



**Bank Spółdzielczy w Zwoleniu**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**SPRAWOZDANIE**  
**z działalności Banku Spółdzielczego w Zwoleniu**  
**za 2019 rok**

## 1. INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU

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

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu [dalej zwany: Bankiem] 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, ustawy z dnia 10.06.2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, jak również Statutu Banku.
2. 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.
3. Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego oraz na obszarze następujących powiatów: opatowskiego, opolskiego (z siedzibą władz w Opolu Lubelskim), ostrowieckiego, puławskiego, ryckiego oraz starachowickiego.
4. Bank swoje zadania statutowe realizuje poprzez Centralę oraz 11 oddziałów znajdujących się na terenie powiatów: zwoleńskiego, lipskiego, kozienickiego i radomskiego.
5. Dane rejestrowe Banku :

Firma:	Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Siedziba:	Zwoleń
Adres siedziby:	ul. Aleja Jana Pawła II 25, 26-700 Zwoleń, kraj: Polska
Nr KRS:	000060911 (Rejestr Przedsiębiorców)
NIP:	8110003989
REGON:	000498431.
6. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
8. Bank raz w roku ogłasza pisemną Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału.

### 1.2. Zarząd

1. W okresie od 01.01.2019 roku do 29.03.2019 roku Zarząd Banku pracował w składzie: Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, Krzysztof Wysocki – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Wojciech Machnik – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych. Skład Zarządu uległ zmianie w dniu 27.03.2019 roku, gdy Rada Nadzorcza, po dokonaniu pozytywnej oceny odpowiedniości, powołała uchwałą Nr 17/2019 z dniem 30 marca 2019 roku Panią Jolantę Koncką na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych i jednocześnie rozwiązała umowę o pracę z Panem Wojciechem Machnikiem w związku z jego przejściem na emeryturę.
2. Zarząd od dnia 30 marca pracował w składzie: Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, Krzysztof Wysocki Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Jolanta Koncka Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kolegialne

kwalifikacje Zarządu w nowym składzie jako organu posiadającego odpowiednie doświadczenie praktyczne do zarządzania Bankiem.

3. W 2019 roku Zarząd Banku odbył 37 posiedzeń protokołowanych, na których podjął 158 uchwał. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:
  - 1) udzielenia kredytów dla podmiotów których łączne zaangażowanie w Banku przekracza próg określony w statucie Banku,
  - 2) przyjęcia planu ekonomiczno – finansowego Banku, w tym planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
  - 3) wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych i dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa.
4. Zarząd podejmował decyzje kredytowe w celu zaspokojenia potrzeb na finansowanie rolnictwa i gospodarki żywnościowej, małych i średnich przedsiębiorstw, kompleksowej obsługi jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.
5. Ponadto na posiedzeniach Zarząd:
  - 1) dokonywał analizy szczegółowej 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 identyfikowanego w działalności Banku,
  - 4) przyjmował informacje i podejmował decyzje w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu.

### **1.3. Rada Nadzorcza**

1. W okresie od stycznia do grudnia 2019 roku skład Rady Nadzorczej Banku zmienił się. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2015 – 2019 pracowała od 1 stycznia 2019 roku do dnia 18 czerwca w składzie 13- osobowym. Organami wspierającymi pracę Rady Nadzorczej było jej Prezydium w składzie: Przewodniczący Rady - Stanisław Leśniewski, Zastępca Przewodniczącego - Czesław Bochra, Sekretarz Rady - Andrzej Miller. Poza Prezydium działalność Rady wspierał Komitet Audytu w składzie; Danuta Sałek – Przewodnicząca, Jadwiga Drab, Zygmunt Madejski, Henryka Korczak – członkowie.
2. W dniu 18 czerwca 2019 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru Nowej Rady na kadencję 2019 – 2023 , w następującym składzie: Zenon Mazur, Piotr Woźniak, Zenon Wolszczak, Leszek Michalski, Jadwiga Drab, Teresa Molendowska, Zygmunt Madejski, Grzegorz Kuba, Witold Górmiński, Piotr Fijołek, Małgorzata Zofia Baran. Na pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej dokonano wyboru:
  - 1) Prezydium Rady w osobach: Zenon Mazur - Przewodniczący Rady, Piotr Woźniak - Zastępca Przewodniczącego, Zenon Wolszczak - Sekretarz Rady
  - 2) Komitetu Audytu w składzie: Jadwiga Drab – Przewodniczący, Małgorzata Zofia Baran, Piotr Fijołek, Zygmunt Madejski – Członkowie.
3. Rada Nadzorcza w roku sprawozdawczym odbyła 8 posiedzeń, podejmując 46 uchwał.
4. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej Sprawozdaniu.

