



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 2020 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 10 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 1 stycznia 2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, Krzysztof Wysocki – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Jolanta Koncka – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.
2. W 2020 roku Zarząd Banku odbył 36 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 163 uchwały. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:
 - a. decyzji kredytowych,
 - b. przyjęcia planów działania w 2020 roku, w tym planu ekonomiczno – finansowego Banku oraz planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
 - c. opracowania i zatwierdzenia Strategii działania Banku w latach 2020 – 2024,

- d. wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych, w tym zawierających rozwiązania po wprowadzeniu stanu epidemicznego związanego z COVID 19
 - e. dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa
 - f. 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),
 - g. optymalizacji terenu rozmieszczenia jednostek organizacyjnych Banku.
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, ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
 - b. analiz otrzymywanych informacji dotyczących stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego 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,
 - d. bieżącej oceny bezpieczeństwa pracy pracowników oraz klientów Banku w czasie pandemii wirusa SARS CoV-2, podejmując merytoryczne rozstrzygnięcia zależne od dokonanych ustaleń.

1.3. Rada Nadzorcza.

1. W okresie od stycznia do grudnia 2020 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 wspierało 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 6 posiedzeń, podejmując 42 uchwały. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej Sprawozdaniu.

2. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

Na dzień 31.12.2020 roku Bank zrzeszał 2.168 członków, których udziały wyniosły łącznie 790,0 tys. zł. Statutowa wartość 1 udziału wyniosła 350 zł. Żaden z udziałowców nie posiadał

więcej niż 5% funduszu udziałowego, wszyscy członkowie Banku posiadali pełny udział członkowski.

W 2020 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zwiększenia jednostki udziałowej z 330,00 zł do kwoty 350,00 zł. Zmiany wysokości jednostki zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 06.08.2020 roku (uchwała ZP Nr 15/2020). Zdecydowano, że kwota udziału zostanie uzupełniona z przeznaczonej do wypłaty dywidendy za rok 2019. W 2020 roku nastąpił spadek ilości członków o 28 osób w stosunku do roku poprzedniego. W rozbiciu na poszczególne Oddziały Banku stan członków przedstawia się następująco:

Oddział	Liczba członków	Kwota funduszu udziałowego
Zwoleń (centrala i Oddział)	497	186.200,00
Ciepielów	266	93.800,00
Chotcza	243	85.750,00
Garbatka - Letnisko	110	45.850,00
Kazanów	19	6.650,00
Policzna	242	91.700,00
Przyłęk	301	105.350,00
Radom	7	2.450,00
Tczów	480	168.000,00
Radom II	3	4.200,00

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu jest zrzeszony w **Spółdzielczej Grupie Bankowej – Bank Spółka Akcyjna** w Poznaniu. Zrzeszenie jest silną grupą finansową, zrzeszającą w sumie 192 banki spółdzielcze, dysponująca siecią około 1.650 placówek.

3. ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI – SUMA BILANSOWA

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu w roku 2020 realizował zadania określone w Strategii Banku na lata 2020 – 2024 oraz wynikające z planu ekonomiczno – finansowego na rok 2020. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2020 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości 344.544 tys. zł, która wzrosła o 38.556 tys. zł, tj. dynamika wzrostu wynosi 112,60 % w stosunku do stanu na koniec 2019 roku. Wzrost sumy bilansowej to przede wszystkim, przyrost depozytów od sektora niefinansowego i budżetowego. Zgromadzone środki zostały aktywowane w akcję kredytową oraz w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje skarbowe oraz bony pieniężne.
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 2020 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych, które cieszyły się uznaniem wśród klientów, rozszerzył zakres współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego oraz znacząco zwiększył zakres usług świadczonych z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dostępu. W głównej mierze wynikało to ze zmiany preferencji klientów dotyczących sposobu komunikacji z Bankiem w okresie epidemicznym.

