

S P R A W O Z D A N I E
z działalności Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
za 2018 rok

1. INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU

1.1. Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu [dalej: Bank] jest Bankiem działającym w formie spółdzielni, na podstawie ustawy z dnia 16.09.1982 roku Prawo Spółdzielcze, ustawy z dnia 29.08.1997 roku Prawo Bankowe, ustawy z dnia 07.12.2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku. Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest działanie w interesie swoich członków, prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz organów samorządu terytorialnego. Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego oraz na obszarze następujących powiatów: opatowskiego, opolskiego (z siedzibą władz w Opolu Lubelskim), ostrowieckiego, puławskiego, ryckiego oraz starachowickiego. Bank swoje zadania statutowe realizuje poprzez Centralę oraz 11 oddziałów znajdujących się na terenie powiatów: zwoleńskiego, lipskiego, kozienickiego i radomskiego. Dane rejestrowe Banku:

Firma Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Siedziba Zwoleń
Adres ul. Aleja Jana Pawła II 25,26-700 Zwoleń, kraj : Polska
KRS 000060911, NIP 8110003989, REGON 000498431.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku. Bank raz w roku ogłasza pisemną Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału.

1.2. ZARZĄD BANKU

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład zarządu zmienił się dwukrotnie: na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22 lutego do zarządu po przeprowadzeniu indywidualnej oceny uprzedniej wybrano Pana Krzysztofa Jana Wysockiego i powierzono mu obowiązki Zastępcy Prezesa ds. finansowo – księgowych.

Zarząd w okresie od 23.02.2018 roku do 27.07.2018 roku pracował w składzie czteroosobowym, tj.: Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, Wojciech Machnik - Zastępca Prezesa, ds. handlowych, Krzysztof Wysocki Zastępca Prezesa ds. finansowo – księgowych, Józef Nędzi – Główny Księgowy - Członek Zarządu. Na posiedzeniu w dniu 14 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia rezygnacji z dniem 27.07.2018r. w związku z przejściem na emeryturę Pana Józefa Nędziego i jednocześnie dokonała odwołania go ze stanowiska głównego księgowego oraz członka zarządu. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza zatwierdziła zmienioną strukturę organizacyjną i uchwaliła nowy Regulamin organizacyjny, który zmienił nazewnictwo tworząc trzy pionki: Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, nadzorująca całą działalność Banku włącznie z działalnością prowadzoną przez poszczególne komórki i jednostki organizacyjne, Wojciech Machnik - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, nadzorujący pion handlowy, odpowiada za działalność sprzedażową i obsługę klienta, Krzysztof Wysocki – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych, nadzoruje pion finansowo – księgowy, odpowiada za działalność finansowo – księgową i bezpieczeństwo teleinformatyczne Banku.

W 2018 roku Zarząd Banku odbył 39 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 164 uchwały. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:

- 1) podjęcia decyzji kredytowych,
- 2) zmian organizacyjnych,
- 3) przyjęcia planu ekonomiczno – finansowego Banku w tym planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- 4) wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych
- 5) dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa.

Zarząd podejmował decyzje kredytowe w ramach realizacji zapotrzebowania na środki finansowe dla rolnictwa i gospodarki żywnościowej, małych i średnich przedsiębiorstw, obsługi jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.

Ponadto na posiedzeniach Zarząd:

- 1) dokonywał szczegółowej analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- 2) przyjmował informacje o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku oraz o wynikach oceny punktowej Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- 3) dokonywał oceny poziomu ryzyka koncentracji, kredytowego, operacyjnego oraz pozostałych ryzyk,
- 4) przyjmował informacje i podejmował decyzje w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu.

1.3. RADA NADZORCZA BANKU

W okresie od 01 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład Rady Nadzorczej Banku nie zmienił się i przedstawiał się następująco:

- 1) Przewodniczący Rady - Stanisław Leśniewski
- 2) Zastępca Przewodniczącego - Czesław Bochra
- 3) Sekretarz Rady - Andrzej Miller
- 4) Członkowie Rady: Zenon Mazur, Leszek Michalski, Piotr Woźniak, Jadwiga Drab, Danuta Sałek, Zenon Wolszczak, Teresa Molendowska, Zygmunt Madejski, Henryka Korczak, Górmiński Witold.

Rada Nadzorcza w ww. składzie została powołana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2015 roku na kadencję 2015 – 2019. W ramach Rady Nadzorczej w 2018 roku działał 4-osobowy Komitet Audytu. Przewodniczącą Komitetu Audytu w całym okresie sprawozdawczym była Pani Danuta Sałek.

Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń, podejmując 59 uchwał. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej Sprawozdaniu.

2. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

Bank na dzień 31.12.2018 roku zrzeszał 2.247 członków, wszyscy posiadali pełny udział członkowski. W ciągu okresu sprawozdawczego ubyło 139 członków w stosunku do roku poprzedniego. Wysokość funduszu udziałowego na koniec roku 2018 wyniosła: 769,89 tys. zł. W rozbiciu na poszczególne jednostki organizacyjne stan ten przedstawia się następująco:

Oddział	Liczba członków	Kwota funduszu udziałowego
Zwoleń	514	180,84
Ciepielów	276	91,74
Chotcza	245	81,84
Garbatka - Letnisko	131	51,48
Kazanów	14	4,62
Policzna	252	90,42
Przyłęk	307	101,31
Radom	8	2,64
Sienno	6	1,98
Tczów	494	163,02

Bank jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej – Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu. Zrzeszenie jest silną grupą finansową, skupiającą w sumie 198 banków spółdzielczych, dysponującą siecią około 1.700 placówek. Bank jest również uczestnikiem systemu ochrony instytucjonalnej działającej pod nazwą: Spółdzielczy System Ochrony SGB.

3. ROZMIAR PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

3.1. SUMA BILANSOWA

Bank w roku 2018 realizował zadania określone w strategii Banku na lata 2015 – 2019 oraz wynikające z planu ekonomiczno – finansowego na rok 2018. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec okresu sprawozdawczego zamknęły się sumą bilansową w wysokości 275.098 tys. zł. która wzrosła o 20.321 tys. zł, przy dynamice wzrostu 107,98 % w stosunku do stanu na koniec 2017 roku. Głównym powodem wzrostu był przyrost depozytów od sektora niefinansowego. Zgromadzone środki zostały aktywowane w akcję kredytową oraz na lokaty międzybankowe.

Gromadzone przez klientów w Banku środki pieniężne są gwarantowane przez Bakowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty 100 tys. EUR oraz stanowią podstawowe źródło finansowania kredytów.

Bank oferuje konkurencyjne oprocentowanie dla produktów depozytowych i kredytowych oraz kompetentną, fachową i szybką obsługę klientów. W roku 2018 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych poprzez wprowadzanie różnych promocji, które cieszyły się uznaniem wśród klientów.

3.2. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Bank w polityce depozytowej zakładał wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Przyjęto, że „lokomotywą” sprzedaży w 2018 roku będzie sprzedaż rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych dla osób prywatnych. Ich liczba wzrosła w roku sprawozdawczym o 337 sztuk; łączna liczba rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych obsługiwanych na koniec roku wyniosła 5.504 sztuki, natomiast stan środków na tych rachunkach wzrósł o 6.473 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego; w przeważającej mierze były to środki zdeponowane przez nowych klientów. Stan depozytów osób fizycznych na 31.12.2018 roku zamknął się kwotą 160.573

tys. zł, nastąpił wzrost o 15.799 tys. zł, przy dynamice wzrostu 110,91 % w stosunku do stanu na koniec 2017 roku. Depozyty zgromadzono na 9.173 rachunkach oszczędnościowych, łączny przyrost rachunków wyniósł 245 szt.

W rozbiciu na poszczególne rachunki i lokaty przedstawia się następująco:

1) rachunki oszczędnościowe /ror/	51.075 tys. zł	na 5.504 rachunkach
2) rachunki oszczędnościowe Skarbonka	10.401 tys. zł	na 293 rachunkach
3) rachunki bieżące walutowe	2.522 tys. zł	na 322 rachunkach
4) książeczki oszczędnościowe a'vista	7.994 tys. zł	na 666 rachunkach
5) oszczędności terminowe	88.389 tys. zł	na 2.388 rachunkach
w tym: a) terminowe walutowe	378 tys. zł	na 12 rachunkach
b) książeczki mieszkaniowe	32 tys. zł	na 8 rachunkach
6) rezerwa na odsetki	570 tys. zł	---

Stan depozytów osób prywatnych kształtował się następująco:

1) Zwoleń	44.687 tys. zł
2) Chotcza	6.516 tys. zł
3) Ciepiałów	17.506 tys. zł
4) Garbatka Letnisko	18.229 tys. zł
5) Kazanów	6.176 tys. zł
6) Policzna	12.630 tys. zł
7) Przylęk	12.865 tys. zł
8) O/Radom	3.507 tys. zł
9) II O/Radom	11.433 tys. zł
10) Sienno	3.161 tys. zł
11) Teczów	10.924 tys. zł
12) O/Zwoleń	12.939 tys. zł

