



Bank Spółdzielczy w Zwoleń

Spółdzielcza Grupa Bankowa

S P R A W O Z D A N I E
z działalności Banku Spółdzielczego w Zwoleń
za 2021 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: zwolenieńskiego, 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 Ciepeliowie 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 2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie 3-osobowym. Skład Zarządu w okresie sprawozdawczym uległ zmianie. W okresie 01.01.2021 – 30.08.2021 skład Zarządu był następujący: Irena Zawadzka – Prezes Zarządu, Krzysztof Wysocki – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Jolanta Koncka – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych. W okresie 31.08.2021 – 31.12.2021 skład Zarządu był następujący: Krzysztof Wysocki – Prezes Zarządu, Magdalena Wolszczak - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Jolanta Koncka – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych. Zmiany w składzie Zarządu poprzedzone zostały oceną spełnienia przez nowych członków kryteriów wskazanych w art. 22aa ustawy prawo bankowe. Powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W 2021 roku Zarząd Banku odbył 35 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 180 uchwał. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:
- a. przyjęcia planów działania w 2021 roku, w tym planu ekonomiczno – finansowego Banku oraz planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
 - b. aktualizacji i korekty Strategii działania Banku w latach 2020 – 2024,
 - c. wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych, w tym zawierających rozwiązania po wprowadzeniu stanu epidemicznego związanego z COVID 19
 - d. dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa,
 - e. 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),
 - f. wdrożenia do oferty Banku produktów o charakterze proekologicznym,
 - g. decyzji kredytowych,
 - h. 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, ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku oraz ekspozycji restrukturyzowanych (FBE) i nieobsługiwanych (NPE),
- b. analiz otrzymywanych informacji dotyczących stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego Banku, 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,
- e. 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 2021 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 7 posiedzeń, podejmując 56 uchwał. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej Sprawozdaniu.

1.4. Zebranie Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli Banku odbyło się w dniu 24.06.2021 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 26 delegatów, co stanowi 96,30% 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. przyjęło Politykę zapewniania odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Politykę różnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
- b. podjęło uchwałę w sprawie zmian w statucie,

- c. podjęło indywidualne uchwały w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości każdego z członków Rady Nadzorczej oraz uchwałę w sprawie kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku,
- d. zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2020, sprawozdanie z działalności za rok 2020 oraz sprawozdanie finansowe za 2020 rok,
- e. udzieliło absolutorium z pełnienia obowiązków w 2020 roku każdemu z członków Zarządu,
- f. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok oraz oznaczyło najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank mógł zaciągnąć w 2021 roku,
- g. zatwierdziło kierunki działania i rozwoju Banku na 2021 rok.

2. ZDARZENIA ISTOTNIE WSPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

1. Rok 2021 był drugim rokiem działania Banku w warunkach pandemii Covid-19, która mocno wpływała na sytuację makroekonomiczną i działalność Banku. Bank realizował wdrożone w 2020 roku procedury bezpieczeństwa, mające na celu zapewnienie ochrony zdrowia zarówno pracowników, klientów, jak i osób trzecich zaangażowanych bezpośrednio i pośrednio w proces jego funkcjonowania. Zapewniono realizację funkcji krytycznych zgodnie z obowiązującym planem ciągłości działania, jak również procesów istotnych.
2. W pierwszej połowie roku do istotnych czynników makroekonomicznych kształtujących działalność Banku należały, m. in. niskie stopy procentowe NBP, niepewność dotycząca polityki gospodarczej w kraju, zakłócenia w gospodarce wynikające z ograniczeń administracyjnych w obszarze prowadzonej działalności. Ważny wpływ miały także czynniki otoczenia rynkowego, takie jak niska rentowność usług bankowych, czy duża konkurencja innych banków.
3. W drugiej połowie roku istotnym elementem sytuacji gospodarczej stała się wysoka inflacja oraz próby jej ograniczenia przez Radę Polityki Pieniężnej poprzez trzykrotną podwyżkę stóp procentowych. Oba te czynniki wpłynęły na podstawowe wskaźniki Banku. Nadto niepewność związana z napiętą sytuacją polityczną za wschodnią granicą i jej wpływ na polską gospodarkę, w tym w szczególności poziom cen surowców energetycznych, skutkował nie tylko zmianą zachowań klientów na bardziej „ostrożnościowe” (niska dynamika akcji kredytowej), ale również zwiększeniem kosztów administracyjnych Banku.

3. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

Na dzień 31.12.2021 roku Bank zrzeszał 2.140 członków, którzy posiadali udiały 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 2021 roku wynosił 790,0 tys. zł. W rozbiciu na poszczególne Oddziały Banku stan funduszu udziałowego przedstawiał 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
Radom II	3	4.200,00
Tczów	480	168.000,00

W 2021 roku nastąpił spadek ilości członków o 29 osób w stosunku do roku poprzedniego co będzie miało wpływ na zmniejszenie wielkości funduszu udziałowego w kolejnym roku obrotowym. 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 2021 realizował zadania określone w Strategii Banku na lata 2020 – 2024 oraz wynikające z planu ekonomiczno – finansowego na rok 2021. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2021 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości 384.314 tys. zł, która wzrosła o 39.721 tys. zł, przy dynamice 111,53% w stosunku do stanu na koniec 2020 roku. Wzrost sumy bilansowej to przede wszystkim, przyrost depozytów od sektora budżetowego oraz niefinansowego. 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 2021 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych, które cieszyły się uznaniem wśród klientów, rozszerzył zakres współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego, podejmował działania na rzecz zmian proekologicznych (w tym w obszarze oferowanych produktów, jak i administracyjnym) oraz istotnie zwiększył zakres usług świadczonych z wykorzystaniem elektronicznych i mobilnych kanałów dostępu. W głównej mierze wynikało to z dynamicznej zmiany zachowań klientów w okresie epidemicznym.

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 priorytetem sprzedaży w 2021 roku, będzie sprzedaż

rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych osób prywatnych powiązanych ze zdalnymi kanałami dostępu do rachunku.

2. Na koniec 2021 roku stan depozytów w Banku wyniósł 353.713 tys. zł, tj. o 38.550 tys. zł więcej w stosunku do stanu na koniec 2020 roku. Struktura depozytów w podziale na poszczególne grupy podmiotów kształtuje się następująco:
 - a. depozyty osób fizycznych wyniosły 191.562 tys. zł, co stanowi 54.16% ogółu depozytów,
 - b. depozyty podmiotów gospodarczych wyniosły 94.467 tys. zł, co stanowi 26,71% ogółu depozytów,
 - c. depozyty jednostek sektora budżetowego wyniosły 67.684 tys. zł co stanowi 19,14% ogółu depozytów.
3. Stan depozytów osób fizycznych, które stanowią dla Banku najbardziej stabilne źródło finansowania działalności, na 31.12.2021 roku zamknął się kwotą 191.562 tys. zł i wzrósł o 5.769 tys. zł, przy dynamice wzrostu 103,11 % w stosunku do stanu na koniec 2020 roku. Depozyty te zgromadzono na 8.708 rachunkach oszczędnościowych, przy czym w roku sprawozdawczym odnotowano przyrost rachunków depozytów bieżących osób fizycznych o 51 sztuk i jednoczesny spadek ilości rachunków lokat terminowych o 276 sztuk; obniżenie ilości rachunków lokat terminowych wynikało w głównej mierze z niskiego poziomu oprocentowania depozytów terminowych spowodowanego utrzymywaniem historycznie najniższych stóp procentowych przez RPP.
4. Ilość i stany środków na poszczególnych rodzajach rachunków przedstawiają się następująco:

a. rachunki oszczędnościowe ROR	90.105 tys. zł	na 5.825 rachunkach
b. rachunki oszczędnościowe Skarbonka	13.592 tys. zł	na 314 rachunkach
c. rachunki bieżące walutowe	4.076 tys. zł	na 377 rachunkach
d. książeczki oszczędnościowe a'vista	6.966 tys. zł	na 408 rachunkach
e. oszczędności terminowe	76.207 tys. zł	na 1.772 rachunkach
w tym: - terminowe walutowe	486 tys. zł	na 12 rachunkach
- książeczki mieszkaniowe	6 tys. zł	na 7 rachunkach
f. rezerwa na odsetki	130 tys. zł	
5. Stan depozytów osób prywatnych kształtował się następująco:

a. Zwoleń	53.007 tys. zł
b. Chotcza	8.271 tys. zł
c. Ciepeliów	20.211 tys. zł
d. Garbatka Letnisko	24.650 tys. zł
e. Kazanów	9.623 tys. zł
f. Lipiny	15.152 tys. zł
g. Policzna	17.077 tys. zł
h. Radom	4.478 tys. zł
i. II Radom	10.281 tys. zł
j. Tczów	13.527 tys. zł
k. O/Zwoleń	15.285 tys. zł
6. Pomimo trudnej sytuacji epidemicznej w 2021 roku priorytetowa dla Banku liczba rachunków ROR wzrosła w stosunku do 2020 roku o 78 sztuk a stan środków na rachunkach ROR wzrósł o 11.692 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego.

6. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

1. Według stanu na 31.12.2021 roku portfel depozytów podmiotów gospodarczych oraz podmiotów sektora budżetowego, stanowiący 45,84% ogółu depozytów, wyniósł 162.151 tys. zł i był większy o 32.780 tys. zł niż w roku poprzednim, przy dynamice 125,34%. Największy wzrost odnotowano w kategorii depozytów jednostek samorządów terytorialnych – wyniósł on 29.364 tys. zł, przy dynamice 176,63% w stosunku do roku poprzedniego. Depozyty podmiotów gospodarczych wzrosły o 3.416 tys. zł.
2. Stan środków na rachunkach podmiotów gospodarczych na dzień 31.12.2021 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 94.467 tys. zł i został zgromadzony na 2.796 rachunkach, tj.:

a. środki na rachunkach bieżących	93.339 tys. zł	2.787 szt.
b. lokaty terminowe	1.126 tys. zł	9 szt.
c. rezerwa na odsetki od środków	2 tys. zł	
3. Stan środków na rachunkach budżetowych na dzień 31.12.2021 roku wraz z rezerwą na odsetki wynosił 67.684 tys. zł i był zgromadzony na 243 rachunkach, z tego:

a. środki na rachunkach bieżących	58.166 tys. zł	223 szt.
b. lokaty na rachunkach terminowych	9.518 tys. zł	20 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. Zwolen	54.265 tys. zł
b. Chotcza	8.225 tys. zł
c. Ciepeliów	14.085 tys. zł
d. Garbatka Letnisko	13.303 tys. zł
e. Kazanów	7.381 tys. zł
f. Lipiny	21.625 tys. zł
g. Policzna	17.524 tys. zł
h. Radom	351 tys. zł
i. II Radom	5.925 tys. zł
j. Tczów	14.997 tys. zł
k. O/Zwolen	4.470 tys. zł
5. Na koniec grudnia 2021 roku w Banku funkcjonowało 4.236 sztuk kart debetowych, z tego 3.383 dla osób fizycznych oraz 853 dla podmiotów gospodarczych. W roku 2021 nastąpił wzrost wydanych kart o 183 sztuki, przy dynamice rok do roku 104,52%. Karty debetowe wydano do 57,96% rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz 30,48% 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.
6. Z bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych na koniec 2021 roku korzystało 3.401 klientów; wzrost liczby użytkowników wyniósł 523 osoby w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 118,17%.
7. Na koniec 2021 z systemu bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych korzystało 70 klientów; liczba klientów korzystających z kanału zwiększyła się o 11 osób w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 118,64%.
8. Klienci indywidualni wykonali łącznie 141.938 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 314.235 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy

rachunkami w Banku wyniosła 15.908 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 126.030 sztuk.

9. Klienci instytucjonalni wykonali łącznie 167.928 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 583.511 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 48.380 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 119.548 sztuk.
10. W roku 2021 nastąpił przyrost 132 użytkowników korzystających z usługi sms, co stanowi przyrost o 2,91% w stosunku do roku poprzedniego. Na dzień 31.12.2021 roku z usługi korzystało łącznie do 4.662 osoby.
11. Bank posiada 10 własnych bankomatów.
12. 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).
13. Bank, we współpracy z bankiem zrzeszającym, oferował klientom usługi mobilne w postaci aplikacji mobilnej SGB Mobile, wraz z usługą BLIK. Na dzień 31.12.2021 roku z aplikacji korzystało 872 użytkowników, na 1359 urządzeniach z zainstalowanym systemem Android oraz na 195 urządzeniach z system iOS.
14. Kanały cyfrowe zapewniały łatwy dostęp do usług finansowych i wielu opcji pozabankowych. Oferta dostępna w aplikacji mobilnej i systemie bankowości internetowej jest ciągle poszerzana, by udostępniać kolejne wygodne i pomocne rozwiązania dla klienta, w tym m.in. o usługi przelewów blik na telefon, Autopay i Active.
15. W obliczu pandemii COVID-19 w 2021 roku Bank był w stanie wspierać swoich Klientów oraz zachować ciągłość działania, zapewniając dostęp do usług i oferty bez konieczności wychodzenia z domu.

7. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

1. Bank w 2021 roku kontynuował realizację założonego celu w postaci wzrostu obliga kredytowego, przy zachowaniu dywersyfikacji portfela i zasady ograniczania 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 31.12.2021 roku zamknął się kwotą 176.393 tys. zł i wykazał wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 4.719 tys. zł, przy dynamice wzrostu o 102,75%; kredyty dla podmiotów niefinansowych wyniosły 127.594 tys. zł (wzrost o 1.093 tys. zł, przy dynamice 100,86 %), kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego wyniosły 45.860 tys. zł (wzrost o 4.774 tys. zł , przy dynamice 111,62%), kredyty dla sektora finansowego wyniosły 2.939 tys. zł (spadek o 1.148 tys. zł, przy dynamice 71,91%).
3. Struktura obliga kredytowego przedstawiała się następująco:

Podmiot	Stan na 31.12.2021 roku	struktura
Sektor finansowy	2.939 tys. zł	1,67%
Sektor budżetowy	45.860 tys. zł	26,00%
Spółdzielnie, spółki	22.995 tys. zł	13,04%
Rolnicy	17.389 tys. zł	9,86%
Osoby prywatne	64.647 tys. zł	36,65%
Przedsiębiorcy indywidulani	22.252 tys. zł	12,62%
Inne podmioty niefinansowe	311 tys. zł	0,18%

Obligo kredytowe	176.393 tys. zł	100,00%
------------------	-----------------	---------

4. Stan obliga kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:
 - a. Zwoleń 46.798 tys. zł
 - b. Chotcza 4.663 tys. zł
 - c. Ciepeliów 8.019 tys. zł
 - d. Garbatka Letnisko 5.325 tys. zł
 - e. Kazanów 13.667 tys. zł
 - f. Lipiny 6.995 tys. zł
 - g. Policzna 11.524 tys. zł
 - h. Radom 23.161 tys. zł
 - i. II Radom 37.114 tys. zł
 - j. Tczów 11.463 tys. zł
 - k. O/Zwoleń 7.664 tys. zł
5. Łącznie w 2021 roku Bank udzielił 407 sztuk kredytów komercyjnych na kwotę 54.111 tys. zł. Bank nie udzielił żadnego kredytu preferencyjnego.
6. Wypłaty kredytów komercyjnych w rozbiciu na poszczególne rodzaje wyniosły:

a. detaliczne dla osób prywatnych	311 szt.	na kwotę	16.732 tys. zł
b. kredyty dla rolnictwa	67 szt.	na kwotę	3.567 tys. zł
c. kredyty dla pod. gospodarczych	17 szt.	na kwotę	24.271 tys. zł
d. kredyty w rachunkach bieżących	3 szt.	na kwotę	73 tys. zł
e. kredyty w ROR	3 szt.	na kwotę	40 tys. zł
f. kredyty dla budżetów	6 szt.	na kwotę	9.428 tys. zł
g. stowarzyszenia	0 szt.	na kwotę	0 tys. zł
7. Stosunek kredytów preferencyjnych do obliga kredytowego wyniósł na koniec roku 0,36%, tj. 636 tys. zł i zmalał w stosunku do 2020 roku o 365 tys. zł.
8. Kredyty pod obserwacją wyniosły 7.222 tys. zł, tj. 4,09% obliga kredytowego; nastąpił wzrost o 4.147 tys. zł w stosunku do końca 2020 roku.
9. Kredyty zagrożone wyniosły 4.089 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do roku poprzedniego o 445 tys. zł; ich udział w obliżu kredytowym wynosi 2,32 % i jest mniejszy o 0,32% w stosunku do stanu na 31.12.2020 roku.
10. Rezerwy celowe wyniosły 3.205 tys. zł; wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 58,96% i jest większy od wewnętrznego apetytu na ryzyko, które Bank ustalił na poziomie 35%.
11. Suma dużych zaangażowań wyniosła 64.968 tys. zł i stanowiła 261,06% kapitału Tier I, tj. nie przekroczyła 300% uznanego kapitału Banku.
12. Zaangażowanie Banku wobec członków organów Banku i osób zajmujących kierownicze stanowiska wyniosło 1.179 tys. zł, co stanowi 4,74% kapitału Tier I. Łączne zaangażowanie wobec osób wewnętrznych wyniosło 3.546 tys. zł i stanowiło 14,25% kapitału Tier I.

8. DZIAŁALNOŚĆ BANCASSURANCE

W 2021 roku Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń na życie i majątkowych. Klienci Banku mogli korzystać z szerokiej gamy produktów ubezpieczeniowych oferowanych we współpracy z Generali. Największy udział w przychodach z tytułu bancassurance miała dystrybucja ubezpieczeń związanych z kredytem gotówkowym i produktami hipotecznymi. W 2021 roku klienci Banku poza regularną ofertą ubezpieczeniową mogli także skorzystać z ofert Generali Agro w zakresie ubezpieczeń upraw rolniczych, maszyn oraz budynków i OC rolnika.

9. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe na dzień 31.12.2021 roku wyniosło 143.466 tys. zł i stanowi 37,33% 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 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Aktywa dostępne do sprzedaży:	2 224 113,28	26 662 863,28
Instrumenty dłużne	0,00	24 438 750,00
- obligacje BGK FPC631	0,00	24 438 750,00
Instrumenty kapitałowe	2 224 113,28	2 224 113,28
- akcje SGB	2 099 776,00	2 099 776,00
- 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	55 137,28
Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:	70 915 957,92	116 802 898,01
Instrumenty dłużne	70 915 957,92	116 802 898,01
- bony pieniężne NBP	44 979 010,44	87 970 080,00
- obligacje skarbowe WZ1129	19 825 713,69	19 880 562,37
- obligacje BGK FPC0725	5 005 442,79	5 011 102,21
- obligacje BGK FPC0328	0,00	3 034 333,43
- bankowe papiery wartościowe SGB	1 105 791,00	906 820,00

Wartość portfela Bank posiadał w portfelu głównie instrumenty finansowe o wadze ryzyka 0%, z przewagą instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności (81,42%). inwestycyjnego na dzień 31.12.2021 roku wynosiła 141.365 tys. zł, co stanowiło 36,78% sumy bilansowej Banku.

Bank posiadał także:

- a. akcje banku zrzeszającego o wartości 2.100 tys. zł, co stanowi 8,44% Kapitału Tier I oraz 8,44% 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 2021 roku, w związku ze spadkiem rentowności lokat w banku zrzeszającym, 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 2021 rok. Ogółem przychody zamknęły się kwotą 10.754,80 tys. zł, a koszty 9.191,80 tys. zł. Podstawowe pozycje przychodów i kosztów prezentują się następująco (dane w tys. zł):

	31.12.2020	31.12.2021	%
Wynik z tytułu odsetek	6.965,20	6.910,60	99,21
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1.894,40	2.524,60	133,27
Wynik działalności bankowej	8.949,60	9.514,30	106,31
Koszty działania Banku	7.803,30	6.846,20	87,73
Amortyzacja	345,20	394,40	114,25
Wynik finansowy brutto	1.593,90	1.563,00	98,06
Wynik finansowy netto	1.391,70	1.139,50	81,88

2. Wynik odsetkowy na koniec 2021 roku był niższy o 54,60 tys. zł od wyniku wygenerowanego w okresie roku ubiegłego i wynikał z utrzymującego się niskiego poziomu stóp procentowych NBP oraz niższej od oczekiwanej akcji kredytowej. Osiągnięcie poziomu zbliżonego do wyniku roku 2020 w dużej mierze zapewnił zwrot z inwestycji w papiery wartościowe. Wynik z tytułu prowizji był wyższy niż w roku poprzednim o 630,20 tys. zł i w dużej części był skutkiem zmiany obowiązujących taryf prowizji i opłat. Bank, korzystając z ogólnego trendu wzrostu opłat i prowizji bankowych na rynku, dokonał odpowiednich zmian taryf w marcu i kwietniu 2021 roku, przy zachowaniu modelu konkurencyjności na lokalnym rynku. Wynik na działalności bankowej był wyższy niż w roku poprzednim o 564,70 tys. zł, przy czym największy wpływ na jego wzrost miały zwiększone dochody prowizyjne. W 2021 roku kontynuowano politykę obniżania kosztów działania Banku, czego efektem było obniżenie ich o 957,10 tys. zł w stosunku do roku 2020. Na spadek kosztów wpływ miały ograniczone koszty związane z realizowaną polityką kadrową, jak również niższe niż w 2020 roku koszty zabezpieczenia stanowisk pracy i ochrony osobistej. Po części były one również wynikiem realizowanej przez Bank polityki zrównoważonego rozwoju i inwestycji w odnawialne źródła energii. Wynik finansowy brutto był porównywalny do roku ubiegłego, przy niewielkim spadku o kwotę 30,9 tys. zł. Wynik finansowy netto był niższy o 252,2 tys. zł i w dużej mierze odzwierciedlał działalność Banku w reżimie historycznie najniższych stóp procentowych NBP. Pomimo trudnej sytuacji gospodarczej i niepewności związanej z rozwojem stanu epidemicznego w kraju, Bank zdołał zrealizować wynik finansowy netto na poziomie 146,80% przyjętego w planie ekonomiczno – finansowym na 2021 rok.

