



Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

SPRAWOZDANIE

**z działalności
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
za 2024 rok**



ZWOLEŃ, MARZEC 2025 ROKU

SPIS TREŚCI:

1.	INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU _____	3
2.	ZDARZENIA ISTOTNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU _____	6
3.	DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA _____	7
4.	ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI _____	8
	A. SUMA BILANSOWA. PRODUKTY BANKOWE _____	9
	B. RACHUNKI BANKOWE. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA I ROZLICZENIOWA _	10
	C. INSTRUMENTY PŁATNICZE _____	13
	D. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU _____	14
	E. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA _____	16
	F. DZIAŁALNOŚĆ BANCASSURANCE _____	18
	G. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA _____	19
5.	DZIAŁALNOŚĆ W DZIEDZIE BADAŃ I ROZWOJU _____	19
6.	AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA _____	17
7.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ _____	22
8.	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM I FUNDUSZE WŁASNE _____	24
9.	INFORMACJA N.T. PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ _____	25
10.	INFORMACJA O SPEŁNIENIU WYMOGÓW ART. 22a ORAZ 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE. ŁAD KORPORACYJNY _____	26
11.	ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA _____	27
12.	REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ _____	29
13.	REALIZACJA ZADAŃ SPOŁECZNO–KULTURALNYCH _____	30
14.	DZIAŁANIA NA RZECZ ŚRODOWISKA _____	31
15.	KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH _____	32
16.	INFORMACJE DODATKOWE _____	33

1. INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU

1.1. Charakterystyka działalności Banku

1. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu [dalej zwany: Bankiem] jest uniwersalnym bankiem, działającym na rynku od 1910 roku, realizującym model nowoczesnej bankowości opartej o rozwój partnerskich relacji z klientami, skierowanej do wszystkich segmentów lokalnego rynku. Świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych oraz wspieranie rozwoju społeczności lokalnych, są elementem długoterminowej Strategii działania Banku.
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. Zorganizowana działalność prowadzona jest 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.
4. 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.
5. Bank swoje zadania statutowe realizuje poprzez Centralę oraz 10 oddziałów znajdujących się na terenie powiatów: zwoleńskiego, lipskiego, kozienickiego i radomskiego, zlokalizowanych odpowiednio w: a) Centrala Banku w Zwoleniu przy Al. Jana Pawła II 25,

b) Oddział w Zwoleniu przy ul. Wojska Polskiego 46, c) Oddział w Chotczy, Chotcza 57, d) Oddział w 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.

6. 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.

7. 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.
8. 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.
9. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku – www.bszwolen.pl

1.2. Zarząd.

1. W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie 3-osobowym. Skład Zarządu był następujący: Krzysztof Wysocki – Prezes Zarządu, Magdalena Wolszczak – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Jolanta Koncka – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych. Wszyscy członkowie Zarządu spełniali kryteria wskazane w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
2. W 2024 roku Zarząd Banku odbył 48 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 180 uchwał. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:
- aktualizacji długoterminowej Strategii działania Banku,
 - zmian Strategii zarządzania ryzykiem,
 - przyjęcia planów działania w 2024 roku (w tym planu ekonomiczno – finansowego Banku oraz kapitałowego),
 - nowelizacji regulacji wewnętrznych w zakresie wynikającym ze zmian przepisów prawa,
 - dostosowania oferty Banku do zmian cen produktów finansowych na lokalnym rynku bankowym,
 - samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu,
 - zmian w obszarze struktury organizacyjnej.
3. Ponadto Zarząd Banku podejmował uchwały i decyzje kredytowe, w celu zaspokojenia potrzeb finansowych rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.
4. Zarząd dokonywał także:
- analiz otrzymywanych informacji dotyczących stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego Banku, w tym planu kapitałowego, planu utrzymania środków

- obcych stabilnych, efektywności funkcjonowania jednostek Banku, rentowności produktów kredytowych oraz informacji o ocenie punktowej Banku w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- b. szczegółowych analiz informacji otrzymywanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej, m. in. w obszarze procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zarządzania gotówką oraz wolnymi środkami, ekspozycji restrukturyzowanych (FBE) i nieobsługiwanych (NPE), przebiegu procesów monitoringu kredytowego, restrukturyzacji i windykacji, ochrony danych osobowych, zarządzania środowiskiem teleinformatycznym ciągłością działania,
 - c. oceny poziomu ryzyk istotnych identyfikowanych w działalności Banku, w tym ryzyka braku zgodności – 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. oceny wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych i planów awaryjnych,
 - f. oceny realizacji zadań przez podmioty, którym Bank powierzył realizację zadań w ramach outsourcingu,
- podejmując merytoryczne rozstrzygnięcia zależne od dokonanych ustaleń.

1.3. Rada Nadzorcza.

1. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku w okresie sprawozdawczym, w tym w szczególności w zakresie funkcjonowania systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz funkcjonowania polityki wynagradzania.
2. Skład Rady Nadzorczej Banku wynosił 11 osób i w okresie sprawozdawczym nie uległ zmianie.
3. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniali kryteria wskazane w art. 22aa ustawy Prawo bankowe; w składzie Rady Nadzorczej zapewniono także odpowiedni udział członków spełniających kryterium niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 *Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym*, jak również członków posiadających wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
4. W ramach Rady Nadzorczej działały dwa organy wspierające – Prezydium Rady Nadzorczej oraz Komitet Audytu.
5. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń, podejmując 55 uchwał, w tym dotyczących, m. in.:
 - a. przyjęcia sprawozdań z wykonania planu ekonomiczno – finansowego, strategii działania Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem za 2023 rok,
 - b. aktualizacji długoterminowej Strategii działania Banku na lata 2020 – 2024,
 - c. oceny stosowania w 2023 roku zasad ładu korporacyjnego oraz polityki wynagradzania,
 - d. oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w 2023 roku,
 - e. oceny skuteczności działania Zarządu w 2023 roku,
 - f. planów działalności w 2024 roku,
 - g. oceny przedstawianych kwartalnie sprawozdań Zarządu z realizacji zadań w 2024 roku, w tym stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego i strategii

- zarządzania ryzykiem,
- h. zatwierdzania wymaganych przepisami prawa, standardami rynkowymi lub rekomendacjami KNF, zmian regulacji wewnętrznych w obszarze funkcjonowania Banku.
6. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej sprawozdaniu rocznym.

1.4. Zebranie Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli Banku odbyło się w dniu 18.06.2024 roku. Przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli w kadencji 2023 – 2027 zostali wybrani na zebraniach grup członkowskich w 2023 roku w liczbie 27. W Zebraniu Przedstawicieli wzięło udział 24 Przedstawicieli, co stanowi 88,89% ogólnej liczby członków tego organu. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały i rozpatrzyło sprawy zgodnie z kompetencjami wynikającymi z przepisów prawa oraz statutu Banku, w tym m. in.:

- a. zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2023, sprawozdanie z działalności za rok 2023 oraz sprawozdanie finansowe za 2023 rok,
- b. udzieliło absolutorium z pełnienia obowiązków w 2023 roku każdemu z członków Zarządu,
- c. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok oraz oznaczyło najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank mógł zaciągnąć w 2024 roku,
- d. przeprowadziło ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i skuteczności jej działania w 2023 roku,
- e. dokonało oceny Polityki wynagradzania oraz oceny Polityki różnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
- f. uchwaliło Regulamin działania Rady Nadzorczej w znowelizowanym brzmieniu,
- g. ustaliło wysokość wynagrodzenia z tytułu pracy w organach samorządowych Banku,
- h. zatwierdziło kierunki działania i rozwoju Banku na 2024 rok.

2. ZDARZENIA ISTOTNIE WSPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

1. Rok 2024, to okres dużej niepewności na świecie, związanej z rozwojem wojny w Ukrainie oraz na Bliskim Wschodzie, a także prowadzonej polityki Stanów Zjednoczonych po zakończeniu kampanii prezydenckiej w tym kraju. Do najważniejszych makroekonomicznych zdarzeń w roku sprawozdawczym należał kryzys gospodarczy w Niemczech oraz brak ożywienia gospodarczego w pozostałych krajach Europy. Złożyły się na niego podwyżki cen energii, odcięcia dostaw gazu z Rosji, malejąca siła robocza oraz wysokie podatki, które powodowały, że europejska gospodarka traciła swoją przewagę konkurencyjną.
2. Do istotnych zdarzeń w 2024 roku należały również:
 - a. rozpoczęty proces luzowania polityki monetarnej przez większość dużych banków centralnych, co stanowiło odwrócenie trendu z lat 2022 – 2023; proces obniżek rozpoczęty przez Narodowy Bank Szwajcarii, kontynuowany był kolejno przez Europejski Bank Centralny, Rezerwę Federalną USA oraz Bank Anglii. Obniżki te nie miały jednak przełożenia na zmiany stóp procentowych w Polsce, z uwagi na kolejne odczyty wskaźnika inflacji i komunikaty RPP

- o braku przestrzeni do luzowania polityki pieniężnej; miało to bezpośredni wpływ na poziom osiągniętego przez Bank w roku sprawozdawczym, wyniku odsetkowego;
- b. wdrożenie rozwiązań regulacyjnych w obszarze CRR III i CRD VI, Unijnego Pakietu AML, Rekomendacji G Komisji Nadzoru Finansowego, ustawy o zapewnianiu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze, jak również w zakresie ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości, ochrony sygnalistów oraz w obszarze ICT i cyberzagrożeń,
 - c. toczące się postępowania sądowe podnoszące naruszenie obowiązków informacyjnych lub proceduralnych przez banki (sankcja kredytu darmowego), jak również dotyczące kwestionowania ważności umów bazujących na wskaźniku WIBOR.
3. W dalszym ciągu, istotne dla prowadzonej działalności bankowej pozostawały czynniki otoczenia rynkowego, takie jak wzrost kosztów utrzymania (wynikający w dużej mierze z likwidacji osłon rządowych w zakresie cen nośników energii) oraz wzrosty minimalnej i średniej płacy, które w istotny sposób wpływały na poziom kosztów Banku oraz zdolność klientów do obsługi zobowiązań.

3. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

Na dzień 31.12.2024 roku w Banku było 1768 członków. Stan funduszu udziałowego wynosił 875,70 tys. zł. Statutowa wartość 1 udziału wyniosła 450 zł. Żaden z udziałowców nie posiadał więcej niż 5% funduszu udziałowego. W rozbiciu na poszczególne Oddziały Banku stan funduszu udziałowego przedstawiał się następująco:

[dane w tys. zł]

Oddział	Kwota funduszu udziałowego
Zwoleń (Centrala i Oddział)	214,65
Ciepielów	112,95
Chotcza	93,15
Garbatka - Letnisko	49,05
Kazanów	8,10
Policzna	92,70
Lipiny	119,25
Radom (Oddział I i II)	9,45
Tczów	176,40

W 2024 roku nastąpił przyrost funduszu udziałowego o 110,54 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego, na co miało wpływ zwiększenie wysokości jednostki udziałowej z 370 zł do 450 zł. Zrekompensowało to spadek ilości członków na skutek ustania członkostwa z powodu śmierci członka oraz wypowiedzenia udziałów. Rozliczenie z byłymi członkami z tytułu wpłaconych udziałów nastąpi zgodnie zasadami określonymi w statucie Banku, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

4. ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

GRUPA SGB			
Nowoczesny i solidny partner finansowy wspierający społeczności lokalne w realizacji ich celów, marzeń i ambicji			
174 BANKI SPÓŁDZIELCZE ORAZ BANK ZRZESZAJĄCY		160 LAT HISTORII	10 000 PRACOWNIKÓW
1 200 PLACÓWEK	4 000 BEZPROWIZYJNYCH BANKOMATÓW	PONAD 1,5 MILIONA KLIENTÓW	
BANK SPÓŁDZIELCZY W ZWOLENIU W 2024 ROKU			
Godna zaufania instytucja bankowa od 1910 roku.			
Świadczymy nowoczesne, profesjonalne i bezpieczne usługi bankowe oraz wspieramy rozwój społeczności lokalnych poprzez budowę partnerskich relacji ze swoimi klientami.			
UNIWERSALNE USŁUGI FINANSOWE			
			
NASI KLIENTCI	NASI PRACOWNICY	KANAŁY ELEKTRONICZNE	TRANSAKCYJNOŚĆ
PONAD 11,5 TYS. KLIENTÓW	65 PRACOWNIKÓW /64,5 ETATÓW/	PONAD 6 TYS. UŻYTKOWNIKÓW	374.944 TYS. OPERACJI NA KWOTĘ 1.102.840 TYS. ZŁ
KLUCZOWE WYNIKI I WSKAŹNIKI			
DOCHODY	C/I	DYNAMIKA SUMY BILANSOWEJ	TCR
10.313,20 TYS. ZŁ	40,91%	118,49%	20,47%

Bank realizował działalność w oparciu o sformalizowaną strukturę organizacyjną, przyjętą uchwałą Zarządu Nr 128/2023 z 11.12.2023 roku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 50/2023 z 28.12.2023 roku. Działalność Banku, w ramach struktury organizacyjnej, zorganizowano w trzech pionach:

- 1) pionie nadzoru i organizacji, podległemu Prezesowi Zarządu, w skład którego wchodziły:
 - a. Biuro Zarządu,
 - b. Stanowisko ds. Zapewniania Zgodności,
 - c. Komórka Kontroli Wewnętrznej oraz Zespoły Kontroli Wewnętrznej,
 - d. Zespół Ryzyka Bankowego,
 - e. Zespół Analiz Kredytów,
 - f. Administrator Bezpieczeństwa Informacji (od dnia 27.12.2024 roku),
 - g. Wewnętrzna Służba Ochrony,
 - h. Inspektor Ochrony Danych,
 - i. Służba BHP,
 - j. Redakcja Głosu Ziemi Zwoleńskiej,
- 2) pionie finansowo – księgowym, podległemu Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych, w skład którego wchodziły:
 - a. Główny Księgowy,
 - b. Zespół Finansowo – Księgowy,
 - c. Administrator Systemu Informatycznego,
 - d. Zespół ds. Jakości Danych,
 - e. Zespół Projektowy,
 - f. Administrator Bezpieczeństwa Informacji (do dnia 26.12.2024 roku),
- 3) pionie handlowym, podległym Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych, w skład którego wchodziły:
 - a. Oddziały Banku,
 - b. Zespół Kredytów,
 - c. Zespół Obsługi Bankowej i Kasowo – Skarbcowy.

W roku sprawozdawczym, w wyniku przeglądu struktury organizacyjnej, uchwałą Zarządu Nr 165/2024 z 12.12.2024 roku oraz uchwałą Rady Nadzorczej Nr 45/2024 z 27.12.2024 roku Administrator Bezpieczeństwa Informacji został przeniesiony do pionu nadzoru i organizacji podległemu Prezesowi Zarządu.

A. SUMA BILANSOWA. PRODUKTY BANKOWE.

1. Bank w roku 2024 realizował zadania określone w długoterminowej Strategii Banku oraz w planie ekonomiczno – finansowym na rok 2024, z uwzględnieniem strategii zrzeszenia SGB. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2024 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości 496.833,8 tys. zł, wobec 419.288,9 tys. zł na koniec 2023 roku, przy dynamice 118,49%. Osiągnięty poziom sumy bilansowej na dzień 31.12.2024 roku, nastąpił przede wszystkim dzięki wzrostowi wartości deponowanych w Banku środków. Gromadzone przez klientów środki pieniężne były objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do kwoty 100 tys. EUR i stanowiły podstawowe źródło finansowania kredytów.
2. Rozwój prowadzonej działalności możliwy był dzięki stałemu monitoringowi rynku bankowego i utrzymaniu konkurencyjnej oferty zarówno dla produktów depozytowych, jak i kredytowych, przy wsparciu kompetentnej i profesjonalnej kadry gwarantującej

szybką i fachową obsługę klientów.

3. W roku 2024 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych, które cieszyły się uznaniem wśród klientów, organizował akcje promocyjne lokat bankowych oraz kredytów mieszkaniowych i gotówkowych. Nadto w sposób aktywny promowano sprzedaż rachunków dla młodych klientów w ramach zrzeczeniowej kampanii „Młode Wilki”, powiązanej z nagrodami za aktywne korzystanie z rachunku. Jak w poprzednich okresach sprawozdawczych rozszerzano zakres współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego i podejmowano działania na rzecz zmian proekologicznych (w tym w obszarze oferowanych produktów, jak i administracyjnym).
4. Kompleksowa i konkurencyjna oferta, obejmująca produkty i usługi dopasowane do zróżnicowanych potrzeb klientów, stanowiła realizację długoterminowego celu Banku – bycia znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania.

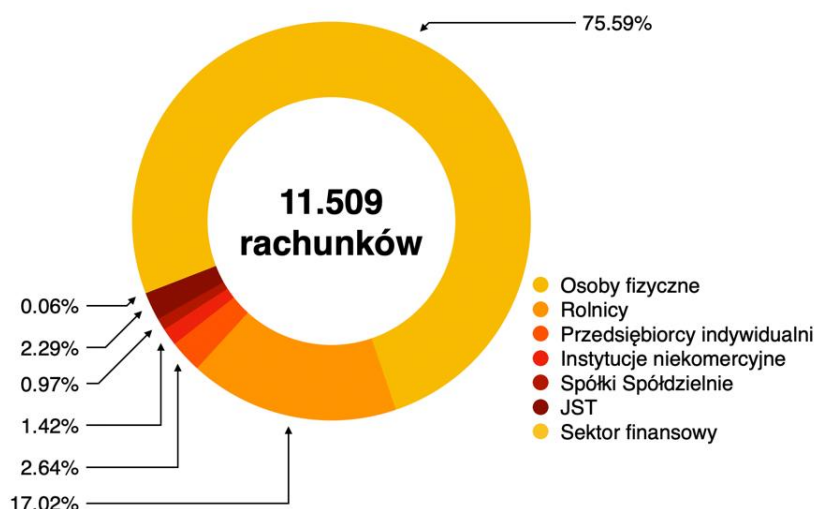
B. RACHUNKI BANKOWE. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA I ROZLICZENIOWA

1. W roku sprawozdawczym założono wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Przyjęto, że istotnym elementem oferty będą „rachunki dla młodych” oraz sprzedaż powiązanych nimi usług uzupełniających, w szczególności mobilnego kanału dostępu. Ważną rolę w działalności stanowiła również oferta pozostałych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych dedykowanych dla poszczególnych segmentów klientów, jak również oferta uzupełniająca, m. in. obsługa dewizowa w EUR, USD i GBP oraz obsługa dewizowa bez obrotu gotówką w koronach norweskich (NOK) oraz w koronach szwedzkich (SEK).
2. Według stanu na dzień 31.12.2024 roku w Banku prowadzone było 11.509 szt. rachunków bankowych, na których łącznie zgromadzono 442.672,00 tys. zł. Strukturę rodzajową i podmiotową rachunków przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Podmiot	Ilość		Rodzaj rachunku	Udział w strukturze podmiotowej
1.	Osoby fizyczne	8.700	6.130	ROR	70,46%
			289	Skarbonka	3,32%
			243	A'vista	2,79%
			1.621	Terminowe PLN	18,63%
			406	Bieżące walutowe	4,67%
			11	Terminowe walutowe	0,13%
2.	Rolnicy	1.959	1.959	Bieżące PLN	100,00%
			0	Terminowe PLN	0,00%
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	304	275	Bieżące PLN	90,46%
			29	Bieżące Walutowe	9,54%
4.	Instytucje niekomercyjne	163	158	Bieżące PLN	96,93%
			5	Terminowe PLN	3,07%
5.	Spółki, spółdzielnie	112	102	Bieżące PLN	91,07%
			2	Terminowe PLN	1,79%
			8	Bieżące walutowe	7,14%

6.	JST	264	251	Bieżące PLN		95,08%
			13	Terminowe PLN		4,92%
7.	Sektor finansowy	7	7	Bieżące PLN		100,00%
			0	Terminowe PLN		0,00%
RAZEM:		11.509				

Udział rachunków prowadzonych dla poszczególnych rodzajów podmiotów w ogólnej liczbie rachunków prezentuje poniższy wykres:



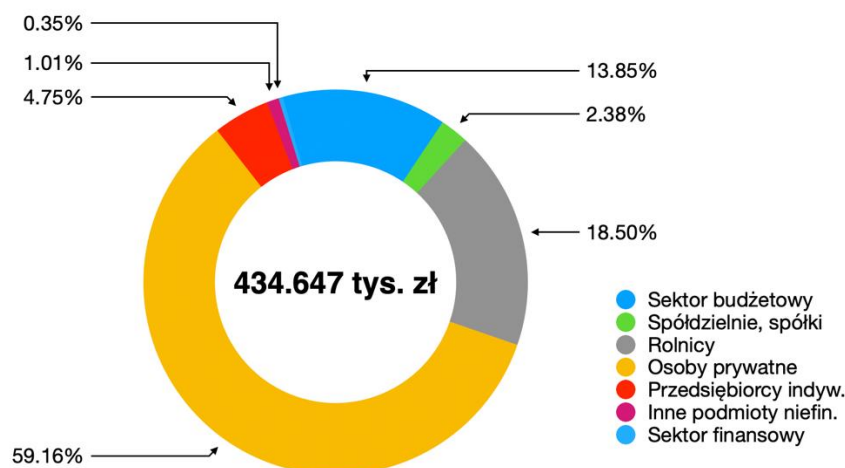
W strukturze rachunków największy udział stanowią rachunki prowadzone dla osób fizycznych (75,59%) oraz rolników (17,02%). Rachunki te tworzą stabilną podstawę rozwoju działalności bankowej, w tym realizacji celów strategicznych - zarówno w obszarze zapewnienia środków na prowadzenie działalności, jak i sprzedaży usług dodanych w postaci kanałów elektronicznych, mobilnych i instrumentów płatniczych.

Stan środków na poszczególnych rachunkach bankowych przedstawiał się następująco:

[dane w tys. zł]

L.p.	Podmiot	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe	Depozyty ogółem
1.	Sektor finansowy	1.529,86	0,00	1.529,86
2.	Sektor budżetowy	59.945,86	245,82	60.191,68
3.	Spółdzielnie, spółki	10.155,67	197,93	10.353,60
4.	Rolnicy	80.396,69	0,00	80.396,69
5.	Osoby prywatne	132.036,72	125.084,42	257.121,14
6.	Przedsiębiorcy indyw.	20.653,82	0,00	20.653,82
7.	Inne podmioty niefin.	4.288,14	112,35	4.400,49
RAZEM:		309.006,76	125.640,52	434.647,28

Udział środków zgromadzonych przez poszczególne podmioty w stosunku do ogólnego stanu depozytów prezentuje poniższy wykres:



W strukturze wartościowej dominują depozyty osób fizycznych, stanowiąc 59,16% całej bazy depozytowej, ich stan r/r wzrósł o 48,35 tys. zł, a udział w strukturze w stosunku do roku poprzedniego zwiększył się o 2,21 %. Drugą co do wartości pozycję stanowią depozyty rolników z udziałem w wysokości 18,50% całej bazy depozytowej, ich udział w bazie depozytów nie uległ znaczącej zmianie w stosunku do roku poprzedniego (20,84%). Depozyty obydwu z tych grup podmiotów cechują się największą stabilnością i stanowią podstawę do prowadzenia działalności Banku. Stan środków na rachunkach ROR, na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 117.274,4 tys. zł i wzrósł o 15.379,60 tys. zł r/r, przy dynamice 115,09%.

