowych, dzięki którym klienci naszego Banku zdobyli nagrody. Działania Zrzeszeniowe kontynuowane będą w 2025 roku.

IX. DZIAŁALNOŚĆ W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zrzeszający.

Bank systematycznie dokonuje weryfikacji oraz okresowych modyfikacji oferowanych produktów oraz usług, które mają charakter ulepszeń oraz dostosowania do sytuacji na rynku i potrzeb klientów.

X. DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA

Współczesne technologie rozwijają się dynamicznie. Świat zmienia się cyfrowo niemal z dnia na dzień. Nowe rozwiązania dają nadzieję na lepszą przyszłość, ale rodzą też obawy, czy ktoś nie zechce wykorzystać ich w złych celach.

Rok 2024 był dla Banku Spółdzielczego okresem intensywnych działań w obszarze informatyki, skoncentrowanych na dalszym rozwoju i dostosowaniu infrastruktury do dynamicznie zmieniającego się środowiska technologicznego. W obliczu rozwoju technologii, rosnących zagrożeń cyberbezpieczeństwa, zmieniających się oczekiwań klientów oraz nowych regulacji, takich jak Rozporządzenie DORA, Bank podjął szereg inicjatyw mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa, odporności, konkurencyjności i wysokiej jakości usług cyfrowych.

W 2024 roku Bank kontynuował działania mające na celu wzmocnienie cyberbezpieczeństwa, z uwzględnieniem wymogów Rozporządzenia DORA (Digital Operational Resilience Act). Bazując na wdrożonych w poprzednim roku kompleksowych rozwiązaniach do analizy zdarzeń/logów, Bank skupił się na dalszym rozwoju i optymalizacji tych systemów, a także na dostosowaniu do nowych regulacji.

- **Rozbudowa systemu w szczególności analizy logów i monitorowanie incydentów:** System umożliwiający gromadzenie logów w czasie rzeczywistym, analizę, korelację i archiwizację, był w 2024 roku rozbudowywany o nowe nośniki archiwizacji, co miało na celu nie tylko zwiększenie bezpieczeństwa danych i ochronę przed atakami typu ransomware, ale także zapewnienie możliwości skutecznego monitorowania i raportowania incydentów zgodnie z wymogami DORA.
- **Ochrona bankowości elektronicznej i testowanie odporności:** Bank położył szczególny nacisk na ochronę przed złośliwymi botami, stosując rozbudowaną analizę zachowań w celu zabezpieczenia bankowości elektronicznej. Dodatkowo, w kontekście DORA, przeprowadzono regularne testy odporności cyfrowej, w tym testy penetracyjne i symulacje ataków, aby zweryfikować zdolność systemów do reagowania na incydenty.
- **Zarządzanie ryzykiem ICT i relacje z dostawcami:** Bank wdrożył ramy zarządzania ryzykiem związanym z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), uwzględniające wymogi DORA dotyczące zarządzania ryzykiem dostawców zewnętrznych. Przeprowadzono audyty dostawców kluczowych usług ICT, aby upewnić się, że spełniają oni standardy bezpieczeństwa i odporności.
- **Raportowanie incydentów i komunikacja:** Dostosowano procedury raportowania incydentów ICT, aby spełniały wymogi DORA dotyczące terminowego i szczegółowego zgłaszania incydentów organom nadzoru. Wzmocniono również kanały komunikacji w sytuacjach kryzysowych, zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

Bank Spółdzielczy jest świadomy kluczowej roli technologii w rozwoju i konkurencyjności. W 2024 roku kontynuowano działania mające na celu dostarczanie cyfrowych rozwiązań najwyższej jakości.

- **Dostosowanie do trendów rynkowych:** Bank aktywnie monitorował i dostosowywał się do dynamicznie zmieniających się trendów rynkowych, aby zapewnić klientom dostęp do innowacyjnych i nowoczesnych usług bankowych, jednocześnie dbając o zgodność z nowymi regulacjami.
- **Wsparcie dla biznesu:** Technologia w Banku przede wszystkim wspiera biznes, zapewniając bezpieczeństwo i odpowiadając na rosnące potrzeby klientów, z uwzględnieniem wymogów operacyjnej odporności cyfrowej.

