



**Bank Spółdzielczy w Zwoleniu**

Spółdzielcza Grupa Bankowa

# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZWOLENIU ZA 2023 ROK**

Zwoleń, marzec 2024 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 _	9
	C. INSTRUMENTY PŁATNICZE _____	12
	D. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU _____	13
	E. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA _____	14
	F. DZIAŁALNOŚĆ BANCASSURANCE _____	16
	G. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA _____	16
5.	DZIAŁALNOŚĆ W DZIEDZIBIE BADAŃ I ROZWOJU _____	17
6.	ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW _____	17
7.	FUNDUSZE WŁASNE _____	18
8.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM _____	19
9.	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM (ICAAP) _____	20
10.	INFORMACJA O SPEŁNIENIU WYMOGÓW ART. 22a ORAZ 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE. ŁAD KORPORACYJNY _____	21
11.	ZARZĄDZANIE KADRAMI I SZKOLENIA _____	22
12.	REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ _____	24
13.	REALIZACJA ZADAŃ SPOŁECZNO–KULTURALNYCH _____	25
14.	DZIAŁANIA NA RZECZ ŚRODOWISKA _____	26
15.	KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH _____	26
16.	INFORMACJE DODATKOWE _____	27

## 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.
10. Bank raz w roku ogłasza pisemną Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału.

## **1.2. Zarząd.**

1. W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31.12.2023 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 2023 roku Zarząd Banku odbył 43 protokołowane posiedzenia, na których podjął 139 uchwał. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:
  - a. aktualizacji długoterminowej Strategii działania Banku,
  - b. zmian Strategii zarządzania ryzykiem oraz Strategii zarządzania i planowania kapitałowego,
  - c. przyjęcia planów działania w 2023 roku (w tym planu ekonomiczno – finansowego Banku oraz kapitałowego) oraz prognoz rentowności,
  - d. zmian w zasadach szacowania kapitału wewnętrznego,
  - e. nowelizacji regulacji wewnętrznych w zakresie wynikającym ze zmian przepisów prawa,
  - f. dostosowania oferty Banku do zmian wynikających z decyzji Rady Polityki Pieniężnej w obszarze stóp procentowych NBP,
  - g. rozbudowy oferty Banku o kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR do oprocentowania, na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych,
  - h. samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu,
  - i. zarządzania kadrami w obszarze stanowisk kierowniczych.

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

### **1.3. Rada Nadzorcza.**

1. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku w okresie sprawozdawczym, w tym w szczególności w zakresie funkcjonowania systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.
2. Skład Rady Nadzorczej Banku w okresie sprawozdawczym uległ zmianie z uwagi na upływ czteroletniej kadencji, na którą została wybrana. Rada Nadzorcza kadencji 2019 – 2023 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, pracowała do dnia 19.06.2023 roku. W dniu 20.06.2023 roku Zebranie Przedstawicieli, po przeprowadzeniu oceny spełnienia przez kandydatów wymogów stawianych członkom Rady Nadzorczej, dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej Banku na kadencję 2023 – 2027. Zebranie Przedstawicieli uznało, że wszyscy członkowie nowowybranej Rady Nadzorczej w osobach: Irena Zawadzka, Dariusz Dusiński, Sławomir Pietrzyk, Danuta Sałek, Henryka Figurska, Jadwiga Drab, Janusz Wiśniewski, Marcin Kramek, Teresa Molendowska, Irena Gwardiak, Grażyna Figura, spełniali kryteria wskazane w art. 22aa ustawy prawo bankowe. W składzie Rady Nadzorczej zapewniono 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.
3. W ramach Rady Nadzorczej działały dwa organy wspierające – Prezydium Rady Nadzorczej oraz Komitet Audytu.
4. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń, podejmując 62 uchwały. Szczegóły dotyczące działalności Rady Nadzorczej znajdują się w jej sprawozdaniu rocznym.

#### **1.4. Zebranie Przedstawicieli.**

Zebranie Przedstawicieli Banku odbyło się w dniu 20.06.2023 roku. Przedstawiciele na Zebranie Przedstawicieli w kadencji 2023 – 2027 zostali wybrani na zebraniach grup członkowskich w 2023 roku w liczbie 27. W Zebraniu Przedstawicieli wzięło udział 27 Przedstawicieli, co stanowi 100,00% 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 2022, sprawozdanie z działalności za rok 2022 oraz sprawozdanie finansowe za 2022 rok,
- b. udzieliło absolutorium z pełnienia obowiązków w 2022 roku każdemu z członków Zarządu,
- c. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok oraz oznaczyło najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank mógł zaciągnąć w 2023 roku,
- d. przeprowadziło ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i skuteczności jej działania,
- e. przyjęło informację Rady Nadzorczej w zakresie wniosków polustracyjnych z lustracji przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych,
- f. przyjęło Regulamin przeprowadzania wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu na kadencję 2023-2027,
- g. dokonało pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu,
- h. powołało Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Zwoleniu na kadencję 2023-2027,
- i. dokonało zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu na kadencję 2023-2027,
- j. dokonało oceny Polityki wynagradzania oraz oceny Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
- k. zatwierdziło kierunki działania i rozwoju Banku na 2023 rok.

## **2. ZDARZENIA ISTOTNIE WSPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU**

1. Rok 2023 to okres materializacji ryzyk związanych z sytuacją geopolityczną w Europie i otoczeniem gospodarczym na świecie. Do najważniejszych z nich w globalnej perspektywie należały upadki trzech znaczących banków regionalnych w USA, a w perspektywie europejskiej – problemy finansowe Credit Suisse i szerokie otwarcie rynku Unii Europejskiej na towary z Ukrainy.
2. Do najważniejszych czynników wewnętrznych, które wpłynęły na prowadzoną działalność należały rekordowo wysokie odczyty inflacji w pierwszej połowie roku, a w drugiej połowie obawy związane ze znaczącym spowolnieniem gospodarczym. Skutkowały one utrzymaniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych NBP na niezmiennym poziomie przez większą część okresu sprawozdawczego, a następnie ich obniżką w miesiącu wrześniu i październiku, łącznie o 100 p. b. Niepewności co do stopnia spowolnienia gospodarczego oraz zakresu prognozowanych zmian stóp procentowych przez RPP towarzyszyło zmniejszenie zainteresowania ofertą kredytową Banku, które po

części zamortyzowane zostało w II połowie roku na skutek wdrożenia programów pomocowych dla rolników w postaci kredytów z dopłatami ARiMR do oprocentowania.