Stan depozytów w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku na koniec okresu sprawozdawczego przedstawiał się następująco:

[dane w tys. zł]

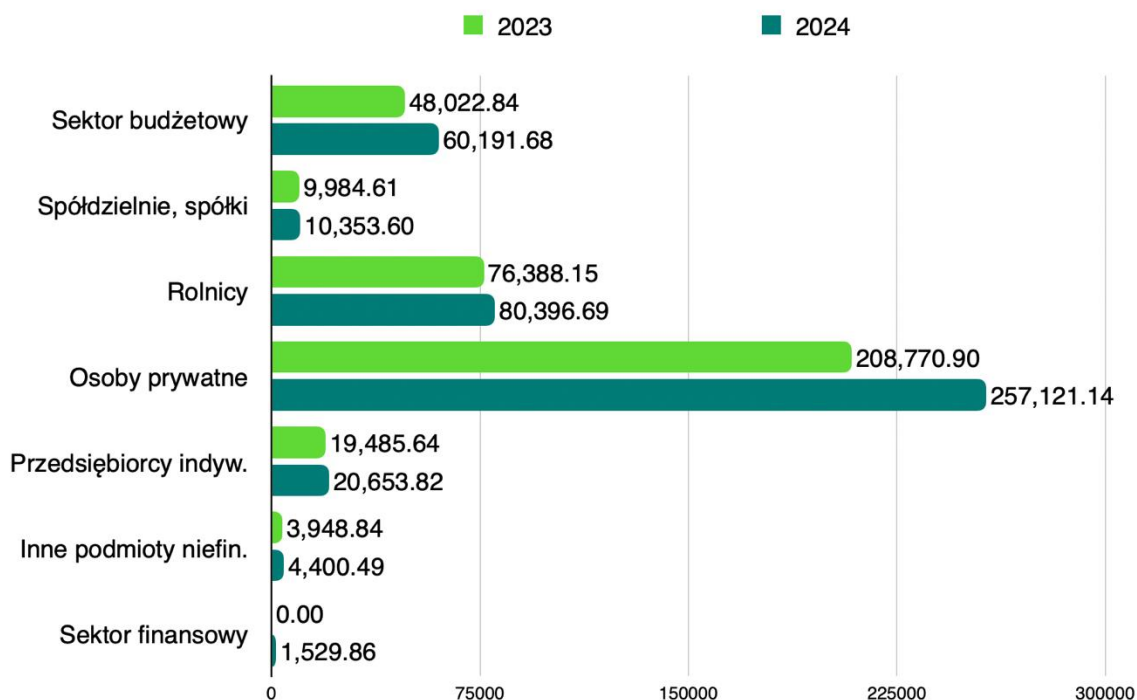
Jednostka organizacyjna	Depozyty		
	bieżące	terminowe	razem
Centrala	84 672,52	42 081,96	126 754,48
Policzna	36 829,48	8 213,51	45 042,99
Tczów	32 614,57	3 415,24	36 029,81
Ciepielów	33 697,60	10 154,19	43 851,79
Garbatka L.	29 425,87	14 406,29	43 832,16
Lipiny	31 972,83	6 643,51	38 616,34
Chotcza	17 960,62	3 595,23	21 555,85
Kazanów	14 470,79	7 001,84	21 472,63
Radom	2 666,21	1 471,20	4 137,41
O/Zwoleń	16 451,86	14 041,59	30 493,45
O/ II Radom	8 244,41	14 615,95	22 860,36
Razem	309 006,76	125 640,52	434 647,28

Dynamika depozytów w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego w podziale na poszczególne podmioty przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Podmiot	Depozyty ogółem według stanu na dzień 31.12.2023	Depozyty ogółem według stanu na dzień 31.12.2024	Dynamika r/r
Sektor finansowy	0,00	1.529,86	-
Sektor budżetowy	48.022,84	60.191,68	125,34%
Spółdzielnie, spółki	9.984,61	10.353,60	103,70%
Rolnicy	76.388,15	80.396,69	105,25%
Osoby prywatne	208.770,90	257.121,14	123,16%
Przedsiębiorcy indyw.	19.485,64	20.653,82	106,00%
Inne podmioty niefin.	3.948,84	4.400,49	111,44%
RAZEM:	366.600,98	434.647,28	118,56%

Dynamikę depozytów r/r prezentuje poniższy wykres:



Na koniec 2024 roku stan depozytów w Banku wyniósł 434.647,28 tys. zł, tj. o 68.046,30 tys. zł więcej w stosunku do stanu na koniec 2023 roku. Zmiany w strukturze rodzajowej, jak i strukturze podmiotowej depozytów wskazują na zwiększenie ilości stabilnych środków gromadzonych na depozytach terminowych osób prywatnych.

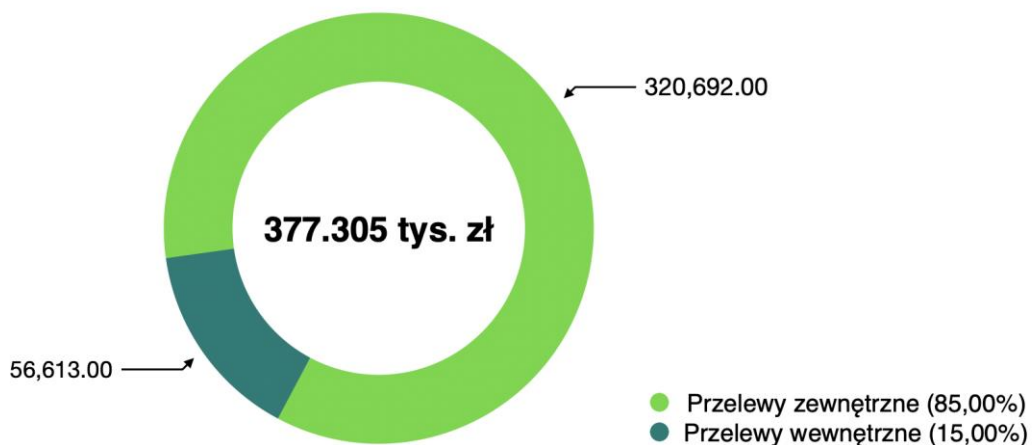
C. INSTRUMENTY PŁATNICZE

1. Na koniec grudnia 2024 roku w Banku funkcjonowało 4.511 sztuk kart debetowych, z tego 3.640 dla osób fizycznych oraz 871 dla podmiotów gospodarczych. W roku 2024 nastąpił wzrost wydanych kart o 154 sztuki, przy dynamice rok do roku 103,53%.

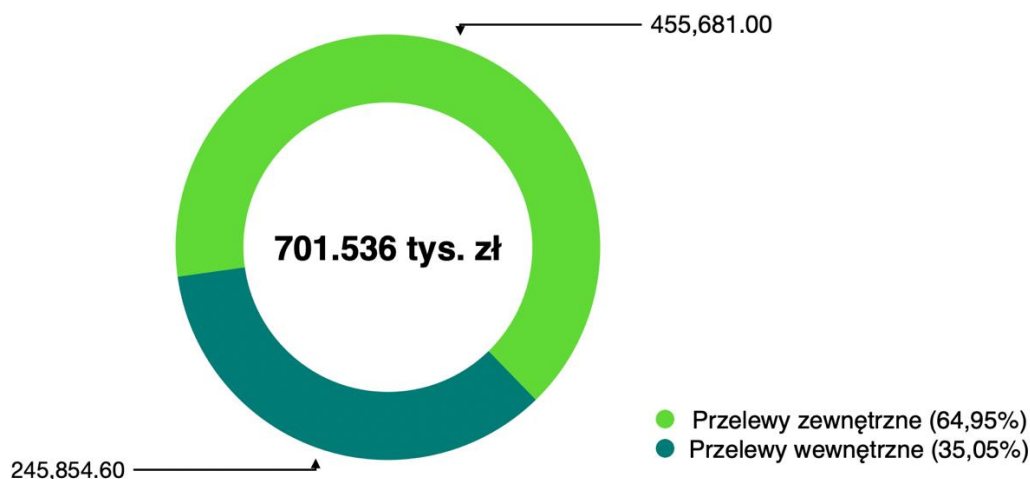
2. Karty debetowe wydano do 59,38 % rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz 34,92% rachunków podmiotów gospodarczych. Bank wydawał karty debetowe z logo zarówno Visa jak i Mastercard, dedykowane dla różnych kategorii klientów. Bank oferował możliwość dodawania wydawanych przez zreszenie kart debetowych do elektronicznych portfeli Google Pay oraz Apple Pay.
3. W 2024 roku Bank kontynuował wydawanie kart przedpłaconych z logo MasterCard. Łącznie w roku sprawozdawczym wydano 7 sztuk kart przedpłaconych, na koniec okresu sprawozdawczego w Banku funkcjonowało 22 sztuki przedmiotowych kart.
4. W ramach bankowości SGB Mobile funkcjonowało 1.607 aktywnych systemów płatności mobilnych BLIK (dynamika 130,12% r/r).

D. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU

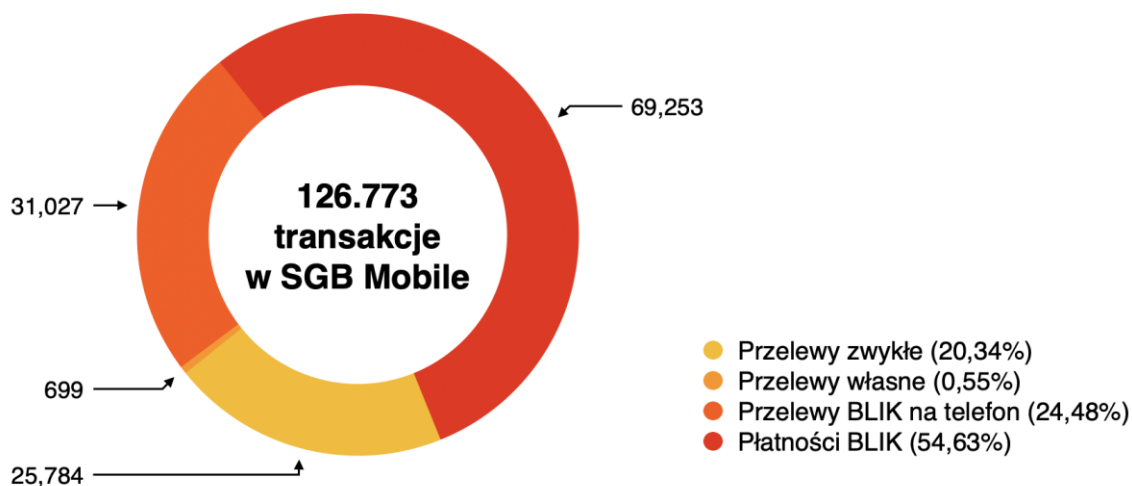
1. Z bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych na koniec 2024 roku korzystało 3.962 klientów, liczba loginów wyniosła 4.067 sztuk, tj. o 286ostępów więcej w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 107,56%.
2. Na koniec 2024 z systemu bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych korzystało 80 klientów; liczba loginów wyniosła 282 sztuki, tj. o 15 dostępów mniej w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 94,95%.
3. Klienci indywidualni wykonali łącznie 123.844 sztuki przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 377.305 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 12.452 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 111.392 sztuk. Udział wartościowy i procentowy poszczególnych rodzajów przelewów w ogólnej kwocie wykonanych transakcji, prezentuje poniższy wykres:



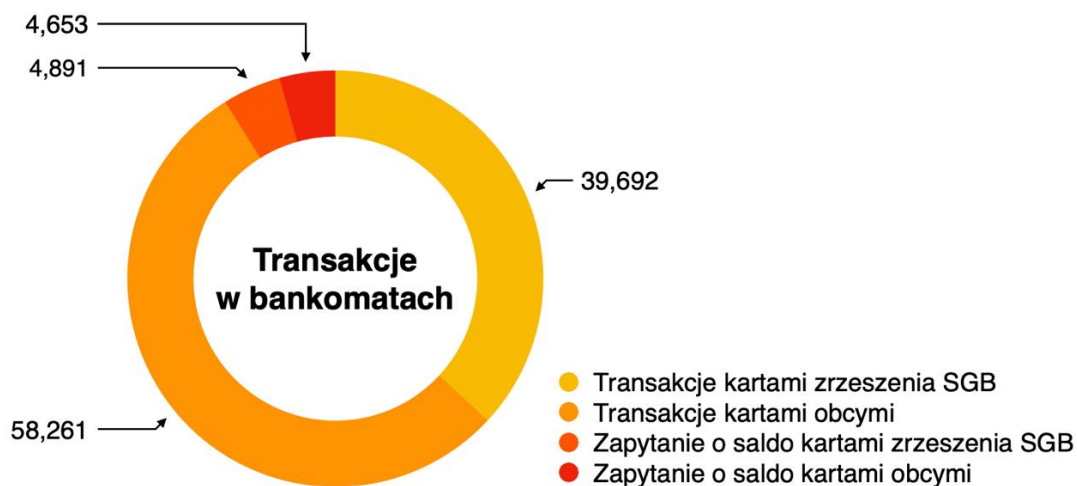
4. Klienci instytucjonalni wykonali łącznie 124.327 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 701.535,6 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 33.267 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 91.060 sztuk. Udział wartościowy i procentowy poszczególnych rodzajów przelewów w ogólnej kwocie wykonanych transakcji, prezentuje poniższy wykres:



5. Bank, we współpracy z bankiem zrzeszającym, oferował klientom usługi mobilne w postaci aplikacji SGB Mobile, wraz z usługą BLIK, dostępnej na urządzenia mobilne zarówno z systemem Android jak i iOS. Na dzień 31.12.2024 roku z aplikacji korzystało 2.137 użytkowników, tj. o 426 więcej niż rok wcześniej (dynamika 125% r/r), z tego w sposób aktywny średnio korzystało 1.604 użytkowników, tj. o 358 więcej niż rok wcześniej (dynamika 129% r/r); W roku sprawozdawczym użytkownicy aplikacji mobilnej wykonali łącznie 126.773 transakcje, tj. o 45.992 transakcje więcej niż rok wcześniej (dynamika 156,93% r/r) na kwotę 23.999,35 tys. zł, tj. o kwotę 9.054,35 tys. zł wyższą niż rok wcześniej (dynamika 160,58% r/r). Podział ilościowy ze względu na rodzaj transakcji realizowanych w aplikacji mobilnej prezentuje wykres poniżej:



6. łącznie w 2024 roku w systemach elektronicznych Banku wykonano 374.944 operacje (dynamika 159,46% r/r) na łączną kwotę 1.102.840 tys. zł.
7. Bank posiada 10 własnych bankomatów oraz 1 urządzenie typu bankomat-wpłatomat. Ilość transakcji dokonanych w roku sprawozdawczym w bankomatach prezentuje poniższy wykres:



- Bankowość elektroniczna i mobilna stanowiły w roku sprawozdawczym istotny kanał komunikacji z Bankiem, zapewniając łatwy i intuicyjny dostęp do usług bankowych, jak również wielu opcji pozabankowych. Oferta dostępna w aplikacji mobilnej i systemie bankowości internetowej jest ciągle poszerzana i udoskonalana pod kątem wygodnych i pomocnych rozwiązań dla klienta, w tym m.in. o usługi analizujące wydatki klienta w wybranym przedziale czasowym, możliwość kategoryzacji wydatków, czy dodawania paragonów do aplikacji.

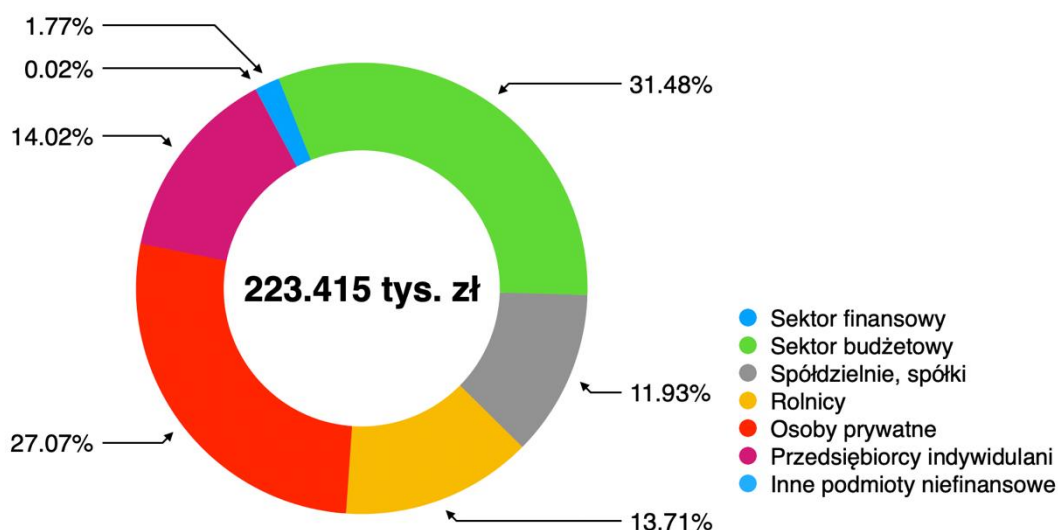
E. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

- Bank w 2024 roku kontynuował realizację założonego celu w postaci wzrostu obliża kredytowego, przy zachowaniu dywersyfikacji portfela i zasady ograniczania ryzyka kredytowego i koncentracji oraz zapewnianiu rentowności oferowanych produktów. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają z długoterminowej Strategii działania i przyjętych planów rocznych.
- Stan obliża kredytowego na 31.12.2024 roku zamknął się kwotą 223.415,17 tys. zł i wykazał wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 26.818,57 tys. zł, przy dynamice wzrostu 113,64%; kredyty dla podmiotów niefinansowych wyniosły 149.135,29 tys. zł (wzrost o 11.308,15 tys. zł, przy dynamice 108,20%), kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego wyniosły 70.321,27 tys. zł (wzrost o 14.276,90 tys. zł, przy dynamice 125,47%), kredyty dla sektora finansowego wyniosły 3.958,62 tys. zł (wzrost o 1.233,53 tys. zł, przy dynamice 145,27%).
- Struktura obliża kredytowego przedstawiała się następująco:
[dane w tys. zł]

L.p.	Podmiot	Stan na 31.12.2024	Struktura
1.	Sektor finansowy	3.958,62	1,77%
2.	Sektor budżetowy	70.321,27	31,48%
3.	Spółdzielnie, spółki	26.657,55	11,93%
4.	Rolnicy	30.631,98	13,71%
5.	Osoby prywatne	60.481,72	27,07%

6.	Przedsiębiorcy indywidualni	31.323,50	14,02%
7.	Inne podmioty niefinansowe	40,53	0,02%
OBLIGO KREDYTOWE:		223.415,17	100,00%

Udział poszczególnych podmiotów w strukturze oblię prezentuje poniŝszy wykres:



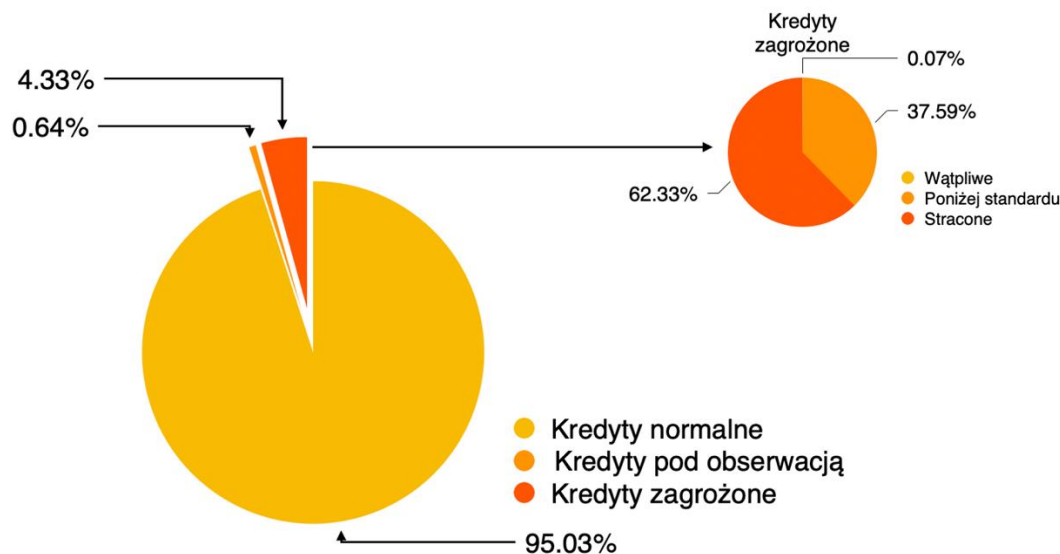
4. Stan oblię kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:

a. Zwoleń	55.911,55 tys. zł
b. Chotcza	4.621,26 tys. zł
c. Ciepeliów	12.363,76 tys. zł
d. Garbatka Letnisko	3.478,58 tys. zł
e. Kazanów	12.439,66 tys. zł
f. Lipiny	16.997,64 tys. zł
g. Policzna	10.140,54 tys. zł
h. Radom	24.385,63 tys. zł
i. II Radom	57.855,85 tys. zł
j. Tczów	11.351,73 tys. zł
k. O/Zwoleń	13.868,95 tys. zł
5. Łącznie w 2024 roku Bank udzielił 368 sztuk kredytów na kwotę 88.036,12 tys. zł, w tym:
 - a. 362 sztuki kredytów w rachunkach kredytowych na kwotę 87.568,12 tys. zł,
 - b. 6 sztuk kredytów w rachunkach odnawialnych na kwotę 468,00 tys. zł.
6. Wypłaty kredytów w roku sprawozdawczym w rozbięciu na poszczególne rodzaje wyniosły:

a. detaliczne dla osób prywatnych	204 szt.	na kwotę	15.073,98 tys. zł
b. kredyty dla rolnictwa	137 szt.	na kwotę	11.895,00 tys. zł
c. kredyty dla pod. gospodarczych	11 szt.	na kwotę	14.893,00 tys. zł
d. kredyty dla pod. finansowych	0 szt.	na kwotę	0 tys. zł
e. kredyty dla budżetów	7 szt.	na kwotę	30.281,64 tys. zł
f. kredyty dla spółdzielni, spółek	9 szt.	na kwotę	15.892,50 tys. zł
7. Kredyty pod obserwacją wyniosły 1.429,61 tys. zł, tj. 0,64% oblię kredytowego; nastąpił spadek o 2.860,75 tys. zł w stosunku do końca 2023 roku. Kredyty zagrożone wyniosły 9.665,51 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 2.761,74 tys. zł; ich udział w oblię kredytowym wynosi 4,33% i jest wyższy o 0,81 % w stosunku do stanu na

31.12.2023 roku.

