



Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

S P R A W O Z D A N I E
z działalności Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
za 2022 rok

1. INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU

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

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu [dalej zwany: Bankiem] jest pomiotem działającym w formie spółdzielni, na podstawie Statutu Banku, jak również w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym w szczególności: ustawę z dnia 16.09.1982 roku Prawo Spółdzielcze, ustawę z dnia 29.08.1997 roku Prawo Bankowe, ustawę z dnia 07.12.2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawę z dnia 10.06.2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz działanie w interesie swoich członków; przedmiot przeważającej działalności Banku zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD) to: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne; Bank, zgodnie ze statutem, wykonuje następujące czynności bankowe:
 - a. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - b. prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - c. udzielanie kredytów,
 - d. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - e. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - f. udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - g. operacje czekowe i wekslowe,
 - h. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - i. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - j. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - k. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - l. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - m. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego).
3. Bank posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności 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 10 oddziałów znajdujących się na terenie powiatów: zwoleńskiego, lipskiego, kozienickiego i radomskiego, zlokalizowanych odpowiednio w: a) Centrala Banku w Zwoleniu przy Al. Jana Pawła II 25, b) Oddział w Zwoleniu przy ul. Wojska Polskiego 46, c) Oddział w Chotczy, Chotcza 57, d) Oddział w Ciepielowie przy Pl. Zwycięstwa 39, e) Oddział w Garbatce Letnisko przy ul. J. Kochanowskiego 95, f) Oddział w Kazanowie przy P. Partyzantów 26, g) Oddział w Lipinach, Lipiny 35, h) Oddział w Policznie przy ul. lipowej 1A, i) Oddział w Radomiu przy ul. Kusocińskiego 19, j) II Oddział w Radomiu przy ul. Piłsudskiego 3, k) Oddział w Tczowie, Tczów 117.

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. Bank od dnia 15.09.2011 roku jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej – Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu oraz od dnia 23.11.2015 roku jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
7. 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.
8. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
9. Bank raz w roku ogłasza pisemną Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału.

1.2. Zarząd.

1. W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie 3-osobowym. Skład Zarządu był następujący: Krzysztof Wysocki – Prezes Zarządu, Magdalena Wolszczak - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Jolanta Koncka – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych. Wszyscy członkowie Zarządu spełniali kryteria wskazane w art. 22aa ustawy prawo bankowe.
2. W 2022 roku Zarząd Banku odbył 34 protokołowane posiedzenia, na których podjął 167 uchwał. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:
 - a. przyjęcia planów działania w 2022 roku, w tym planu ekonomiczno – finansowego Banku oraz planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
 - b. aktualizacji długoterminowej Strategii działania Banku,
 - c. zmian Strategii zarządzania ryzykiem oraz Strategii zarządzania i planowania kapitałowego,
 - d. zmian w zasadach szacowania kapitału wewnętrznego,
 - e. dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa,
 - f. wdrożenia rozwiązań prawnych wynikających z art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. wakacji kredytowych),
 - g. dostosowania oferty Banku do zmian wynikających z decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie zmiany wysokości stóp procentowych NBP (oprocentowania środków pieniężnych i kredytów, wielkości prowizji i opłat bankowych),
 - h. decyzji kredytowych,
 - i. zarządzania kadrami w obszarze stanowisk kierowniczych.
3. Ponadto Zarząd Banku podejmował decyzje kredytowe nie wymagające uchwał Zarządu, w celu zaspokojenia potrzeb finansowych rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.
4. Zarząd dokonywał także:
 - a. szczegółowych analiz informacji otrzymywanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej na temat ekspozycji kredytowych, ekspozycji objętych pomocą w ramach Procedury Covid, ekspozycji objętych pomocą w ramach tzw. Wakacji

- Kredytowych oraz ekspozycji restrukturyzowanych (FBE) i nieobsługiwanych (NPE),
- b. analiz otrzymywanych informacji dotyczących stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego Banku, w tym planu utrzymania środków obcych stabilnych, efektywności funkcjonowania jednostek Banku oraz informacji o ocenie punktowej Banku w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
 - c. oceny poziomu ryzyk istotnych identyfikowanych w działalności Banku - w zależności od potrzeb w cyklach kwartalnych lub półrocznych oraz stopnia realizacji Strategii zarządzania ryzykiem,
 - d. oceny wyników przeprowadzanych w Banku kontroli i audytów oraz wniosków z nich płynących,
- podejmując merytoryczne rozstrzygnięcia zależne od dokonanych ustaleń.

1.3. Rada Nadzorcza.

1. W okresie od stycznia do grudnia 2022 roku skład Rady Nadzorczej Banku nie zmienił się. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2019 – 2023 w dniu 18 czerwca 2019 roku pracowała w składzie: Zenon Mazur, Piotr Woźniak, Zenon Wolszczak, Leszek Michalski, Jadwiga Drab, Teresa Molendowska, Zygmunt Madejski, Grzegorz Kuba, Witold Górmiński, Piotr Fijołek, Małgorzata Zofia Baran.
2. Prace Rady Nadzorczej wspierały dwa organy:
 - a. Prezydium Rady Nadzorczej w składzie:
 - Zenon Mazur - Przewodniczący Rady
 - Piotr Woźniak - Zastępca Przewodniczącego
 - Zenon Wolszczak - Sekretarz Rady
 - b. Komitet Audytu w składzie:
 - Jadwiga Drab - Przewodnicząca KA,
 - Zygmunt Madejski, Piotr Fijołek, Małgorzata Zofia Baran – członkowie KA.

Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń, podejmując 53 uchwały. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej Sprawozdaniu.

1.4. Zebranie Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli Banku odbyło się w dniu 29.06.2022 roku. Delegaci na Zebranie Przedstawicieli w kadencji 2019 – 2023 zostali wybrani na zebraniach grup członkowskich w 2019 roku w liczbie 27. W Zebraniu Przedstawicieli wzięło udział 23 delegatów, co stanowi 85,18% ogólnej liczby Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały i rozpatrzyło sprawy zgodnie z kompetencjami wynikającymi z przepisów prawa oraz statutu Banku, w tym m. in.:

- a. zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2021, sprawozdanie z działalności za rok 2021 oraz sprawozdanie finansowe za 2021 rok,
- b. udzieliło absolutorium z pełnienia obowiązków w 2021 roku każdemu z członków Zarządu,
- c. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok oraz oznaczyło najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank mógł zaciągnąć w 2022 roku,
- d. dokonało oceny Polityki wynagradzania oraz oceny Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
- e. zatwierdziło kierunki działania i rozwoju Banku na 2022 rok,

- f. wybrało przedstawiciela Banku na Zgromadzenia Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

2. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

1. W 2022 roku nastąpiła znacząca zmiana otoczenia politycznego w Europie związana z wybuchem wojny w Ukrainie. Jej następstwem była bezprecedensowa zmiana otoczenia społecznego i gospodarczego, która w istotny sposób wpływała na działalność Banku, w tym w obszarze struktury depozytów oraz zainteresowania ofertą kredytową.
2. Do ważnych czynników w roku sprawozdawczym należały także działania Rady Polityki Pieniężnej ukierunkowane na wzrost podstawowych stóp procentowych NBP, będące reakcją na rosnącą inflację oraz programy pomocowe uruchamiane przez państwo dla najbardziej poszkodowanych, m.in. tzw. tarcze antyinflacyjne oraz Wakacje kredytowe.
3. Ważny wpływ miały także czynniki otoczenia rynkowego, takie jak znaczący wzrost kosztów nośników energii i surowców, wpływający na pogorszenie kondycji finansowej gospodarstw domowych. Przekładały się one po części na zmniejszenie zainteresowania kredytowaniem, po części na stopniowe pogarszanie jakości portfela kredytowego.
4. Do istotnych czynników mających wpływ na działalność Banku w roku sprawozdawczym miało również podwyższenie wymogów w zakresie stosowania buforów bezpieczeństwa na ryzyko stopy procentowej przy ocenie zdolności kredytowej, dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie (o 5 p.p.), jak również wymóg wdrożenia do oferty produktów kredytowych z okresowo stałą stopą procentową.

3. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

Na dzień 31.12.2022 roku Bank zrzeszał 1.903 członków, którzy posiadali udziały członkowskie w pełnej zadeklarowanej wysokości. Statutowa wartość 1 udziału wyniosła 350 zł. Żaden z udziałowców nie posiadał więcej niż 5% funduszu udziałowego. Stan funduszu udziałowego na koniec 2022 roku wynosił 778,05 tys. zł. W rozbiciu na poszczególne Oddziały Banku stan funduszu udziałowego przedstawiał się następująco:

Oddział	Liczba członków	Kwota funduszu udziałowego
Zwoleń (centrala i Oddział)	487	182.700,00
Ciepielów	266	93.800,00
Chotcza	243	85.750,00
Garbatka - Letnisko	106	44.450,00
Kazanów	18	6.300,00
Policzna	237	89.950,00
Przyłęk	299	104.650,00
Radom (Oddział I i II)	8	5.950,00
Tczów	470	164.500,00

W 2022 roku nastąpił spadek ilości członków o 237 osób w stosunku do roku poprzedniego, co będzie miało wpływ na zmniejszenie wielkości funduszu udziałowego w kolejnym roku

obrotowym. Główną przyczyną spadku ilości członków było ustanie członkostwa z powodu śmierci członka. Rozliczenie z byłymi członkami z tytułu wpłaconych udziałów nastąpi zgodnie ze statutem Banku, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

4. ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI – SUMA BILANSOWA

1. Bank w roku 2022 realizował zadania określone w długoterminowej Strategii Banku oraz w planie ekonomiczno – finansowym na rok 2022. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2022 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości 379.757,44 tys. zł, tj. niższą o 4.556,60 tys. zł w stosunku do stanu na koniec 2021 roku, przy dynamice 98,81%. Spadek sumy bilansowej to przede wszystkim, spadek ilości depozytów od wynikający z gwałtownego odpływu środków w pierwszej fazie wojny Rosji z Ukrainą i paniki wśród klientów obawiających się rozszerzenia konfliktu poza granice Ukrainy. Częściowy wpływ na poziom sumy bilansowej miały również przedterminowe spłaty rat kredytów w związku ze wzrostem oprocentowania, przy jednoczesnym niskim poziomie akcji kredytowej.
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.
4. W roku 2022 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych, które cieszyły się uznaniem wśród klientów, organizował akcje promocyjne kredytów połączone z promocją rachunków bankowych i elektronicznych kanałów dostępu. Nadto rozszerzano zakres współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego i podejmowano działania na rzecz zmian proekologicznych (w tym w obszarze oferowanych produktów, jak i administracyjnych). W roku sprawozdawczym zaoferowano również klientom możliwość zaciągania kredytów hipotecznych z okresowo stałą stopą procentową.

5. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

1. Bank w polityce depozytowej zakładał wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych i bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Przyjęto, że „lokomotywą” sprzedaży w 2022 roku, będzie sprzedaż rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych osób prywatnych powiązanych nimi usług uzupełniających.
2. Na koniec 2022 roku stan depozytów w Banku wyniósł 341.572 tys. zł, tj. o 12.141 tys. zł mniej w stosunku do stanu na koniec 2021 roku. Struktura depozytów w podziale na poszczególne grupy podmiotów kształtuje się następująco:
 - a. depozyty gospodarstw domowych wyniosły 267.794 tys. zł, co stanowi 78,40% ogółu depozytów,
 - b. depozyty podmiotów gospodarczych wyniosły 13.707 tys. zł, co stanowi 4,01% ogółu depozytów,
 - c. depozyty jednostek sektora budżetowego wyniosły 60.071 tys. zł co stanowi 17,58% ogółu depozytów.
3. Stan depozytów gospodarstw domowych, które stanowią dla Banku najbardziej stabilne źródło finansowania działalności, na 31.12.2022 roku zamknął się kwotą 267.794 tys. zł

i spadł o 3.823 tys. zł, przy dynamice 98,59% w stosunku do stanu na koniec 2021 roku. Uwzględniając gwałtowny odpływ środków obserwowany w całym sektorze bankowym w I kwartale 2022 roku, będący następstwem działań wojennych w Ukrainie, spadek stanu depozytów nie miał istotnego wpływu na długoterminowe finansowanie działalności Banku. Podejmowane działania promocyjne w zakresie oferty lokat w Banku spowodowały, że w kolejnych kwartałach roku sprawozdawczego nastąpił przyrost depozytów gospodarstw domowych o 20.213 tys. zł, przy dynamice 108,16%. Depozyty gospodarstw domowych zgromadzone były na 10.996 rachunkach oszczędnościowych.