## 2. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu na dzień 31.12.2019 roku zrzeszał 2.196 członków – wszystkich z pełnym udziałem. Nastąpił spadek o 51 członków w stosunku do roku poprzedniego. Fundusz udziałowy wynosi: 754.050,00 zł. W rozbiciu na poszczególne jednostki organizacyjne stan ten przedstawia się następująco:

<b>Oddział</b>	<b>Liczba członków</b>	<b>Kwota funduszu udziałowego</b>
Zwoleń	503	177.540,00 zł
Ciepielów	269	89.430,00 zł
Chotcza	243	80.850,00 zł
Garbatka - Letnisko	117	45.540,00 zł
Kazanów	14	4.620,00 zł
Policzna	245	87.450,00 zł
Przyłek	303	99.990,00 zł
Radom	7	2.310,00 zł
Sienno	6	1.980,00 zł
Tczów	487	160.710,00 zł
Radom II	2	3.630,00 zł

2. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej – Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu. Zrzeszenie jest silną grupą finansową, zrzeszającą w sumie 193 banki spółdzielcze, dysponujące siecią około 1.700 placówek.

## 3. ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI – SUMA BILANSOWA

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu w roku 2019 realizował zadania określone w Strategii Banku na lata 2015 – 2019 oraz wynikające z planu ekonomiczno – finansowego na rok 2019. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2019 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości 305.988 tys. zł, która wzrosła o 30.890 tys. zł, tj. dynamika wzrostu wynosi 111,23 % w stosunku do stanu na koniec 2018 roku. Wzrost sumy bilansowej to przede wszystkim, przyrost depozytów od sektora niefinansowego. Zgromadzone środki zostały aktywowane w akcję kredytową oraz na lokaty międzybankowe.
2. Gromadzone przez klientów w Banku środki pieniężne są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty 100 tys. EUR oraz stanowią podstawowe

źródło finansowania kredytów.

3. Bank oferuje konkurencyjne oprocentowanie dla produktów depozytowych i kredytowych oraz kompetentną, fachową i szybką obsługę klientów; w roku 2019 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych, które cieszyły się uznaniem wśród klientów.

#### 4. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

1. Bank w polityce depozytowej zakładał wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Przyjęto, że priorytetem sprzedaży w 2019 roku, będzie sprzedaż rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych osób prywatnych, których liczba wzrosła o 229 sztuk; łączna liczba rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych obsługiwanych na koniec roku wyniosła 5.733 sztuki, natomiast stan środków wzrósł o 10.246 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego - były to środki nowych klientów, jak również wzrost środków na istniejących rachunkach. Stan depozytów osób fizycznych na 31.12.2019 roku zamknął się kwotą 175.809 tys. zł, nastąpił wzrost o 15.236 tys. zł, tj. dynamika wzrostu wynosi 109,49 % w stosunku do stanu na koniec 2018 roku. Depozyty zgromadzono na 9.384 rachunkach oszczędnościowych, łączny przyrost rachunków wynosi 211 szt. W rozbiciu na poszczególne rachunki i lokaty przedstawia się następująco:

1) rachunki oszczędnościowe ror	61.321 tys. zł	na 5.733 rachunkach
2) rachunki oszczędnościowe Skarbonka	11.001 tys. zł	na 307 rachunkach
3) rachunki bieżące walutowe	2.399 tys. zł	na 342 rachunkach
4) książeczki oszczędnościowe a'vista	7.368 tys. zł	na 563 rachunkach
5) oszczędności terminowe	93.074 tys. zł	na 2.439 rachunkach
w tym: a) terminowe walutowe	267 tys. zł	na 12 rachunkach
b) książeczki mieszkaniowe	35 tys. zł	na 8 rachunkach
6) rezerwa na odsetki	646 tys. zł	