3.3. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Bank uznaje za podstawowy cel systematyczny wzrost obligacji kredytowej oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego, przy minimalizacji ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze strategii działania i planów rocznych. Stan obligacji kredytowej na 31.12.2018 roku zamknął się kwotą 145.724 tys. zł i wykazał wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 9.793 tys. zł, przy dynamice wzrostu wynoszącej 107,20%; Biorąc pod uwagę koniec okresu sprawozdawczego kredyty dla poszczególnych rodzajów podmiotów wyniosły:

- 1) niefinansowych 111.633 tys. zł, wzrost o 6.485 tys. zł, przy dynamice 106,1 %,
- 2) jednostek samorządu terytorialnego 31.275 tys. zł, wzrost o 3.872 tys. zł, przy dynamice 114,13%,
- 3) sektora finansowego 2.816 tys. zł, spadek o 564 tys. zł, przy dynamice 88,13%.

Stan obligacji kredytowego w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku kształtował się następująco:

1) Zwoleń	36.489 tys. zł
2) Chotcza	5.303 tys. zł
3) Ciepeliów	9.557 tys. zł
4) Garbatka-Letnisko	4.386 tys. zł
5) Kazanów	6.115 tys. zł
6) Policzna	7.999 tys. zł
7) Przyłęk	5.340 tys. zł
8) O/Radom	11.762 tys. zł
9) II O/Radom	32.228 tys. zł
10) Sienno	8.120 tys. zł
11) Tczów	14.022 tys. zł
12) O/Zwoleń	4.401 tys. zł

Łącznie w 2018 roku Bank udzielił 804 sztuki kredytów komercyjnych na kwotę 46.169 tys. zł. Bank nie udzielił żadnego kredytu preferencyjnego.

W rozbiciu na poszczególne rodzaje kredytów wypłaty wyniosły:

1) detaliczne dla osób prywatnych	622 szt.	na kwotę	21.426 tys. zł
2) kredyty dla rolnictwa	132 szt.	na kwotę	5.535 tys. zł
3) kredyty dla podmiotów gospodarczych	25 szt.	na kwotę	12.796 tys. zł
4) kredyty w rachunkach bieżących	12 szt.	na kwotę	493 tys. zł
5) kredyty w ROR	10 szt.	na kwotę	42 tys. zł
6) kredyty dla budżetów	3 szt.	na kwotę	5.874 tys. zł

Stosunek kredytów preferencyjnych do obligacji kredytowego wyniósł na koniec roku 1,40%, tj. 2.035 tys. zł i zmalał w stosunku do 2017 roku o 1,05 %, tj. o 983 tys. zł.

Kredyty pod obserwacją wyniosły 4.029 tys. zł, tj. 2,76 % obligacji kredytowego i nastąpił przyrost o 81 tys. zł w stosunku do końca 2017 roku.

Kredyty zagrożone wyniosły 1.240 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 75 tys. zł, ich udział w obligacji kredytowym wyniósł 0,85 %.

Rezerwy celowe wyniosły 1.900 tys. zł, wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 90,68 %.

3.4. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

Według stanu na 31.12.2018 roku portfel depozytów podmiotów gospodarczych oraz podmiotów sektora budżetowego wyniósł 89.327 tys. zł i był większy o 4.526 tys. zł niż w roku poprzednim, przy dynamice 105,34 %. Wzrost odnotowały depozyty przedsiębiorców w tym rolników, natomiast stan depozytów jednostek budżetowych utrzymał się na podobnym poziomie jak w roku poprzednim.

Stan środków na rachunkach podmiotów gospodarczych na dzień 31.12.2018 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 69.645 tys. zł i został zgromadzony na 3.074 rachunkach, odpowiednio:

1) środki na rachunkach bieżących	69.258 tys. zł	3.065 szt.
w tym środki na rachunkach walutowych	924 tys. zł	33 szt.
2) lokaty terminowe	386 tys. zł	9 szt.
3) rezerwa na odsetki od środków	1 tys. zł	---

Stan środków na rachunkach budżetowych na dzień 31.12.2018 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 19.682 tys. zł i został zgromadzony na 219 rachunkach odpowiednio:

1) środki na rachunkach bieżących	18.954 tys. zł	197 szt.
2) lokaty na rachunkach terminowych	728 tys. zł	22 szt.
3) rezerwy na odsetki od środków	1 tys. zł	---