3. W dalszym ciągu, istotne dla prowadzonej działalności bankowej pozostawały czynniki otoczenia rynkowego, takie jak wzrost kosztów utrzymania (wynikający w dużej mierze z wysokich kosztów nośników energii) oraz (będący następstwem inflacji) realny spadek płac. Przekładały się one na kondycję finansową gospodarstw domowych, a w konsekwencji zmniejszenie zainteresowania kredytowaniem i stopniowe pogarszanie jakości portfela kredytowego. Niekorzystne uwarunkowania gospodarcze nie miały jednak bezpośredniego przełożenia na znaczący wzrost wskaźnika NPL, który na koniec okresu sprawozdawczego ukształtował się w Banku na poziomie niższym niż rok wcześniej i poniżej średniej wartości sektora.
4. Istotnym wyzwaniem dla prowadzonej działalności przez cały okres sprawozdawczy pozostawała niepewność co do uwarunkowań prawnych i regulacyjnych, w tym w szczególności w zakresie podważania przez kredytobiorców wieloletnich umów kredytowych w sytuacji wystąpienia negatywnych dla nich zdarzeń oraz ustawowych zmian warunków zawartych uprzednio umów z kredytobiorcami. Poza naruszeniem pewności obrotu prawnego, tworzyły one ryzyko nieoczekiwanych kosztów, w tym związanych z koniecznością zaangażowania dodatkowych zasobów kadrowych niezbędnych do wdrażania zmian, jak również kosztów ewentualnych postępowań sądowych.

### 3. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO – SAMORZĄDOWA

Na dzień 31.12.2023 roku w Banku było 1811 członków, ilość udziałów członkowskich wyniosła 2068. Stan funduszu udziałowego wynosił 765,16 tys. zł. Statutowa wartość 1 udziału wyniosła 370 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 zł]

Oddział	Kwota funduszu udziałowego
Zwoleń (Centrala i Oddział)	191.660,00
Ciepielów	94.350,00
Chotcza	83.620,00
Garbatka - Letnisko	42.180,00
Kazanów	6.660,00
Policzna	83.620,00
Lipiny	99.900,00
Radom (Oddział I i II)	11.840,00
Tczów	151.330,00

W 2023 roku nastąpił spadek funduszu udziałowego o 12,89 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego, na co miał wpływ spadek ilości członków na skutek ustania członkostwa z powodu śmierci członka oraz wypowiedzenia udziałów. Rozliczenie z byłymi członkami z tytułu wpłaconych udziałów nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w statucie Banku, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.



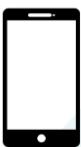

#### 4. ROZMIARY PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

GRUPA SGB		
Nowoczesny i solidny partner finansowy wspierający społeczność lokalne w realizacji ich celów, marzeń i ambicji		
175 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	160 LAT HISTORII	10 000 PRACOWNIKÓW
1 200 PLACÓWEK	4 000 BEZPROWIZYJNYCH BANKOMATÓW	PONAD 1,5 MILIONA KLIENTÓW

#### BANK SPÓŁDZIELCZY W ZWOLENIU W 2023 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

			
<b>NASI KLIENTCI</b>	<b>NASI PRACOWNICY</b>	<b>KANAŁY ELEKTRONICZNE</b>	<b>TRANSAKCYJNOŚĆ</b>
PONAD 11 TYS. KLIENTÓW	61 PRACOWNIKÓW /60,5 ETATÓW/	PONAD 5 TYS. UŻYTKOWNIKÓW	235.129 TYS. OPERACJI NA KWOTĘ 1.111.644 TYS. ZŁ

#### KLUCZOWE WYNIKI I WSKAŹNIKI

<b>DOCHODY</b>	<b>C/I</b>	<b>DYNAMIKA SUMY BILANSOWEJ</b>	<b>TCR</b>
12.212,33 TYS. ZŁ	38,16%	110,41%	17,59%



## A. SUMA BILANSOWA. PRODUKTY BANKOWE.

1. Bank w roku 2023 realizował zadania określone w długoterminowej Strategii Banku oraz w planie ekonomiczno – finansowym na rok 2023, z uwzględnieniem strategii zrzeszenia SGB. Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2023 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości 419.288,9 tys. zł, wobec 379.759,4 tys. zł na koniec 2022 roku, przy dynamice 110,41%. Osiągnięty poziom sumy bilansowej na dzień 31.12.2023 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 2023 Bank kontynuował sprzedaż produktów bankowych, które cieszyły się uznaniem wśród klientów, organizował akcje promocyjne kredytów połączone z promocją rachunków bankowych i elektronicznych kanałów dostępu. Nadto rozszerzano zakres współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego i podejmowano działania na rzecz zmian proekologicznych (w tym w obszarze oferowanych produktów, jak i administracyjnych). W Banku kontynuowano działania zmierzające do upowszechniania wśród klientów usług w ramach bankowości internetowej i mobilnej, w tym między innymi dostępu do serwisów administracji publicznej, wnioskowania o świadczenia z programów socjalnych czy nowej usługi analizy wydatków na rachunku.
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.

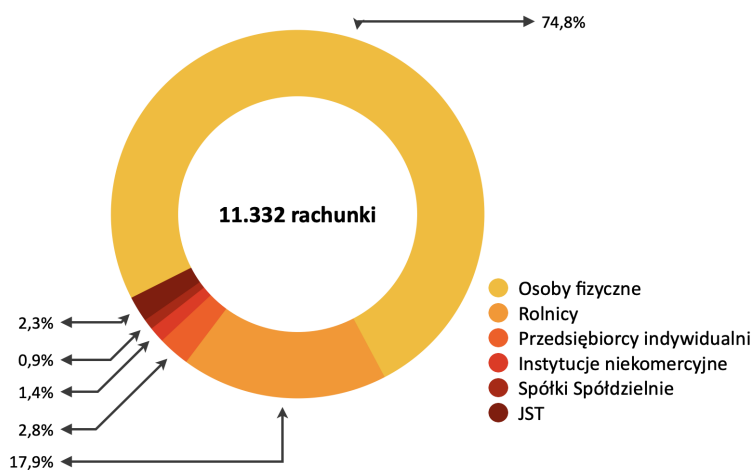
## B. RACHUNKI BANKOWE. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA I ROZLICZENIOWA

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 nowozakładane rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe osób prywatnych, w tym „rachunki dla młodych” oraz sprzedaż powiązanych nimi usług uzupełniających.
2. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku w Banku prowadzone było 11.332 szt. rachunków bankowych, na których łącznie zgromadzono 366.601 tys. zł. Strukturę rodzajową i podmiotową rachunków przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Podmiot	Ilość		Rodzaj rachunku	Udział w strukturze podmiotowej
1.	Osoby fizyczne	8.474	6.028	ROR	71,14%
			297	Skarbonka	3,50%
			296	A'vista	3,49%
			1.417	Terminowe PLN	16,72%

			421	Bieżące walutowe	4,97%
			15	Terminowe walutowe	0,18%
2.	Rolnicy	2.029	2.029	Bieżące PLN	100,00%
			0	Terminowe PLN	0,00%
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	314	286	Bieżące PLN	91,08%
			28	Bieżące Walutowe	8,92%
4.	Instytucje niekomercyjne	155	149	Bieżące PLN	96,13%
			6	Terminowe PLN	3,87%
5.	Spółki, spółdzielnie	104	93	Bieżące PLN	89,42%
			2	Terminowe PLN	1,92%
			9	Bieżące walutowe	8,66%
6.	JST	256	243	Bieżące PLN	94,92%
			13	Terminowe PLN	5,08%
<b>RAZEM:</b>		<b>11.332</b>			