2. Stan depozytów osób prywatnych w podziale na jednostki organizacyjne kształtował się następująco:

1) Centrala Zwoleń	49.507 tys. zł
2) Policzna	14.710 tys. zł
3) Tczów	12.087 tys. zł
4) Ciepeliów	18.504 tys. zł
5) Garbatka Letnisko	20.566 tys. zł
6) Przyłęk	13.895 tys. zł
7) Chotcza	7.221 tys. zł
8) Kazanów	6.511 tys. zł
9) Oddział Radom	3.725 tys. zł
10) Sienno	3.648 tys. zł
11) Oddział Zwoleń	14.549 tys. zł
12) II Oddział Radom	10.886 tys. zł

## 5. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

1. Bank uznaje za podstawowy cel systematyczny wzrost obliża kredytowego, oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego, przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze strategii działania i planów rocznych.
2. Stan obliża kredytowego na 31.12.2019 roku zamknął się kwotą 154.651 tys. zł i był większy w stosunku do roku ubiegłego o 8.927 tys. zł tj. dynamika wzrostu wynosi 106,13 % , z tego kredyty dla podmiotów niefinansowych wynoszą 120.868 tys. zł, wzrosły o 9.235 tys. zł ich dynamika w stosunku do ubiegłego roku wynosi 108,27%, kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego 31.612 tys. zł wzrosły o 337 tys. zł, tj. dynamika w stosunku do roku ubiegłego wynosi 101,08% oraz kredyty dla sektora finansowego 2.171 tys. zł. nastąpił spadek należności o 645 tys. zł, tj. dynamika wynosi 77,10 %.
3. Stan obliża kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:
  - 1) Centrala Zwoleń 38.007 tys. zł
  - 2) Policzna 8.104 tys. zł
  - 3) Tczów 13.192 tys. zł
  - 4) Ciepiałów 8.886 tys. zł
  - 5) Garbatka Letnisko 4.074 tys. zł
  - 6) Przyłęk 4.657 tys. zł
  - 7) Chotcza 4.869 tys. zł
  - 8) Kazanów 6.120 tys. zł
  - 9) Oddział Radom 14.689 tys. zł
  - 10) Sienno 9.700 tys. zł
  - 11) Oddział Zwoleń 6.351 tys. zł
  - 12) II Oddział Radom 36.002 tys. zł
4. Łącznie w 2019 roku Bank udzielił 569 szt. kredytów komercyjnych na kwotę 47.525 tys. zł; Bank nie udzielił żadnego kredytu preferencyjnego.
5. W rozbiciu na poszczególne rodzaje kredytów wypłaty wyniosły:

1) detaliczne dla osób prywatnych	420 szt. na kwotę	15.783 tys. zł
2) kredyty dla rolnictwa	110 szt. na kwotę	5.868 tys. zł
3) kredyty dla pod. gospodarczych	24 szt. na kwotę	21.828 tys. zł
4) kredyty w rach. bieżących	6 szt. na kwotę	1.353 tys. zł
5) kredyty w ROR	7 szt. na kwotę	70 tys. zł
6) kredyty dla budżetów	2 szt. na kwotę	2.624 tys. zł
6. Stosunek kredytów preferencyjnych do obliża kredytowego wyniósł na koniec roku 0,97%, tj. 1.503 tys. zł i zmalał w stosunku do 2018 roku o 0,43 %, tj. o 532 tys. zł. Kredyty pod obserwacją wynoszą 1.268 tys. zł, tj. 0,82% obliża kredytowego i nastąpił spadek o 2.761 tys. zł, tj. 1,94% w stosunku do końca 2018 roku. Kredyty zagrożone wynoszą 4.587 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 3.347 tys. zł, ich udział w obliżu kredytowym wynosi 2,97 % i jest większy o 2,12% w stosunku do stanu na 31.12.2018 roku.
7. Rezerwy celowe wynoszą 2.440 tys. zł; wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 41,17 % i jest większy od wewnętrznego apetytu na ryzyko, które Bank ustalił na poziomie 35%.