12. FUNDUSZE WŁASNE

- Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2021 roku zamknęła się kwotą 24.886,40 tys. zł.
- Kapitał TIER I wyniósł 24.886,40 tys. zł.
- Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 24.886,40 tys. zł, z tego:
 - fundusz zasobowy* 23.969,10 tys. zł
 - fundusz udziałowy* 790,00 tys. zł

- | | |
|----------------------------------|----------------|
| c. fundusz rezerwowý | 60,00 tys. zł |
| d. fundusz z aktualizacji wyceny | 112,50 tys. zł |
4. Kwoty zmniejszające fundusze własne to:
 - a. wartości niematerialne i prawne wynoszące 20,7 tys. zł, tj. 45,90%,
 - b. korekta funduszy z tytułu AVA wynosząca 24,40 tys. zł, tj. 54,10%.
 5. Razem fundusze własne netto wyniosły 24.886.351,96 zł, to jest 5.410.782,27 EURO, przeliczone po kursie NBP z dnia 31.12.2021 r. – tj. 4,5994 złotego za 1 euro, co daje fundusze własne na poziomie 8,22% wyższe od przyjętej strategicznej kwoty 5.000,00 tys. Euro.
 6. Wskaźniki efektywności wyniosły :

a. stopa zwrotu z aktywów - ROA	0,30%
b. stopa zwrotu z kapitału - ROE	4,58%
c. łączny współczynnik kapitałowy	16,51%
d. wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I	77,66%
 7. Wynik finansowy na dzień 31.12.2021 roku wyniósł:

a. brutto	1.563,00 tys. zł
b. podatek dochodowy	423,50 tys. zł
c. netto	1.139,50 tys. zł
 8. Uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Polityki dywidendowej w 2022 roku oraz kontynuując politykę systematycznego podnoszenia kapitału zapasowego, poprzez przeznaczanie co najmniej 90% wypracowanej nadwyżki bilansowej na fundusz zasobowy, Zarząd przedstawi Zebraniu Przedstawicieli wniosek by dokonało podziału zysku netto w kwocie 1.139.470,43 zł za 2021 rok w poniższy sposób:

a. na fundusz zasobowy	1.120.000,00 zł
b. na fundusz społeczno – kulturalny	10.470,43 zł
c. na fundusz reprezentacyjny	9.000,00 zł.

13. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

1. Ryzyko, jako nieodzowny element działalności Banku, objęte zostało w 2021 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 2021 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 2021 roku limity ryzyka mieściły się w ramach apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku.
9. W roku 2021 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.

14. 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 obowiązującej Polityki różnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.
4. W 2021 roku Członkowie Rady Nadzorczej objęci byli wtórną oceną odpowiedniości przeprowadzoną przez Zebranie Przedstawicieli. Zebranie, obradujące dnia 24.06.2021 roku, dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej każdego z członków Rady Nadzorczej jako dających rękojmię należytego wykonywania obowiązków oraz pozytywną ocenę odpowiedniości kolegalnej Rady Nadzorczej.
5. W 2021 roku członkowie Zarządu objęci byli wtórną oceną: odpowiedniości indywidualnej oraz odpowiedniości zbiorowej, przeprowadzoną przez Radę Nadzorczą dnia 06.05.2021 roku; Rada Nadzorcza w następstwie przeprowadzonych ocen uznała, że każdy z członków Zarządu, jak i Zarząd działający jako organ kolegalny, spełnił wymogi odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej. W 2021 roku Rada Nadzorcza przeprowadziła dodatkowe pierwotne oceny odpowiedniości: kandydata na Prezesa Zarządu oraz kandydata na Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych. Oceny związane były ze zmianami na stanowisku Prezesa oraz Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych. Rada Nadzorcza w następstwie ocen uznała, że każdy z kandydatów spełnił wymogi odpowiedniości indywidualnej do pełnienia zamierzonych do powierzenia im funkcji. Powołanie nowego Prezesa Zarządu odbyło się po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Po powołaniu nowych członków Zarządu, Rada Nadzorcza przeprowadziła bieżącą kolegalną ocenę kwalifikacji Zarządu w ramach której uznała, że posiada on odpowiednie doświadczenie do zarządzania Bankiem.
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. 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.
8. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

