

SPRAWOZDANIE
z działalności
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
za 2017 rok

I. INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU

1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu jest Bankiem działającym w formie spółdzielni, na podstawie Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16.09.1982r., Ustawy Prawo Bankowe z 29.08.1997r. Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 07.12.2000r, oraz Statutu Banku z dnia 30.03.2006 wraz ze zmianami. Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest działanie w interesie swoich członków, prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz organów samorządu terytorialnego. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa mazowieckiego oraz na obszarze następujących powiatów : opatowskiego, opolskiego (z siedzibą władz w Opolu Lubelskim), ostrowieckiego, puławskiego, ryckiego oraz starachowickiego. Bank swoje zadania statutowe realizuje poprzez Centralę oraz 11 oddziałów znajdujących się na terenie powiatów: zwoleńskiego, lipskiego, kozienickiego i radomskiego. Dane rejestrowe Banku :

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

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

1.2 ZARZĄD

W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. skład zarządu nie zmienił się i przedstawia się następująco: Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, Wojciech Machnik - Zastępca Prezesa, Józef Nędzi – GŁ. Księgowy - Członek Zarządu.

W 2017 roku Zarząd Banku odbył 38 posiedzeń protokółowanych na których podjął 103 uchwały.

Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:

- podjęcia decyzji kredytowych,

[Handwritten signatures and initials]

- zmian organizacyjnych,
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa.

Zarząd podejmował decyzje kredytowe w celu zaspokojenia potrzeb na finansowanie rolnictwa i gospodarki żywnościowej, małych i średnich przedsiębiorstw jak również kompleksowej obsługi jednostek samorządu terytorialnego, funkcjonujących na terenie działania naszego Banku.

Ponadto na posiedzeniach Zarząd:

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

1.3. RADA NADZORCZA

W okresie od stycznia do grudnia 2017 roku skład Rady Nadzorczej Banku nie zmienił się . Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2015 roku odbyły się wybory Rady Nadzorczej i w ich wyniku skład Rady w kadencji 2015 – 2019 przedstawia się następująco:

Przewodniczący Rady Stanisław Leśniewski

Zastępca Przewodniczącego Czesław Bochra

Sekretarz Rady Andrzej Miller

Członkowie Rady: Zenon Mazur, Leszek Michalski, Piotr Woźniak, Jadwiga Drab, Danuta Sałek, Zenon Wolszczak, Teresa Molendowska, Zygmunt Madejski, Henryka Korczak, Górmiński Witold. Rada Nadzorcza wybrała spośród siebie 5-cio osobową Komisję Rewizyjną, która została w dniu 19.10.2017 roku odwołana i na jej miejsce wybrano 4 osobowy Komitet Audytu.

Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń , podejmując 55 uchwał. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej Sprawozdaniu.

II. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZADOWA

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu na dzień 31.12.2017 r. zrzeszał 2.386 członków, wszyscy posiadają pełny udział. Nastąpił spadek o 24 członków w stosunku do roku poprzedniego . Fundusz udziałowy wynosi: 816.090,00 zł

W rozbiciu na poszczególne gminy stan ten przedstawia się następująco:

Mazur
Bochra *Miller* *Wojcik* *Wojcik*

Oddział	Liczba członków	Kwota funduszu udziałowego
Zwoleń	527	185.130,00
Ciepielów	300	99.990,00
Chotcza	292	97.350,00
Garbatka - Letnisko	141	54.780,00
Kazanów	16	5.280,00
Policzna	260	93.060,00
Przyłęk	334	110.220,00
Radom	7	2.310,00
Sienno	6	1.980,00
Tczów	503	165.990,00

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej – Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu. Zrzeszenie jest silną grupą finansową, zrzeszającą w sumie 199 banki spółdzielcze, dysponująca siecią około 1.700 placówek .

III. ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI – SUMA BILANSOWA

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu w roku 2017 realizował zadania określone w strategii Banku na lata 2015 – 2019 oraz wynikające z planu ekonomiczno – finansowego na rok 2017. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2017 r. zamknęły się sumą bilansową w wysokości 254.810 tys. zł. która wzrosła o 26.789 tys. zł tj. dynamika wzrostu wynosi 111,75 % w stosunku do stanu na koniec 2016 r. i jest wyższa od planowanej o 11.718 tys. zł .