Bank Spółdzielczy przykładą dużą wagę do budowania świadomości społecznej w zakresie bezpiecznego korzystania z kanałów cyfrowych oraz do podnoszenia świadomości na temat wymogów wynikających z Rozporządzenia DORA.

- **Edukacja pracowników i klientów:** Bank prowadził działania edukacyjne skierowane zarówno do pracowników, jak i klientów, mające na celu podnoszenie świadomości na temat bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni, a także na temat nowych

wymogów regulacyjnych, takich jak Rozporządzenie DORA. Przeprowadzono szkolenia dotyczące zarządzania ryzykiem ICT, raportowania incydentów i testowania odporności cyfrowej.

Rok 2024 był dla Banku okresem intensywnej pracy, skoncentrowanej na wzmocnieniu bezpieczeństwa, rozwoju i dostosowaniu do dynamicznie zmieniającego się środowiska technologicznego oraz nowych regulacji. Bank kontynuował inwestycje w nowoczesne rozwiązania, wzmacniał cyberbezpieczeństwo, dbał o edukację i dostosowywał swoje procesy do wymogów operacyjnej odporności cyfrowej, aby zapewnić klientom bezpieczny, odporny i komfortowy dostęp do usług bankowych. Ponadto od 1 stycznia 2025r. w Banku został wyodrębniony Zespół ds. bezpieczeństwa.

XI. STRUKTURA PRODUKTOWA I ANALIZA KONKURENCJI BANKU

W swojej działalności Bank napotyka silną konkurencję w postaci zlokalizowanych w miastach powiatowych – Ostrowi Mazowieckiej, Ostrołęce, Wyszkanie, – oddziałów banków spółdzielczych i mniejszych placówek dużych komercyjnych banków sieciowych. Swoje usługi oferują placówki: Pekao S.A., PKO BP, Santander Consumer Bank S.A., Santander Bank Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Bank Poczty S.A., Kasa Stefczyka, Bank Milenium S.A., ING Bank Śląski S.A., Alior Bank S.A., SBR Bank, Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszynie, Bank Spółdzielczy w Brodnicy, Bank Spółdzielczy w Wąsewie, Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkanie, Bank Spółdzielczy w Ostrołęce, DNB Polska S.A., FCA- GROUP Bank Polska S.A., SGB Bank S.A., MBank Hipoteczny S.A., MBank S.A., CITY Handlowy, BOŚ Bank, Warszawski Bank Spółdzielczy, VOLKSWAGEN Bank Polska Spółka z o.o., VeloBank S.A.

Szereg sklepów oferuje kredyty ratalne. Coraz częstszym zjawiskiem jest realizowanie płatności w sieciach handlowo - usługowych. Placówki banków komercyjnych oraz SKOK-ów nie zeszły poniżej miast powiatowych, tj. do miejscowości gminnych. Jest to element istniejącej przewagi konkurencyjnej, którego znaczenie w latach kolejnych będzie jednak malało w związku z faktem upowszechniania się zdalnych kanałów dostępu do usług bankowych.

Konkurencja Banku z wymienionymi instytucjami odbywa się w różnych segmentach lokalnego rynku. Bank konkuruje:

- 1) o klienta detalicznego (kredyty konsumpcyjne, mieszkaniowe, obsługa środków bieżących i oszczędności ludności, realizowanie płatności ludności) Bank rywalizuje praktycznie ze wszystkimi instytucjami wyżej wymienionymi,
- 2) o klienta instytucjonalnego (kredyty finansujące działalność gospodarczą prowadzoną przez osoby fizyczne oraz w formie osób prawnych – głównie MŚP, obsługa rachunków, rozliczeń i oszczędności podmiotów gospodarczych oraz instytucji np. samorządów)
- 3) o klienta prowadzącego działalność rolniczą Bank konkuruje z oddziałami banków komercyjnych, które w latach po wejściu Polski do Unii Europejskiej dostrzegły potencjał krajowego rynku Agro i wpisały go w swoje strategie,

4) o klientów ze wszystkich trzech wyżej wymienionych segmentów rynku Bank konkuruje z instytucjami parabankowymi, w tym internetowymi.