4. Stan depozytów gospodarstw domowych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych kształtował się następująco:

a. Zwoleń	67.749 tys. zł
b. Chotcza	12.918 tys. zł
c. Ciepeliów	32.934 tys. zł
d. Garbatka Letnisko	27.883 tys. zł
e. Kazanów	16.620 tys. zł
f. Lipiny	25.335 tys. zł
g. Policzna	26.385 tys. zł
h. Radom	3.252 tys. zł
i. II Radom	9.770 tys. zł
j. Tczów	27.722 tys. zł
k. O/Zwoleń	17.225 tys. zł

5. Ilość i stany środków na poszczególnych rodzajach rachunków terminowych przedstawia się następująco:

a. lokaty terminowe gospodarstw domowych	68.755 tys. zł	na 1.487 rachunkach
w tym: - terminowe walutowe	631 tys. zł	na 15 rachunkach
- książeczki mieszkaniowe	3 tys. zł	na 5 rachunkach
b. lokaty terminowe podmiotów gospodarczych	613 tys. zł	na 8 rachunkach
c. lokaty terminowe jst	2.756 tys. zł	na 20 rachunkach

6. W roku sprawozdawczym odnotowano przyrost rachunków depozytów bieżących gospodarstw domowych o 30 sztuk i jednoczesny spadek ilości rachunków lokat terminowych o 297 sztuk; obniżenie ilości rachunków lokat terminowych wynikało w głównej mierze z sytuacji za wschodnią granicą oraz wysokiego poziomu inflacji, który skutkowało przeniesieniem przez klientów oszczędności z rynku depozytowego na rynek nieruchomości oraz dokonywaniem nadpłat kredytów hipotecznych.

7. Pomimo spadku depozytów terminowych jednostek samorządów terytorialnych wynoszącym rok do roku 6.761 tys. zł, liczba rachunków bieżących budżetów wzrosła o 17 sztuk, przy zbliżonym poziomie środków utrzymywanych na rachunkach.

6. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

1. Stan środków na poszczególnych rachunkach bankowych gospodarstw domowych na dzień 31.12.2022 roku wyniósł odpowiednio:

a. na rachunkach oszczędnościowych ROR	89.869 tys. zł	na 5.963 rachunkach
b. na rachunkach oszczędnościowych Skarbonka	8.160 tys. zł	na 303 rachunkach
c. na rachunkach bieżących walutowych	5.671 tys. zł	na 426 rachunkach
d. na książeczkach oszczędnościowych a'vista	6.273 tys. zł	na 369 rachunkach
e. na rachunkach bieżących rolników	72.448 tys. zł	na 2.117 rachunkach

- f. na rachunkach przedsiębiorców indywidualnych 16.616 tys. zł na 329 rachunkach
2. Stan środków na rachunkach podmiotów gospodarczych na dzień 31.12.2022 roku wynosił 13.064 tys. zł i został zgromadzony na 227 rachunkach.
 3. Stan środków na rachunkach budżetowych na dzień 31.12.2022 roku wynosił 57.315 tys. zł i był zgromadzony na 240 rachunkach.
 4. Pomimo gwałtownego odpływu środków w całym sektorze bankowym, wynikającego z sytuacji za wschodnią granicą, priorytetowa dla Banku liczba rachunków ROR wzrosła w stosunku do 2021 roku o 138 sztuk, przy zbliżonym poziomie wysokości środków utrzymywanych na tych rachunkach. Liczba rachunków bieżących budżetów wzrosła o 17 sztuk, liczba rachunków podmiotów gospodarczych zmniejszyła się o jedną sztukę.
 5. Na koniec grudnia 2022 roku w Banku funkcjonowało 4.246 sztuk kart debetowych, z tego 3.388 dla osób fizycznych oraz 858 dla podmiotów gospodarczych. Dodatkowo w ramach usług kartowych 922 klientów korzystało z usługi BLIK. W roku 2022 nastąpił wzrost usług kartowych o 323 sztuki, przy dynamice rok do roku 106,67%. Karty debetowe wydano do 56,82% rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz 29,07% rachunków podmiotów gospodarczych. Bank wydawał karty debetowe z logo zarówno Visa jak i Mastercard, dedykowane dla różnych kategorii klientów. Bank oferował możliwość dodawania wydawanych przez zreszenie kart debetowych do elektronicznych portfeli Google Pay oraz Apple Pay. W 2022 roku Bank rozpoczął wydawanie kart przedpłaconych z logo MasterCard. Na koniec okresu sprawozdawczego wydano 9 sztuk przedmiotowych kart.
 6. Z bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych na koniec 2022 roku korzystało 3.501 klientów; wzrost liczby użytkowników wyniósł 100 osób w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 102,94%.
 7. Na koniec 2022 z systemu bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych korzystało 75 klientów; liczba klientów korzystających z kanału zwiększyła się o 5 osób w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 107,14%.
 8. Klienci indywidualni wykonali łącznie 137.355 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 372.263 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 12.370 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 124.985 sztuk.
 9. Klienci instytucjonalni wykonali łącznie 160.212 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 703.397 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 47.782 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 112.430 sztuk.
 10. łącznie w 2022 roku w systemach elektronicznych Banku wykonano 307.668 operacji na łączną kwotę 1.088.884.977,20 zł.
 11. W roku 2022 nastąpił przyrost 224 użytkowników korzystających z usługi sms, co stanowi przyrost o 4,80% w stosunku do roku poprzedniego. Na dzień 31.12.2022 roku z usługi korzystało łącznie do 4.886 osób.
 12. Bank posiada 10 własnych bankomatów.
 13. Bank uczestniczy w systemie przesyłania pieniędzy Western Union, prowadzi obsługę dewizową w EUR, USD i GBP oraz obsługę dewizową bez obrotu gotówką w koronach norweskich (NOK) oraz w koronach szwedzkich (SEK).
 14. Bank, we współpracy z bankiem zreszczającym, oferował klientom usługi mobilne w postaci aplikacji SGB Mobile, wraz z usługą BLIK, dostępnej na urządzenia mobilne zarówno z systemem Android jak i iOS. Na dzień 31.12.2022 roku z aplikacji korzystało 1.298 użytkowników (dynamika 148,85% r/r), z tego w sposób aktywny 1.058 użytkowników (dynamika 135,81% r/r). W roku sprawozdawczym

użytkownicy aplikacji mobilnej wykonali łącznie 51.035 transakcji na kwotę 10.183 tys. zł, z czego 18.405 sztuk przelewów na kwotę 7.175 tys. zł oraz 32.630 transakcji BLIK na kwotę 3.008 tys. zł.

15. Kanały cyfrowe zapewniały łatwy i intuicyjny dostęp do usług bankowych, jak również wielu opcji pozabankowych. Oferta dostępna w aplikacji mobilnej i systemie bankowości internetowej jest ciągle poszerzana i udoskonalana pod kątem wygodnych i pomocnych rozwiązań dla klienta, w tym m.in. o usługi przelewów blik na telefon, Autopay i Active.

7. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

- Bank w 2022 roku kontynuował realizację założonego celu w postaci wzrostu obliga kredytowego, przy zachowaniu dywersyfikacji portfela i zasady ograniczania ryzyka kredytowego i koncentracji oraz zapewnianiu rentowności oferowanych produktów. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają z długoterminowej Strategii działania i przyjętych planów rocznych.
- Stan obliga kredytowego na 31.12.2022 roku zamknął się kwotą 187.219 tys. zł i wykazał wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 10.826 tys. zł, przy dynamice wzrostu o 106,14%; kredyty dla podmiotów niefinansowych wyniosły 131.929 tys. zł (wzrost o 4.335 tys. zł, przy dynamice 103,40%), kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego wyniosły 52.460 tys. zł (wzrost o 6.600 tys. zł, przy dynamice 114,39%), kredyty dla sektora finansowego wyniosły 2.830 tys. zł (spadek o 109 tys. zł, przy dynamice 96,29%).
- Struktura obliga kredytowego przedstawiała się następująco:

Podmiot	Stan na 31.12.2022 roku	struktura
Sektor finansowy	2.830 tys. zł	1,51%
Sektor budżetowy	52.460 tys. zł	28,02%
Spółdzielnie, spółki	32.501 tys. zł	17,36%
Rolnicy	13.906 tys. zł	7,43%
Osoby prywatne	60.631 tys. zł	32,38%
Przedsiębiorcy indywidualni	24.741 tys. zł	13,22%
Inne podmioty niefinansowe	150 tys. zł	0,08%
Obligo kredytowe	187.219 tys. zł	100,00%

- Stan obliga kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:
 - Zwoleń 41.041 tys. zł
 - Chotcza 5.083 tys. zł
 - Ciepielów 7.429 tys. zł
 - Garbatka Letnisko 4.465 tys. zł
 - Kazanów 12.350 tys. zł
 - Lipiny 15.851 tys. zł
 - Policzna 10.458 tys. zł
 - Radom 22.417 tys. zł
 - II Radom 48.895 tys. zł
 - Tczów 9.501 tys. zł
 - O/Zwoleń 9.728 tys. zł
- Łącznie w 2022 roku Bank udzielił 238 sztuk kredytów komercyjnych na kwotę 55.658 tys. zł, w tym 222 sztuki na kwotę 54.611 tys. zł w rachunkach kredytowych i 16 sztuk na kwotę 1.047 tys. zł w rachunkach bieżących i ror. Bank nie udzielił żadnego kredytu preferencyjnego.

6. Wyплаты kredytów komercyjnych w rozbiu na poszczególne rodzaje wyniosły:

a. detaliczne dla osób prywatnych	172 szt.	na kwotę	9.317 tys. zł
b. kredyty dla rolnictwa	25 szt.	na kwotę	1.996 tys. zł
c. kredyty dla pod. gospodarczych	21 szt.	na kwotę	29.333 tys. zł
d. kredyty dla pod. finansowych	1 szt.	na kwotę	1.765 tys. zł
d. kredyty w rachunkach bieżących	6 szt.	na kwotę	953 tys. zł
e. kredyty w ROR	10 szt.	na kwotę	94 tys. zł
f. kredyty dla budżetów	3 szt.	na kwotę	12.200 tys. zł
g. stowarzyszenia	0 szt.	na kwotę	0 tys. zł

7. Stosunek kredytów preferencyjnych do oblięa kredytowego wyniósł na koniec roku 0,19%, tj. 351 tys. zł i zmalął w stosunku do 2021 roku o 284 tys. zł.
8. Kredyty pod obserwacją wyniosły 4.325 tys. zł, tj. 2,31% oblięa kredytowego; nastąpił spadek o 2.897 tys. zł w stosunku do końca 2021 roku.
9. Kredyty zagrożone wyniosły 7.059 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 2.970 tys. zł; ich udział w oblięu kredytowym wynosi 3,77 % i jest wyższy o 1,45% w stosunku do stanu na 31.12.2021 roku. Wzrost wielkości kredytów zagrożonych jest zbieżny z prognozami Banku w zakresie spodziewanego pogorszenia jakości portfela kredytowego wynikającego ze spadku koniunktury gospodarczej i drastycznego wzrostu cen nośników energii.
10. Rezerwy celowe na kredyty zagrożone wyniosły 6.631 tys. zł; wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 81,43% i jest większy od wewnętrznego apetytu na ryzyko, które Bank ustalił na poziomie 35%.
11. Suma dużych zaangażowań wyniosła 71.588 tys. zł i stanowiła 290,20% kapitału Tier I, tj. nie przekroczyła 300% Kapitału Tier I.
12. Zaangażowanie Banku wobec członków organów Banku i osób zajmujących kierownicze stanowiska wyniosło 1.148 tys. zł, co stanowi 4,65% kapitału podstawowego Tier I. Łączne zaangażowanie wobec osób wewnętrznych wyniosło 3.128 tys. zł i stanowiło 12,68% kapitału podstawowego Tier I.

8. DZIAŁALNOŚĆ BANCASSURANCE

W 2022 roku Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń na życie i majątkowych. Klienci Banku mogli korzystać z szerokiej gamy produktów ubezpieczeniowych oferowanych we współpracy z Generali. W roku sprawozdawczym Bank rozpoczął współpracę w ramach działalności bancassurance z towarzystwem ubezpieczeniowym Prevoir oraz towarzystwem ubezpieczeniowym Saltus. W ramach współpracy poszerzył ofertę ubezpieczeń zarówno w zakresie ubezpieczeń życia i zdrowia, jak również ubezpieczeń majątkowych. Największy udział w przychodach z tytułu bancassurance miała dystrybucja ubezpieczeń związanych z kredytem gotówkowym i produktami hipotecznymi. W 2022 roku klienci Banku poza regularną ofertą ubezpieczeniową mogli także skorzystać z ofert w zakresie ubezpieczeń upraw rolniczych, maszyn oraz budynków i OC rolnika.

9. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe na dzień 31.12.2022 roku wyniosło 124.815 tys. zł i stanowi 32,87% aktywów Banku ogółem. Strukturę inwestycji według

rodzaju instrumentów finansowych oraz sposobu ich klasyfikacji przedstawia poniższa tabela (dane ujęte w złotych):

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Aktywa dostępne do sprzedaży:	26 662 863,28	26 235 726,00
Instrumenty dłużne	24 438 750,00	22 893 750,00
- obligacje BGK FPC631	24 438 750,00	22 893 750,00
Instrumenty kapitałowe	2 224 113,28	3 341 976,00
- akcje SGB	2 099 776,00	3 272 776,00
- udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
- udziały w Partnet Sp. z o.o.	68 200,00	68 200,00
- certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ	55 137,28	0,00
Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:	116 802 898,01	98 579 403,81
Instrumenty dłużne	116 802 898,01	98 579 403,81
- bony pieniężne NBP	87 970 080,00	68 415 857,07
- obligacje skarbowe WZ1129	19 880 562,37	20 010 031,33
- obligacje BGK FPC0725	5 011 102,21	5 016 768,07
- obligacje BGK FPC0328	3 034 333,43	3 035 586,93
- bankowe papiery wartościowe SGB	906 820,00	2 101 160,41

Bank posiadał w portfelu głównie instrumenty finansowe o wadze ryzyka 0%, z przewagą instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności (78,98%). Wartość portfela inwestycyjnego na dzień 31.12.2022 roku stanowiła 32,87% sumy bilansowej Banku. Bank posiadał także:

- a. akcje banku zrzeszającego o wartości 3.273 tys. zł, co stanowi 13,27% Kapitału Tier I oraz 13,27% funduszy własnych Banku,
- b. 1 udział członkowski w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB o wartości 1 tys. zł, co stanowi 0,0040 % Kapitału Tier I oraz 0,0040 % funduszy własnych Banku.

W 2022 roku w związku z niepewnością gospodarczą i osłabieniem akcji kredytowej związanej z zaostrzonymi wymogami dotyczącej badania zdolności kredytowej na rynku kredytów hipotecznych, działalność inwestycyjna stanowiła istotne źródło przychodów z tytułu odsetek.

10. DZIAŁALNOŚĆ W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Oferta Banku oparta jest w znaczącym stopniu o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez bank zrzeszający. Bank systematycznie dokonuje weryfikacji oraz modyfikacji oferowanych produktów oraz usług, które mają charakter ulepszeń oraz dostosowania do sytuacji na rynku.

11. ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

1. Poszczególne pozycje przychodów, jak i kosztów, zrealizowane zostały powyżej wartości planowanych na 2022 rok. Ogółem przychody zamknęły się kwotą 28.151,10 tys. zł,

a koszty 20.358,30 tys. zł. Podstawowe pozycje przychodów i kosztów prezentują się następująco (dane w tys. zł):

	31.12.2021	31.12.2022	%
Wynik z tytułu odsetek	6.910,60	22.306,20	322,78
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2.524,60	2.757,90	109,24
Wynik działalności bankowej	9.514,30	25.161,80	264,46
Koszty działania Banku	6.846,20	12.820,50	187,26
Amortyzacja	394,40	606,60	153,80
Wynik finansowy brutto	1.563,00	7.792,80	498,58
Wynik finansowy netto	1.139,50	5.632,80	494,32

2. Wynik odsetkowy na koniec 2022 roku był wyższy o 15.395,60 tys. zł od wyniku wygenerowanego w okresie roku poprzedniego i wynikał częściowo z cyklu podwyżek poziomu stóp procentowych NBP, częściowo z utrzymania przez Bank wzrostu dynamiki obliga kredytowego. Wpływ na wynik odsetkowy zapewnił również zwrot z inwestycji w papiery wartościowe oraz z lokowania nadwyżek środków w banku zrzeszającym. Wynik z tytułu prowizji był wyższy niż w roku poprzednim o 233,30 tys. zł i był efektem prowadzonej polityki utrzymania taryf prowizji i opłat, przy jednoczesnym zapewnieniu konkurencyjnej oferty na lokalnym rynku. Wynik na działalności bankowej był wyższy niż w roku poprzednim o 15.647,50 tys. zł, przy czym największy wpływ na jego wzrost miały zwiększone dochody odsetkowe. W 2022 roku kontynuowano politykę utrzymywania jak najniższych kosztów działania Banku mierzonych niskim poziomem wskaźnika C/I. Pomimo ogólnego wzrostu kosztów, zwłaszcza związanych z cenami nośników energii i utrzymaniem obiektów bankowych, jak również kosztów pracowniczych (presja płacowa na rynku), dynamika wzrostu kosztów (121,48% r/r) utrzymała się znacząco poniżej dynamiki wzrostu przychodów (161,75% r/r). Na niższą dynamikę kosztów częściowy wpływ miały realizowane przez Bank zadania w obszarze polityki zrównoważonego rozwoju i inwestycje w odnawialne źródła energii, które ograniczyły wydatki związane z gwałtownym wzrostem cen w tym obszarze. Wyniki finansowe – tak brutto, jak i netto – były wyższe od wyników roku poprzedniego, odpowiednio o 6.229,80 tys. zł oraz o 4.493,30 tys. zł. Wyniki odzwierciedlały w części działania Rady Polityki Pieniężnej na rynku stóp procentowych, w dużej mierze były również efektem działalności Banku na rynku papierów wartościowych, obligacji oraz prowadzonej polityki wzrostu obliga kredytowego. Pomimo trudnej sytuacji gospodarczej, niepewności związanej z kierunkiem rozwoju działań wojennych na Ukrainie oraz konieczności uzupełnienia funduszu pomocowego w ramach SSO SGB, Bank zdołał zrealizować wynik finansowy netto na poziomie 155,85% przyjętego w planie ekonomiczno – finansowym na 2022 rok.

12. FUNDUSZE WŁASNE

- Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2022 roku zamknęła się kwotą 24.668,43 tys. zł.
- Kapitał TIER I wyniósł 24.668,43 tys. zł.
- Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 24.668,43 tys. zł, z tego:
 - fundusz zasobowy 25.089,30 tys. zł
 - fundusz udziałowy 777,00 tys. zł
 - fundusz rezerwowy 60,00 tys. zł

- d. fundusz z aktualizacji wyceny -1.216,84 tys. zł
4. Kwoty zmniejszające fundusze własne to:
 - a. wartości niematerialne i prawne wynoszące -18,14 tys. zł, tj. 45,90%,
 - b. korekta funduszy z tytułu AVA wynosząca -22,89 tys. zł, tj. 54,10%.
 5. Razem fundusze własne netto wyniosły 24.668.428,77 zł, to jest 5.259.905,07 EURO, przeliczone po kursie NBP z dnia 31.12.2022 r. – tj. 4,6899 złotego za 1 euro, co daje fundusze własne na poziomie 5,20% wyższe od przyjętej wymaganej kwoty 5.000,00 tys. Euro.
 6. Wskaźniki efektywności wyniosły :
 - a. stopa zwrotu z aktywów - ROA 1,49%
 - b. stopa zwrotu z kapitału - ROE 22,79%
 - c. łączny współczynnik kapitałowy 14,56%
 - d. wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I 43,87%
 7. Wynik finansowy na dzień 31.12.2022 roku wyniósł:
 - a. brutto 7.792,83 tys. zł
 - b. podatek dochodowy 2.160,07 tys. zł
 - c. netto 5.632,75 tys. zł
 8. Uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Polityki dywidendowej w 2023 roku oraz kontynuując politykę systematycznego podnoszenia kapitału zapasowego, poprzez przeznaczanie co najmniej 90% wypracowanej nadwyżki bilansowej na fundusz zasobowy, Zarząd przedstawi Zebraniu Przedstawicieli wnioszek by dokonało podziału zysku netto w kwocie 5.632.753,02 zł za 2022 rok w poniższy sposób:
 - a. na fundusz zasobowy 5.567.000,00 zł
 - b. na fundusz społeczno – kulturalny 25.000,00 zł
 - c. na fundusz reprezentacyjny 40.753,02 zł.

13. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

1. Ryzyko jako nieodzowny element działalności Banku, objęte zostało w 2022 roku szeregiem formalnych rozwiązań mających na celu jego kontrolowanie, przy zapewnieniu rentowności i bezpieczeństwa prowadzonej działalności.
2. W Banku przyjęto zasadę ostrożnościowego podejmowania ryzyka, tj. w sposób zapewniający racjonalną równowagę pomiędzy jego kontrolowaniem oraz prowadzeniem działalności przychodowej. Podejmując ryzyko, Bank świadomie akceptuje jego określony poziom i odpowiednio nim zarządza, koncentrując swoją uwagę na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu adekwatnych form obrony przed nimi oraz dostosowywaniu swojej działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.
3. Do najważniejszych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Banku i uznanych przez niego za istotne w 2022 roku zaliczono: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności, ryzyko kapitałowe oraz ryzyko braku zgodności; z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka było ryzyko kredytowe.
4. Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka, których nie traktował jako istotne, tj. ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego oraz ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

5. Proces zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do skali działalności oraz istotności i złożoności danego ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, a poziom ryzyka jest na bieżąco kontrolowany.
6. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią zarządzania ryzykiem oraz poszczególnymi zasadami i politykami.
7. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Banku oparta jest na trzech niezależnych poziomach:
 - a. na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - b. na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki do spraw zapewniania zgodności,
 - c. na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, realizowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, przy czym zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
8. W ramach kontroli i monitorowania ryzyka Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania. W 2022 roku limity ryzyka mieściły się w ramach apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku.
9. W roku 2022 organy Banku systematycznie zapoznawały się (zgodnie z ustanowionym systemem informacji zarządczej), z rodzajami i wielkością ryzyka w działalności Banku, jego profilem, stopniem wykorzystania limitów wewnętrznych oraz wynikami testów warunków skrajnych.
10. 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, które zostały wprowadzone w przepisach zewnętrznych.

14. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM (ICAAP)

1. W swojej działalności Bank zarządza kapitałem w sposób zapewniający bezpieczne a zarazem efektywne funkcjonowanie Banku.
2. W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania, Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez fundusze własne potencjalnej straty nieoczekiwanej z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu ICAAP, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.
3. W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje identyfikacji oraz oceny istotności wszystkich rodzajów ryzyk, na które jest narażony w związku z prowadzoną działalnością.
4. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywane w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi jego rodzajami.
5. Kapitał wewnętrzny szacowany jest na następujące ryzyka:
 - a. ryzyko kredytowe,
 - b. ryzyko operacyjne,
 - c. ryzyko walutowe,

- d. ryzyko koncentracji,
 - e. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - f. ryzyko płynności,
 - g. ryzyko kapitałowe.
6. Wyznaczony całkowity kapitał wewnętrzny jest zabezpieczany wartością funduszy własnych przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa.

15. 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 istotnym, w tym 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, Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych przyporządkowano nadzór nad obszarem działalności handlowej Banku.
2. W roku sprawozdawczym nie dokonywano zmian wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
3. Członkowie organów Banku posiadali odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie oraz spełniali pozostałe wymogi wynikające z właściwych Polityk oceny odpowiedniości członków danego organu oraz z art. 22aa ustawy Prawo bankowe; członkowie organów Banku spełniali również wymogi obowiązującej Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.
4. W 2022 roku Członkowie nie byli objęci oceną odpowiedniości - zgodnie z obowiązującą procedurą ocena odpowiedniości przeprowadzana jest w cyklach dwuletnich. Ocena dokonana przez Zebranie Przedstawicieli obradujące dniu 24.06.2021 roku, wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria odpowiedniości indywidualnej i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków; pozytywnie oceniono również odpowiedniość kolegiąlną Rady Nadzorczej.
5. W 2022 roku członkowie Zarządu nie byli objęci oceną odpowiedniości indywidualnej oraz odpowiedniości zbiorowej - zgodnie z obowiązującą procedurą ocena odpowiedniości przeprowadzana jest w cyklach dwuletnich. Ocena wtórna przeprowadzona przez Radę Nadzorczą dnia 06.05.2021 roku, jak również ocena pierwotna w związku ze zmianami w składzie Zarządu, wykazały, że każdy z członków Zarządu, jak i Zarząd działający jako organ kolegiąlny, spełnił wymogi odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej.
6. Zarząd Banku stosował Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego wdrożone w Banku w postaci Polityki Ładu Korporacyjnego. Polityka przyjęta została przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 18.06.2019 roku, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

7. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku. Ramowe zasady wynagradzania określono w Polityce wynagradzania Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, przyjętej przez Zarząd uchwałą Nr 19/2022 z dnia 28.02.2022 roku oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 14/2022 z dnia 16.03.2022 roku. Szczegółowe 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. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określono 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 do dnia 30.06.2022 roku określone były w uchwale Zebrania Przedstawicieli nr 28/2018 z dnia 21.06.2018 roku, od dnia 01.07.2022 roku w uchwale Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2022 z dnia 29.06.2022 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.

16. ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA

1. Bank posiada sformalizowaną Politykę kadrową określającą zasady związane z rekrutacją, oceną, rozwojem i utrzymaniem kadry pracowniczej. Polityka ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych, odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia.
2. Bank zgodnie z Zasadami Etyki i przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli Polityką różnicowania członków organów Banku działa z poszanowaniem godności ludzkiej i przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, religię, wyznanie, status rodzinny, orientację seksualną, stan zdrowia, przekonania, przynależność związkową oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne. W Banku rozwija się wiedzę i buduje świadomość pracowników w zakresie związanym z etyką i zagadnieniami poszanowania różnorodności. W Banku funkcjonuje także system anonimowego zgłaszania nadużyć, niezależny od hierarchii służbowej.
3. Rok sprawozdawczy pozostawał czasem istotnych zmian gospodarczych wynikających z wojny w Ukrainie oraz znaczącego wzrostu inflacji. Powodowały one konieczność prowadzenia zrównoważonych działań pod kątem ostrożnego zarządzania kosztami, przy jednoczesnym uwzględnianiu stopnia wzrostu przeciętnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw i zapewnieniu właściwego systemu motywacji pracowników. W 2022 roku kontynuowano realizację określonych w Regulaminie wynagradzania pracowników Banku metod nagradzania pracowników za realizowane zadania, w postaci m. in. premii i nagród. Dodatkowo pracownicy mieli możliwość uczestniczenia w Pracowniczym Programie Emerytalnym, w którym składki w całości regulowane są przez Bank jako pracodawcę, jak również korzystania ze świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W 2022 roku w ramach funduszu zwiększono kwotę wypłacanego świadczenia świątecznego w postaci bonów okolicznościowych. Bank dodatkowo nagradzał postawy pracowników prowadzące do wzrostu jakości pracy oraz optymalizacji procesów bankowych.
4. Efektywność zarządzania zasobami ludzkimi jest ważnym elementem Polityki kadrowej