## 6. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

1. Według stanu na 31.12.2019 roku portfel depozytów podmiotów gospodarczych oraz podmiotów sektora budżetowego wyniósł 102.346 tys. zł i był większy o 13.019 tys. zł niż w roku ubiegłym, tj. dynamika wynosi 114,57%. Wzrost odnotowały depozyty przedsiębiorców w tym rolników, jak również środki zgromadzone na rachunkach jednostek budżetowych.
2. Stan środków na rachunkach podmiotów gospodarczych na dzień 31.12.2019 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 77.540 tys. zł i został zgromadzony na 2.970 rachunkach, tj.:

1) środki na rachunkach bieżących	75.738 tys. zł	2.958 szt.
w tym środki na rachunkach walutowych	2.451 tys. zł	32 szt.
2) lokaty terminowe	1.790 tys. zł	12 szt.
3) rezerwa na odsetki od środków	12 tys. zł	
3. Stan środków na rachunkach budżetowych na dzień 31.12.2019 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 24.806 tys. zł; zgromadzono go na 225 rachunkach, z tego :

1) środki na rachunkach bieżących	24.603 tys. zł	209 szt.
2) lokaty na rachunkach terminowych	203 tys. zł	16 szt.
3) rezerwy na odsetki od środków	0 tys. zł	
4. Stan środków podmiotów gospodarczych i podmiotów sektora budżetowego w rozbiciu na placówki przedstawia się następująco:

1) Centrala Zwoleń	33.529 tys. zł
2) Policzna	9.245 tys. zł
3) Tczów	11.889 tys. zł
4) Ciepiałów	10.316 tys. zł
5) Garbatka Letnisko	8.267 tys. zł
6) Przyłek	10.417 tys. zł
7) Chotcza	4.713 tys. zł
8) Kazanów	2.568 tys. zł
9) Oddział Radom	897 tys. zł
10) Sienno	330 tys. zł
11) Oddział Zwoleń	6.929 tys. zł
12) II Oddział Radom	3.247 tys. zł
5. Na koniec grudnia 2019 roku liczba kart bankomatowych debetowych wydanych przez Bank wyniosła 3547 szt. Bank wydawał karty bankomatowe debetowe Visa Elektron, Visa Elektron dla Młodzieży, Visa Elektron Bussines i karty MasterCard. W roku 2019 nastąpił wzrost wydanych kart o 246 szt., tj. dynamika przyrostu wyniosła 108,44%.
6. Bankowość elektroniczną na koniec roku użytkowało 2.487 klientów indywidualnych, nastąpił wzrost o 367 umów, tj. dynamika przyrostu wyniosła 115,67 % . Łącznie w systemie zaksięgowano 93.291 szt. przelewów, tj. o 9.478 szt. więcej niż w roku ubiegłym, co oznacza dynamikę na poziomie 111,31%. Łączna kwota przelewów wyniosła 247.342 tys. zł, tj. o 20.486 tys. zł więcej niż w 2018 roku, co daje dynamikę na poziomie 109,03 % .
7. Zainstalowano na koniec 2019 system bankowości elektronicznej eCorpoNet u 56 klientów nastąpił wzrost o 51 klientów w stosunku do roku ubiegłego. Łącznie



klienci korporacyjni z wykorzystaniem tego systemu wykonali 62.543 przelewy na kwotę 180.813 tys. zł oraz z wykorzystaniem starego systemu HomeNet 102.974 szt. przelewów na kwotę 289.214 tys. zł. Łącznie wykonano 165.517 szt. przelewów na kwotę 470.027 tys. zł.

8. W roku 2019 nastąpił przyrost klientów korzystających z usługi sms do 4.259 osób.
9. Bank posiada 9 własnych bankomatów.
10. Bank uczestniczy w systemie przesyłania pieniędzy Western Union.
11. Bank prowadzi obsługę dewizową w EUR , USD i GBP oraz obsługę dewizową bez obrotu gotówką w koronach norweskich NOK oraz w koronach szwedzkich SEK.
12. Bank we współpracy z bankiem zrzeczającym w roku sprawozdawczym uruchomił usługę BLIK oraz usługi dodawania kart bankowych do elektronicznych portfeli Google Pay oraz Apple Pay.