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

Bank oferuje konkurencyjne oprocentowanie dla produktów depozytowych i kredytowych oraz kompetentną, fachową i szybką obsługę klientów, w roku 2017 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych poprzez wprowadzanie różnych promocji, które cieszyły się uznaniem wśród klientów.

IV. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Bank w polityce depozytowej zakładał wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków

bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Przyjęto, że „lokomotywą” sprzedaży w 2017 roku, będzie nadal sprzedaż rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych osób prywatnych, których liczba wzrosła o 295 sztuki, łączna liczba rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych obsługiwanych na koniec roku wyniosła 5.167 sztuk, natomiast stan środków wzrósł o 6.253 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego. Stan depozytów osób fizycznych na 31.12.2017 r. zamknął się kwotą 144.774 tys. zł, nastąpił wzrost o 17.402 tys. zł tj. dynamika wzrostu wynosi 113,66 % w stosunku do stanu na koniec 2016 roku. Depozyty zgromadzono na 8.928 rachunkach oszczędnościowych, łączny przyrost rachunków wynosi 273 szt.

W rozbiciu na poszczególne rachunki i lokaty przedstawia się następująco:

- rachunki oszczędnościowe /ror/	44.602 tys. zł na	5.167 rachunkach
- rachunki oszczędn. Skarbonka	8.509 tys. zł. na	244 rachunkach
- rachunki bieżące walutowe	1.493 tys. zł na	284 rachunkach
- książeczki oszczędnościowe a'vista	7.940 tys. zł na	781 rachunkach
- oszczędności terminowe	81.730 tys. zł na	2.452 rachunkach
w tym: terminowe walutowe	932 tys. zł na	18 rachunkach
książeczki mieszkaniowe	28 tys. zł na	8 rachunkach
- rezerwa na odsetki	500 tys. zł	

Stan depozytów osób prywatnych kształtował się następująco:

- Zwoleń	39.523 tys. zł.
- Policzna	11.887 tys. zł.
- Tczów	10.502 tys. zł.
- Ciepeliów	16.045 tys. zł.
- Garbatka Letnisko	16.180 tys. zł.
- Przyłek	11.576 tys. zł.
- Chotcza	6.332 tys. zł.
- Kazanów	4.888 tys. zł.
- Radom I	2.968 tys. zł.
- Sienno	2.729 tys. zł.
- O/Zwoleń	11.866 tys. zł.
- Radom II	10.280 tys. zł.

V. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Bank uznaje za podstawowy cel systematyczny wzrost obliiga 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. Stan obliiga kredytowego na 31.12.2017 r. zamknął się kwotą 135.931 tys. zł i jest ono większe w stosunku do roku ubiegłego o 21.279 tys. zł tj. dynamika wzrostu wynosi 118,56 %, z tego kredyty dla podmiotów niefinansowych wynoszą 105.148 tys. zł, dynamika w stosunku do ubiegłego roku wynosi 114,50 %, kredyty dla jednostek

Handwritten signatures and initials in blue ink.

samorządu terytorialnego 27.403 tys. zł tj. dynamika 139,14% oraz kredyty dla sektora finansowego 3.380 tys. zł. tj. dynamika 86,25 % Stan obliża kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:

- Zwolen	40.502 tys. zł
- Ciepeliów	8.974 tys. zł
- Chotcza	5.440 tys. zł
- Garbatka-Letnisko	4.803tys. zł
- Kazanów	5.037 tys. zł
- Policzna	5.465 tys. zł
- Przyłek	5.422 tys. zł
- Radom	11.181 tys. zł
- Tczów	13.568tys. zł
- O/Zwolen	3.369 tys. zł
- Sienno	4.596 tys. zł
- II O/Radom	27.574 tys. zł

Łącznie w 2017 roku Bank udzielił 947 szt. kredytów komercyjnych na kwotę 62.061 tys. zł. Bank nie udzielił żadnego kredytu preferencyjnego.