15. 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 zróżnicowania 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 niepewności makroekonomicznej spowodowanej pandemią COVID-19 i wymagał zrównoważonych działań pod kątem ostrożnego zarządzania kosztami, przy jednoczesnym utrzymaniu systemu motywacji i zaangażowania pracowników w wymagającym otoczeniu biznesowym. Działania te były utrudnione z uwagi na niską rentowność sektora bankowego utrzymującą się przez większą część roku. Pomimo tych okoliczności Bank zauważał i nagradzał postawy pracowników prowadzące do wzrostu jakości pracy, optymalizacji procesów bankowych oraz podejmowania wyzwań zawodowych. W 2021 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 2021 roku w ramach funduszu zwiększono kwotę wypłacanego świadczenia świątecznego w postaci bonów okolicznościowych.
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 31.12.2021 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 2021 roku stanowiły osoby pomiędzy 41-50 rokiem życia, tj. 37,3% kadry, a młode osoby do 40 roku życia stanowiły 33,9 % kadry. Stosunek zatrudnionych mężczyzn i kobiet do ogółu zatrudnionych wyniósł odpowiednio 18,64% i 81,36%. Suma bilansowa na jednego zatrudnionego wyniosła 6.514 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 1.213 tys. zł, obligo kredytowe wyniosło 2.990 tys. zł i wzrosło o 431 tys. zł, a depozyty wyniosły 5.995 tys. zł. i wzrosły o 1.146 tys. zł.

5. W roku 2021 zaplanowano 27 szkoleń zewnętrznych dla pracowników, z których zrealizowano 24 szkolenia. Ogółem w 2021 roku pracownicy Banku wzięli udział w 72 szkoleniach zewnętrznych i 2 wewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników szkoleń wyniosła 76 osób. 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 wymagających przybliżenia Tarczy PFR, rozwiązań Polskiego Ładu oraz ustawy o elektronicznych doręczeniach.
6. Zorganizowane szkolenia wewnętrzne, jako szkolenia przypominające, dotyczyły: omówienia ubezpieczenia „Życie komfort”, „Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, „Ochrony danych osobowych oraz ryzyka związanego z bezpieczeństwem informacji”. Wzięła w nich udział większość pracowników.
7. Z powodu trwającego stanu epidemicznego tylko kilka szkoleń odbyło się w sposób stacjonarny, pozostałe odbywały się w formie zdalnej.

16. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

1. Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku na 2021 rok realizowano zgodnie z planami działalności zatwierdzonymi uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/2021 z dnia 04.03.2021 roku.
2. Bank na 2021 rok zaplanował:
 - a. dokończenie inwestycji w Oddziale w Przyłęku, związanej z kompleksową przebudową jednostki,
 - b. montaż paneli fotowoltaicznych w jednostkach w Ciepielowie i Kazanowie,
 - c. remonty (metodą gospodarczą) ogrodzeń w Oddziale Chotcza i Ciepeliów,
 - d. drobne remonty pomieszczeń i ściany garażu w Centrali Banku.
3. W Oddziale w Przyłęku zakończono całość inwestycji włącznie z montażem bankomatu oraz platformy dla niepełnosprawnych. Poza pracami wynikającym z planu, wymieniono część podświetlanych banerów, co związane było z administracyjną zmianą nazwy jednostki.
4. Zadania związane z montażem paneli fotowoltaicznych zrealizowano w całości. Moc paneli zapewnia pokrycie większości zapotrzebowania jednostek na energię elektryczną.
5. Remonty metodą gospodarczą ogrodzeń w Chotczy i Ciepeliowie przesunięto na kolejny sezon.
6. W Centrali Banku metodą gospodarczą odnowiono kompleksowo dwa pokoje zlokalizowane na III kondygnacji, wykonanie drobnego remontu ściany elewacji pomieszczenia garażowego zrealizowane zostanie w trakcie prac elewacyjnych zaplanowanych w jednostce w Kazanowie.
7. Łącznie na prace remontowe we wszystkich jednostkach organizacyjnych wydano 574,50 tys. zł.
8. W zakresie sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz pozostałych środków trwałych zrealizowano zakupy za łączną kwotę 115,98 tys. zł, z tego:
 - a. 7 zestawów komputerowych za 34,26 tys. zł,
 - b. 11 urządzeń wielofunkcyjnych za 24,46 tys. zł,
 - c. 1 niszczarkę za 1,07 tys. zł,
 - d. 1 bankomat za 47,58 tys. zł,
 - e. 2 nowe licencje za 8,61 tys. zł.