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

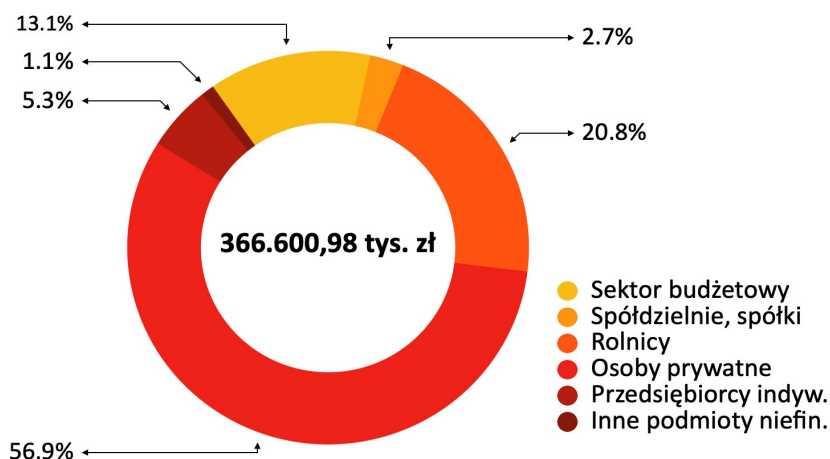


W strukturze rachunków największy udział (92,7%) stanowią rachunki prowadzone dla osób fizycznych oraz rolników. Rachunki te tworzą stabilną podstawę rozwoju działalności bankowej, w tym realizacji celów strategicznych - zarówno w obszarze zapewnienia środków na prowadzenie działalności, jak i sprzedaży 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 budżetowy	47.758,59	264,25	48.022,84
2.	Spółdzielnie, spółki	9.892,16	92,45	9.984,61
3.	Rolnicy	76.388,15	0,00	76.388,15
4.	Osoby prywatne	118.438,97	90.331,93	208.770,90
5.	Przedsiębiorcy indyw.	19.485,64	0,00	19.485,64
6.	Inne podmioty niefin.	3.426,62	522,22	3.948,84
<b>RAZEM:</b>		<b>275.390,13</b>	<b>91.210,85</b>	<b>366.600,98</b>

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



W strukturze wartościowej dominują depozyty osób fizycznych, stanowiąc 56,9% całej bazy depozytowej, ich stan r/r wzrósł o 30,04 tys. zł, a udział w strukturze w stosunku do roku poprzedniego zwiększył się o 4,58 %, co jest pozytywnym zjawiskiem dla Banku, z uwagi na fakt iż depozyty tej grupy podmiotów cechują się największą stabilnością. Stan środków na rachunkach ROR, na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 101.894,8 tys. zł i wzrósł o 12.025,8 tys. zł r/r, przy dynamice 113,38%.

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

[dane w tys. zł]

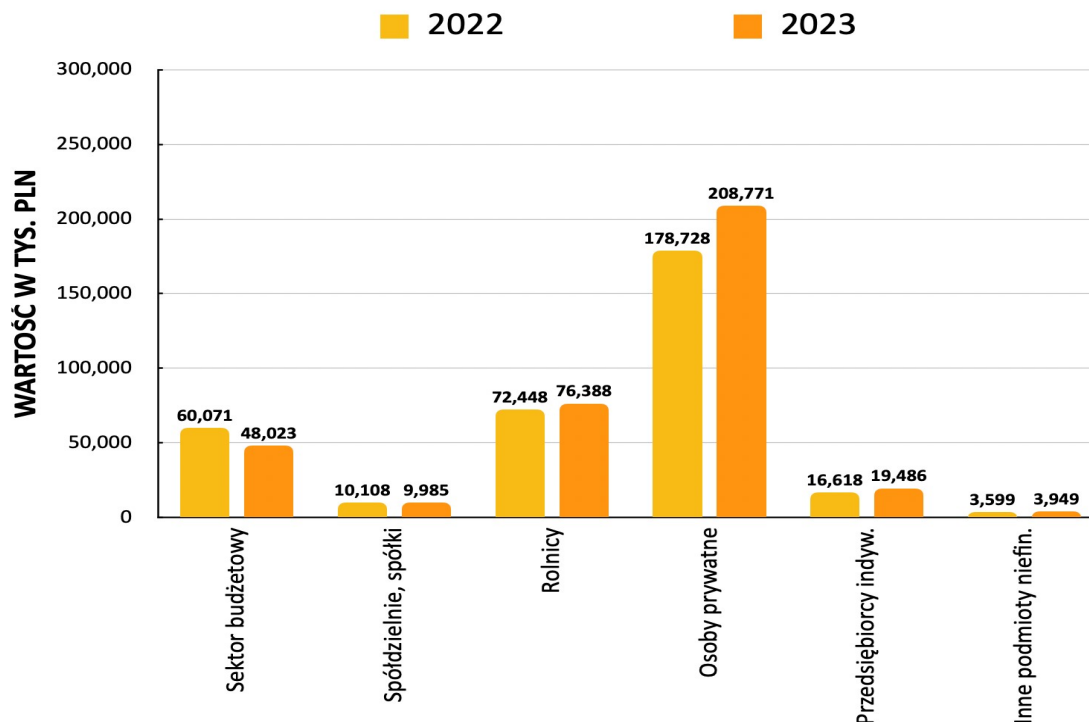
Jednostka organizacyjna	Depozyty		
	bieżące	terminowe	razem
Centrala	77 828,46	30 633,86	108 462,33
Policzna	30 699,86	6 249,42	36 949,27
Tczów	31 240,64	3 440,78	34 681,42
Ciepielów	28 702,86	8 884,60	37 587,45
Garbatka L.	23 878,74	11 427,20	35 305,94
Lipiny	28 965,79	4 657,37	33 623,17
Chotcza	17 599,94	3 217,74	20 817,68
Kazanów	12 490,61	5 386,88	17 877,48
Radom	1 919,59	1 542,97	3 462,56
O/Zwoleń	13 701,52	9 176,97	22 878,49
O/ II Radom	8 362,12	6 593,06	14 955,19
<b>Razem</b>	<b>275 390,13</b>	<b>91 210,85</b>	<b>366 600,98</b>

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 31.12.2022	Depozyty ogółem według stanu na dzień 31.12.2023	Dynamika r/r
Sektor budżetowy	60.071,46	48.022,84	79,94%
Spółdzielnie, spółki	10.107,91	9.984,61	98,78%
Rolnicy	72.447,74	76.388,15	108,20%
Osoby prywatne	178.727,66	208.770,90	116,81%
Przedsiębiorcy indyw.	16.618,14	19.485,64	117,25%
Inne podmioty niefin.	3.599,10	3.948,84	109,72%
<b>RAZEM:</b>	<b>341.572,01</b>	<b>366.600,98</b>	<b>107,33%</b>

Dynamikę depozytów r/r prezentuje poniższy wykres:



Na koniec 2023 roku stan depozytów w Banku wyniósł 366.601 tys. zł, tj. o 25.029 tys. zł więcej w stosunku do stanu na koniec 2022 roku. Zmiany w strukturze rodzajowej, jak i strukturze podmiotowej depozytów wskazują na zwiększenie ilości stabilnych środków gromadzonych na depozytach terminowych osób prywatnych. Grupa ta stanowi główne i wystarczające źródło finansowania działalności kredytowej.