W rozbiu na poszczególne rodzaje kredytów wypłaty wyniosły:

Kredyty komercyjne

- detaliczne dla osób prywatnych	619 szt. na kwotę	18.587 tys. zł
- kredyty dla rolnictwa	220 szt. na kwotę	7.006 tys. zł
- kredyty dla pod. gospodarczych	30 szt. na kwotę	20.724 tys. zł
- kredyty w rach. bieżących	24 szt. na kwotę	3.480 tys. zł
- kredyty w ROR	45 szt. na kwotę	294tys. zł
- kredyty dla budżetów	9 szt. na kwotę	11.970 tys. zł

Stosunek kredytów preferencyjnych do obliża kredytowego wyniósł na koniec roku 2,45% tj. 3.018 tys. zł i zmalął w stosunku do 2016 r. o 1,52 % tj. o 1.536 tys. zł.

Kredyty pod obserwacją wynoszą 3.948 tys. zł tj. 2,90 % obliża kredytowego i nastąpił przyrost o 876 tys. zł tj. o 28,52 % w stosunku do końca 2016 roku.

Kredyty zagrożone wynoszą 1.165 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do roku poprzedniego o 181 tys. zł. tj. o 13,45 %, ich udział w obliżu kredytowym wynosi 0,86 %.

Rezerwy celowe wynoszą 1.235 tys. zł. wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 80,05%.

Łączne obroty (narastająco) wynoszą 23.397,13 mld. zł

VI. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

Według stanu na 31.12.2017 r. portfel depozytów podmiotów gospodarczych oraz podmiotów sektora budżetowego wyniósł 84.801 tys. zł i był większy o 6.295 tys. zł niż w roku ubiegłym tj. dynamika wynosi 108,02 %. Wzrost odnotowały zarówno depozyty przedsiębiorców jak i budżetów.

Stan środków na rachunkach podmiotów gospodarczych na dzień 31.12.2017 r. wraz z rezerwą na odsetki wynosił 65.055 tys. zł i został zgromadzony na 3.170 rachunkach tj:

- środki na rachunkach bieżących	64.321 tys. zł	3.160 szt.
w tym środki na rachunkach walutowych	782 tys. zł	30 szt.
- lokaty terminowe	734 tys. zł	10 szt.
- rezerwa na odsetki od środków	1 tys. zł	

Stan środków na rachunkach budżetowych na dzień 31.12.2017 r. wraz z rezerwą na odsetki wynosił 19.746 tys. zł, i jest zgromadzony na 193 rachunkach z tego :

- środki na rachunkach bieżących	19.283 tys. zł	181 szt.
- lokaty na rachunkach terminowych	462 tys. zł	12 szt.
- rezerwy na odsetki od środków	1 tys. zł	

Stan środków podmiotów gospodarczych i podmiotów sektora budżetowego w rozbiciu na placówki przedstawia się następująco:

- Zwoleni	24.307 tys. zł.
- Policzna	9.562 tys. zł.
- Teczów	10.663 tys. zł.
- Ciepeliów	11.165 tys. zł.
- Garbatka Letnisko	7.521 tys. zł.
- Przyłek	8.253 tys. zł.
- Chotcza	4.710 tys. zł.
- Kazanów	2.197 tys. zł.
- Radom I	396 tys. zł.
- Sienno	196 tys. zł.
- O/Zwoleni	4.310 tys. zł.
- Radom II	1.519 tys. zł.

Na koniec grudnia 2017 roku liczba kart bankomatowych debetowych wydanych przez Bank wyniosła 2813 szt. Bank wydawał karty bankomatowe debetowe Visa Elektron, Visa Elektron dla Młodzieży, Visa Elektron Bussines i karty MasterCard. W roku 2017 nastąpił wzrost wydanych kart o 374 szt. tj. o 15,33%. Bankowość elektroniczną na koniec roku użytkowało 1851 klientów indywidualnych, nastąpił wzrost o 244 umowy tj. o 15,18 %. Łącznie w systemie zaksięgowano 74.837 szt. przelewów tj. o 14.092 szt. więcej niż w roku ubiegłym tj. 123,20 % na kwotę 209.496 tys. zł tj. o 67.856 tys. zł więcej tj. 147,91 % w tym przelewów wewnętrznych 8.544 szt. przyrost o 2.317 szt. tj. 137,21 % na kwotę 48.003 tys. zł, przyrost o 11.705 tys. zł tj. 132,25 %, oraz 66.293 szt. przelewów zewnętrznych przyrost do roku ubiegłego o 10.775 szt. tj. 119,41% na kwotę 161.493 tys. zł.