17. 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 2021 roku:
 - a. XXIII Mazowiecki Konkurs Literacki na fraszkę „O statuetkę Jana Kochanowskiego”, organizowany przez Dom Kultury w Zwoleniu, w którym Bank ufundował jedną z głównych nagród,
 - b. III Czarnoleski Festiwal Sztuk, organizowany przez Fundację Rzeka EN, Wójta Gminy Policzna i Muzeum Jana Kochanowskiego w Czarnolesie, 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 I, 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. akcja „Szlachetna Paczka” - ogólnopolski projekt społeczny organizowany przez Stowarzyszenie Wiosna, w ramach której Bank ufundował pomoc materialną dla 3 potrzebujących rodzin z lokalnego środowiska.
2. Niezależnie od powyższych działań Bank w 2021 roku wspierał finansowo działania organizacji społecznych poprzez udzielanie dotacji, m. in. dla ochotniczych straży pożarnych, kół gospodyń wiejski, Związku Harcerstwa Rzeczypospolitej, Publicznej Szkoły Podstawowej w Zwoleniu, Klubu Sportowego „Zwolenianka” w Zwoleniu. Bank zawarł także umowę sponsoringu z lokalnym Klubem Sportowym piłki ręcznej Enea Orleń Zwoleń, w ramach której udzielił dotacji celowej w wysokości 6,00 tys. zł.
3. Bank jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleńskiej”; łączny koszt wydawania w 2021 roku wyniósł 9,0 tys. zł, natomiast dochód 5,5 tys. zł.
4. Łącznie na zadania statutowe z funduszu reprezentacyjnego Zarząd przeznaczył 11 tys. zł; w 2021 roku wydatki na cele statutowe z funduszu społeczno – kulturalnego, będącego w dyspozycji Rady Nadzorczej Banku, wyniosły 1 tys. zł.

18. DZIAŁANIA NA RZECZ ŚRODOWISKA

1. Bank wspiera działania koalicji biznesu, administracji państwowej i 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 2021 roku Bank kontynuował działania zmierzające do ograniczenia wykorzystania energii, wody i innych materiałów. Jedną z ważniejszych inicjatyw była instalacja systemu paneli fotowoltaicznych w Oddziale w Ciepeliowie oraz w Oddziale w Kazanowie, która w znaczącym stopniu wyeliminowała zużycie energii z kopalnych źródeł. W Banku kontynuowano również proces wymiany oświetlenia na panele LED, co zmniejsza zużycie energii nawet o połowę w stosunku do innego typu oświetlenia.

Nowoczesne panele kompleksowo wymieniono w Oddziale Radomiu, II Oddziale w Radomiu oraz Oddziale w Garbatce Letnisko. Kontynuowano wymianę oświetlenia w Centrali Banku.

3. Jednostki organizacyjne wyposażane są w rośliny poprawiające jakość powietrza. W Centrali Banku oraz w części Oddziałów stosowana jest segregacja odpadów i podejmowane działania zachęcające pracowników do recyklingu.
4. Dodatkowo w 2021 roku zwiększono liczbę miejsc parkingowych do rowerów by zachęcić pracowników i klientów do korzystania z bardziej ekologicznych form transportu.
5. Bank kontynuuje również działania zachęcające klientów do korzystania z elektronicznych kanałów komunikacji z Bankiem.

19. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

1. Bezprecedensowe zmiany otoczenia gospodarczego spowodowane wybuchem pandemii Covid-19 na początku 2020 roku, w połączeniu ze zmianami zachowań klientów i historycznie najniższymi stopami procentowymi NBP, skutkowały wzrostem wyzwań przed jakimi stanął Bank w 2021 roku, a także zwiększyły niepewność działania i ograniczyły rentowność sektora bankowego.
2. Bank w roku 2022 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.
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 pręźnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania. Plan ekonomiczno – finansowy na rok 2022 został opracowany na podstawie danych Strategii działania, z uwzględnieniem jej aktualizacji o wyniki 2021 roku.
4. W roku 2022 Bank będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej poprzez sprzedaż rachunków bankowych, promocję rachunków dla nowych klientów, jak również rozwój akcji kredytowej, w tym w szczególności w obszarze kredytów hipotecznych oraz kredytów dla przedsiębiorców. 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. Bank będzie również kładł nacisk na właściwe kształtowanie poziomu kosztów działania Banku, zmierzając do obniżania wskaźnika C/I oraz poprawy pozostałych wskaźników efektywności działania.
6. Celem Banku będzie odbudowa porównywalnych wyników operacyjnych do okresu sprzed wybuchu pandemii, w perspektywie najbliższych lat.

20. INFORMACJE DODATKOWE

1. Realizując dyspozycje art. 111a ustawy Prawo Bankowe, Bank informuje, że w 2021 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 0,30 %;
 - 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.

Zwoleń, 09 czerwca 2022 r.

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Zwoleń
Krzysztof Wysocki

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Jolanta Koncka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Magdalena Wolszczak