Stan środków podmiotów gospodarczych i podmiotów sektora budżetowego w rozbiciu na poszczególne jednostki organizacyjne przedstawia się następująco:

1) Zwoleń	27.707 tys. zł
2) Chotcza	4.641 tys. zł
3) Ciepiałów	11.131 tys. zł
4) Garbatka Letnisko	6.643 tys. zł
5) Kazanów	2.300 tys. zł
6) Policzna	10.871 tys. zł
7) Przyłęk	7.627 tys. zł
8) O/Radom	276 tys. zł
9) IIO/Radom	553 tys. zł
10) Sienno	456 tys. zł

11) Tczów	11.778 tys. zł
12) O/Zwoleń	5.271 tys. zł

3.5. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA I KARTY BANKOWE

Na dzień 31 grudnia 2018 roku liczba kart debetowych wydanych przez Bank wyniosła 3.271 szt. Bank wydawał karty debetowe firmowane zarówno logo Visa jak i MasterCard. Wszystkie karty posiadały funkcjonalność pozwalającą na wypłaty gotówkowe z bankomatów, jak i na obsługę płatności bezgotówkowych, w tym internetowych. W roku 2018 nastąpił wzrost wydanych kart o 458 szt., przy dynamice 116,28%. Bank posiadał sieć 9 własnych bankomatów, pozwalających na bezprowizyjną wypłatę gotówki, a w ramach zrzeszeń banków spółdzielczych bezpłatne wypłaty w sieci liczącej blisko 4.000 bankomatów.

Na koniec okresu sprawozdawczego 2.120 klientów indywidualnych posiadało dostęp do rachunków za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych – eBankNet, tj. o 269 więcej w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 114,53%. Łącznie w systemie bankowości elektronicznej Banku zrealizowano 83.813 szt. przelewów, tj. o 8.976 szt. więcej niż w roku poprzednim, przy dynamice 111,99%. Łączna wartość przelewów bankowości elektronicznej wyniosła 226.856 tys. zł, tj. o 17.360 tys. zł więcej w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 108,29%. Klienci bankowości elektronicznej wykonali 12.328 szt. przelewów wewnętrznych na kwotę 46.819 tys. zł, co stanowiło przyrost o 3.784 szt. w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 144,29% oraz 71.485 szt. przelewów zewnętrznych na kwotę 180.037 tys. zł, co stanowiło przyrost o 5.192 szt. w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 107,83%.

W roku sprawozdawczym Bank obsługiwał również dwa systemy bankowości elektronicznej dla podmiotów instytucjonalnych – Home-Banking oraz eCorpoNet. eCorpoNet stanowił docelowe rozwiązanie skierowane do klienta instytucjonalnego, natomiast Home-Banking był rozwiązaniem stopniowo ograniczonym i wycofywanym z użytku. Łącznie w roku 2018 w Banku funkcjonowały 37 instalacji bankowości elektronicznej, z czego 32 Home-Banking oraz 5 eCorpoNet. W systemie Home-Banking łącznie zrealizowano 159.057 szt. przelewów na łączną kwotę 430.229 tys. zł, co stanowiło zmniejszenie ilości przelewów o 5.106 szt. i wartościowo o 10.116 tys. zł. W systemie eCorpoNet łącznie zrealizowano 3.063 szt. przelewów na kwotę 23.430 tys. zł, co stanowiło przyrost o 2.741 szt., przy dynamice wynoszącej 951,24%.

W roku 2018 nastąpił przyrost klientów korzystających z usługi powiadamiania w postaci komunikatów sms do 4.071 osób tj. o 239 osób co stanowi wzrost o 6,24 %.

Bank uczestniczy w systemie przesyłania pieniędzy Western Union, prowadzimy obsługę dewizową w EUR, USD i GBP oraz obsługę dewizową bez obrotu gotówką w koronach norweskich NOK oraz w koronach szwedzkich SEK.

3.6. ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Poszczególne pozycje przychodów jak i kosztów zrealizowane zostały nieco powyżej planu finansowego Banku na 2018 rok i wykazują wartości większe niż w roku poprzednim.

Ogółem przychody zamknęły się kwotą 12.398 tys. zł, a koszty 10.332 tys. zł.