przyrost o 56.151 tys. zł tj. 153,30 % Zainstalowano 33 instalacje bankowości elektronicznej Home-Banking dla klientów korporacyjnych dla których łącznie zaksięgowano 164.163 szt. przelewów , przyrost o 12.082 szt. tj.107,94 % na łączną kwotę 440.345 tys. zł, tj. przyrost o 64.984 tys. zł. tj.117,31 %. W roku 2016 Bank rozpoczął sprzedaż nowego produktu dla klientów korporacyjnych eCorpoNet zainstalowano system u 2 klientów którzy wykonali 322 szt. przelewów przyrost 320 szt. na kwotę 5.702 tys. zł tj. przyrost o 5.615 tys. zł. tj.6.554 %. W roku 2017 nastąpił przyrost klientów korzystających z usługi sms do 3832 osób tj. o 368 osób co stanowi wzrost o 10,62 %. Bank posiada 8 własnych bankomatów . 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.

VII. ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Zarówno przychody jak i koszty zrealizowane zostały nieco powyżej planu finansowego Banku.

Ogółem przychody zamknęły się kwotą 11.399 tys. zł, tj. 100,76 % planu na które złożyły się:

- odsetki od sektora finansowego	1.781 tys. zł
- odsetki od sektora niefinansowego	6.358 tys. zł
- odsetki od sektora budżetowego	547 tys. zł
- odsetki od papierów wartościowych o stałej stopie procentowej	12 tys. zł
- dywidendy od udziałów	7 tys. zł
- przychody z tytułu prowizji	2.141 tys. zł
- rezerwy rozwiązane	181 tys. zł
- pozostałe przychody operacyjne	333 tys. zł
- przychody z pozycji wymiany	39 tys. zł

Ogółem koszty wyniosły 9.252 tys. zł, tj. 103,33 % planu na które złożyły się:

- odsetki dla sektora finansowego	1 tys. zł
- odsetki dla sektora niefinansowego	1.245 tys. zł
- odsetki dla sektora budżetowego	117 tys. zł
- pozostałe koszty operacyjne	159 tys. zł
- koszty z tytułu prowizji	201 tys. zł
- koszty działania Banku	6.295 tys. zł w tym:
1/ wynagrodzenia	4.030 tys. zł
2/ narzuty na wynagrodzenia	780 tys. zł

Mieczysław
Michał *MP*

3/ pozostałe	1.485 tys. zł
- odpisy na amortyzację	492 tys. zł
- odpisy na rezerwy i aktualizację	718 tys. zł
- koszty z pozycji wymiany	24 tys. zł

VIII. FUNDUSZE WŁASNE

Suma funduszy własnych zamknęła się kwotą 18.994.816,09 zł

z tego:

- fundusze własne podstawowe	18.635.771,68 zł	w tym:
- fundusz zasobowy	17.759.681,68 zł	
- fundusz udziałowy	816.090,00 zł	
- fundusz rezerwowy	60.000,00 zł	
- fundusze własne uzupełniające	359.044,41 zł	

Kwoty zmniejszające fundusze własne to:

100% nie umorzonych wartości niematerialnych i prawnych	96.689,65 zł
20 % funduszy własnych uzupełniających	71.808,88zł
pomniejszenie funduszu udziałowego	98.870,00
Razem pomniejszenia	267.368,53zł.

Razem fundusze własne netto 18.727.447,56 zł to jest 4.490.025,40 EURO przeliczenie po kursie NBP z dnia 31.12.2017 r. – tj. 4,1709.

Posiadamy akcje:

- w SGB -Bank S.A.	1.341,00 tys. zł
i udziały w PartNet Sp. z o.o. w Krakowie	68,00 tys. zł

Bank w swoim portfelu posiada dłużne papiery wartościowe na kwotę 748,00 tys. zł w tym:

- SGB –Bank S.A	- 301,00 tys. zł.
- BPS S.A	- 447,00 tys. zł.

IX. WYNIK FINANSOWY

Wynik finansowy brutto wyniósł na dzień 31.12.2017 roku	2.146.650,91 zł
Podatek dochodowy wyniósł	406.819,00 zł
Wynik finansowy netto wyniósł	1.739.831,91 zł

Wskaźniki ryzyka związane z rentownością wyniosły ROA brutto 0,86% netto 0,70% i ROE brutto 11,66 % i netto 9,48 %.