Przewagą Banku w grze konkurencyjnej jest szybkość i elastyczność podejmowanych decyzji, przy bezwzględnym zachowaniu profesjonalizmu. Wiąże się to ze zlokalizowanym na miejscu centrum decyzyjnym, które po pierwsze wpływa na szybkość podejmowania decyzji, a po wtóre pozwala podchodzić do konkretnych przypadków w sposób bardziej indywidualny aniżeli w oddziałach banków sieciowych.

Przewagą banków sieciowych są natomiast w pełni sprofesjonalizowane kampanie reklamowe realizowane zarówno na poziomie mediów ogólnopolskich (w ramach całej grupy), a także technologia. Skala dużych banków komercyjnych pozwala też im na inną pozycję konkurencyjną wobec dostawców różnych usług. Powoduje to wypychanie banków lokalnych z poszczególnych obszarów biznesu.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadzi działalność w oparciu o scentralizowany system finansowo – księgowy oraz inne systemy towarzyszące (pomocnicze).

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości internetowej dla klienta indywidualnego oraz MŚP, oraz eCorponet dla klienta instytucjonalnego.

Bank za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze VISA oraz Mastercard do rachunków ROR, rachunków rolniczych oraz rachunków dla przedsiębiorców. Bank wydaje również karty zbliżeniowe oraz kredytowe.

Bank posiada pełną gamę produktów bankowych dla konsumentów, przedsiębiorców, rolników, samorządów terytorialnych oraz innych Klientów instytucjonalnych. Współpracując z partnerem zewnętrznym oferuje produkty ubezpieczeniowe z partnerami zewnętrznymi. Wdrożono procedury leasingowe. Produkt oferowany jest w ramach współpracy z BPS Leasing oraz SGB Leasing.

XII. PRZEGLĄD STRATEGICZNY ORAZ KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2025 ROK

Wprowadzony w Banku system zarządzania ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu odpowiedniej rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w Banku, jak i jego otoczeniu.

Cel strategiczny będzie nadal realizowany równolegle w sześciu obszarach/kierunkach strategicznych wspieranych ewolucją kultury organizacyjnej. Bank przyjął nową Strategię rozwoju na lata 2025-2027.

1. Klient – aktywizacja, budowanie relacji, udział w programach publicznych

Przewagą banków spółdzielczych jest gęsta sieć placówek, doskonała znajomość klienta i związana z tym relatywnie wysoka jego lojalność, a także świadomość i zaufanie do marki. Klientami Banku, przede wszystkim, są osoby fizyczne, małe i średnie przedsiębiorstwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz gospodarstwa rolne. Bank przez lata dostarcza swoim klientom najwyższej jakości nowoczesne usługi finansowe oraz produkty,

dostosowane do indywidualnych potrzeb klientów. Priorytetem i bezwzględny obowiązek Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych środków, ale również godziwa zapłata deponentom za ulokowane środki. W biznesie Bank kieruje się profesjonalizmem, uczciwością, sprawnym działaniem, rzetelnością i wysokimi standardami etycznymi. Tylko współpraca oparta na silnych fundamentach buduje długotrwałe i partnerskie relacje.