## C. INSTRUMENTY PŁATNICZE

1. Na koniec grudnia 2023 roku w Banku funkcjonowało 4.357 sztuki kart debetowych, z tego 3.484 dla osób fizycznych oraz 873 dla podmiotów gospodarczych. W roku 2023 nastąpił wzrost wydanych kart o 111 sztuk, przy dynamice rok do roku 102,61%.
2. Karty debetowe wydano do 57,78 % rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz 37,26% 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 zrzeczenie kart debetowych do elektronicznych portfeli Google Pay oraz Apple Pay. W 2023 roku Bank kontynuował wydawanie kart przedpłaconych z logo MasterCard. Na koniec okresu sprawozdawczego wydano 18 sztuk przedmiotowych kart.

3. W ramach bankowości SGB Mobile funkcjonowało 1.235 aktywnych systemów płatności mobilnych BLIK (dynamika 134,00% r/r).

## D. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU

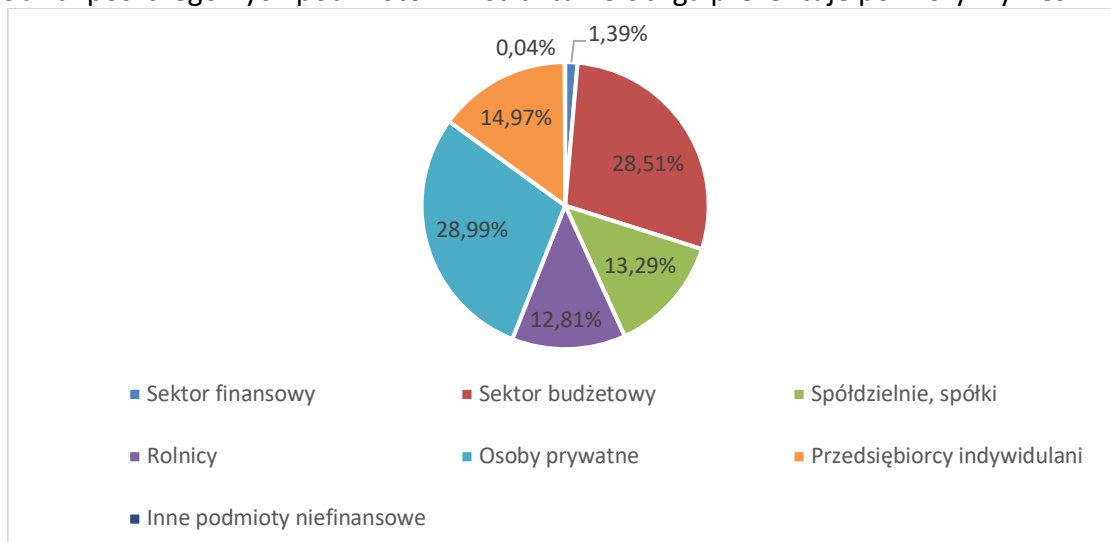
1. Z bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych na koniec 2023 roku korzystało 3.691 klientów, liczba loginów wyniosła 3.781 sztuk, tj. o 280 dostępów więcej w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 108,00%.
2. Na koniec 2023 z systemu bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych korzystało 81 klientów; liczba loginów wyniosła 297 sztuk, tj. o 22 dostępy więcej w stosunku do roku poprzedniego, przy dynamice 108,00%.
3. Klienci indywidualni wykonali łącznie 141.810 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 390.120 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 16.602 sztuk (dynamika 134,21% r/r), liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 125.208 sztuk (dynamika 100,18% r/r).
4. Klienci instytucjonalni wykonali łącznie 127.538 sztuk przelewów w systemie bankowości elektronicznej na kwotę 706.579 tys. zł; liczba przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami w Banku wyniosła 34.802 sztuk, liczba przelewów zewnętrznych wyniosła 92.736 sztuk.
5. Bank, we współpracy z bankiem zrzeczającym, 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 31.12.2023 roku z aplikacji korzystało 1.711 użytkowników (dynamika 131,82% r/r), z tego w sposób aktywny średnio korzystało 1.246 użytkowników (dynamika 125,86% r/r); W roku sprawozdawczym użytkownicy aplikacji mobilnej wykonali łącznie 80.781 transakcji na kwotę 14.945 tys. zł, z czego 22.259 sztuk przelewów na kwotę 9.287 tys. zł oraz 58.522 transakcje BLIK na kwotę 5.657 tys. zł.
6. łącznie w 2023 roku w systemach elektronicznych Banku wykonano 235.129 operacji na łączną kwotę 1.111.644 tys. zł.
7. Na dzień 31.12.2023 roku z usługi sms korzystało łącznie 5.758 osób, co stanowi przyrost o 17,85% w stosunku do roku poprzedniego.
8. Bank posiada 10 własnych bankomatów.
9. Bank uczestniczy w systemie przesyłania pieniędzy Western Union, prowadzi obsługę dewizową w EUR, USD i GBP oraz obsługę dewizową bez obrotu gotówką w koronach norweskich (NOK) oraz w koronach szwedzkich (SEK).
10. Kanały cyfrowe zapewniały łatwy i intuicyjny dostęp do usług bankowych, jak również wielu opcji pozabankowych. Oferta dostępna w aplikacji mobilnej i systemie bankowości internetowej jest ciągle poszerzana i udoskonalana pod kątem wygodnych i pomocnych rozwiązań dla klienta, w tym m.in. o usługi analizujące wydatki klienta w wybranym przedziale czasowym, możliwość kategoryzacji wydatków, czy dodawania paragonów do aplikacji.

## E. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

1. Bank w 2023 roku kontynuował realizację założonego celu w postaci wzrostu obliwa 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.
2. Stan obliwa kredytowego na 31.12.2023 roku zamknął się kwotą 196.596 tys. zł i wykazał wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 9.377 tys. zł, przy dynamice wzrostu o 105,01%; kredyty dla podmiotów niefinansowych wyniosły 137.827 tys. zł (wzrost o 5.898 tys. zł, przy dynamice 104,47%), kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego wyniosły 56.044 tys. zł (wzrost o 3.584 tys. zł, przy dynamice 106,83%), kredyty dla sektora finansowego wyniosły 2.725 tys. zł (spadek o 105 tys. zł, przy dynamice 96,29%).
3. Struktura obliwa kredytowego przedstawiała się następująco:

L.p.	Podmiot	Stan na 31.12.2023	Struktura
1.	Sektor finansowy	2.725 tys. zł	1,39%
2.	Sektor budżetowy	56.044 tys. zł	28,51%
3.	Spółdzielnie, spółki	26.135 tys. zł	13,29%
4.	Rolnicy	25.190 tys. zł	12,81%
5.	Osoby prywatne	56.987 tys. zł	28,99%
6.	Przedsiębiorcy indywidualni	29.426 tys. zł	14,97%
7.	Inne podmioty niefinansowe	89 tys. zł	0,04%
<b>OBLIGO KREDYTOWE:</b>		<b>196.596 tys. zł</b>	<b>100,00%</b>