W związku ze zmianą treści paragrafu 55 statutu Banku zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym w listopadzie 2017 roku Zarząd proponuje utworzyć fundusz

Maw

Adw

Waw

reprezentacyjny którego środki będą przeznaczone na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym oraz na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem. Zarząd wnioskuje aby Zebranie Przedstawicieli dokonało podziału zysku za 2017 rok w poniższy sposób:

- na fundusz zasobowy	1.690.000,00 zł
- na fundusz społeczno – kulturalny	25.831,91 zł
- na fundusz reprezentacyjny	24.000,00 zł.

X. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

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

W ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej zostały określone ryzyka występujące w Banku, w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Bank za istotne 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.

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. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strategią oraz z zasadami dotyczącymi ryzyka uznanego za istotne, w szczególności w zakresie poziomu tolerancji na ryzyko. W roku 2017 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.

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

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe art. 22a.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. (Dz. Urz. KNF poz.17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank prowadzi przyjętą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały znormalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, wprowadzonym i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 30/2012 z dnia 23.10.2012 r. z późn. zmianami. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określa Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, wprowadzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/2017 z dnia 23.02.2017 roku.

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

Ramowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określono w Polityce wynagradzania oraz w uchwale Zebrania Przedstawicieli nr 11/2016 z dnia 16.06.2016 roku.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu uchwałą nr 18/2015 z dnia 29.04.2015 roku oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 11/2015 z dnia 25.06.2015 roku Procedurę oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu. Zgodnie z procedurą zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali w roku 2017 objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art.22aa PB członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu 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.

XII. ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA

Polityka kadrowa Banku ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia.

Według danych na 31.12.2017 roku Bank zatrudniał 65 pracowników. Suma bilansowa na jednego zatrudnionego wynosi 3.920 tys. zł, obligo kredytowe 2.060 tys. zł, a depozyty 3.532 tys. zł. we wszystkich pozycjach nastąpił wzrost w stosunku do roku

Handwritten signature

Handwritten signature

poprzedniego.

W roku 2017 pracownicy Banku wzięli udział w 44 szkoleniach zewnętrznych w których uczestniczyło łącznie 68 osób, 25 kadry kierowniczej i 43 pozostałych pracowników. Szkolenia organizowane były głównie przez Bank Zrzeszający, Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, firmę informatyczną SoftNet, Szkołę Bankową z Sandomierza, oraz Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych. Tematyka szkoleń dostosowana była do bieżących potrzeb Banku i dotyczyła m.in. zarządzania ryzykami, zmian w rachunkowości, zmian organizacji kontroli wewnętrznej, nowych zasad udzielania kredytów hipotecznych i konsumenckich, przychodów pozaodsetkowych, bezpieczeństwa informacji, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Zorganizowano również szkolenia wewnętrzne:

- Okresowe szkolenie BHP dla pracowników administracyjno – biurowych i robotniczych w dniach 01 i 03 marzec 2017 roku – wzięło udział 45 pracowników. Realizacja firma Tarbonus Radom.
- Podstawowy rachunek płatniczy oraz obsługa przeniesienia rachunku płatniczego do innego banku jako produkty obowiązkowe dla Banku w dniu 01.04.2017 roku – wzięło udział 32 pracowników. Realizowała Szkoła Bankowa w Sandomierzu,
- Nowa ustawa o kredycie hipotecznym. Ewolucja czy rewolucja. Przygotowanie banku do wdrożenia nowych przepisów. Zmiany w przepisach o kredycie konsumenckim w dniu 15.07.2017 roku – wzięło udział 26 pracowników. Realizacja Szkoła Bankowa w Sandomierzu.
- Pierwsza pomoc przedmedyczna – udział 15 pracowników, w dniu 11.10.2017 roku. Realizacja Medyk Szkolenia Łódź.
- Sprawozdawczość finansowa, księgowość oraz zasady rewizji finansowej i współpracy banku z firmami audytorskimi szkolenie w dniu 17.11.2017 roku. Udział wzięli członkowie Komitetu Audytu, prezydium Rady Nadzorczej, Prezes Zarządu – łącznie 8 osób. Realizacja Szkoła Bankowa w Sandomierzu.