8. Strukturę obliża kredytowego według poszczególnych grup ryzyka kredytowego, w tym strukturę kredytów zagrożonych, przedstawia poniższy wykres:



9. Poziom kredytów zagrożonych był wyższy od założonego przez Bank i wynikał, m. in. z materializacji ryzyka gospodarczego wśród części klientów oraz właściwej oceny tego ryzyka przez zespoły monitorujące w Banku. Bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz podejmowane w trakcie roku sprawozdawczego działania restrukturyzacyjne, miały na celu poprawę jakości portfela kredytowego i mitygację spadku koniunktury gospodarczej, utrzymujących się wysokich cen nośników energii oraz kosztów obsługi rat kredytów.
10. Rezerwy celowe na kredyty zagrożone wyniosły 6.741,98 tys. zł; wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 72,23% i był niemal dwukrotnie korzystniejszy od przyjętej przez Bank minimalnej wartości apetytu na ryzyko, wynoszącej 35%.
11. Suma dużych zaangażowań wyniosła 29.349,04 tys. zł i stanowiła 67,48% kapitału Tier I, tj. nie przekroczyła 300% Kapitału Tier I.
12. Zaangażowanie Banku wobec członków organów Banku i osób zajmujących kierownicze stanowiska wyniosło 1.279,30 tys. zł, co stanowi 2,94% kapitału podstawowego Tier I. Łączne zaangażowanie wobec osób wewnętrznych wyniosło 2.406,27 tys. zł i stanowiło 5,53% kapitału podstawowego Tier I.

F. DZIAŁALNOŚĆ BANCASSURANCE

1. W 2024 roku Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń na życie i majątkowych. Klienci Banku mogli korzystać z szerokiej gamy produktów ubezpieczeniowych oferowanych we współpracy z Generali, Prevoir, Saltus oraz InterRisk.
2. Największy udział w przychodach z tytułu bancassurance miała dystrybucja ubezpieczeń związanych z kredytem gotówkowym i produktami hipotecznymi.
3. W 2024 roku klienci Banku poza regularną ofertą ubezpieczeniową mogli także skorzystać z ofert w zakresie ubezpieczeń upraw rolniczych, maszyn oraz budynków i OC rolnika.

G. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

1. Zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe na dzień 31.12.2024 roku wyniosło 152.617,40 tys. zł. Strukturę inwestycji według rodzaju instrumentów finansowych oraz sposobu ich klasyfikacji przedstawia poniższa tabela:
[dane w tys. zł]

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1. Aktywa dostępne do sprzedaży:	27 873,23	27 880,48
Instrumenty dłużne	24 532,25	24 539,50
- obligacje BGK FPC631	24 532,25	24 539,50
Instrumenty kapitałowe	3 340,98	3 340,98
- akcje SGB	3 271,78	3 271,78
- udział w SSO SGB	1,00	1,00
- udziały w Partnet sp. z o.o.	68,20	68,20
- certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ	0,00	0,00
2. Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:	92 095,60	122 127,14
Instrumenty dłużne	92 095,60	122 127,14
- bony pieniężne NBP	61 950,53	91 955,96
- obligacje skarbowe WZ1129	19 990,04	20 009,87
- obligacje BGK FPC0725	5 022,14	5 027,95
- obligacje BGK FPC0328	3 036,67	3 037,95
- bankowe papiery wartościowe SGB	2 096,22	2 095,42
3. Inne instrumenty finansowe:	2 612,62	2 609,78
- pożyczka podporządkowana	2 612,62	2 609,78

2. Bank posiadał w portfelu głównie instrumenty finansowe o wadze ryzyka 0%, z przewagą instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności (80,02%). Wartość portfela inwestycyjnego na dzień 31.12.2024 roku stanowiła 30,72% sumy bilansowej Banku.
3. Bank posiadał także:
- akcje banku zrzeszającego o wartości 3.271,78 tys. zł, co stanowi 7,52% Kapitału Tier I oraz 7,52% funduszy własnych Banku,
 - 1 udział członkowski w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB o wartości 1,00 tys. zł, co stanowi 0,0023 % Kapitału Tier I oraz 0,0023 % funduszy własnych Banku,
 - Inne instrumenty finansowe na kwotę 2.609,78 tys. zł.
4. Działalność inwestycyjna w 2024 roku stanowiła istotne źródło przychodów z tytułu odsetek. Jej udział w przychodach odsetkowych ogółem wyniósł 23,93%.

5. 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.

6. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

Poniższe wybrane pozycje bilansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok.

AKTYWA	Rok kończący się 31 grudnia		Dynamika r/r
	2023	2024	
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 326,8	7 146,3	134,16%
Należności od sektora finansowego	100 700,5	120 177,9	119,34%
Należności od sektora niefinansowego	130 175,6	141 405,8	108,70%
Należności od sektora budżetowego	56 017,2	70 350,4	125,59%
Dłużne papiery wartościowe	116 627,9	146 666,6	125,76%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 341,0	3 341,0	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	30,5	13,3	43,61%
Rzeczowe aktywa trwałe	4 908,5	5 446,8	110,97%
Inne aktywa	377,6	552,7	146,37%
Rozliczenia międzyokresowe	1 783,5	1 732,8	97,16%
RAZEM AKTYWA	419 288,9	496 833,8	118,49%

Suma aktywów w 2024 roku wzrosła o kwotę 77 500,00 tys. zł, przy dynamice rok do roku wynoszącej 118,49%. Na wzrost wartości sumy aktywów miała przede wszystkim wpływ dynamika należności od sektora budżetowego (125,59% r/r) oraz dalszy sukcesywny wzrost należności od sektora niefinansowego (108,70% r/r). Zmiany w zakresie tych dwóch pozycji skutkowały silną dynamiką należności od sektora finansowego oraz dłużnych papierów wartościowych. Na koniec okresu sprawozdawczego największe pozycje aktywów stanowiły: 1) dłużne papiery wartościowe (29,52% aktywów, wzrost o 30.038,70 tys. zł r/r), 2) należności od sektora niefinansowego (28,46% aktywów, wzrost o 11.230,20 tys. zł r/r), 3) należności od sektora finansowego (24,10% aktywów, wzrost o 19.477,4 tys. zł r/r).

PASywa	Rok kończący się 31 grudnia		Dynamika r/r
	2023	2024	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	1 529,9	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	319 179,6	374 043,8	117,19%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 186,2	60 355,1	125,23%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 354,7	1 503,1	63,83%
Rezerwy	5 819,5	5 557,0	95,49%
Kapitał (fundusz) podstawowy	765,2	875,7	114,44%
Kapitał (fundusz) zapasowy	30 590,7	42 491,1	138,90%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120,7	105,0	86,99%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60,0	60,0	100,00%

Zysk (strata) netto	12 212,3	10 313,2	84,44%
RAZEM PASYWA	419 288,9	496 833,8	118,49%

Pasywa Banku na koniec okresy sprawozdawczego wyniosły 496.833,8 tys. zł, przy dynamice rok do roku wynoszącej 118,49%. Wzrost sumy pasywów w ciągu ostatnich 12 miesięcy był przede wszystkim wynikiem dużej dynamiki zobowiązań wobec sektora budżetowego (125,23% r/r) oraz zobowiązań wobec sektora niefinansowego (117,19% r/r). Na koniec okresu sprawozdawczego największe pozycje pasywów stanowiły: 1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (75,29% pasywów, wzrost o 54.864,2 tys. zł r/r), 2) zobowiązania wobec sektora budżetowego (12,15% pasywów, wzrost o 12.168,9 tys. zł r/r), 3) kapitał zapasowy (8,55% pasywów, wzrost o 11.900,4 tys. zł r/r).

Wybrane pozycje Rachunku zysków i strat	Rok kończący się 31 grudnia		Dynamika r/r
	2023	2024	
Wynik z tytułu odsetek	26 459,3	26 342,5	99,56%
Wynik z tytułu prowizji	2 702,7	2 590,1	95,83%
Wynik z pozycji wymiany	83,5	93,1	111,50%
Wynik działalności bankowej	29 259,1	29 032,4	99,23%
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	- 510,2	- 91,0	82,16%
Koszty działania banku	10 754,2	11 027,0	102,54%
Amortyzacja środków trwałych oraz WNIP	526,5	543,7	103,27%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 890,0	3 684,0	194,92%
Zysk brutto	15 578,2	13 686,7	87,86%
Podatek dochodowy	3 365,9	3 373,5	100,23%
Zysk netto	12 212,3	10 313,2	84,45%
Przychody razem	34 248,7	36 399,5	106,28%
Koszty razem	18 670,5	22 712,9	121,65%

Największą pozycję w rachunku zysków i strat stanowił wynik odsetkowy, który wyniósł 26.342,5 tys. zł i zachował dynamikę zbliżoną do poziomu roku ubiegłego. Wynik ten był m. in. efektem rozwoju akcji kredytowej oraz działań Banku związanych z inwestowaniem w papiery wartościowe i lokowaniem nadwyżek środków w banku zreszającym. Pośredni wpływ na wynik odsetkowy miała również prowadzona polityka RPP dotycząca utrzymania przez cały okres sprawozdawczy niezmiennych stóp procentowych. Wynik z tytułu prowizji był nieznacznie niższy niż w roku poprzednim (o 112,6 tys. zł) i związany był ze stosowaniem elastycznych opłat i stawek prowizyjnych odpowiadających konkurencyjnej ofercie na lokalnym rynku. Wynik z działalności bankowej wyniósł 29.032,4 tys. zł i był zbliżony do wyniku roku poprzedniego (dynamika 99,23% r/r). W 2024 roku kontynuowano politykę utrzymywania jak najniższych kosztów działania Banku mierzonych poziomem wskaźnika C/I. Pomimo ogólnego wzrostu kosztów związanych, m.in. z cenami nośników energii, utrzymaniem obiektów bankowych i infrastruktury teleinformatycznej, jak również kosztami pracowniczymi (presja płacowa na rynku i konieczność utrzymania profesjonalnej kadry), dynamika wzrostu kosztów działania Banku (102,54% r/r) utrzymała się poniżej planowanych na rok sprawozdawczy wartości (95,55% planu), jak również poniżej wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 roku, który wyniósł 3,6%. Na niższą dynamikę kosztów wpływ miały umiarkowane wzrosty w obszarze wynagrodzeń oraz zrealizowane przez Bank w poprzednich latach zadania w zakresie polityki zrównoważonego rozwoju, tj.

inwestycje w odnawialne źródła energii, które ograniczyły wydatki związane z utrzymaniem obiektów bankowych. Wyniki finansowe – tak brutto, jak i netto – zostały zrealizowane powyżej wartości przyjętych w planie ekonomiczno – finansowym na 2024 rok (odpowiednio o 4,96% oraz 4,81%), jednocześnie przy zachowaniu niższej dynamiki rok do roku (odpowiednio 87,86% oraz 84,45%). Osiągnięte wyniki odzwierciedlały w części trudną sytuację gospodarczą poszczególnych branż gospodarki, niepewności związane z kierunkiem rozwoju rynku rolnego oraz wynikającą z tej sytuacji, konieczność zabezpieczania ryzyka Banku. Na koniec roku sprawozdawczego przychody ogółem zamknęły się kwotą 36.399,5 tys. zł, a koszty ogółem kwotą 22.712,9 tys. zł.

Uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Polityki dywidendowej w 2025 roku oraz przyjęty w Banku strategiczny cel systematycznego podnoszenia kapitału zapasowego, Zarząd przedstawi Zebraniu Przedstawicieli wnioszek o przeznaczanie co najmniej 90% wypracowanej nadwyżki bilansowej na fundusz zasobowy oraz o wypłatę dywidendy w wysokości umożliwiającej zwiększenie kwoty jednostki udziałowej do wysokości 500,00 zł.

7. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I SYSTEMEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Ryzyko jako nieodzowny element działalności Banku, objęte zostało w 2024 roku szeregiem formalnych rozwiązań mających na celu jego kontrolowanie, przy zapewnieniu rentowności i bezpieczeństwa prowadzonej działalności.
2. W Banku przyjęto zasadę ostrożnościowego podejmowania ryzyka, tj. w sposób zapewniający racjonalną równowagę pomiędzy jego kontrolowaniem oraz prowadzeniem działalności przychodowej. Podejmując ryzyko, Bank świadomie akceptuje jego określony poziom i odpowiednio nim zarządza, koncentrując swoją uwagę na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu adekwatnych form obrony przed nimi oraz dostosowywaniu swojej działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.
3. Do najważniejszych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Banku i uznanych przez niego za istotne w 2024 roku zaliczono: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne (w tym modeli), ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności, ryzyko kapitałowe oraz ryzyko braku zgodności; z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka było ryzyko kredytowe oraz ryzyko operacyjne.
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. Poziom ryzyka w roku sprawozdawczym był na bieżąco kontrolowany z wykorzystaniem systemów pomiaru ryzyka i metod zarządzania, dostosowanych do skali działalności oraz istotności i złożoności danego ryzyka.
6. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią zarządzania ryzykiem oraz poszczególnymi zasadami i politykami.
7. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Banku oparta została na trzech niezależnych poziomach:
 - a. na pierwszym poziomie zarządzano ryzykiem w ramach działalności operacyjnej Banku,

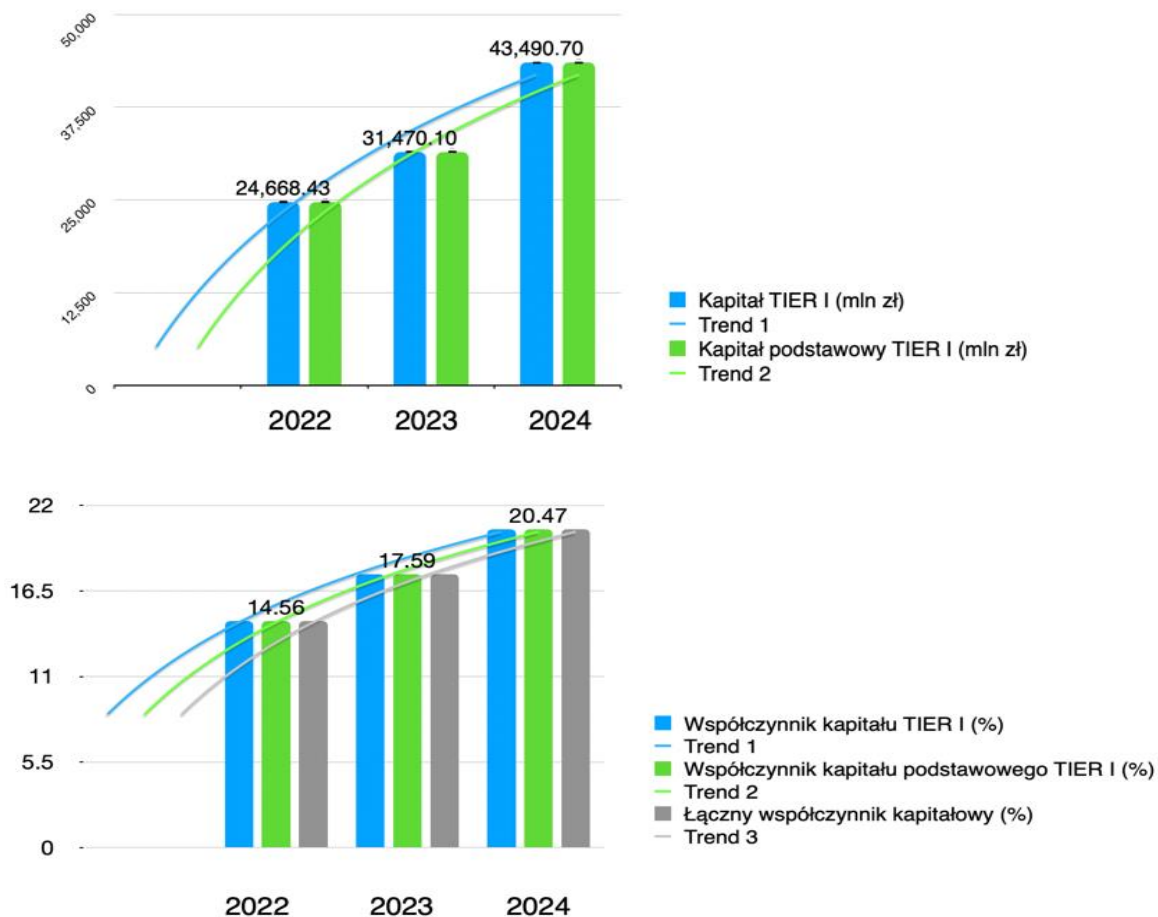
- b. na drugim poziomie zarządzano ryzykiem poprzez kadrę pracowniczą na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych oraz poprzez działania podejmowane przez komórkę do spraw zapewniania zgodności,
 - c. na trzecim poziomie zarządzano ryzykiem poprzez działania komórki audytu wewnętrznego, które na mocy umowy Systemu Ochrony SGB, wykonywał Spółdzielczy System Ochrony SGB, przy czym zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie było niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
8. W ramach kontroli i monitorowania ryzyk, Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania oraz system testów obrazujących sytuację Banku w warunkach skrajnych. Zarówno wyniki pomiaru stopnia wykorzystania limitów, jak i badania sytuacji skrajnych, były w roku sprawozdawczym wykorzystywane w celu zarządzania ryzykiem. W 2024 roku limity ryzyka mieściły się w ramach apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku.
9. W roku 2024 organy Banku systematycznie zapoznawały się (zgodnie z ustanowionym systemem informacji zarządczej), z rodzajami i wielkością ryzyka w działalności Banku, jego profilem, stopniem wykorzystania limitów wewnętrznych oraz wynikami testów warunków skrajnych; Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z wnioskami Zarządu w sprawie zmian założeń do testów warunków skrajnych oraz zmian w obszarze apetytu na ryzyko, nie wnosząc uwag do ich treści.
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. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka w roku sprawozdawczym zapewniało Bankowi racjonalną równowagę pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka wynikającego z tej działalności.
12. Poza systemem zarządzania ryzykiem w Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. System ten, podobnie jak i system zarządzania ryzykiem, zorganizowany był na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony). Na wszystkich trzech poziomach stosowane były mechanizmy kontrolne lub przeprowadzane niezależne monitorowanie (poziomo lub pionowo), zgodnie z przyjętymi przez Radę Nadzorczą zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
13. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:
- a. funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - b. niezależną komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - c. komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

14. Funkcjonujący w 2024 roku system kontroli wewnętrznej miał na celu zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
15. W roku 2024 organy Banku systematycznie zapoznawały się (zgodnie z ustanowionym system informacji zarządczej) z informacjami dotyczącymi przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, jak również z wielkością ryzyka braku zgodności (jego profilem, stopniem wykorzystania limitów wewnętrznych oraz wynikami testów warunków skrajnych). Na podstawie przedłożonych informacji zarządczych, Rada Nadzorcza Banku dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Stanowiska ds. Zapewniania Zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu SSO SGB.

8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM I FUNDUSZE WŁASNE BANKIU

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem było zapewnienie bezpiecznego i efektywnego funkcjonowania Banku poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższy cel poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku.
2. Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2024 roku zamknęła się kwotą 43.490,73 tys. zł.
3. Kapitał TIER I wyniósł 43.490,73 zł.
4. Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 43.490,73 tys. zł, z tego:
 - a. fundusz zasobowy 42.491,05 tys. zł
 - b. fundusz udziałowy 872,55 tys. zł
 - c. fundusz rezerwowy 60,00 tys. zł
 - d. fundusz z aktualizacji wyceny 104,99 tys. zł
5. Kwoty zmniejszające fundusze własne to:
 - a. wartości niematerialne i prawne wynoszące -13,32 tys. zł,
 - b. korekta funduszy z tytułu AVA wynosząca -24,54 tys. zł,
6. Razem fundusze własne netto wyniosły 43.490.729,21 zł, to jest 10.178.031,64 EURO, przeliczone po kursie NBP z dnia 31.12.2024 r. – tj. 4,2730 złotego za 1 euro, co daje fundusze własne na poziomie 103,56% wyższe od przyjętej wymaganej kwoty 5.000,00 tys. Euro.
7. Bank w ramach apetytu na ryzyko określił odpowiednie poziomy pokrycia przez fundusze własne potencjalnej nieoczekiwanej straty z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego.
8. Kapitał wewnętrzny szacowany był w roku sprawozdawczym na następujące ryzyka:
 - a. ryzyko kredytowe,
 - b. ryzyko operacyjne,
 - c. ryzyko walutowe,
 - d. ryzyko koncentracji,
 - e. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - f. ryzyko płynności,
 - g. ryzyko kapitałowe.

9. Wyznaczony całkowity kapitał wewnętrzny był zabezpieczany wartością funduszy własnych przy uwzględnieniu odpowiednich buforów bezpieczeństwa.
10. Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników kapitałowych i wewnętrznego współczynnika kapitałowego podlegał systematycznemu monitorowaniu w 2024 roku. Łączny współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.
11. Poziomy współczynników kapitałowych oraz poziomy kapitału na koniec okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzednich lat, prezentują wykresy poniżej:



12. Wskaźniki efektywności wyniosły:

a. stopa zwrotu z aktywów - ROA	2,08%
b. stopa zwrotu z kapitału - ROE	23,71%
c. łączny współczynnik kapitałowy	20,47%
d. wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I	40,91%

9. INFORMACJA NA TEMAT PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń

10. INFORMACJA O SPEŁNIENIU WYMOGÓW ART. 22a ORAZ ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE. ŁAD KORPORACYJNY

1. W roku sprawozdawczym przestrzegano wymogów wynikających z art. 22a oraz 22aa ustawy Prawo bankowe. Prezes Zarządu kierował pracami Zarządu i był odpowiedzialny za nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne. W ramach obowiązującej struktury organizacyjnej Prezesowi Zarządu przyporządkowano kompetencję w zakresie nadzoru nad ryzykiem istotnym, w tym ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych przyporządkowano nadzór nad obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej, Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych przyporządkowano nadzór nad obszarem działalności handlowej Banku.
2. W roku sprawozdawczym zmieniono strukturę organizacyjną, w ramach której obszar bezpieczeństwa informacji został organizacyjnie przyporządkowany do pionu nadzoru i organizacji podległego Prezesowi Zarządu, w miejsce dotychczasowego przyporządkowania obszaru Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo – Księgowych. Odpowiednie zmiany wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, wynikające ze zmiany struktury organizacyjnej, będą wdrażane do regulacji wewnętrznych w kolejnym okresie sprawozdawczym.
3. Członkowie organów Banku posiadali wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji oraz spełniali wymogi wynikające z art. 22aa ustawy Prawo bankowe i wewnętrznych polityk zapewniania odpowiedniości w składzie danego organu; członkowie organów Banku spełniali również wymogi obowiązującej Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.
4. W 2024 roku członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie byli objęci oceną odpowiedniości - zgodnie z obowiązującą procedurą, przy braku szczególnych przesłanek, ocena odpowiedniości przeprowadzana jest w cyklach dwuletnich. Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą – w odniesieniu do członków Zarządu oraz przez Zebranie Przedstawicieli – w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej w 2023 roku, wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają kryteria odpowiedniości indywidualnej i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków; pozytywnie oceniono również odpowiedniość kolegiąlną obu organów.
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. Odstępstwa od stosowania części zasad wskazane zostały w sformułowanym przez Zarząd oświadczeniu opublikowanym na stronie internetowej wraz ze wskazaniem przyczyny wyłączenia rekomendowanego rozwiązania.
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku, której ramy określono w obowiązującej Polityce wynagradzania Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, przyjętej przez Zarząd uchwałą Nr 51/2023 z dnia 27.04.2023 roku oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 26/2023 z dnia 11.05.2023 roku. Szczegółowe zasady

wynagradzania członków organów Banku zostały znormalizowane odpowiednio w odniesieniu do członków Zarządu - w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, uchwalonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 23/2019 z dnia 09.05.2019 roku, w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej - w Regulaminie wynagradzania członków Rady Nadzorczej uchwalonym przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 27/2018 z dnia 21.06.2018 roku oraz (w zakresie stawek wynagrodzenia) w uchwałach Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2022 z dnia 29.06.2022 roku oraz uchwale Nr 15/2024 z dnia 18.06.2024 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.