Cele:

- 1) Utrzymanie wysokiego udziału rynkowego. Strategią dla Banku nie jest nisza, ale budowanie lokalnego banku uniwersalnego, banku tzw. pierwszego wyboru;
- 2) Oferowanie wysokiej jakości produktów i usług, co w warunkach banku lokalnego oznacza indywidualne podejście, szybką decyzję, elastyczne produkty, serdeczną, ale bardzo merytoryczną i w pełni profesjonalną obsługę;
- 3) Konsekwentne zwiększanie bazy klientów i odmładzanie struktury demograficznej klientów. To jedno z pilniejszych zagadnień strategicznych;
- 4) Podnoszenie poziomu kwalifikacji pracowników, czynienie ich bardziej wszechstronnymi, ponieważ marginalizacja gotówki i transakcje w sieci zmniejszą popyt na nieskomplikowane czynności w banku. Dalszy rozwój kompetencji pracowników pod kątem standardów obsługi klienta;
- 5) Personalizacja relacji i oferty, umożliwiającą szybszą i trafniejszą realizację potrzeb naszych klientów;
- 6) Intensywna sprzedaż rozwiązań zdalnych;
- 7) Konsekwentna polityka cenowa;
- 8) Intensywne uczestnictwo we wszystkich doraźnych programach pomocowych;
- 9) Intensywne uczestnictwo w nowej perspektywie UE;
- 10) Stworzenie większej liczby kampanii sprzedażowych;
- 11) Wzrost w najbardziej rentownych i perspektywicznych segmentach;
- 12) Dalsze dostosowywanie analitycznych aplikacji „Oko Prezesa” w celu ułatwienia analizy osiągnięć w zakresie sprzedaży oraz skutecznego planowania przyszłych działań.
- 13) Wdrożenie systemu wspomagającego i optymalizującego proces obsługi wniosków o kredyty hipoteczne i na działalność gospodarczą. (rozwój systemu BankNetProces)
- 14) Ciągłe doskonalenie systemu motywacyjnego, którego układ wzajemnie powiązanych instrumentów oddziaływania pracowników, doprowadzi do wzrostu efektywności pracy i integracji celów indywidualnych z celami naszego Banku.
- 15) Wprowadzenie zintegrowanego systemu **CRM (Customer Relationship Management)** dzięki któremu:
 - Nawiążemy i utrzymamy kontakty z klientami – począwszy od identyfikacji potencjalnego klienta, poprzez nawiązanie z nim ewentualnej rzeczywistej współpracy, a skończywszy na zarządzaniu całym cyklem użytkowania zakupionego przez niego produktu.

- Scentralizujemy, stale aktualizowane i dostępne dane które pozwolą między innymi na jednokrotne wprowadzanie przez pracownika tych samych informacji, na harmonizowanie działań.
 - Stworzymy system informatyczny przetwarzający opinie, uwagi, reklamacje, zapytania i wnioski klientów – mogą być bazą do prognozowania i planowania przyszłej działalności i strategii banku.
 - Zoptymalizujemy proces informowania pracowników obsługi klienta, zwiększymy ich kompetencje i umożliwimy osiągnięcie lepszych wyników.
 - Usprawnimy sprzedaż i kontakty z klientami.
- 16) Wprowadzenie zautomatyzowanego modułu szkoleniowego, który tworzy webinaria, filmy instruktarzowe, artykuły, wiadomości push oraz quizy szkoleniowe dla pracowników.

2. Wzrost skali i efektywność działania

Punktem odniesienia dla Banku związanym z efektywnością pozostaje cały, nie jedynie spółdzielczy sektor bankowy w Polsce. Jedynie takie formułowanie celu w tym zakresie (benchmarkowanie) pozwoli na zachowanie pozycji rynkowej, jak też gotowości by odegrać rolę w ewentualnych procesach łączeniowych, które powinny mieć miejsce w najbliższych latach w sektorze polskiej bankowości spółdzielczej. W tym kontekście istotne jest poszukiwanie szans na mądre, respektujące tradycję i tożsamość banków fuzje poziome (tzw. poziomy efekt skali, synergie ekonomiczne i kadrowe, inteligentne układanie rynku), szczególnie wobec zachodzących zjawisk demograficznych i rynku pracownika. Demografia, rynek pracownika i brak rąk do pracy wymusi tego typu procesy, ale też co ważne uczyni je bezbolesnymi społecznie.