Opis	31.12.2017	31.12.2018	wskaźnik %
Wynik z tyt. odsetek	7 336,00	7 748,60	105,62
Wynik z tyt. opłat i prowizji	1 940,00	1 993,90	102,78
Wynik z pozycji wymiany	15,00	7,20	48,00
Wynik działalności bankowej	9 298,00	9 757,20	104,94
Wynik z poz. działalności oper.	174,00	-65,00	-137,35
Koszty działania	6 258,00	6 988,80	111,68
Amortyzacja	492,00	472,80	92,71
Wynik finansowy brutto	2 184,00	2 065,10	94,56
Wynik Finansowy netto	1 775,00	1 578,20	88,91

Wynik odsetkowy na koniec 2018 roku był wyższy o 412,60 tys. zł od wyniku wygenerowanego w okresie roku poprzedniego i był w głównej mierze skutkiem przyrostu obligacji kredytowych. Wynik z tytułu prowizji był na poziomie porównywalnym z rokiem poprzednim. Wynik z pozycji wymiany nie miał znaczenia dla całości wyników Banku. Wynik na działalności bankowej był większy o 459,20 tys. zł niż w roku poprzednim i w przeważającym zakresie zbudowany w oparciu o dochody odsetkowe i prowizyjne. Koszty działania i amortyzacji ukształtowały się na poziomie 7.461,60 tys. zł i były o 711,60 tys. zł wyższe niż w 2017 roku. Wzrost wynikał z wyższych kosztów opłat obowiązkowych oraz kosztów odpraw emerytalnych w związku z przejściem na emeryturę 5 pracowników i przeniesieniem kosztów z rezerw na koszty płacowe. Wynik finansowy brutto jest niższy niż w roku ubiegłym o 118,90 tys. zł natomiast zysk finansowy netto jest niższy niż w roku ubiegłym o 196,80 tys. zł.

3.7. FUNDUSZE WŁASNE

Suma funduszy własnych zamknęła się kwotą 20.647,08 tys. zł, z tego:

1) fundusze własne podstawowe	20.288,04 tys. zł, w tym:
a. <i>fundusz zasobowy</i>	19.458,15 tys. zł
b. <i>fundusz udziałowy</i>	769,89 tys. zł
c. <i>fundusz rezerwowy</i>	60,00 tys. zł,
2) fundusze własne uzupełniające	359,04 tys. zł

Kwoty zmniejszające fundusze własne to:

1) 100% nie umorzonych wartości niematerialnych i prawnych	42,32 tys. zł
2) pomniejszenie funduszu udziałowego	103,49 tys. zł
Razem pomniejszenia	145,81 tys. zł.

Razem fundusze własne netto 20.501,27 tys. zł to jest 4.767,74 tys. EURO przeliczenie po kursie NBP z dnia 31.12.2018 r. – tj. 4,300. Zgodnie z realizowaną przez Bank strategią przeznaczenie na fundusze własne wyniku netto za 2018 rok pozwoli nam wejść do grupy banków posiadających fundusze własne na poziomie 5.000,00 tys. Euro.

3.8. POSIADANE PAPIERY WARTOŚCIOWE

Bank na 31 grudnia 2018 roku posiadał:

- 1) akcje w SGB -Bank S.A. w Poznaniu na łączną kwotę 1.341,00 tys. zł,
- 2) udziały w PartNet sp. z o.o. w Krakowie na łączną kwotę 68,00 tys. zł,
- 3) dłużne papiery wartościowe na łączną kwotę 418,00 tys. zł, w tym:
 - a. SGB – Bank S.A - 301,00 tys. zł
 - b. BPS S.A - 117,00 tys. zł

3.9. WYNIK FINANSOWY

Wynik finansowy brutto Banku wyniósł na dzień 31.12.2018 roku	2.065,10 tys. zł
Podatek dochodowy wyniósł	486,90 tys. zł
Wynik finansowy netto wyniósł	1.578,20 tys. zł

Wskaźniki ryzyka związane z rentownością wyniosły: ROA brutto 0,75%, netto 0,57%, co stanowi spadek w stosunku do roku 2017 odpowiednio o 0,11% brutto i 0,13% netto. ROE brutto wyniósł 10,07%, netto 7,70% co stanowi spadek w stosunku do 2017 roku odpowiednio o 1,59% brutto i 1,78% netto.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2018 roku wyniósł 16,69 % i był wyższy niż w roku poprzednim o 0,88%, przy wymaganym poziomie nadzorczym na 2018 rok w wysokości 13,875 %.

Zarząd wnioskuje aby Zebranie Przedstawicieli dokonało podziału zysku netto w kwocie 1.578.171,69 zł za 2018 rok w poniższy sposób:

1) na fundusz zasobowy	1.530.000,00 zł
2) na fundusz społeczno – kulturalny	24.171,69 zł
3) na fundusz reprezentacyjny	24.000,00 zł.

4. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku. Ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

W ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej zostały określone ryzyka występujące w Banku, w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Bank za istotne w 2018 roku uznawał następujące rodzaje ryzyka bankowego: kredytowe, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej i kapitałowe. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka bankowego było ryzyko kredytowe.

Proces zarządzania ryzykiem w ocenie Zarządu był odpowiedni do skali działalności oraz istotności i złożoności danego ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka były dostosowane do skali i złożoności ryzyka, a poziom ryzyka był na bieżąco kontrolowany. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strategią oraz z zasadami dotyczącymi ryzyka uznanego za istotne, w szczególności w zakresie poziomu tolerancji na ryzyko. W roku 2018 w ramach prowadzonej weryfikacji procedur z obszaru zarządzania ryzykiem bankowym dokonano aktualizacji obowiązujących w Banku regulacji dotyczących obszarów ryzyka monitorowanego przez Bank ze szczególnym uwzględnieniem zmian, wprowadzanych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB oraz zmian wynikających z przepisów prawa.

5. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty był w 2018 roku o działania:

- 1) Komórki Kontroli Wewnętrznej
- 2) stanowiska do spraw Zapewniania Zgodności,
- 3) audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego uczestnikiem jest Bank, na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony SGB.

System kontroli Wewnętrznej oparty był na trzech, niezależnych i wzajemnie się uzupełniających liniach obrony. Na pierwszą linię obrony składało się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składało się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku była w 2018 roku matryca funkcji kontroli.

Zarząd w 2018 roku zapoznawał się cyklicznie z informacjami o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia stwierdzonych nieprawidłowości oraz informacji o efektach działań podjętych w celu ich usunięcia, jak również był informowany o audytach SSO SGB oraz kontrolach przeprowadzonych przez podmioty zewnętrzne. W 2018 roku nie stwierdzono nieprawidłowości znaczących i krytycznych w działalności Banku. *Plan testowania pionowego/poziomego kluczowych mechanizmów zawartych w matrycy funkcji kontroli* na rok 2018 realizowany był terminowo przez Kierowników jednostek/komórek organizacyjnych Banku oraz pracownika Komórki Kontroli Wewnętrznej. Z zaplanowanych na 2018 rok 72 kontroli wewnętrznych przeprowadzono wszystkie, obejmując nimi wszystkie najistotniejsze obszary działalności bankowej.

W 2018 roku Bank dążył do zapewnienia zgodności we wszystkich obszarach swojego działania. W procesie zapewnienia zgodności brały udział wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku – w ramach obszaru swojego działania i realizowanych zadań. W Banku funkcjonowało stanowisko ds. zapewniania zgodności, które w ramach okresowych informacji zapoznawało Zarząd z informacjami o poziomie i profilu ryzyka braku zgodności oraz wykonaniu Planu Stanowiska. Zarząd zapewniał Stanowisku niezależność działań poprzez umożliwienie bezpośredniego kontraktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zagwarantowanie zasobów/środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz podnoszenia kwalifikacji i umiejętności.

W ocenie Zarządu system kontroli wewnętrznej w okresie sprawozdawczym funkcjonował prawidłowo - stosowane mechanizmy kontroli były dostosowane do skali i zakresu działania Banku, istotne obszary były cyklicznie kontrolowane a stwierdzone podczas kontroli nieprawidłowości były wykorzystywane przez Zarząd w toku bieżącego zarządzania Bankiem.

6. INFORMACJA O SPEŁNIENIU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22a oraz 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE

W 2018 roku Zarząd Banku spełniał wymogi, o których mowa w art. 22a ustawy Prawo bankowe. Każdy z członków Zarządu został oceniony przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem oceny spełniania wymogów wynikających z art. 22aa Prawa Bankowego. Przy ocenie umiejętności i doświadczenia członków Zarządu zastosowano przyjętą przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 18/2015 z dnia 29.04.2015 roku „*Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu*”. Rada Nadzorcza w toku oceny uznała, że każdy z członków Zarządu posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez siebie funkcji i powierzonych obowiązków oraz daje rękojmię należytego ich wykonywania. Rada Nadzorcza dokonała także pozytywnej oceny Zarządu działającego jako organ kolegialny.

Rada Nadzorcza w 2018 roku dwukrotnie informowała Komisję Nadzoru Finansowego o zmianie składu Zarządu (w związku z powołaniem Wiceprezesa Zarządu oraz odejściem z Zarządu członka Zarządu Głównego Księgowego), podziale kompetencji w Zarządzie oraz o dokonaniu oceny kwalifikacji kandydata na członka Zarządu.