Banku. W Banku prowadzona jest polityka stabilnego poziomu zatrudnienia, cyklicznie analizowany jest poziom kosztów personalnych, jak i poziom etatów. Według danych na 31.12.2022 roku Bank zatrudniał 59 pracowników na 57,62 etatów. Struktura wiekowa pracowników jest stosunkowo zrównoważona, w Banku zatrudniane są osoby zarówno wchodzące na rynek pracy, jak i osoby w trakcie kariery, z doświadczeniem zawodowym. Największą grupę pracowników w 2022 roku stanowiły osoby pomiędzy 41-50 rokiem życia, tj. 45,76% kadry (26 osób), a młode osoby do 40 roku życia stanowiły 25,42% kadry (15 osób). Stosunek zatrudnionych mężczyzn i kobiet do ogółu zatrudnionych wyniósł odpowiednio 18,64% i 81,36%. Suma bilansowa na jednego zatrudnionego wyniosła 6.028 tys. zł, obligo kredytowe wyniosło 3.173 tys. zł, a depozyty wyniosły 5.422 tys. zł.

5. W roku 2022 pracownicy Banku wzięli udział w 82 szkoleniach zewnętrznych oraz 8 szkoleniach wewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników szkoleń wyniosła 101 osób, w tym 70 szkoleń odbyła kadra kierownicza, 31 - pozostali pracownicy. Szkolenia organizowane były głównie przez Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, Szkołę Bankową w Sandomierzu, Krajową Radę Spółdzielczą oraz Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej. Tematyka szkoleń dostosowana była do wszystkich aspektów działalności Banku: zarządzania, kredytów, operacji bankowych, rachunkowości, informatyki i kontroli, jak również nowych zagadnień związanych z wdrożeniem tzw. „Wakacji Kredytowych”, rozwiązań znowelizowanej Rekomendacji S KNF, cyberbezpieczeństwa oraz wytycznych dotyczących ESG.
6. Zorganizowane szkolenia wewnętrzne dotyczyły, m.in.: produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank w ramach bancassurance, przepisów przeciwpożarowych oraz bezpieczeństwa pożarowego, pierwszej pomocy przedmedycznej, zasad ładu wewnętrznego oraz etyki, kultury ryzyka i konfliktu interesów. Wzięła w nich udział większość pracowników.
7. Szkolenia odbywały się w formule mieszanej, przy czym większość z nich w formie zdalnych wykładów online.

17. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

1. Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku na 2022 rok realizowano zgodnie z planami działalności przyjętymi przez Zarząd uchwałą Nr 24/2022 z dnia 08.03.2022 roku.
2. Do najważniejszych zadań jakie Bank zaplanował na 2022 rok należało:
 - a. wykonanie projektu remontu wewnętrznego budynku głównego Centrali Banku,
 - b. wykonanie struktury ścian zewnętrznych wraz z poprawą elewacji w Oddziale Kazanowie,
 - c. montaż paneli fotowoltaicznych w jednostce w Tczowie oraz pompy ciepła w jednostce w Ciepielowie,
 - d. remonty (metodą gospodarczą) ogrodzeń w Oddziale Chotcza i Lipiny.
3. W Centrali Banku podjęto wstępne rozmowy z biurem projektowym, które przeprowadziło inwentaryzację pomieszczeń i rozpoczęło prace projektowe.
4. Zadania związane z wykonaniem struktury i elewacji ścian zewnętrznych w Oddziale w Kazanowie oraz zadania związane montażem paneli fotowoltaicznych i pompy ciepła w Oddziałach w Tczowie i Ciepeliowie zrealizowano w całości.
5. Przeprowadzono remont metodą gospodarczą ogrodzenia w Oddziale w Lipinach, w Oddziale w Chotczy remont przesunięto na kolejny sezon.
6. Dodatkowo w 2022 roku zrealizowano następujące zadania ponadplanowe:
 - a. zamontowano panele fotowoltaiczne w Oddziałach w Chotczy, Garbatce Letnisko,

- Lipinach oraz Policznie,
 - b. zamontowano (zintegrowane z mocą instalacji fotowoltaicznych) pompy ciepła w Oddziałach w Chotczy, Garbatce Letnisko, Lipinach,
 - c. przeprowadzono malowanie Oddziałów w Chotczy, Zwoleniu oraz Sali Zespołu Kredytów w Centrali Banku.
7. Łącznie w ramach wykonania planu zadań gospodarki własnej wydano 496,08 tys. zł.
8. W zakresie sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz pozostałych środków trwałych zrealizowano zakupy za łączną kwotę 206,51 tys. zł, w tym:
- a. 18 zestawów komputerowych za 100,97 tys. zł,
 - b. serwer plików za 16,70 tys. zł,
 - c. 2 nowe licencje za 14,27 tys. zł,
 - d. 7 modułów UPS za 14,08 tys. zł,
 - e. 2 urządzenia wielofunkcyjne za 3,90 tys. zł.