Zrealizowano wszystkie zaplanowane szkolenia. W roku 2017 zorganizowano również wycieczkę dla pracowników do Wrocławia w dniach 22 – 24. 09.2017r. oraz wycieczkę dla członków Rady Nadzorczej, Zarządu i zaproszonych pracowników do Gdańska w dniach 08 – 10.09.2017 roku. Przewodniczący Rady Nadzorczej wziął udział w Konferencji dla Przewodniczących Rad Nadzorczych w Kołobrzegu w dniach 22-23.03.2017 roku.

XIII. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku realizowane były w 2017 roku na podstawie

przyjętego uchwałą Zarządu Nr 12/2017 z dnia 08.02.2017 roku planu zadań gospodarki własnej. Realizacja planu przebiegła następująco:

W JEDNOSTKACH ORGANIZACYJNYCH BANKU

- w Oddziale Policzna – wykonano termomodernizację budynku , wymieniono część okien i szyb okiennych , zlikwidowano kraty, dokonano adaptacji placu przy bankomacie, pomalowano ogrodzenie i dokonano jego przebudowy, zainstalowano system wymiany powietrza , odnowiono pomieszczenia na piętrze i parterze budynku za łączną kwotę 180,52 tys. zł.

- w Oddziale Kazanów - zainstalowano klimatyzator za 3,32 tys. zł

- w Oddziale Chotcza – zainstalowano system telewizji przemysłowej za 7,63 tys. zł.

- w Oddziale Przyłek – zainstalowano system telewizji przemysłowej za 7,44 tys. zł

- w Centrali Banku – zakupiono samochód osobowy do celów służbowych za kwotę 73,51 tys. zł, przeprowadzono remont komórki i przerobiono ją na garaż za 15,67 tys. zł zainstalowano 2 klimatyzatory za 6,40 tys. zł, zainstalowano system telewizji przemysłowej za 7,13 tys. zł.

Łącznie na zadania gospodarki własnej w 2017 roku wydaliśmy 301,62 tys. zł.

W ramach realizacji zadań gospodarczych w 2017 roku Bank dokonał zakupów sprzętu informatycznego za kwotę 40,16 tys. zł oraz oprogramowania komputerowe i licencje za 67,48 tys. . zł. Łącznie na cele informatyczne wydano 107,65 tys. zł.. Plan zadań gospodarczych wykonano zgodnie z założeniami.

XIV. REALIZACJA ZADAŃ PROGRAMU DZIAŁALNOŚCI

SPOŁECZNO – KULTURALNEJ

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu zrealizował plan działalności społeczno – kulturalnej w całości. Bank zorganizował konkurs dla dzieci oszczędzających w SKO fundując im nagrody, w m-cu października wszystkim pierwszacom przystępującym do SKO wręczono książeczki i drobne upominki a dla opiekunów zorganizowano uroczyste spotkanie, na którym podsumowano całoroczne osiągnięcia uczniów i podziękowano opiekunom za ich pracę. Bank był fundatorem nagród podczas obchodów „Imienin Pana Jana”, Dożynek Powiatowych, Słodkich Mikołajek, Parafiady wspomagał różne organizacje i osoby prywatne, jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleńskiej”.

XV. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu w roku 2018 będzie realizował zadania określone w planie strategicznym na lata 2015 – 2019 z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie

korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych kierując się potrzebami naszych klientów. Przyjęty plan ekonomiczno – finansowy na rok 2018 został opracowany na podstawie danych wyjściowych po urealnieniu strategii za trzeci rok jej realizacji.

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.

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

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu informuje, że w 2017 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 0,70 %;
- 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art.141 t ust.1, i nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141 f ust. 1;
- 4) informacje o których mowa w art.. 111 a ust. 2 oraz ust. 3- nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.

ZARZĄD
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W ZWOLENIU

PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
Wojciech Machnik
Wojciech Machnik

PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
Irena Zawadzka
mgr Irena Zawadzka

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
Józef Trębski
Józef Trębski
CZŁONEK ZARZĄDU

Zastępca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
Krzysztof Wysocki
Krzysztof Wysocki

Zwoleni 16 maj 2018 r.