Cele:

- 1) Nie planując zwiększenia sieci placówek na terenie działania Banku koncentrujemy się na poszukiwaniu nowych klientów na rynkach, gdzie już operujemy oraz zwiększaniu skali współpracy z klientami, którzy są już w portfolio Banku. Takie podejście znajdzie odzwierciedlenie w planach sprzedażowych dla poszczególnych placówek;
- 2) Przenoszenie transakcyjności do bankowości wirtualnej i tym samym ograniczenie kosztów jednostek operacyjnych w terenie (nastawienie na doradztwo kredytowe, lokacyjne, inwestycyjne i ubezpieczeniowe);
- 3) Optymalizacja struktury (minimalizacja kosztów i maksymalizacja wydajności), wzmacnianie kultury i kompetencji pracowników w kierunku myślenia klientem i efektywnością działania.

3. Pozyskiwanie kapitału

Dla realizacji wszystkich wyżej postawionych celów kluczową kwestią jest wyposażenie Banku w kapitał. To on bowiem zabezpiecza ryzyka bankowe ponoszone w toku działalności Banku, ale też wyznacza maksymalną skalę działania, a więc pośrednio warunkuje wysokość

osiąganych przez Bank zysków. Planowanie kapitałowe jest i nadal musi być podporządkowane podstawowemu celowi mówiącemu, że zarządzanie funduszami pozwoli zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowalnego ryzyka.

Cele:

- 1) Wzrost funduszy własnych jest i nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymywaniu nadwyżki bilansowej w Banku, dla utrzymania współczynnika wypłacalności w sposób trwały na poziomie określonym Dyrektywą CRD i Rozporządzeniem CRR. Bank zakłada przeznaczanie corocznie minimum 90% zysku netto na fundusz zasobowy;
- 2) Bank ma świadomość, że w wyniku procesów inflacji następuje „erozja” kapitału własnego, to jest spadek wartości kapitału ujętego w cenach realnych. Aby wypracowane zyski zwiększały realną wartość funduszy własnych wskaźniki ROE netto powinny być adekwatne do średniorocznej inflacji;
- 3) Skorelowanie wzrostu funduszy własnych ze wzrostem sumy bilansowej;
- 4) Dla zachowania optymalnej struktury funduszy własnych i uniknięcia zbyt wysokiej koncentracji, fundusz udziałowy nie powinien przekraczać 5% funduszy własnych ogółem. Pozwala to na relatywnie wysoką odporność Banku na wycofanie udziałów i jednocześnie pozwala oferować satysfakcjonujący poziom dywidendy, co pozostaje w związku przyczynowo – skutkowym;
- 5) Kontynuacja działań w kierunku osłony współczynnika wypłacalności Banku, w tym zwiększenie wielkości portfela zabezpieczonego hipotekami mieszkaniowymi mającego status efektywnie zabezpieczonego - w tym objęcie jak najwyższej wartości portfela MŚP gwarancjami BGK. Takie działanie pozwala na mocniejsze wykorzystanie dźwigni finansowej i zaangażowanie większej części aktywów w instrumenty przynoszące wyższy przychód;
- 6) Spełnianie wymagań nadzorczych w zakresie indywidualnie wyznaczonego przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wskaźnika MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities), tj. minimalnego poziom funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających konwersji na kapitał własny, które dana instytucja musi posiadać.

4. Rozwój IT- digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo

Konieczność transformacji cyfrowej, w połączeniu z rosnącą skalą cyberprzestępczości sprawia, że ryzyka operacyjne związane z tym obszarem wzrastają do głównych wyzwań nadchodzących lat. Niezwykle ważną kwestią jest bezpieczeństwo banków i ich klientów w zdalnych kanałach dostępu. Kwestie cyberbezpieczeństwa i wymogów z nim związanych zostały określone w Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego, ustawie o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa oraz Dyrektywie PSD2, które Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej wdrożył do swojego działania i permanentnie udoskonala.