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 2020 roku, będzie sprzedaż rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych osób prywatnych. Pomimo trudnej sytuacji epidemicznej oraz reorganizacji sieci placówek Banku (i wynikającej z niej likwidacji części rachunków – głównie przez emerytów z gminy objętej reorganizacją) w 2020 roku liczba rachunków ROR wzrosła w stosunku do 2019 roku o 14 sztuk i łącznie na koniec roku wyniosła 5.747 sztuk, stan środków na rachunkach wzrósł o 17.091 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego. W głównej mierze był to wzrost środków na istniejących rachunkach bankowych. Stan depozytów osób fizycznych na 31.12.2020 roku zamknął się kwotą 185.793 tys. zł, przy wzroście o 9.984 tys. zł i dynamice wzrostu 105,68 % w stosunku do stanu na koniec 2019 roku. Depozyty zgromadzono na 8.933 rachunkach oszczędnościowych, łączny spadek ilości rachunków wynosi 451 szt. w stosunku do stanu za koniec 2019 roku. Największy spadek nastąpił w grupie lokat terminowych - o 387 sztuk, co wynika z masowego wypłacania środków pieniężnych po ogłoszeniu pandemii w marcu 2020 roku oraz kolejnego trzykrotnego obniżania stóp procentowych przez RPP, łącznie o 1.400 p.b., co spowodowało brak zainteresowania do gromadzenia środków na lokatach terminowych.
2. W rozbiciu na poszczególne rachunki i lokaty przedstawia się następująco:
 - a. rachunki oszczędnościowe /ror/ 8.412 tys. zł na 5.747 rachunkach
 - b. rachunki oszczędnościowe Skarbonka 12.170 tys. zł na 307 rachunkach
 - c. rachunki bieżące walutowe 2.696 tys. zł na 356 rachunkach
 - d. książeczki oszczędnościowe a'vista 6.562 tys. zł na 463 rachunkach
 - e. oszczędności terminowe 85.604 tys. zł na 2.060 rachunkach
w tym: - terminowe walutowe 176 tys. zł na 8 rachunkach
- książeczki mieszkaniowe 39 tys. zł na 8 rachunkach
 - f. rezerwa na odsetki 349 tys. zł
3. Stan depozytów osób prywatnych kształtował się następująco:
 - a. Zwoleń 52.134 tys. zł
 - b. Policzna 15.972 tys. zł
 - c. Tczów 12.693 tys. zł
 - d. Ciepielów 19.760 tys. zł
 - e. Garbatka Letnisko 22.717 tys. zł
 - f. Przyłęk 15.465 tys. zł
 - g. Chotcza 7.989 tys. zł
 - h. Kazanów 9.099 tys. zł
 - i. Radom 3.993 tys. zł
 - j. O/Zwoleń 16.121 tys. zł
 - k. II Radom 9.849 tys. zł

5. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

1. Bank uznaje za podstawowy cel systematyczny wzrost obliga kredytowego, oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają z długoterminowej Strategii działania i przyjętych planów rocznych.
2. Stan obliga kredytowego na 31.12.2020 roku zamknął się kwotą 171.675 tys. zł i wykazał wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 17.024 tys. zł przy dynamice wzrostu i 111,01%; kredyty dla podmiotów niefinansowych wyniosły 126.501 tys. zł (wzrost o 5.633 tys. zł, przy dynamice 104,66 %), kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego wyniosły 41.086 tys. zł (wzrost o 9.474 tys. zł, przy dynamice 129,97%), kredyty dla sektora finansowego wyniosły 4.087 tys. zł (wzrost o 1.916 tys. zł, przy dynamice 188,24%).
3. Stan obliga kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:

a. Zwoleń	42.470 tys. zł
b. Policzna	12.617 tys. zł
c. Tczów	11.798 tys. zł
d. Ciepiałów	7.546 tys. zł
e. Garbatka Letnisko	6.102 tys. zł
f. Przyłęk	3.997 tys. zł
g. Chotcza	4.585 tys. zł
h. Kazanów	14.737 tys. zł
i. Radom	18.661 tys. zł
j. O/Zwoleń	6.613 tys. zł
k. II Radom	42.549 tys. zł
4. Łącznie w 2020 roku Bank udzielił 407 szt. kredytów komercyjnych na kwotę 60.574 tys. zł. Bank nie udzielił żadnego kredytu preferencyjnego.
5. Wypłaty kredytów komercyjnych w rozbiciu na poszczególne rodzaje wyniosły:

a. detaliczne dla osób prywatnych	290 szt.	na kwotę 12.241 tys. zł
b. kredyty dla rolnictwa	82 szt.	na kwotę 3.689 tys. zł
c. kredyty dla pod. gospodarczych	20 szt.	na kwotę 21.919 tys. zł
d. kredyty w rachunkach bieżących	6 szt.	na kwotę 215 tys. zł
e. kredyty w ROR	2 szt.	na kwotę 8 tys. zł
f. kredyty dla budżetów	6 szt.	na kwotę 22.352 tys. zł
g. stowarzyszenia	1 szt.	na kwotę 150 tys. zł
6. Stosunek kredytów preferencyjnych do obliga kredytowego wyniósł na koniec roku 0,58%, tj. 1.001 tys. zł i zmalał w stosunku do 2019 roku o 0,39 % tj. o 502 tys. zł.
7. Kredyty pod obserwacją wyniosły 3.075 tys. zł, tj. 1,79% obliga kredytowego; nastąpił wzrost o 1.807 tys. zł, tj. 0,97% w stosunku do końca 2019 roku.
8. Kredyty zagrożone wyniosły 4.534 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do roku poprzedniego o 53 tys. zł; ich udział w obliżu kredytowym wynosi 2,64 % i jest mniejszy o 0,33% w stosunku do stanu na 31.12.2019 roku.
9. Rezerwy celowe wyniosły 2.791 tys. zł; wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 48,03% i jest większy od wewnętrznego apetytu na ryzyko, które Bank ustalił na poziomie 35%.

6. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

1. Według stanu na 31.12.2020 roku portfel depozytów podmiotów gospodarczych oraz podmiotów sektora budżetowego wyniósł 129.371 tys. zł i był większy o 27.025 tys. zł niż w roku poprzednim, przy dynamice 126,41 %. Wzrost odnotowano w kategorii depozyty przedsiębiorców (w tym rolników), jak również depozytów jednostek samorządów terytorialnych.
2. Stan środków na rachunkach podmiotów gospodarczych na dzień 31.12.2020 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 91.050 tys. zł i został zgromadzony na 2.892 rachunkach, tj.:

a. środki na rachunkach bieżących	89.920 tys. zł	2.882 szt.
w tym środki na rachunkach walutowych	727 tys. zł	36 szt.
b. lokaty terminowe	1.121 tys. zł	10 szt.
c. rezerwa na odsetki od środków	9 tys. zł	
3. Stan środków na rachunkach budżetowych na dzień 31.12.2020 r. wraz z rezerwą na odsetki wynosił 38.320 tys. zł, i jest zgromadzony na 226 rachunkach z tego:

a. środki na rachunkach bieżących	38.058 tys. zł	204 szt.
b. lokaty na rachunkach terminowych	262 tys. zł	22 szt.
c. rezerwy na odsetki od środków	0 tys. zł	
4. Stan środków podmiotów gospodarczych i podmiotów sektora budżetowego w rozbiciu na placówki przedstawia się następująco:

a. Zwoleń	44.280 tys. zł
b. Policzna	11.636 tys. zł
c. Tczów	14.910 tys. zł
d. Ciepeliów	12.715 tys. zł
e. Garbatka Letnisko	10.478 tys. zł
f. Przyłęk	16.325 tys. zł
g. Chotcza	5.812 tys. zł
h. Kazanów	3.817 tys. zł
i. Radom	199 tys. zł
j. O/Zwoleń	5.453 tys. zł
k. II Radom	3.746 tys. zł
5. Na koniec grudnia 2020 roku liczba debetowych kart bankomatowych wydanych przez Bank wyniosła 4.053 sztuki. Bank wydawał karty bankomatowe organizacji Visa oraz Mastercard, dedykowane dla różnych kategorii klientów. W roku 2020 nastąpił wzrost wydanych kart o 506 szt., przy dynamice rok do roku 114,27%. W stosunku do prowadzonych rachunków dla osób fizycznych z kart korzysta 56,17% klientów, natomiast w przypadku rachunków bieżących karty posiada 28,63% klientów.
6. Z bankowości elektronicznej na koniec 2020 roku korzystało 2878 klientów indywidualnych; nastąpił wzrost o 405 umów w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 116,28%.
7. Łącznie w systemie zaksięgowano 118.359 sztuk przelewów, tj. o 25.068 sztuk więcej niż w roku poprzednim, dynamika w zakresie realizacji przelewów w elektronicznych kanałach dostępu wyniosła 126,87%. Kwota przelewów elektronicznych wyniosła 268.718 tys. zł i była wyższa o 21.376 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego (dynamika 108,64 %).

8. Na koniec 2020 system bankowości korporacyjnej eCorpoNet zainstalowano u 59 klientów, co stanowiło przyrost o 3 klientów w stosunku do roku poprzedniego. Łącznie klienci korporacyjni z wykorzystaniem tego systemu wykonali 174.059 sztuk przelewów (nastąpił wzrost o 111.516 szt. tj. 278,30%). Łączna kwota przelanych środków wyniosła 529.770 tys. zł i była większa niż w roku poprzednim o 348.957 tys. zł, tj. o 292,99%.
9. W roku 2020 nastąpił przyrost klientów korzystających z usługi sms do 4.530 osób.
10. Bank posiada 9 własnych bankomatów.
11. 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).
12. Bank we współpracy z bankiem zrzeszającym oferował klientom usługę BLIK oraz możliwość dodawania kart bankowych do elektronicznych portfeli Google Pay oraz Apple Pay.
13. W 2020 roku uruchomiono zrzeszeniową aplikację mobilną SGB Mobile, pozwalającą na dostęp do rachunku bankowego z poziomu telefonu komórkowego. Na dzień 31.12.2020 roku z aplikacji korzystało 292 klientów Banku.

7. ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

1. Poszczególne pozycje przychodów, jak i kosztów, zrealizowane zostały poniżej wartości planowanych na 2020 rok. Ogółem przychody zamknęły się kwotą 12.205,50 tys. zł, a koszty 10.611,60 tys. zł. Podstawowe pozycje przychodów i kosztów prezentują się następująco:

	31.12.2019	31.12.2020	%
Wynik z tyt. odsetek	8.081,80	6.965,20	86,18
Wynik z tyt. opłat i prowizji	2.093,50	1.894,40	90,49
Wynik z pozycji wymiany	27,70	81,80	295,31
Wynik działalności bankowej	10.211,20	8.949,60	87,64
Wynik z poz. działalności oper.	155,70	1.141,80	733,33
Koszty działania	7.232,40	7.803,30	107,89
Amortyzacja	369,60	345,20	93,40
Wynik finansowy brutto	2.198,80	1.593,90	72,49
Wynik finansowy netto	1.703,30	1.391,70	81,71