W 2018 roku nadzór nad ryzykiem istotnym w działalności Banku nadal sprawował Prezes Zarządu, który jednocześnie kierował całością prac Zarządu. Prezesowi Zarządu podlegała bezpośrednio komórka kontroli wewnętrznej oraz stanowisko do spraw zapewniania zgodności.

Kryteria oceny umiejętności i doświadczenia członków Rady Nadzorczej określała uchwalona przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 11/2015 z dnia 25.06.2015 roku „*Procedura oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu*”. W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło kwalifikacje, wiedzę i umiejętności każdego z członków Rady Nadzorczej, jak również Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

Zarząd Banku stosował Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 roku i wdrożone w Banku z uwzględnieniem zasady proporcjonalności. Zasady obowiązujące w Banku zostały uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 21.06.2018 roku. Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz o wyłączeniu stosowania poszczególnych zasad wraz z uzasadnieniem, jest publikowane na stronie internetowej Banku. Jednocześnie – w związku z wejściem w życie z dniem 30.06.2018 roku

Wytycznych EBA (European Banking Authority) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje – Zarząd przygotuje projekt nowelizacji Zasad Ładu Korporacyjnego Banku z uwzględnieniem rozwiązań rekomendowanych przez EBA i będzie wnioskował do Zebrania Przedstawicieli o jego przyjęcie w zaprojektowanym brzmieniu. Opracowane zostaną również odpowiednie projekty nowelizacji zasad oceny członków organów Banku.

Zarząd Banku w 2018 roku realizował przyjętą Politykę wynagradzania. Polityka miała charakter powszechny i dotyczyła członków wszystkich organów Banku, jak również Zespołu Pracowniczego. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały sformalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, wprowadzonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 30/2018 z dnia 14.06.2018 roku. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określono w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, wprowadzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 9/2018 z dnia 22.02.2018 roku.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o zmiennych składnikach wynagrodzeń członków Zarządu Banku, podlegają ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

Ramowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określono w Polityce wynagradzania oraz szczegółowo w Regulaminie wynagradzania członków Rady Nadzorczej uchwalonym przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 27/2018 z dnia 21.06.2018 roku natomiast stawki wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określono w uchwale Zebrania Przedstawicieli nr 28/2018 z dnia 21.06.2018 roku.

7. ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA

Polityka kadrowa Banku ukierunkowana była w 2018 roku na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia.

Według danych na 31.12.2018 roku Bank zatrudniał 67 pracowników; suma bilansowa na jednego zatrudnionego wynosi 4.106 tys. zł, obligo kredytowe 2.112 tys. zł, a depozyty 3.729 tys. zł. - we wszystkich pozycjach nastąpił wzrost w stosunku do roku poprzedniego.

W roku 2018 pracownicy Banku wzięli udział w 45 szkoleniach zewnętrznych w których uczestniczyło łącznie 79 osób – 30-tu pracowników spośród kadry kierowniczej i 49-ciu pozostałych pracowników. Szkolenia organizowane były głównie przez Bank Zrzeszający, Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, firmę informatyczną SoftNet, Szkołę Bankową z Sandomierza oraz Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych. Tematyka szkoleń dostosowana była do bieżących potrzeb Banku i dotyczyła, m.in.: zarządzania ryzykami, zmian w rachunkowości, wprowadzenia STIR, PSD2 oraz RODO, zmian sprawozdawczości FINREP, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podzielonej płatności VAT, a także Bezpieczeństwa i Higieny Pracy. W szkoleniu z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zmian w ustawie AML prowadzonym przez mecenas Ryszarda Kowalika udział wzięło około 50 pracowników. Około 50 pracowników uczestniczyło także w szkoleniu z zakresu przygotowania Banku do wdrożenia nowych przepisów o ochronie danych osobowych RODO prowadzonym przez mecenas Jacka Kwietnia. Łącznie zrealizowano wszystkie szkolenia zaplanowane na 2018 rok w przyjętym przez Zarząd planie szkoleń.

Poza szkoleniami dla pracowników zorganizowano również szkolenie dla klientów Banku prowadzone przez specjalistę ds. bezpieczeństwa teleinformatycznego w SGB Banku S.A Pana Daniela Krzywca z zakresu bezpiecznego korzystania z usług bankowości elektronicznej. W szkoleniu uczestniczyli również częściowo pracownicy. Spotkało się ono z dobrym odbiorem ze strony klientów.