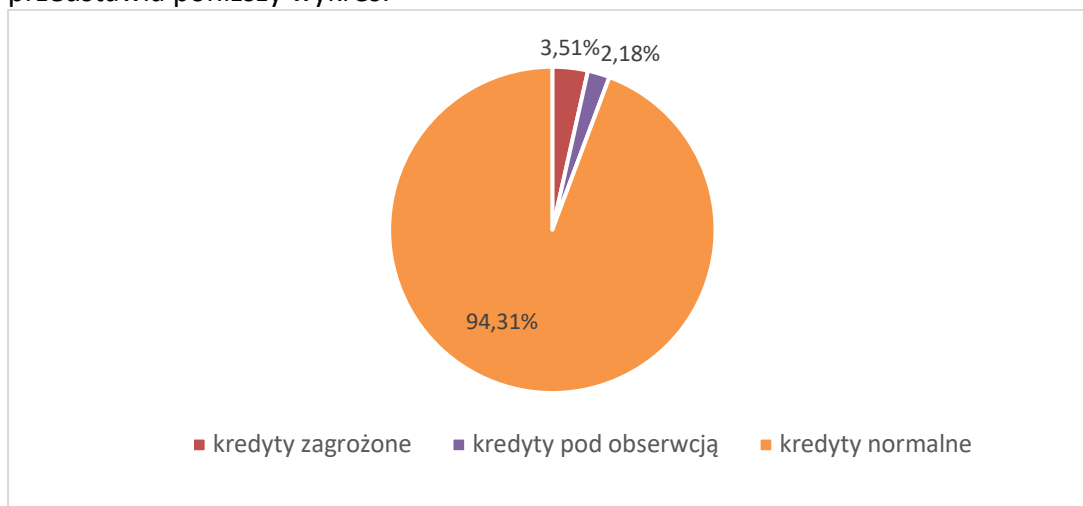
Udział poszczególnych podmiotów w strukturze obliwa prezentuje poniższy wykres:



4. Stan obliwa kredytowego w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:
  - a. Zwoleni 46.044 tys. zł
  - b. Chotcza 4.738 tys. zł
  - c. Ciepeliów 8.136 tys. zł
  - d. Garbatka Letnisko 4.038 tys. zł
  - e. Kazanów 13.006 tys. zł

f. Lipiny	16.748 tys. zł
g. Policzna	10.116 tys. zł
h. Radom	23.324 tys. zł
i. II Radom	49.310 tys. zł
j. Tczów	10.634 tys. zł
k. O/Zwoleń	10.502 tys. zł

5. Łącznie w 2023 roku Bank udzielił 436 sztuk kredytów na łączną kwotę 52.538 tys. zł, w tym:
- 278 sztuk kredytów komercyjnych na kwotę 37.890 tys. zł, z tego:
    - 269 sztuk na kwotę 36.912 tys. zł w rachunkach kredytowych,
    - 9 sztuk na kwotę 978 tys. zł w rachunkach bieżących i ror,
  - 158 sztuk kredytów preferencyjnych na kwotę 14.648 tys. zł.
6. Wypłaty kredytów w roku sprawozdawczym w rozbiu na poszczególne rodzaje wyniosły:
- |                                   |          |          |                |
|-----------------------------------|----------|----------|----------------|
| a. detaliczne dla osób prywatnych | 233 szt. | na kwotę | 11.458 tys. zł |
| b. kredyty dla rolnictwa w tym:   | 182 szt. | na kwotę | 17.193 tys. zł |
| - kredyty preferencyjne           | 158 szt. | na kwotę | 14.648 tys. zł |
| c. kredyty dla pod. gospodarczych | 18 szt.  | na kwotę | 12.669 tys. zł |
| d. kredyty dla pod. finansowych   | 0 szt.   | na kwotę | 0 tys. zł      |
| e. kredyty dla budżetów           | 3 szt.   | na kwotę | 11.218 tys. zł |
| f. kredyty dla stowarzyszeń       | 0 szt.   | na kwotę | 0 tys. zł      |
7. Kredyty preferencyjne na koniec okresu sprawozdawczego stanowiły 7,54% obliża kredytowego i wyniosły 14.834 tys. zł, ich stan wzrósł w stosunku do 2022 roku o 14.483 tys. zł.
8. Kredyty pod obserwacją wyniosły 4.290 tys. zł, tj. 2,18% obliża kredytowego; nastąpił spadek o 35 tys. zł w stosunku do końca 2022 roku. Kredyty zagrożone wyniosły 6.904 tys. zł i zmalały się w stosunku do roku poprzedniego o 155 tys. zł; ich udział w obliżu kredytowym wynosi 3,51 % i jest niższy o 0,26 % w stosunku do stanu na 31.12.2022 roku.
9. Strukturę obliża kredytowego według poszczególnych grup ryzyka kredytowego przedstawia poniższy wykres:



10. Poziom kredytów zagrożonych był niższy od zakładanego przez Bank i był m. in.: efektem realizowanych działań restrukturyzacyjnych mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego, jak również niższego od zakładanego pogorszenia się sytuacji gospodarstw domowych na skutek spadku koniunktury gospodarczej, utrzymujących się wysokich cen nośników energii oraz kosztów obsługi rat kredytów.

11. Rezerwy celowe na kredyty zagrożone wyniosły 6.143 tys. zł; wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowi 91,26% i jest większy od wewnętrznego apetytu na ryzyko, które Bank ustalił na poziomie 35%.
12. Suma dużych zaangażowań wyniosła 31.113 tys. zł i stanowiła 98,92% kapitału Tier I, tj. nie przekroczyła 300% Kapitału Tier I.
13. Zaangażowanie Banku wobec członków organów Banku i osób zajmujących kierownicze stanowiska wyniosło 1.385tys. zł, co stanowi 4,40% kapitału podstawowego Tier I. Łączne zaangażowanie wobec osób wewnętrznych wyniosło 2.969 tys. zł i stanowiło 9,44% kapitału podstawowego Tier I.