W celu wzmocnienia cyberbezpieczeństwa usług finansowych Parlament Unii Europejskiej wprowadził Rozporządzenie DORA, które weszło w życie 16 stycznia 2023r., a swoje stosowanie rozpoczęło w dniu 17 stycznia 2025r. Polega ono na identyfikacji, ochronie

i zapobieganiu ryzyku, jego wykrywaniu i reagowaniu, a także przywrócenie gotowości do pracy po wystąpieniu incydentu.

Kwestia cyberbezpieczeństwa dla Banku jest priorytetem, więc Bank ciągle udoskonala rozwiązania informatyczne, które budują jego bezpieczeństwo cyfrowe. Bank również intensywnie kształci załogę i klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa. Jednak do osiągnięcia celu niezbędne jest w tym obszarze współpraca całego sektora bankowego, a także współdziałanie z instytucjami publicznymi i nadzorczymi odpowiedzialnymi za ten rodzaj bezpieczeństwa.

5. Odpowiedzialne zarządzanie ryzykami bankowymi

Sprawne zarządzanie ryzykiem jest szansą na konkurencyjność polskich banków spółdzielczych. Sprawnie działający mechanizm oceny ryzyka wymaga trzech podstawowych składników: dużej ilości dobrych danych, sprawnej infrastruktury IT do ich przetwarzania, wysokiej klasy specjalistów z zaawansowanymi zdolnościami analitycznymi, którzy będą potrafili wyciągać trafne wnioski.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu odpowiedniej rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w Banku, jak i jego otoczeniu.

Koncentrując się na ryzykach obecnych w działaniu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej należy stwierdzić, że najistotniejsze zagadnienia, które zajmować będą uwagę kierownictwa Banku w najbliższych latach to:

- 1) Ciągłe doskonalenie procedur zarządzania ryzykami istotnymi;
- 2) Udoskonalanie integracji głównego programu finansowo – księgowego z oprogramowaniem towarzyszącym, służącym generowaniu obliczeń i analizowaniu ryzyk finansowych. Aktualny system wymaga dużych zmian i jest ograniczeniem w dostosowywaniu się Banku do aktualnej sytuacji. Bankowi potrzebny jest również bardziej intuicyjny system księgowy, co usprawni pracę i zwiększy wydajność oraz będzie minimalizował ryzyko operacyjne (błędy ludzkie). Nie wyklucza możliwości przemyślanego i rozłożonego w czasie procesu zmiany dostawcy systemu korowego.
- 3) W zakresie ryzyka kredytowego:
 - doskonalenie wykorzystywanych procedur kredytowych pod kątem metod analizy ekonomiczno – finansowej oraz ryzyk prawnych towarzyszących kredytowaniu,
 - rozwijanie narzędzia informatycznego (platformy obsługi kredytów) do analizy kredytów detalicznych, które podniesie efektywność tych procesów (zintegrowanego z głównym programem bankowym);
- 4) Doskonalenie automatyzacji systemu analiz ryzyk bankowych (m.in. ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, ryzyka walutowego) oraz szybkiego raportowania dla kierownictwa w zakresie węzłowych wskaźników obrazujących poziom poszczególnych ryzyk;

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu rynkowym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko przy zachowaniu oczekiwanej rentowności działalności biznesowej. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń o charakterze jakościowym.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej jako istotne ryzyka traktuje ryzyka wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku, które spełniają kryteria istotności ryzyk. Istotność ryzyk bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej rok 2025 za ryzyka istotne uznał:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności i ryzyko ICT,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko wyniku finansowego.

6. Strategia CSR (ang. Corporate Social Responsibility) - etyka w działaniu, dbałość o edukację, klimat i wsparcie lokalnej społeczności i organizacji

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne czynniki jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG – environmental, social and governance). Jesteśmy świadomi wyzwań i odpowiedzialności wynikających ze zmian klimatycznych, dlatego stopniowo eliminujemy działania, które szkodzą środowisku naturalnemu (segregujemy śmieci, inwestujemy w fotowoltaikę) i wspieramy edukację ekologiczną. Kierujemy się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględniamy wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców. Jednocześnie dbamy o to, by stale udoskonalać swój ład korporacyjny zapewniając przejrzystość zasad zarządzania Bankiem.