18. REALIZACJA ZADAŃ PROGRAMU DZIAŁALNOŚCI SPOŁECZNO - KULTURALNEJ

1. Bank od wielu lat wspiera przedsięwzięcia kulturalne o zasięgu lokalnym, jak i o charakterze ogólnopolskim. Do najważniejszych projektów kulturalnych, w których uczestniczył Bank jako sponsor bądź partner, należały w 2022 roku:
 - a. XXIV Mazowiecki Konkurs Literacki na fraszkę „O statuetkę Jana Kochanowskiego”, organizowany przez Dom Kultury w Zwoleniu, w którym Bank ufundował jedną z głównych nagród,
 - b. IV Czarnoleski Festiwal Sztuk, organizowany przez Fundację Rzeka EN, w którym Bank wsparł finansowo działania organizacyjne związane z przygotowaniem festiwalu,
 - c. Piknik Literacki – Projekt Psalmoteka, organizowany przez Fundację „Pamiętajmy o ogrodach” i Stowarzyszenie Tłumaczy Literatury, w którym Bank wsparł finansowo działania związane z przygotowaniem Pikniku,
 - d. Zbiórka Charytatywna „Niebieska Gwiazdka”, Edycja II, organizowana przez policjantów z Komendy Powiatowej Policji w Zwoleniu wraz z Towarzystwem Miłośników Miasta Zwolenia, w ramach której Bank wsparł finansowo działania pomocowe dla najbardziej potrzebujących rodzin i seniorów,
 - e. ufundowanie upominków dla dzieci w ramach Słodkich Mikołajek organizowanych przez Dom Kultury w Zwoleniu oraz nagród dla dzieci w konkursie na najładniejszą ozdobę świąteczną.
2. Niezależnie od powyższych działań Bank w 2022 roku wspierał finansowo działania organizacji społecznych poprzez udzielanie dotacji, m. in. dla ochotniczych straży pożarnych, kół gospodyń wiejskich, Związku Harcerstwa Rzeczypospolitej oraz klubów sportowych z terenu działania Banku. Bank kontynuował także sponsorowanie Klubu Sportowego piłki ręcznej Enea Orłęta Zwoleń, udzielając na działania klubu dotacji celowej w wysokości 6,00 tys. zł.
3. Bank jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleńskiej”; łączny koszt wydawania w 2022 roku wyniósł 10,80 tys. zł, natomiast dochód 6,10 tys. zł.
4. Łącznie na zadania statutowe z funduszu reprezentacyjnego Zarząd przeznaczył 40,10 tys. zł; w 2022 roku wydatki na cele statutowe z funduszu społeczno – kulturalnego, będącego w dyspozycji Rady Nadzorczej Banku, wyniosły 0,5 tys. zł.

19. DZIAŁANIA NA RZECZ ŚRODOWISKA

1. Bank wspiera działania administracji rządowej oraz organizacji pozarządowych na rzecz zrównoważonego rozwoju w Polsce. Działania podejmowane przez Bank na rzecz środowiska zmierzają do ugruntowania wizerunku Banku i sektora bankowości spółdzielczej jako proekologicznych partnerów.
2. W 2022 roku Bank kontynuował działania zmierzające do ograniczenia wykorzystania energii, wody i innych materiałów. Jedną z ważniejszych inicjatyw była instalacja systemu paneli fotowoltaicznych w poszczególnych Oddziałach – w roku sprawozdawczym zamontowano instalacje we wszystkich jednostkach których Bank jest właścicielem. W Banku kontynuowano również proces wymiany kotłów grzewczych na proekologiczne i bezemisyjne pompy ciepła instalując je w Oddziałach w Ciepłowie, Chotczy, Garbatce Letnisko i Lipinach. Dodatkowo metodą gospodarczą wymieniano oświetlenie budynków na panele LED oraz zainstalowano wyłączniki czasowe prądu, co zmniejszyło realne zużycie energii elektrycznej.
3. Jednostki organizacyjne wyposażone są w rośliny poprawiające jakość powietrza. W roku sprawozdawczym dokonano także nasadzeń roślin przy budynkach w Oddziale Chotczy, Lipinach, Kazanowie oraz Tczowie, które pełnić będą nie tylko funkcję estetyczną, ale również wpływać na poprawę jakości powietrza i absorpcji wody deszczowej.
4. W Centrali Banku oraz w części Oddziałów stosowana jest segregacja odpadów i podejmowane działania zachęcające pracowników do recydingu.
5. Dodatkowo w 2022 roku kontynuowano podjęte uprzednio działania zachęcające klientów do korzystania z innych niż samochody środków transportu, instalując kolejne stanowiska parkingowe dla rowerów.
6. Bank kontynuuje również działania zachęcające klientów do korzystania z elektronicznych kanałów komunikacji z Bankiem.
7. W bieżącej działalności zachęca pracowników i członków organów statutowych do ograniczania zużycia papieru poprzez korzystanie z elektronicznych wersji dokumentów.

20. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

1. Istotne zmiany otoczenia gospodarczego spowodowane wybuchem wojny w Ukrainie, kryzys energetyczny oraz wzrost inflacji i stóp procentowych NBP, skutkowały wzrostem wyzwań przed jakimi stanął Bank w 2022 roku, a także zwiększyły obawy o kondycję finansową gospodarki i klientów Banku.
2. Bank w roku 2023 będzie realizował zadania określone w przyjętym długoterminowym planie strategicznym z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych oraz wspieranie rozwoju społeczności lokalnych poprzez budowę partnerskich relacji ze swoimi klientami.
3. Bank w strategii 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, proekologiczną, godną zaufania

i prężnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania. Plan ekonomiczno – finansowy na rok 2023 został opracowany na podstawie danych Strategii działania, z uwzględnieniem jej aktualizacji o wyniki 2022 roku.

4. W roku 2023 Bank będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i jej stopniowy wzrost poprzez sprzedaż rachunków bankowych, promocję rachunków dla nowych klientów, jak również zapewnienie szerokiego wachlarza konkurencyjnej oferty depozytowej. W Banku będzie kładziony również nacisk na utrzymanie obliiga kredytowego przy zapewnieniu jak najwyższej jakości portfela w pogarszających się warunkach otoczenia gospodarczego. Organizowane promocje będą miały na celu pozyskanie bazy młodych klientów, którzy będą stanowili trzon bazy klientów w przyszłych okresach. Jednocześnie Bank utrzyma konkurencyjną ofertę dla dotychczasowych klientów.
5. W 2023 roku będą kontynuowane działania związane z rozwojem elektronicznych systemów wewnętrznych, w tym w obszarze AML, procesów bankowych oraz oceny rentowności produktów.
6. Bank będzie również kładł nacisk na właściwe kształtowanie poziomu kosztów działania Banku, zmierzając do zachowania poziomu wskaźnika C/I na poziomie nie przekraczającym wartości określonej przez SSO SGB.
7. Celem Banku będzie również dążenie do wzrostu sumy bilansowej zapewniającej realizację celów strategicznych Banku.

21. INFORMACJE DODATKOWE

1. Realizując dyspozycje art. 111a ustawy Prawo Bankowe, Bank informuje, że w 2022 roku:
 - a. nie działał poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie posiadał podmiotów zależnych oraz nie sporządzał informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013;
 - b. stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,49 %;
 - c. nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, i nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1;
 - d. informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 oraz ust. 3 - nie dotyczą Banku.
2. 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.
3. Sprawozdanie z działalności jest ogłaszane na stronie internetowej Banku.

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

Krzysztof Wysocki

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

Jolanta Koncka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Magdalena Wolszczak