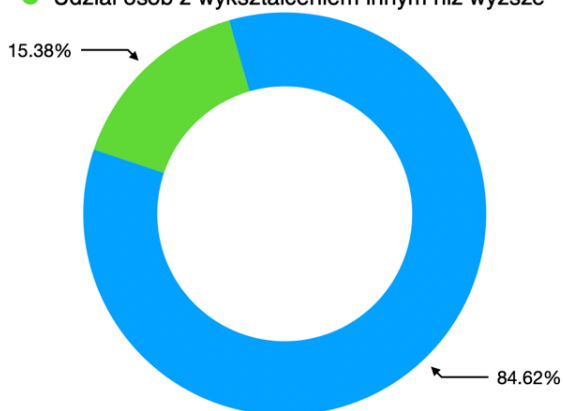
11. ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA

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. W roku sprawozdawczym obserwowana stabilizacja na rynku pracy, wynikająca z niepewności gospodarczej i politycznej w kraju, sprzyjała niskiej rotacji pracowników, ich rozwojowi wewnętrznemu w ramach firm oraz wzmacnianiu kultury organizacyjnej. Pracodawcy, świadomi zmian demograficznych i trudności w pozyskiwaniu wysoko wyspecjalizowanej kadry, skupiali się na zatrzymaniu kluczowych talentów. Sytuacja na rynku pracy powodowała konieczność prowadzenia zrównoważonych działań dla utrzymania kadry specjalistów w Banku, zapewnienia właściwego systemu motywacji pracowników, przy jednoczesnym zachowaniu umiarkowanego poziomu wzrostu kosztów działania Banku. W 2024 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 były przez Bank jako pracodawcę, jak również korzystania ze świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Bank dodatkowo nagradzał postawy pracowników prowadzące do wzrostu jakości pracy oraz optymalizacji procesów bankowych. W roku sprawozdawczym zapewniono realizację wskaźnika KPI w zakresie rotacji pracowników poniżej przyjętej strategicznej wartości 10% - osiągnięto poziom 3,12%.
4. Efektywność zarządzania zasobami ludzkimi jest ważnym elementem Polityki kadrowej Banku oraz prowadzonych działań w obszarze odpowiedzialności społecznej. W Banku

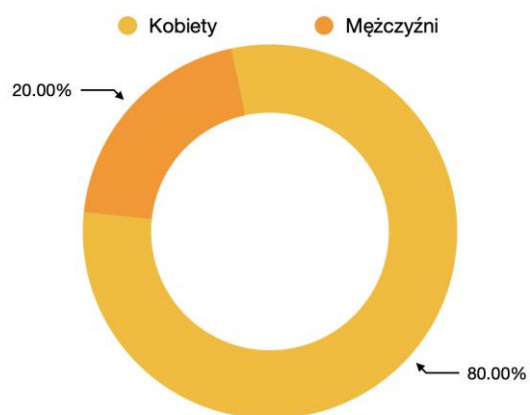
prowadzona jest polityka stabilnego poziomu zatrudnienia, cyklicznie analizowany jest poziom kosztów personalnych, jak i poziom etatów. Według danych na 31.12.2024 roku Bank zatrudniał 65 pracowników na 64,5 etatach. Zdecydowaną większość umów o pracę zawartych zostało na czas nieokreślony – 61, przy 4 umowach zawartych na czas określony. Struktura wiekowa pracowników pozostawała zrównoważona, w Banku zatrudnione były osoby z niewielkim stażem na rynku pracy, jak i osoby w trakcie kariery, z dużym doświadczeniem zawodowym. Największą grupę pracowników w 2024 roku stanowiły osoby pomiędzy 41-50 rokiem życia, łącznie w ilości 31 osób (47,69% kadry), drugą grupę pracownicy powyżej 50 roku życia, łącznie w ilości 18 osób (27,69% kadry), trzecią grupę stanowiły osoby do 40 roku życia, łącznie (24,62% kadry). Stosunek zatrudnionych mężczyzn i kobiet do ogółu zatrudnionych wyniósł odpowiednio 20,00% i 80,00%. Suma bilansowa na jednego zatrudnionego wyniosła 7.644 tys. zł, obligo kredytowe wyniosło 3.437 tys. zł, a depozyty wyniosły 6.687 tys. zł.

5. Strukturę zatrudnienia w Banku według wykształcenia, płci i wieku przedstawiają poniższe wykresy:

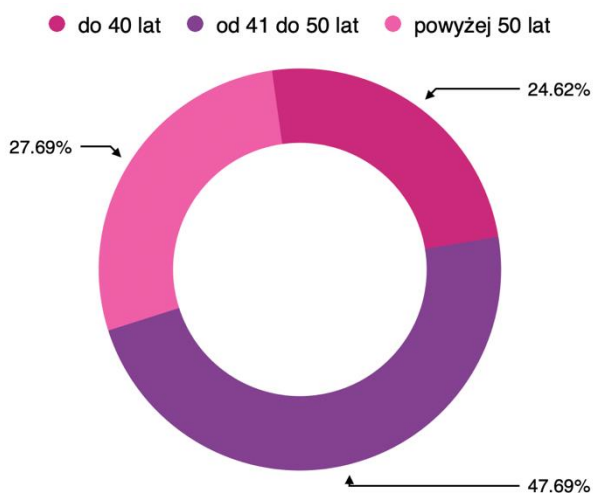
- Udział osób z minimum wyższym wykształceniem
- Udział osób z wykształceniem innym niż wyższe



Struktura zatrudnienia według wykształcenia

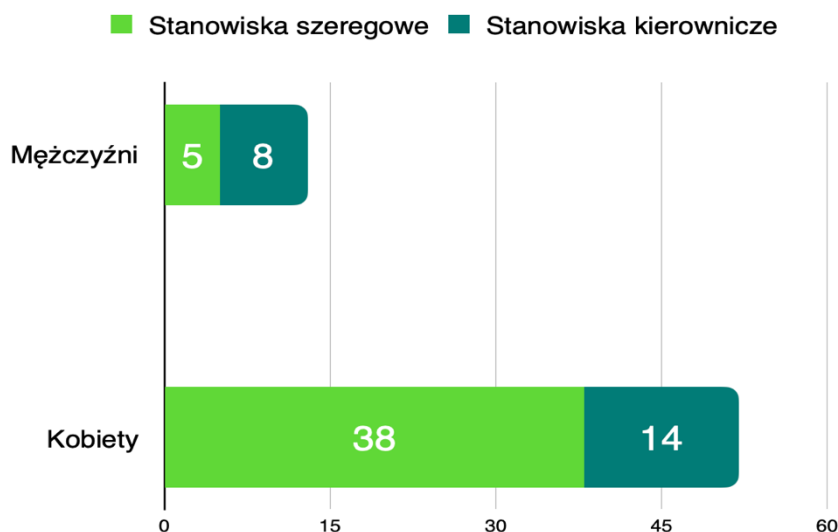


Struktura zatrudnienia według płci



Struktura zatrudnienia według wieku

6. Bank w ramach prowadzonej polityki kadrowej zmierza do utrzymania jak najniższego wskaźnika zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć oraz do zapewniania równych możliwości awansu i dostępu do stanowisk kierowniczych zarówno dla mężczyzn, jak i kobiet. Stosunek kobiet zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych do mężczyzn zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych na koniec okresu sprawozdawczego przedstawiają poniższe wykresy:



7. W roku 2024 pracownicy Banku wzięli udział w 136 szkoleniach zewnętrznych oraz 3 szkoleniach wewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników szkoleń zewnętrznych wyniosła 171 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 uwzględniała bieżące potrzeby kadr związane ze zmianami lub wejściem w życie nowych przepisów, w tym m.in.: w obszarze Rozporządzenia DORA, Rozporządzenia CRR III, procesu rachunkowości i podatków, Rekomendacji G KNF, spełniania wymagań dostępności, ograniczania skutków kradzieży tożsamości oraz obszarów podlegających dynamicznym zmianom w czasie, tj. przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, cyberbezpieczeństwa, postępowania w przypadku zgłoszenia nieautoryzowanych transakcji.
8. Zorganizowane szkolenia wewnętrzne dotyczyły obsługi systemu AMRON, ubezpieczeń oferowanych w Banku oraz zasad ładu wewnętrznego (w tym etyki, kultury ryzyka i konfliktu interesów). Wzięła w nich udział większość pracowników Banku.
9. Szkolenia odbywały się w formule mieszanej, przy czym większość z nich w formie zdalnych wykładów online.
10. Dbając o dobrostan pracowników, ich rozwój, zdrowie i kondycję psychiczną, w ramach benefitu zapewniono załódze dostęp do platformy MultiLife, dzięki której ma ona dostęp do wielu usług i aplikacji wspierających zdrowe odżywianie, dbanie o zdrowie poprzez zapewnienie wybranego pakietu badań diagnostycznych, możliwość skorzystania z kursów językowych czy wsparcia ekspertów: dietetyka, psychologa, trenera personalnego czy lektora językowego.

12. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

1. Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku na 2024 rok realizowano zgodnie z planami działalności przyjętymi przez Zarząd uchwałą Nr 32/2024 z dnia 29.02.2024 roku.