## F. DZIAŁALNOŚĆ BANCASSURANCE

1. W 2023 roku Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń na życie i majątkowych. Klienci Banku mogli korzystać z szerokiej gamy produktów ubezpieczeniowych oferowanych we współpracy z Generali, Prevoir oraz Saltus.
2. W roku sprawozdawczym Bank rozpoczął współpracę w ramach działalności bancassurance z towarzystwem ubezpieczeniowym InterRisk. W ramach współpracy kontynuował ofertę ubezpieczeń zarówno w zakresie ubezpieczeń życia i zdrowia, jak również ubezpieczeń majątkowych.
3. Największy udział w przychodach z tytułu bancassurance miała dystrybucja ubezpieczeń związanych z kredytem gotówkowym i produktami hipotecznymi.
4. W 2023 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 31.12.2023 roku wyniosło 119.969 tys. zł i stanowi 28,62% aktywów Banku ogółem. Strukturę inwestycji według rodzaju instrumentów finansowych oraz sposobu ich klasyfikacji przedstawia poniższa tabela:

[dane w zł]

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży:</b>	<b>26 235 726,00</b>	<b>27 873 226,00</b>
<b>Instrumenty dłużne</b>	22 893 750,00	24 532 250,00
- obligacje BGK FPC631	22 893 750,00	24 532 250,00
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>3 341 976,00</b>	<b>3 340 976,00</b>
- akcje SGB	3 272 776,00	3 272 776,00
- udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
- udziały w Partnet sp. z o.o.	68 200,00	68 200,00
- certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ	0,00	0,00
<b>Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności:</b>	<b>98 579 403,81</b>	<b>92 095 604,91</b>
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>98 579 403,81</b>	<b>92 095 604,91</b>
- bony pieniężne NBP	68 415 857,07	61 950 532,86
- obligacje skarbowe WZ1129	20 010 031,33	19 990 041,30



- obligacje BGK FPC0725	5 016 768,07	5 022 144,64
- obligacje BGK FPC0328	3 035 586,93	3 036 666,85
- bankowe papiery wartościowe SGB	2 101 160,41	2 096 219,26

Bank posiadał w portfelu głównie instrumenty finansowe o wadze ryzyka 0%, z przewagą instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności (76,77%). Wartość portfela inwestycyjnego na dzień 31.12.2023 roku stanowiła 28,62% sumy bilansowej Banku.

2. Bank posiadał także:

- akcje banku zrzeszającego o wartości 3.273 tys. zł, co stanowi 10,41% Kapitału Tier I oraz 10,41% funduszy własnych Banku,
- 1 udział członkowski w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB o wartości 1 tys. zł, co stanowi 0,0030 % Kapitału Tier I oraz 0,0030 % funduszy własnych Banku,
- Inne instrumenty finansowe na kwotę 2.610 tys. zł.

3. Działalność inwestycyjna w 2023 roku stanowiła istotne źródło przychodów z tytułu odsetek.

## 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. ANALIZA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

1. Poszczególne pozycje przychodów zrealizowane zostały powyżej wartości planowanych na 2023 rok, przy niższej od planowanej dynamice kosztów. Realizacja planów w zakresie przychodów i kosztów ogółem wyniosła odpowiednio 104,87% i 95,31%. Na koniec roku sprawozdawczego przychody ogółem zamknęły się kwotą 34.248,7 tys. zł, a koszty ogółem kwotą 18.670,5 tys. zł. Podstawowe pozycje przychodów i kosztów w porównaniu do roku 2022 prezentują się następująco (dane w tys. zł):

[dane w tys. zł]

Pozycja bilansu	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika
Wynik z tytułu odsetek	22.306,20	26.459,30	118,62 %
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2.757,90	2.702,70	98,00 %
Wynik działalności bankowej	25.161,80	29.259,10	116,28 %
Koszty działania Banku	12.820,50	10.754,20	83,88 %
Amortyzacja	606,60	526,50	86,80 %
Wynik finansowy brutto	7.792,80	15.578,20	199,91 %
Wynik finansowy netto	5.632,80	12.212,33	216,81 %

2. Wynik odsetkowy na koniec 2023 roku był wyższy o 4.153,10 tys. zł od wyniku wygenerowanego w okresie roku poprzedniego i był m. in. efektem rozwoju akcji kredytowej i utrzymania dynamiki wzrostu obliiga kredytowego. Wpływ na wynik odsetkowy miała również prowadzona polityka RPP dotycząca utrzymania przez większą część okresu sprawozdawczego niezmiennych stóp procentowych oraz działania Banku

związane z inwestowaniem w papiery wartościowe i lokowaniem nadwyżek środków w banku zrzeszającym. Wynik z tytułu prowizji był nieznacznie niższy niż w roku poprzednim (o 55,20 tys. zł) i związany był ze stosowaniem elastycznych opłat i stawek prowizyjnych odpowiadających konkurencyjnej ofercie na lokalnym rynku. Skutkowało to osiągnięciem wyniku z działalności bankowej wyższego o 4.097,30 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego. W 2023 roku kontynuowano politykę utrzymywania jak najniższych kosztów działania Banku mierzonych poziomem wskaźnika C/I. Pomimo ogólnego wzrostu kosztów, zwłaszcza związanych z cenami nośników energii i utrzymaniem obiektów bankowych, jak również kosztów pracowniczych (presja płacowa na rynku), dynamika wzrostu kosztów (91,71% r/r) utrzymała się znacząco poniżej dynamiki wzrostu przychodów (121,66% r/r). Na niższą dynamikę kosztów wpływ miały umiarkowane wzrosty w obszarze wynagrodzeń oraz realizowane przez Bank 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 – były wyższe od wyników roku poprzedniego, odpowiednio o 7.785,40 tys. zł oraz o 6.590,20 tys. zł. Wyniki odzwierciedlały w części działania Rady Polityki Pieniężnej na rynku stóp procentowych w poprzednich okresach sprawozdawczych, w dużej mierze były również efektem działalności Banku na rynku papierów wartościowych, obligacji oraz prowadzonej polityki wzrostu obliża kredytowego. Pomimo trudnej sytuacji gospodarczej, niepewności związanej z kierunkiem rozwoju rynku rolnego na skutek otwarcia rynków Unii Europejskiej na towary z Ukrainy, Bank zdołał zrealizować wynik finansowy netto na poziomie 128,04% przyjętego w planie ekonomiczno – finansowym na 2023 rok.

## 7. FUNDUSZE WŁASNE

1. Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2023 roku zamknęła się kwotą 31.470,1 tys. zł.
2. Kapitał TIER I wyniósł 31.470,10 zł.
3. Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 31.470,10 tys. zł, z tego:
  - a. fundusz zasobowy 30.590,7 tys. zł
  - b. fundusz udziałowy 753,7 tys. zł
  - c. fundusz rezerwowy 60,00 tys. zł
  - d. fundusz z aktualizacji wyceny 120,70 tys. zł
4. Kwoty zmniejszające fundusze własne to:
  - a. wartości niematerialne i prawne wynoszące - 30,5 tys. zł,
  - b. korekta funduszy z tytułu AVA wynosząca - 24,5 tys. zł,
5. Razem fundusze własne netto wyniosły 31.470.091,16 zł, to jest 6.710.183,83 EURO, przeliczone po kursie NBP z dnia 31.12.2023 r. – tj. 4,6899 złotego za 1 euro, co daje fundusze własne na poziomie 34,20% wyższe od przyjętej wymaganej kwoty 5.000,00 tys. Euro.
6. Wskaźniki efektywności wyniosły:
  - a. stopa zwrotu z aktywów - ROA 2,92%
  - b. stopa zwrotu z kapitału - ROE 38,84%
  - c. łączny współczynnik kapitałowy 17,59%
  - d. wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I 38,16%

7. Wynik finansowy na dzień 31.12.2023 roku wyniósł:
  - a. brutto 15.578.205,55 zł
  - b. podatek dochodowy 3.365.879,00 zł
  - c. netto 12.212.326,55 zł
8. Uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Polityki dywidendowej w 2024 roku oraz przyjęty w Banku strategiczny cel 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 12.212.326,55 zł za 2023 rok w poniższy sposób:
  - a. na fundusz zasobowy 11.900.000,00 zł
  - b. na fundusz udziałowy 196.460,00 zł
  - c. na fundusz społeczno – kulturalny 25.866,55 zł
  - d. na fundusz reprezentacyjny 90.000,00 zł.