2. Wynik odsetkowy na koniec 2020 roku był niższy o 1.116,60 tys. zł od wyniku wygenerowanego w okresie roku ubiegłego. Powodem spadku wyniku był przede wszystkim spadek oprocentowania aktywów i pasywów wskutek trzykrotnej obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w okresie od połowy marca do połowy maja 2020 roku - łącznie o 1400 pb.. Wynik z tytułu prowizji był niższy niż w roku poprzednim o 199 tys. zł. Ogłoszenie pandemii w Polsce spowodowało że większość klientów korzystało z elektronicznych kanałów dostępu do rachunków i realizowało tańsze płatności drogą elektroniczną. Wynik z pozycji wymiany nie miał znaczenia dla całości wyników Banku. Wynik na działalności bankowej był niższy o 1.261,60 tys. zł niż w roku poprzednim, przy czym największy wpływ na niego miały zmniejszone dochody odsetkowe i prowizyjne. Koszty działania i amortyzacji ukształtowały się na poziomie 8.148,50 tys. zł i były o 546,50 tys. zł wyższe niż w 2019 roku. Na wzrost kosztów duży wpływ miały koszty związane z zabezpieczeniem stanowisk pracy oraz zapewnieniem

ochrony osobistej pracowników i klientów Banku. Wynik finansowy brutto był niższy niż w roku poprzednim o 604,90 tys. zł, natomiast zysk finansowy netto jest niższy o 311,60 tys. zł. Pomimo trudnej sytuacji gospodarczej i niepewności związanej z rozwojem stanu epidemicznego w kraju, Bank zdołał zrealizować wynik finansowy netto na poziomie 78,17% pierwotnie przyjętego w planie ekonomiczno – finansowym bez przeprowadzania jego śródrocznej korekty „w dół”.

8. FUNDUSZE WŁASNE

1. Suma funduszy własnych zamknęła się kwotą 23.798,04 tys. zł, z tego:
 - a. fundusze własne podstawowe 23.439,00 tys. zł w tym:
 - fundusz zasobowy 22.589,05 tys. zł
 - fundusz udziałowy 790,00 tys. zł
 - fundusz rezerwowy 60,00 tys. zł
 - b. fundusze własne uzupełniające 359,04 tys. zł
2. Kwoty zmniejszające fundusze własne to 100% nie umorzonych wartości niematerialnych i prawnych wynoszące 48,17 tys. zł.
3. Razem fundusze własne netto wyniosły 23.749.870,84 zł, to jest 5.146.457,20 EURO, przeliczone po kursie NBP z dnia 31.12.2020 r. – tj. 4,6148 złotego za 1 euro. Zgodnie z realizowaną przez Bank strategią fundusze własne na koniec 2020 roku ukształtowały się na poziomie powyżej 5.000,00 tys. Euro.
4. Bank według stanu na dzień 31.12.2020 roku posiadał akcje i udziały w łącznej kwocie 2.043,00 tys. zł, z czego:
 - a. akcje SGB -Banku S.A. na kwotę 1.974,00 tys. zł,
 - b. udziały w PartNet Sp. z o.o. w Krakowie na kwotę 68,00 tys. zł
 - c. udział członkowski w SSO SGB na kwotę 1,00 tys. zł.
5. Bank w swoim portfelu posiadał także dłużne papiery wartościowe na łączną kwotę 70.973,00 tys. zł, w tym:
 - a. bankowe papiery wartościowe SGB –Banku S.A. na kwotę 1.100,00 tys. zł,
 - b. certyfikaty BPS S.A na kwotę 99,00 tys. zł,
 - c. obligacje skarbowe na kwotę 24.795,00 tys. zł,
 - d. bony pieniężne na kwotę 44.979,00 tys. zł.