## 7. ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

1. Poszczególne pozycje przychodów jak i kosztów zrealizowane zostały nieco powyżej planu finansowego Banku na 2019 rok i wykazują wartości większe niż w roku poprzednim.
2. Ogółem przychody zamknęły się kwotą 12.867,20 tys. zł, a koszty 10.669,00 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego kształtowały się następująco:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>%</b>
Wynik z tyt. odsetek	7.748,60	8.081,80	104,30
Wynik z tyt. opłat i prowizji	1.993,90	2.093,50	105,00
Wynik z pozycji wymiany	7,20	27,70	384,72
Wynik działalności bankowej	9.757,20	10.211,20	104,65
Wynik z poz. działalności oper.	- 65,00	-129,90	- 199,85
Koszty działania	6.988,80	6.946,80	99,40
Amortyzacja	472,80	369,60	78,17
Wynik finansowy brutto	2.065,10	2.198,80	106,47
Wynik Finansowy netto	1.578,20	1.703,30	107,93

Wynik odsetkowy na koniec 2019 roku był wyższy o 333 tys. zł od wyniku wygenerowanego w okresie roku ubiegłego, powodem wzrostu wyniku jest przyrost obliiga kredytowego. Wynik z tytułu prowizji jest większy niż w roku ubiegłym o 100 tys. zł. Wynik z pozycji wymiany nie ma znaczenia dla całości wyników Banku. Wynik na działalności bankowej jest większy o 454 tys. zł niż w roku ubiegłym i największy wpływ mają dochody odsetkowe i prowizyjne. Koszty działania i amortyzacji ukształtowały się na poziomie 7.316,40 tys. zł i były o 145,20 tys. zł niższe niż w 2018 roku. Wynik finansowy brutto jest wyższy niż w roku ubiegłym o 133,70 tys. zł, natomiast zysk finansowy netto jest wyższy niż w roku ubiegłym o 125,10 tys. zł.

## 8. FUNDUSZE WŁASNE

1. Suma funduszy własnych zamknęła się kwotą 22.161.29 tys. zł, z tego:
  - 1) fundusze własne podstawowe 21.802.24 tys. zł w tym:
    - a. fundusz zasobowy 20.988.19 tys. zł
    - b. fundusz udziałowy 754.05 tys. zł
    - c. fundusz rezerwowy 60.00 tys. zł
  - 2) fundusze własne uzupełniające 359.04 tys. zł



2. Kwoty zmniejszające fundusze własne to:
  - 1) 100% nie umorzonych wartości niematerialnych i prawnych 68.21 tys. zł
  - 2) pomniejszenie funduszu udziałowego 104.48 tys. zł
  - Razem pomniejszenia 172.69 tys. zł.
3. Razem fundusze własne netto 21.988.60 tys. zł to jest 5.163.46 tys. EURO przeliczane po kursie NBP z dnia 31.12.2019 r. – tj. 4,2585.
4. Zgodnie z realizowaną przez Bank strategią fundusze własne na koniec 2019 roku ukształtowały się na poziomie powyżej 5.000,00 tys. Euro.
5. Bank posiada akcje:
  - 1) w SGB -Bank S.A. 1.974,00 tys. zł
  - 2) udziały w PartNet Sp. z o.o. w Krakowie 68,00 tys. zł
6. Bank w swoim portfelu posiada dłużne papiery wartościowe na kwotę 1.221,00 tys. zł w tym:
  - 1) SGB –Bank S.A 1.100,00 tys. zł
  - 2) BPS S.A 121,00 tys. zł

## 9. WYNIK FINANSOWY

1. Wynik finansowy na dzień 31.12.2019 roku wyniósł:
  - 1) brutto 2.198,80 tys. zł
  - 2) podatek dochodowy 495,50 tys. zł
  - 3) netto 1.703,30 tys. zł
2. Wskaźniki ryzyka związane z rentownością wyniosły ROA netto 0,56% i ROE netto 7,75% i są porównywalne jak w roku ubiegłym, gdy wynosiły ROA netto 0,57%, a ROE netto 7,70%.
3. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2019 roku wyniósł 16,61 % i był nieco niższy niż w roku ubiegłym, tj. o 0,08 %.
4. Zarząd wnioskuje aby Zebranie Przedstawicieli dokonało podziału zysku netto w kwocie 1.703,296,07 zł za 2019 rok w poniższy sposób:
  - 1) na fundusz zasobowy 1.620.801,55 zł
  - 2) na fundusz społeczno – kulturalny 12.000,00 zł
  - 3) na fundusz reprezentacyjny 15.650,52 zł
  - 4) na dywidendę dla udziałowców 54.844,00 zł.