## 8. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

1. Ryzyko jako nieodzowny element działalności Banku, objęte zostało w 2023 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 2023 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 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 2023 roku limity ryzyka mieściły się w ramach apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku.
9. W roku 2023 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.

## 9. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM (ICAAP)

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

## 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 nie dokonywano zmian wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
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 odpowiedzialności w składzie danego organu; członkowie organów Banku spełniali również wymogi obowiązującej Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu.
4. W 2023 roku członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej kadencji 2019 – 2023 objęci byli oceną odpowiedzialności indywidualnej wtórnej, wynikającej z dwuletniego cyklu jej przeprowadzenia; członkowie Rady Nadzorczej kadencji 2023 – 2027 objęci zostali oceną odpowiedzialności indywidualnej pierwotnej, wynikającą z rozpoczęcia nowej 4-letniej kadencji Rady Nadzorczej. Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą -w odniesieniu do członków Zarządu oraz przez Zebranie Przedstawicieli – w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają kryteria odpowiedzialności indywidualnej i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków; pozytywnie oceniono również odpowiedzialność kolegialną 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 uchwale Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2022 z dnia 29.06.2022 roku. Informacje o realizacji polityki wynagradzania oraz informacje o wielkości zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku są ujawniane na stronie internetowej Banku.

## 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. Istotne zmiany jakie zachodziły w roku sprawozdawczym na rynku pracy, w tym w zakresie stopnia wzrostu przeciętnego wynagrodzenia brutto oraz (zmienionego dwukrotnie) minimalnego wynagrodzenia, powodowały konieczność prowadzenia zrównoważonych działań dla zapewnienia właściwego systemu motywacji pracowników, przy jednoczesnym zachowaniu umiarkowanego poziomu wzrostu kosztów działania Banku. W 2023 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.
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 31.12.2023 roku Bank zatrudniał 61 pracowników na 60,5 etatach. 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 2023 roku stanowiły osoby pomiędzy 41-50 rokiem życia, łącznie w ilości 29 osób (47,54% kadry), dwie równorzędne grupy stanowiły osoby do 40 roku życia oraz pracownicy powyżej 50 roku życia, łącznie w ilości 16 osób każda z grup (26,23% kadry). Stosunek zatrudnionych mężczyzn i kobiet do ogółu zatrudnionych wyniósł odpowiednio 18,03% i 81,97%. Suma bilansowa na jednego

zatrudnionego wyniosła 6.874 tys. zł, obligo kredytowe wyniosło 3.223 tys. zł, a depozyty wyniosły 6.010 tys. zł.

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



6. W roku 2023 pracownicy Banku wzięli udział w 119 szkoleniach zewnętrznych oraz 14 szkoleniach wewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników szkoleń zewnętrznych wyniosła 170 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 związanych z rozporządzeniem DORA tj. wymogów w zakresie bezpieczeństwa cyfrowego sektora finansowego, rozwiązań znowelizowanej Rekomendacji J KNF oraz wytycznych dotyczących ESG.
7. Zorganizowane szkolenia wewnętrzne dotyczyły, m.in.: produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank w ramach bancassurance, przepisów przeciwpożarowych oraz bezpieczeństwa pożarowego, pierwszej pomocy przedmedycznej, zasad ładu wewnętrznego oraz etyki, kultury ryzyka i konfliktu interesów. Wzięła w nich udział większość pracowników, a w zakresie bezpieczeństwa cyfrowego również klienci Banku.
8. Szkolenia odbywały się w formule mieszanej, przy czym większość z nich w formie zdalnych wykładów online.

## 12. REALIZACJA ZADAŃ Z ZAKRESU GOSPODARKI WŁASNEJ

1. Zadania w zakresie gospodarki własnej Banku na 2023 rok realizowano zgodnie z planami działalności przyjętymi przez Zarząd uchwałą Nr 25/2023 z dnia 28.02.2023 roku.
2. Do najważniejszych zadań jakie Bank zaplanował na 2023 rok należało:
  - a. kontynuowanie prac projektowych w zakresie remontu wewnętrznego budynku głównego Centrali Banku,
  - b. wymiana bankomatu na bankomat-wpłatomat z urządzeniem miejsca posadowienia w Centrali Banku,
  - c. montaż bankomatu w Oddziale w Kazanowie,
  - d. utwardzenie placu po wykonaniu pompy ciepła wraz z malowaniem ogrodzenia metodą gospodarczą,
  - e. wykonanie ogrodzenia z siatki metodą gospodarczą,
  - f. poprawa instalacji CO i montaż pompy ciepła w jednostce w Tczowie,
  - g. wymiana instalacji CO i montaż pompy ciepła w jednostce w Policznie,
  - h. wykonanie projektu i remontu Sali operacyjnej w II Oddziale w Radomiu.
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.
4. Przeprowadzono wymianę instalacji CO i montaż pompy ciepła w jednostce w Policznie, prace w powyższym zakresie w jednostce w Tczowie przesunięto na kolejny rok,
5. Utwardzono plac po wykonaniu pompy ciepła w jednostce w Ciepielowie,
6. Wykonano projekt remontu pomieszczeń II Oddziału w Radomiu, projekt jest na etapie uzgodnień z organem nadzoru budowlanego oraz konserwatorem zabytków,
7. Nie zrealizowano zadań związanych z malowaniem oraz wymianą ogrodzenia (odpowiednio w jednostce w Ciepielowie oraz w Chotczy) z uwagi na niewspółmiernie wysokie koszty robocizny zaoferowane przez wykonawcę oraz prace budowlane realizowane przez właściciela działki sąsiadującej z jednostką w Chotczy.
8. W związku z problemami związanymi z łańcuchem dostaw, nie zrealizowano prac montażowych bankomatu i bankomatu-wpłatomatu w Centrali Banku oraz w Kazanowie. Prace te zgodnie z informacją uzyskaną od banku zraszającego i producenta urządzeń powinny być wykonane w I półroczu 2024 roku.
9. Dodatkowo w 2023 roku zrealizowano następujące zadania ponadplanowe:
  - a. zamontowano pompę ciepła w Oddziale w Garbatce Letnisko,
  - b. wymieniono drzwi wejściowe oraz drzwi na salę operacyjną w Oddziale w Policznie,
  - c. urządzono zaplecze socjalne dla pracowników w Oddziale w Kazanowie,
  - d. rozbudowano instalacje fotowoltaiczne w Centrali Banku oraz w Oddziale w Ciepielowie,
  - e. wykonano nasadzenia krzewów wraz z montażem automatycznego nawadniania w Oddziale w Tczowie.
10. Łącznie w ramach wykonania planu zadań gospodarki własnej wydano 252 tys. zł.
11. W zakresie sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz pozostałych środków trwałych zrealizowano zakupy za łączną kwotę 162,54 tys. zł, w tym:
  - a. serwer NAS oraz serwer pocztowy i testowy na kwotę 93,4 tys. zł,
  - b. 6 zestawów komputerowych za 35,5 tys. zł,
  - c. system wspierający zarządzanie CRM Net za kwotę 10,3 tys. zł,
  - d. 110 licencji oprogramowania antywirusowego Eset Antivirus za kwotę 18,9 tys. zł.