9. WYNIK FINANSOWY

1. Wynik finansowy na dzień 31.12.2020 roku wyniósł:
 - a. brutto 1.594,00 tys. zł
 - b. podatek dochodowy 203,00 tys. zł
 - c. netto 1.391,00 tys. zł
2. Wskaźniki efektywności wyniosły :
 - a. stopa zwrotu z aktywów - ROA 0,40%
 - b. stopa zwrotu z kapitału - ROE 5,86%
 - c. łączny współczynnik kapitałowy 17,09%
 - d. wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I 74,65%

3. Zarząd wnioskuje aby Zebranie Przedstawicieli dokonało podziału zysku netto w kwocie 1.390.890,33 zł za 2020 rok w poniższy sposób:
- | | |
|--------------------------------------|-----------------|
| a. na fundusz zasobowy | 1.380.000,00 zł |
| b. na fundusz społeczno – kulturalny | 5.890,33 zł |
| c. na fundusz reprezentacyjny | 5.000,00 zł. |

10. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

1. Ryzyko, jako nieodzowny element działalności Banku, objęte zostało w 2020 roku szeregiem formalnych rozwiązań mających na celu jego kontrolowanie, przy zapewnieniu rentowności 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 2020 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 odbywa 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 2020 roku limity ryzyka mieściły się w ramach apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku.
9. W roku 2020 organy Banku systematycznie zapoznawały się (zgodnie z ustanowionym system 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

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, 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 przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli w 2019 roku Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.
4. W 2020 roku Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej, nie byli objęci następczą oceną odpowiedniości, w związku z brakiem przesłanek do przeprowadzenia oceny oraz brakiem upływu dwuletniego okresu jej obligatoryjnego przeprowadzenia. Każdy z członków organów spełniał wymogi oceny pozytywnej przeprowadzonej w 2019 roku.
5. 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.
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.

7. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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 31.12.2020 roku Bank zatrudniał 65 pracowników. Suma bilansowa na jednego zatrudnionego wyniosła 5.301 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 866 tys. zł, obligo kredytowe wyniosło 2.559 tys. zł i wzrosło o 368 tys. zł a depozyty wyniosły 4.849 tys. zł. i wzrosły o 818 tys. zł.
3. W roku 2020 zaplanowano 22 szkolenia zewnętrzne dla pracowników, z czego pracownicy Banku wzięli udział w 19 szkoleniach. Ogółem w 2020 roku pracownicy Banku wzięli udział w 65 szkoleniach zewnętrznych i 3 wewnętrznych zorganizowanych w siedzibie Banku. Liczba wszystkich uczestników szkoleń wyniosła 79 osób, w tym 37 osób to kadra kierownicza. 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. Kilka szkoleń dotyczyło bezpośrednio sytuacji związanych z zagrożeniem COVID – 19.
4. Zorganizowano szkolenia wewnętrzne, które dotyczyły: płatności mobilnych, ustawy o kredycie hipotecznym oraz bezpieczeństwa i higieny pracy dla pracodawców i osób kierujących pracownikami oraz dla osób zatrudnionych na stanowiskach robotniczych.
5. Z powodu ogłoszonego stanu epidemicznego tylko 3 szkolenia w I kwartale odbyły się w sposób stacjonarny, pozostałe odbywały się w formie webinarium i e-szkoleń.

13. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

1. Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku na 2020 rok realizowano zgodnie z planami działalności zatwierdzonymi uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2020 z dnia 02.03.2020 roku.