Bank analizuje nowe produkty oprócz standardowych ryzyk z nimi związanych także pod kątem kryteriów ESG, w szczególności z uwzględnieniem identyfikacji praktyk green i social-washingowych oraz eliminacji tego ryzyka. Duży nacisk kładzie na to aby w przypadku konstruowania produktów: „zrównoważonych środowiskowo” ich wdrożenie poprzedzone było analizą czynników mających wpływ na środowisko naturalne. Aspekt minimalizacji ryzyka i przeciwdziałania greewashing jest też uwzględniany jako element budowania kultury etycznej w organizacji. Bank podkreśla, że rozwiązania finansowe uwzględniające kwestie ESG mają na celu przyczynianie się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej to instytucja oparta na polskim i lokalnym kapitale. Dzięki temu nasze środki przeznaczamy na finansowanie rozwoju

regionalnej gospodarki oraz kluczowych inwestycji publicznych, które mają istotne znaczenie społeczne. Każdego roku setki milionów złotych trafiają do miejscowych przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych i samorządów, wspierając ich rozwój.

Zyski wypracowane przez Bank pozostają w regionie, co z każdym rokiem zwiększa nasze możliwości finansowania lokalnych przedsięwzięć. Aktywnie angażujemy się także w inicjatywy społeczne, wspierając edukację, sport, kulturę oraz działalność organizacji pozarządowych – szkół, klubów sportowych, fundacji, kościołów, stowarzyszeń, Kół Gospodyń Wiejskich czy Ochotniczych Straży Pożarnych.

Naszą misją nie jest jedynie maksymalizacja zysku, ale przede wszystkim wspieranie lokalnej społeczności i inwestowanie w jej przyszłość, zgodnie z ideą, że kapitał wypracowany lokalnie powinien służyć rozwojowi regionu.

Realizacja wszystkich powyżej wskazanych kierunków strategicznych zostanie wsparta ewolucją kultury organizacyjnej. Zaangażowanie pracowników (mierzone efektami realizacji zadań) wspiera atrakcyjny system wynagradzania i możliwości rozwoju osobistego (dostępność oferty szkoleniowej oraz studiów podyplomowych).

Wyżej zaprezentowana koncepcja wydaje się optymalną biorąc pod uwagę obecny stopień rozwoju naszej instytucji, a także stopień rozwoju, w tym poziom integracji Grupy BPS, w której ramach funkcjonujemy. Jest to strategia aktywnej kontynuacji, bazująca na sprawdzonej wieloletniej praktyce wyposażona w elementy niezbędne dla rozwoju oraz umiejscowienia Banku na zmieniającym się rynku.

Jesteśmy przekonani, że Strategia rozwoju Banku na kolejne lata będzie zogniskowana wokół wymienionych wyżej zagadnień. Dla powodzenia w opisanych obszarach decydujące znaczenie będzie miała jakość kapitału ludzkiego. Nasz Bank jest instytucją opartą na wiedzy, dostosowywaniu się, systemach IT, współpracy z instytucjami publicznymi, organizacją – niosącą wartość dodaną (doradztwo i rzadkie umiejętności) swoim Klientom. Do tego należy dodać zwykłą życzliwość i otwartość oraz Customer Experience na styku placówka, strona www, bankowość zdalna.

Uwadze nie może umykać, że istotą planowania strategicznego jest ciągła analiza zmian w otoczeniu Banku i szybkie korekty działań w poszczególnych obszarach.

Takie podejście pozwoliło na dotychczasowe sukcesy Banku i wydaje się optymalne w przyszłości.

XIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy Sprawozdanie z działalności Banku za okres od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. zawiera prawdziwy obraz osiągnięć oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

Data	Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis
22.04.2025	Monika Tymińska	Prezes Zarządu	
22.04.2025	Dorota Pędzich	Wiceprezes Zarządu	
22.04.2025	Mirosław Bizoń	Wiceprezes Zarządu	