2. Do najważniejszych zadań jakie Bank zaplanował na 2024 rok należało:
 - a. zakończenie prac projektowych w zakresie remontu wewnętrznego budynku głównego Centrali Banku i rozpoczęcie robót budowlanych,
 - b. wymiana bankomatu na bankomat-wpłatomat z urządzeniem miejsca posadowienia w Centrali Banku,
 - c. montaż bankomatu w Oddziale w Kazanowie,
 - d. ułożenie opaski z kostki brukowej wzdłuż ściany północnej i wschodniej budynku Oddziału w Ciepeliowie wraz z zaścirowaniem części placu,
 - e. poprawa instalacji CO i montaż pompy ciepła w Oddziale w Tczowie,
 - f. wykonanie remontu sali operacyjnej w II Oddziale w Radomiu,
 - g. wykonanie wymiany części oświetlenia i malowania pomieszczeń korytarza w Oddziale w Garbatce Letnisko.
3. W Centrali Banku zrealizowano znaczącą część prac projektowych wraz z wizualizacją poszczególnych pomieszczeń, zaktualizowano przeznaczenie użytkowe pomieszczeń do zmian wynikających z bieżących potrzeb organizacji pracy Centrali oraz projektowanej rozbudowy budynku; urządzono również miejsce na posadowienie i zamontowano bankomat-wpłatomat.
4. W Oddziale w Kazanowie zamontowano urządzenie bankomatowe.
5. W Oddziale w Ciepeliowie wykonano opaskę z kostki brukowej wraz z kompleksowym utwardzeniem nawierzchni placu za budynkiem Oddziału.
6. W Oddziale w Tczowie zmodernizowano instalację CO i wykonano montaż pompy ciepła.
7. Wykonano kompleksowy remont pomieszczeń II Oddziału w Radomiu wraz z urządzeniem zaplecza socjalnego i pomieszczeń gospodarczych.
8. Nie zrealizowano zadań związanych z malowaniem oraz wymianą części oświetlenia w Oddziale Garbatce Letnisko – prace w tym zakresie przesunięto na kolejny rok.
9. Dodatkowo w 2024 roku zrealizowano następujące zadania ponadplanowe:
 - a. przeniesiono dotychczasowe urządzenie bankomatowe do siedziby Centrali Banku,
 - b. przeniesiono część ogrodzenia posesji przy Oddziale w Garbatce Letnisko, zrównując je z linią budynku bankowego i zapewniając zamkniętą strefę z tyłu posesji,
 - c. zamontowano dodatkowe oznakowanie bankomatu przy Oddziale w Kazanowie,
 - d. wymieniono ogrodzenie posesji od strony południowej wraz z montażem bramy wjazdowej, mechanizmu otwierającego oraz pomalowano barierki przy wejściach głównym i służbowym w Oddziale w Ciepeliowie,
 - e. wykonano ogrodzenie wokół placu w Oddziale w Chotczy.
10. Łącznie w ramach wykonania planu zadań gospodarki własnej wydano 1.291,93 tys. zł.
11. W zakresie sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz urządzeń bankomatowych zrealizowano zakupy za łączną kwotę 298,47 tys. zł, głównie z przeznaczeniem na zakup jednostek bankomatowych i zestawów komputerowych.

13. REALIZACJA ZADAŃ SPOŁECZNO – KULTURALNYCH

1. Bank od wielu lat wspiera przedsięwzięcia kulturalne o zasięgu lokalnym, jak i o charakterze ogólnopolskim. W ramach realizacji zadań programu działalności społeczno – kulturalnej w roku 2024 Bank uczestniczył, jako sponsor bądź partner, w następujących przedsięwzięciach:
 - a. XXVI Ogólnopolskim Konkursie Literackim na fraszkę „O statuetkę Jana

- Kochanowskiego”, organizowanym przez Dom Kultury w Zwoleniu, w którym Bank ufundował jedną z głównych nagród,
- b. Międzynarodowym Turnieju Piłki Ręcznej „Zwoleń Handball Cup 2024”, organizowanym przez Zarząd Uczniowskiego Międzyszkolnego Klubu Sportowego „Orlęta Zwolen”, w którym ufundował nagrody dla zwycięzców,
 - c. III Wakacyjnym Turnieju Piłkarskim, organizowanym przez Gminny Klub Sportowy „Iłżanka Kazanów”, w którym objął turniej honorowym patronatem,
 - d. Pikniku Literackim – Projekt Psalmoteka, organizowanym przez Fundację „Pamiętajmy o ogrodach” i Stowarzyszenie Tłumaczy Literatury, w którym Bank wsparł finansowo działania związane z przygotowaniem Pikniku,
 - e. obchodach 70-lecia istnienia Klubu Sportowego „Iłżanka-Kazanów”, poprzez wsparcie finansowe obchodów,
 - f. Pikniku Rodzinnym organizowanym przez Gminę Chotcza, poprzez włączenie się w sponsorowanie nagród w konkursach w trakcie Pikniku,
 - g. organizacji turniejów piłkarskich Radomskiego Okręgowego Związku Piłki Nożnej, poprzez wsparcie finansowe organizacji przedsięwzięcia,
 - h. XXIV Dożynkach Powiatowych organizowanych przez Starostę Zwolenieńskiego, poprzez ufundowanie jednej z głównych nagród w ramach konkursów dożynkowych,
 - i. ufundowaniu upominków dla dzieci w ramach Słodkich Mikołajek organizowanych przez Dom Kultury w Zwoleniu.
2. Niezależnie od powyższych działań Bank w 2024 roku wspierał finansowo działania organizacji społecznych poprzez udzielanie dotacji, m.in.: dla Muzeum Regionalnego w Zwoleniu na koncert z okazji inauguracji obchodów 600-lecia miasta Zwolenia, klubu sportowego „Gryf” z Policzny na turniej piłki nożnej, Domu Kultury w Zwoleniu z przeznaczeniem na organizację imprez planowych jednostki. Bank kontynuował także sponsorowanie Klubu Sportowego piłki ręcznej Enea Orlęta Zwolen, udzielając na działania klubu dotacji celowej w wysokości 7,00 tys. zł.
3. Bank jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleniejskiej”; łączny koszt wydawania czasopisma w 2024 roku wyniósł 20,47 tys. zł, natomiast dochód 9,16 tys. zł.
4. Łącznie na zadania statutowe z funduszu reprezentacyjnego Zarząd przeznaczył 70,55 tys. zł; wydatki na cele statutowe z funduszu społeczno – kulturalnego, będącego w dyspozycji Rady Nadzorczej Banku, wyniosły w roku sprawozdawczym 19,00 tys. zł.

14. DZIAŁANIA NA RZECZ ŚRODOWISKA

1. W roku sprawozdawczym Bank koncentrował się na dalszym wspieraniu działań administracji rządowej, organizacji pozarządowych oraz zrzeszenia SGB na rzecz zrównoważonego rozwoju w Polsce. Działania podejmowane przez Bank na rzecz środowiska zmierzały do zwiększenia świadomości wpływu biznesu na środowisko naturalne, jak również do ugruntowania wizerunku Banku i sektora bankowości spółdzielczej jako proekologicznych partnerów.
2. W 2024 roku Bank kontynuował działania zmierzające do ograniczenia wykorzystania energii, wody i innych materiałów. Kontynuowano podjęte w poprzednich latach inicjatywy związane z wymianą systemów ogrzewania jednostek na proekologiczne pomy ciepła z systemami paneli fotowoltaicznych – zapewniając udział ekologicznych źródeł ciepła w 87,5% placówek własnych Banku; cel strategiczny w tym obszarze założony w ramach obowiązującej Strategii ESG, Bank zamierza osiągnąć w 2025 roku, tj. rok przed

pierwotnie ujętym harmonogramem; dodatkowo zainstalowano ekologiczne źródło ciepła w 1 placówce obcej – wynajmowanej do prowadzenia działalności bankowej. Sukcesywnie wymieniano także oświetlenie budynków na panele LED. Wszystkie placówki Banku posiadają czasowe wyłączniki prądu, ograniczające zużycie energii przez zewnętrzne szyldy reklamowe w godzinach nocnych.

3. Zapewniono udział pojazdów hybrydowych we własnej flocie na poziomie 30%, przy planowanym do osiągnięcia celu powyżej 60% do 2029 roku.
4. W roku sprawozdawczym kontynuowano działania związane z uzupełnieniem nasadzeń roślin zielonych przy kolejnych Oddziałach Banku, zapewniając poprawę estetyki otoczenia, jak również jakości powietrza i absorpcji wody deszczowej.
5. We wszystkich jednostkach organizacyjnych stosowano segregację odpadów i podejmowano działania zachęcające pracowników do recyklingu, a w jednostkach własnych Banku udostępniono stanowiska parkingowe dla rowerów.
6. Bank kontynuuje również działania zachęcające klientów do korzystania z elektronicznych kanałów komunikacji z Bankiem.
7. W bieżącej działalności zachęca pracowników i członków organów statutowych do ograniczania zużycia papieru poprzez korzystanie z elektronicznych wersji dokumentów; prowadzone są również działania zmierzające do digitalizacji dokumentacji wybranych procesów wewnętrznych – w roku sprawozdawczym procesem digitalizacji objęto obszar dokumentacji ewidencyjnej czasu pracy.
8. W obowiązujących rozwiązaniach wewnętrznych zapewniono również mechanizmy zmierzające do ograniczenia ryzyka związanego z czynnikami środowiskowymi, m.in. w obszarze finansowania inwestycji z podwyższonym ryzykiem ESG.
9. Z uwagi na szeroki zakres obszaru ESG, działania w tej sferze będą kontynuowane w kolejnych okresach sprawozdawczych, budując oczekiwaną przewagę konkurencyjną Banku.

15. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

1. Istotne zmiany sytuacji politycznej na świecie oraz otoczenia gospodarczego (zapowiadane wzrosty stawek celnych w USA) w 2024 roku, w połączeniu z polityką utrzymywania na niezmiennym poziomie stóp procentowych w kraju, w znaczącym stopniu skutkowały wzrostem postaw zachowawczych i odkładaniem decyzji o rozpoczęciu inwestycji przez przedsiębiorców.
2. Pomimo ograniczonego zainteresowania ofertą kredytową banków i niepewności w otoczeniu gospodarczym, w 2025 roku Bank będzie kontynuował realizację zadań określonych w przyjętym planie finansowym oraz nowej perspektywie strategicznej na lata 2025 – 2028, świadcząc profesjonalne usługi finansowe odpowiadające potrzebom lokalnych społeczności i wspierających ich rozwój.
3. W roku 2025 Bank będzie kontynuował działania mające na celu utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i jej stopniowy wzrost poprzez sprzedaż rachunków bankowych, promocję rachunków dla nowych klientów, jak również zapewnienie szerokiego wachlarza konkurencyjnej oferty depozytowej. W Banku podejmowane będą także działania zmierzające do dalszej budowy obliga kredytowego przy zapewnieniu jak najwyższej jakości portfela. Szacuje się, że niska stopa bezrobocia oraz stosunkowo niewielkie zadłużenie firm, w warunkach prognozowanego wzrostu gospodarczego,

będą sprzyjać dobrej jakości kredytów - zarówno w segmencie detalicznym, jak i korporacyjnym. Organizowane promocje będą miały na celu pozyskanie klientów zainteresowanych ofertą hipoteczną, jak również młodych klientów, aktywnie korzystających z elektronicznych kanałów dostępu do Banku, którzy będą stanowili trzon bazy klientów w przyszłych okresach. Jednocześnie Bank utrzyma konkurencyjną ofertę dla dotychczasowych klientów.

4. W 2025 roku będą kontynuowane działania związane z rozwojem elektronicznych systemów w obszarze cyberbezpieczeństwa, systemów zabezpieczania przed transakcjami fraudowymi w bankowości internetowej oraz funkcji dewizowych i szybkich płatności odroczonych w aplikacji SGB Mobile.
5. Bank będzie również kładł nacisk na utrzymanie wzrostu kosztów na poziomie zbliżonym do poziomu inflacji (która nie powinna przekroczyć 5,00%), co powinno sprzyjać utrzymaniu dynamiki kosztów do przychodów na poziomie niższym niż w 2024 roku i osiągnięciu wskaźnika C/I porównywalnego do osiągniętego w 2024 roku.
6. Celem Banku będzie również dążenie do wzrostu sumy bilansowej i kapitałów zapewniających realizację założeń w nowej perspektywie strategicznej na lata 2025 – 2028.

16. INFORMACJE DODATKOWE

1. Realizując dyspozycje art. 111a ustawy Prawo Bankowe, Bank informuje, że w 2024 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 2,08 %;
 - c. nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, i nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1;
 - d. informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 oraz ust. 3 - nie dotyczą Banku.
2. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie z działalności jest ogłaszane na stronie internetowej Banku.

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Żwoleniu
Krzysztof Wysocki

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Jolanta Koncka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Magdalena Wolszczak