### 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 2023 Bank uczestniczył jako sponsor bądź partner w następujących przedsięwzięciach:
  - a. XXV 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 2023”, organizowanym przez Zarząd Uczniowskiego Międzyszkolnego Klubu Sportowego „Orlęta Zwoleni”, w którym ufundował nagrody dla zwycięzców,
  - c. II Wakacyjnym Turnieju Piłkarskim, organizowanym przez Gminny Klub Sportowy „Iżanka 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. Mazowieckim Turnieju Tenisa Ziemnego dla Dzieci i Młodzieży, organizowanym przez Zwoleniackie Stowarzyszenie Tenisowe, w którym Bank objął patronatem organizację imprezy poprzez ufundowanie nagród,
  - f. obchodach 100-lecia istnienia Klubu Sportowego „MKS Zwolenianka” Zwoleni, poprzez wsparcie finansowe obchodów,
  - g. Warsztatach Zdrowia organizowanych przez Stowarzyszenie Zwoleniacki Uniwersytet Seniora, poprzez dofinansowanie organizacji Warsztatów,
  - h. XXIII Dożynkach Powiatowych organizowanych przez Starostę Zwoleniackiego, poprzez ufundowanie jednej z głównych nagród w ramach konkursów dożynkowych,
  - i. dofinansowaniu zakupu książek i materiałów edukacyjnych dla Niepublicznej Szkoły Podstawowej „Niezapominajka” w Zwoleniu,
  - j. wsparciu finansowym Gminnej Biblioteki Publicznej w Przyłęku w celu prowadzenia spotkań i warsztatów,
  - k. ufundowaniu upominków dla dzieci w ramach Słodkich Mikołajek organizowanych przez Dom Kultury w Zwoleniu.
2. Niezależnie od powyższych działań Bank w 2023 roku wspierał finansowo działania organizacji społecznych poprzez udzielanie dotacji, m. in. dla ochotniczych straży pożarnych, kół gospodyń wiejskich oraz Związku Harcerstwa Rzeczypospolitej. Bank kontynuował także sponsorowanie Klubu Sportowego piłki ręcznej Enea Orłęta Zwoleni, udzielając na działania klubu dotacji celowej w wysokości 7,00 tys. zł.
3. Bank jest wydawcą kwartalnika „Głos Ziemi Zwoleniackiej”; łączny koszt wydawania w 2023 roku wyniósł 17,00 tys. zł, natomiast dochód 8,40 tys. zł.
4. Łącznie na zadania statutowe z funduszu reprezentacyjnego Zarząd przeznaczył 51,90 tys. zł; wydatki na cele statutowe z funduszu społeczno – kulturalnego, będącego w dyspozycji Rady Nadzorczej Banku, wyniosły w roku sprawozdawczym 2,00 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 2023 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 75% placówek własnych Banku. Dodatkowo sukcesywnie wymieniano oświetlenie budynków na panele LED oraz instalowano wyłączniki czasowe prądu.
3. Jednostki organizacyjne wyposażane są w rośliny poprawiające jakość powietrza. 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.
4. We wszystkich jednostkach organizacyjnych stosowano segregację odpadów i podejmowano działania zachęcające pracowników do recyklingu, a w jednostkach własnych Banku udostępniono stanowiska parkingowe dla rowerów.
5. Bank kontynuuje również działania zachęcające klientów do korzystania z elektronicznych kanałów komunikacji z Bankiem.
6. W bieżącej działalności zachęca pracowników i członków organów statutowych do ograniczania zużycia papieru poprzez korzystanie z elektronicznych wersji dokumentów.

## 15. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU W LATACH NASTĘPNYCH

1. Istotne zmiany otoczenia gospodarczego spowodowane wysoką inflacją, szerokim otwarciem rynku rolnego Unii Europejskiej dla towarów z Ukrainy, przy pierwszych symptomach znaczącego spowolnienia gospodarczego, skutkowały wzrostem wyzwań przed jakimi stanął Bank w 2023 roku. Wyzwania te dotyczyły nie tylko zmniejszonego zainteresowania kredytami ale przede wszystkim kondycji finansowej gospodarstw domowych w kontekście ich zdolności do obsługi zaciągniętych zobowiązań kredytowych.
2. Pomimo wyzwań przed jakimi stanął Bank w roku sprawozdawczym i które będą miały wpływ na działanie w kolejnych okresach, w roku 2024 Bank będzie kontynuował realizację zadań określonych w przyjętym długoterminowym planie strategicznym z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych oraz wspieranie rozwoju społeczności lokalnych poprzez budowę partnerskich relacji ze swoimi klientami.
3. Bank w strategii określił również swoją wizję jaką chce osiągnąć poprzez realizację strategii. Bank zakłada, że realizacja strategii przyczyni się do dalszego rozwoju Banku, który stanie się instytucją finansową nowoczesną, proekologiczną, godną zaufania i prężnie się rozwijającą, która będzie znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania. Plan ekonomiczno – finansowy na rok 2024 zostanie opracowany na podstawie danych Strategii działania, z uwzględnieniem jej aktualizacji o wyniki 2023 roku.

4. W roku 2024 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 będzie kładziony również nacisk na utrzymanie obligacji kredytowej przy zapewnieniu jak najwyższej jakości portfela w pogarszających się warunkach otoczenia gospodarczego. Organizowane promocje będą miały na celu pozyskanie bazy młodych klientów, którzy będą stanowili trzon bazy klientów w przyszłych okresach. Jednocześnie Bank utrzyma konkurencyjną ofertę dla dotychczasowych klientów.
5. W 2024 roku będą kontynuowane działania związane z rozwojem elektronicznych systemów wewnętrznych, w tym w obszarze CRM, aplikacji mobilnej dla młodych oraz systemów zabezpieczenia przed transakcjami fraudowymi.
6. Bank będzie również kładł nacisk na właściwe kształtowanie poziomu kosztów działania Banku, zmierzając do zachowania poziomu wskaźnika C/I na poziomie nie przekraczającym wartości określonej przez SSO SGB.
7. Celem Banku będzie również dążenie do wzrostu sumy bilansowej i kapitałów zapewniających realizację celów strategicznych Banku.

## 16. INFORMACJE DODATKOWE

1. Realizując dyspozycje art. 111a ustawy Prawo Bankowe, Bank informuje, że w 2023 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 2,92 %;
  - 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.