## 10. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

1. 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.
2. 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 uznaje ryzyka: kredytowe, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej i kapitałowe; z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe.

3. Proces zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do skali działalności oraz istotności i złożoności danego ryzyka.
4. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, a poziom ryzyka jest na bieżąco kontrolowany.
5. 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.
6. W roku 2019 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 zewnętrznych.

## **11. INFORMACJA O SPEŁNIENIU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22a ORAZ ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE**

1. W roku sprawozdawczym przestrzegano wymogów wynikających z art. 22a oraz 22aa ustawy Prawo bankowe. Prezes Zarządu kierował pracami Zarządu i był odpowiedzialny za nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne. W ramach obowiązującej struktury organizacyjnej Prezesowi Zarządu przyporządkowano kompetencję w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych przyporządkowano nadzór nad obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej.
2. W roku sprawozdawczym nie dokonywano zmian wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
3. Zarząd Banku stosował Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego wdrożone w Banku w postaci Polityki Ładu Korporacyjnego. Polityka przyjęta została z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 18.06.2019 roku.
4. Bank wprowadził Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, przyjętą uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2019 z dnia 26.02.2019 roku oraz Politykę ceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 3/2019 z dnia 18.06.2019 roku. Zebranie Przedstawicieli przyjęło również Politykę zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu uchwałą Nr 4/2019 z dnia 18 czerwca 2019 roku.
5. Zgodnie z przyjętymi Politykami, zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej, zostali w roku 2019 objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych/nadzorczych. W roku 2019 nastąpiła zmiana w składzie Zarządu, kandydat został objęty indywidualną oceną odpowiedniości i uzyskał pozytywną ocenę; przy jego wyborze uwzględniono

również zasady wynikające z Polityki zróżnicowania. Również członkowie Rady Nadzorczej byli objęci oceną odpowiedniości w związku z ich wyborem na nową kadencję. W świetle Art. 22aa ustawy Prawo bankowe członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

6. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały znormalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 23/2019 z dnia 09.05.2019 roku. Przyznanie i wypłata zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku realizowana jest zgodnie z Polityką wynagradzania Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, przyjętą przez Zarząd uchwałą Nr 13/2019 z dnia 23.01.2019 roku oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 5/2019 z dnia 26.02.2019 roku. Informacje o realizacji polityki wynagradzania oraz informacje o wielkości zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku są ujawniane 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.

## 12. ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA

1. Polityka kadrowa Banku ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia.
2. Według danych na 31.12.2019 roku Bank zatrudniał 69 pracowników. Suma bilansowa na jednego zatrudnionego wynosi 4.435 tys. zł, obligo kredytowe 2.191 tys. zł, a depozyty 4.031 tys. zł. We wszystkich pozycjach nastąpił wzrost w stosunku do roku poprzedniego.
3. W roku 2019 pracownicy Banku wzięli udział w 60 szkoleniach zewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników tych szkoleń wyniosła 81 osób, w tym 29 osób to kadra kierownicza. Szkolenia organizowane były głównie przez Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, firmę informatyczną Softnet, Szkołę Bankową w Sandomierzu. Tematyka szkoleń dostosowana była do bieżących potrzeb Banku i zmian w prawie mających wpływ na działalność Banku. Zorganizowano również 2 szkolenia wewnętrzne, jedno dotyczyło realizacji zajęć egzekucyjnych z rachunków bankowych i wzięło w nim udział 20 pracowników, a drugie - zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w oparciu o podręcznik kredytowy obowiązujący w SGB Banku S.A. udział w szkoleniu wzięło 30 pracowników. Zrealizowano wszystkie ujęte w planie szkolenia.