Poza systemem szkoleń, w 2018 roku Bank współuczestniczył w kształceniu dodatkowym pracowników – w ramach studiów podyplomowych, w których wzięło udział czterech pracowników. Studia dotyczyły obszaru Funkcji kontroli i Compliance w Banku i były realizowane w ramach zasad przyjętych w obowiązującej Polityce kadrowej Banku.

8. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku realizowane były w 2018 roku na podstawie przyjętego uchwałą Zarządu Nr 11/2018 z dnia 30.01.2018 roku planu zadań gospodarki własnej. Realizacja planu przebiegła następująco:

W JEDNOSTKACH ORGANIZACYJNYCH BANKU

- 1) w Oddziale Policzna –urządzono plac zieleni przed budynkiem oraz wykonano obramowanie kostki brukowej od strony wschodniej budynku za kwotę 1,47 tys. zł.
- 2) w Oddziale Chotcza – wykonano remont zewnętrzny budynku biurowego, urządzono podjazd do bankomatu , pomalowano płot za kwotę 37,48 tys. zł.

- 3) w Centrali Banku – oczyszczono i pomalowano ogrodzenie placu za 10,35 tys. zł, zakupiono 2 klimatyzatory za 7,75 tys. zł, oraz zakupiono fotele i inny drobny sprzęt biurowy za 7,19 tys. zł, łącznie 25,29 tys. zł.

Łącznie na zadania gospodarki własnej w 2018 roku wydaliśmy 64,24 tys. zł.

W ramach realizacji zadań gospodarczych w 2018 roku Bank dokonał zakupów sprzętu informatycznego oraz oprogramowania komputerowe i licencje za 70,67tys. zł. Plan zadań gospodarczych wykonano nie w pełni zgodnie z założeniami gdyż modernizacja Oddziału w Przylęku ze względów niezależnych od Banku musiała być przeniesiona na 2019 rok.

9. REALIZACJA ZADAŃ PROGRAMU DZIAŁALNOŚCI SPOŁECZNO – KULTURALNEJ

Bank zrealizował plan działalności społeczno – kulturalnej w całości. Bank zorganizował konkurs dla dzieci oszczędzających w SKO fundując im nagrody, w m-cu października wszystkim pierwszacom przystępującym do SKO wręczono książeczki i drobne upominki, a dla opiekunów zakupiono podarunki, które zostały im przekazane przez kierowników poszczególnych placówek. Bank był fundatorem nagród podczas obchodów „Imienin Pana Jana”, Dożynek Powiatowych, Słodkich Mikołajek, Parafiady wspomagał różne organizacje i osoby prywatne, jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleńskiej”.

10. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

Bank w roku 2019 będzie realizował zadania określone w planie strategicznym na lata 2015 – 2019 z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych kierując się potrzebami naszych klientów. Przyjęty plan ekonomiczno – finansowy na rok 2019 został opracowany na podstawie danych wyjściowych po urealnieniu strategii i jest zgony z jej aktualizacją. Rok 2019 jako że jest końcowym rokiem realizacji obecnej strategii, to czas na podjęcie decyzji o dalszym funkcjonowaniu, rozwoju, bezpieczeństwie i dalszej bezpiecznej, nowoczesnej obsłudze klientów i działalności Banku.

W kolejnych latach Bank będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej poprzez sprzedaż rachunków bieżących jak i lokat terminowych. Zapewnienie stabilnej bazy depozytowej jest narzędziem realizacji istotnego celu strategicznego, jakim jest zapewnienie płynności.

Środki depozytowe są jednocześnie źródłem finansowania portfela kredytowego, którego wzrost zapewni realizację planu dochodów, natomiast kontrola wskaźników obrazujących poziom kosztów działania Banku zapewni wypracowanie wyniku finansowego, mającego bezpośredni wpływ na wzrost funduszy własnych Banku.

11. INFORMACJE DODATKOWE W ZAKRESIE WYMOGÓW Art. 111a PRAWA BANKOWEGO

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu informuje, że w 2018 roku :

- 1) nie działał poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiadał podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 48 Rozporządzenia Nr 575/2013;
- 2) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,60 %;
- 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, i nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141 f ust. 1;
- 4) obrót Banku wykazywany w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 111a ust. 2 pkt 2 wyniósł 12.397.507,32 zł;
- 5) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, o której mowa w art. 111a ust. 2 pkt 3 wyniosła 67 etatów, przy średniorocznym zatrudnieniu wynoszącym 66 etatów;
- 6) nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w zakresie, o którym mowa w art. 111a ust. 2 pkt 6.