2. Bank na 2020 rok zaplanował tylko jedno główne zadanie - wykonanie remontu Oddziału w Przyłęku; pozostałe zadania dotyczyły drobnych prac remontowo-porządkowych w pozostałych jednostkach organizacyjnych.
3. W lutym 2020 roku Bank uzyskał pozwolenie na rozpoczęcie prac budowlanych w Oddziale w Przyłęku; pierwsze prace na placu budowy rozpoczęto w lipcu. W listopadzie 2020 roku przeniesiono obsługę klientów do wyremontowanej części budynku; następnie przeprowadzono prace rozbiórkowe i wykonano fundament pod dobudowywaną część frontu budynku. Pozostałe prace budowlane, wykończeniowe oraz związane z zagospodarowaniem terenu i posadowieniem bankomatu, będą realizowane w 2021 roku. Łączny koszt inwestycji na dzień 31.12.2020 roku zamknął się kwotą 393,67 tys. zł.
4. W Centrali Banku metodą gospodarczą odnowiono dwa gabinety oraz pozaplanowo wykonano nową nawierzchnię asfaltową na części placu bankowego za kwotę 31,60 tys. zł.
5. W Oddziale w Chotczy wykonano remont elewacji budynku, wymieniono parapety wewnętrzne oraz założono nowe wertykale; łączny koszt prac zamknął się kwotą 20,00 tys. zł.
6. Łącznie na prace remontowe we wszystkich jednostkach organizacyjnych wydano 445,37 tys. zł.
7. W zakresie sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz pozostałych środków trwałych zakupiono za łączną kwotę 230,12 tys. zł:
 - a. 1 ozonator wykorzystywany przez wszystkie placówki za 4,62 tys. zł,
 - b. 4 zestawy komputerowe za 16,60 tys. zł,
 - c. 2 liczarki sortujące do banknotów za łączną kwotę 15,99 tys. zł,
 - d. 3 bankomaty za 162,35 tys. zł,
 - e. nowe licencje i oprogramowania za 30,53 tys. zł.

14. REALIZACJA ZADAŃ PROGRAMU DZIAŁALNOŚCI SPOŁECZNO - KULTURALNEJ

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu w związku z ogłoszeniem stanu zagrożenia epidemicznego nie zrealizował planu działalności społeczno – kulturalnej w całości.
2. W związku z wprowadzonymi obostrzeniami odwołano lub znacznie ograniczono możliwość organizacji różnych imprez kulturalnych, w których Bank miał uczestniczyć.
3. Bankowi udało się zrealizować tylko kilka z zaplanowanych działań:
 - a. Bank był fundatorem nagrody w XXII Mazowieckim Konkursie Literackim na fraszkę – konkurs odbył się on-line,
 - b. wsparł organizacje społeczne poprzez przekazanie dotacji dla Fundacji „Pamiętajmy o ogrodach” oraz Fundacji na Rzecz Pomocy Dzieciom z Grodzieńszczyzny”,
 - c. Bank włączył się w akcję „Szlachetnej Paczki” poprzez zakup produktów dla potrzebującej rodziny uczestniczącej w przedsięwzięciu,
 - d. Bank zawarł umowę sponsoringu z lokalnym Klubem Sportowym piłki ręcznej Enea Orleńta Zwoleń, w ramach której udzielił dotacji celowej w wysokości 6,00 tys. zł.
4. Bank jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleńskiej”; łączny koszt wydawania w 2020 roku wyniósł 8,94 tys. zł, natomiast dochód 6,16 tys. zł.
5. Łącznie na zadania statutowe z funduszu reprezentacyjnego Zarząd przeznaczył 3,86 tys. zł; w 2020 roku nie było wydatków statutowych z funduszu społeczno - kulturalnego.

15. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu w roku 2021 będzie realizował zadania określone w 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 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 prężnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania. Przyjęty plan ekonomiczno – finansowy na rok 2021 został opracowany na podstawie danych skorygowanej we wrześniu 2020 roku Strategii działania, z uwzględnieniem jej aktualizacji o wyniki 2020 roku.
3. W roku 2021 Bank będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej poprzez sprzedaż rachunków bankowych, jak również rozwój akcji kredytowej, w tym w szczególności w obszarze kredytów dla jst, kredytów mieszkaniowych oraz kredytów obrotowych dla rolników.
4. 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.
5. Bank będzie również kładł wzmożony nacisk na właściwe kształtowanie poziomu kosztów działania Banku, zmierzając do obniżania wskaźnika C/I oraz poprawy pozostałych wskaźników efektywności działania.

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

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu informuje , że w 2020 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 0,40 %;
- 3) nie zawarł umowy , o której mowa w art. 141t ust. 1, i nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1;
- 4) informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 oraz ust. 3 - nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.