## 13. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

1. Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku na 2019 rok, określone w załączniku do planu finansowego, zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2019 z dnia

26.02.2019 roku dotyczyły opracowania koncepcji architektonicznej i remontu Centrali Banku oraz wykonania remontu Oddziału Przyłęk, nie zostały zrealizowane z przyczyn niezależnych od Banku. Pracownia architektoniczna nie wykonała projektu dla Centrali, natomiast uzyskiwanie dokumentacji formalnej i decyzji związanych z pozwoleniem na budowę w Oddziale Przyłęk, trwało do końca roku 2019. Dopiero w lutym 2020 roku Bank uzyskał pozwolenie na rozpoczęcie prac budowlanych.

2. W zakresie zakupów sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz pozostałych środków trwałych wykonanie jest następujące:
  - 1) zakupiono drobny sprzęt dla placówek, w tym drukarki, niszczarki, kosiarkę do trawy, meble, zestaw komputerowy, itp. na łączną kwotę 26,43 tys. zł,
  - 2) zakupiono 5 stacjonarnych zestawów komputerowych, komputer przenośny, router CISCO oraz urządzenie sieciowe za łączną kwotę 48,80 tys. zł,
  - 3) zainstalowano instalację fotowoltaiczną na potrzeby Centrali Banku o mocy 15,40 kWp za kwotę 66,30 tys. zł,
  - 4) zakupiono 11 liczarek sortujących do banknotów za łączną kwotę 139,28 tys. zł,
  - 5) zakupiono nowe licencje i oprogramowania za 77,54 tys. zł.
3. Łącznie na inwestycje określone w pkt 2. wydatkowano kwotę 358,35 tys. zł.

#### **14. REALIZACJA ZADAŃ PROGRAMU DZIAŁALNOŚCI SPOŁECZNO - KULTURALNEJ**

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu zrealizował plan działalności społeczno – kulturalnej w całości.
2. Realizacja objęła następujące zadania:
  - 1) organizację konkursu dla dzieci oszczędzających w SKO wraz z nagrodami,
  - 2) organizację (w miesiącu listopadzie) spotkania dla opiekunów SKO, na którym omówiono przebieg współpracy w 2019 roku oraz przedstawiono propozycje konkursów dla dzieci w roku szkolnym 2019/2020 oraz wręczono upominki,,
  - 3) ufundowanie nagród podczas obchodów „Imienin Pana Jana”, Dożynek Powiatowych, Słodkich Mikołajek, Parafiady,
  - 4) wsparcie finansowe różnych organizacji, w tym ochotniczych straży pożarnych, klubów sportowych, placówek oświatowych, stowarzyszeń, festynów rodzinnych organizowanych przez gminy i potrzebujących osób prywatnych.
3. Bank jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleńskiej”.
4. Łącznie na zadania statutowe z funduszu reprezentacyjnego będącego w dyspozycji Zarządu wydano 17,26 tys. zł, natomiast z funduszu do dyspozycji Rady Nadzorczej 30,78 tys. zł.

#### **15. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH**

1. Bank w roku 2020 będzie realizował zadania określone w nowo przyjętym planie strategicznym na lata 2020 – 2024 z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych oraz wspieranie rozwoju społeczności lokalnych poprzez budowę partnerskich relacji ze swoimi klientami.
2. Bank w strategii działania określił również swoją wizję jaką chce osiągnąć poprzez realizację strategii. Bank zakłada, że realizacja strategii przyczyni się do dalszego rozwoju Banku, który stanie się instytucją finansową nowoczesną, godną zaufania i pręźnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na

terenie swojego działania. Przyjęty plan ekonomiczno – finansowy na rok 2020 został opracowany na podstawie danych wyjściowych strategii.

3. 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.

## **16. INFORMACJE DODATKOWE W ZAKRESIE WYMOGÓW ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

1. Bank w 2019 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
  - 2) osiągnął stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej w wysokości 0,56 %;
  - 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 ustawy Prawo bankowe;
  - 4) nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141 f ust. 1 ustawy Prawo bankowe;
2. W związku z informacją określoną w pkt. 1 ppkt 1 powyżej, informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 oraz ust. 3 ustawy Prawo bankowe, nie dotyczą Banku.