

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W WĘGROWIE***

***w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku***

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Dane ogólne o Banku.**

Pełna nazwa Banku: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie.

Adres siedziby: 07-100 Węgrów, ul. Gdańska 10.

Bank został wpisany do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M. St.

Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru

Sądowego Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000124880.

Bank powstał w 1925 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419 Z.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala w Węgrowie, 07-100 Węgrów, ul. Gdańska 10;
- Oddział w Grębkowie, 07-110 Grębków, ul. Warszawska 8;
- Oddział w Sadownem, 07-140 Sadowne, ul. Kościuszki 5;
- Oddział w Stoczku, 07-104 Stoczek, ul. 3-go Maja 21;
- Oddział w Wierzbnie, 07-111 Wierzbno 95.

W Banku funkcjonują również dwa Punkty Kasowe w Wyszku i Starejwsu oraz Punkt Obsługi Klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie.

### **2. Władze Banku.**

#### **ZARZĄD**

W roku 2018 skład Zarządu Banku zmniejszył się o jedną osobę. Pani Bożena Lipka-Zanozik, złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu z dniem 21.06.2018 r. w związku z planowanym przejściem na emeryturę. Rezygnacja została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Na dzień 31.12.2018 r. Zarząd pracował w składzie :

- |                            |                       |
|----------------------------|-----------------------|
| - Grzegorz Gago            | - Prezes Zarządu;     |
| - Maria Przybojewska-Naser | - Wiceprezes Zarządu; |
| - Małgorzata Duszak        | - Wiceprezes Zarządu; |
| - Henryka Ożarek           | - Członek Zarządu.    |

Posiedzenia Zarządu odbywały się przynajmniej raz w miesiącu. W ciągu 2018 roku odbyło się 26 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 101 uchwał.

## **RADA NADZORCZA**

W roku 2018 skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Na dzień 31.12.2018 r. Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

- |                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| – Strąk Adam             | - Przewodniczący Rady;            |
| – Bala Zenon             | - Zastępca Przewodniczącego Rady; |
| – Rudnicki Witold        | - Sekretarz Rady;                 |
| – Chodkiewicz Franciszek | - Członek Rady;                   |
| – Gątarz Waclaw          | - Członek Rady;                   |
| – Krajewski Krzysztof    | - Członek Rady;                   |
| – Piotrowski Daniel      | - Członek Rady;                   |
| – Polkowski Marian       | - Członek Rady;                   |
| – Puścian Ireneusz       | - Członek Rady;                   |
| – Szymańska Teresa       | - Członek Rady;                   |
| – Wierzbicki Tadeusz     | - Członek Rady;                   |
| – Wójcik Florentyna      | - Członek Rady.                   |

W ciągu roku 2018 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 25 uchwał.

Od października 2017 r. funkcjonuje Komitet Audytu w składzie:

- Wójcik Florentyna - Przewodnicząca
- Szymańska Teresa - Członek
- Piotrowski Daniel - Członek.

Osoby wchodzące w skład Komitetu spełniają ustawowe kryteria niezależności, posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz bankowości. W 2018 r. Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

### **3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.**

Na dzień 31.12.2018 r. Bank zatrudniał 62 pracowników, na 59 etatach.

W 2018 r. zatrudniono 6 osób, zwolniono 4 ( 3 osoby odeszły na emeryturę, jednej zakończył się okres zatrudnienia).

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2018 dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku, które były skutkiem zmniejszenia składu Zarządu Banku

W obowiązującym Regulaminie organizacyjnym zachowano podział realizowanych w Banku zadań. Zapewnia on niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy).**

### **1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.**

#### **1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku.**

##### **Działalność depozytowa.**

Największą pozycję po stronie pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, a więc środki zgromadzone na lokatach i rachunkach bankowych osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i jednostek budżetowych.

Na zobowiązania te składały się:

- ♦ depozyty bieżące w kwocie 142 748 tys. zł, wzrost w ciągu 2018 r. o 10,1%
- ♦ depozyty terminowe w kwocie 83 027 tys. zł. wzrost w ciągu 2018 r. o 6,3%

Wzrost poziomu depozytów nastąpił dzięki utrzymaniu oprocentowania na poziomie konkurencyjnym w stosunku do ofert innych banków.

##### **Działalność kredytowa.**

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2018 r. stanowiły kwotę 88 538 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 7 772 tys. zł. tj. 9,6%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicze	44 546 tys. zł
- na działalność gospodarczą	27 122 tys. zł.
- kredyty konsumpcyjne	3 081 tys. zł
- kredyty mieszkaniowe	5 637 tys. zł.
- instytucje samorządowe	7 832 tys. zł.
- podmioty niekomercyjne	320 tys. zł.

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obligu kredytowym na dzień 31.12.2018 r wyniósł 50,3%, drugą pozycję - kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obligu kredytowym wynosił 30,6 %.

Ponad to Bank nasz udziela kredytów mieszkaniowych oraz kredytów na cele konsumpcyjne: pożyczek gotówkowych i kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych. Zadłużenie z tytułu kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych stanowi obecnie 9,8 % obliga kredytowego. Oferta tego typu kredytów ma największą konkurencję na rynku.

Jakość należności Banku z tytułu udzielonych kredytów przedstawiały się następująco:

o zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów	88 538 tys. zł.
z tego	
należności w sytuacji normalnej	83 315 tys. zł. tj. 94,1 % ;
należności pod obserwacją	2 063 tys. zł. tj. 2,3 %;
należności zagrożone	3 160 tys. zł. tj. 3,6 %;
Utworzone rezerwy celowe na należności zagrożone	wyniosły 499 tys. zł.

### **Pozostała działalność.**

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2018 r. prowadzonych było 14 094 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 3 420 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym średnio dziennie realizowano 659 przelewów przychodzących i 1 160 przelewów wychodzących.

W 2018 r. wykonano 191 514 przelewy wychodzące złożone w formie papierowej oraz 193 515 w formie elektronicznej, w łącznej kwocie 1.050.225.462,63 zł.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 1 375 klientów, Home Banking – 38 klientów, SMS Banking – 878 klientów.

W centrali Banku funkcjonuje wrzutnia nocna wykorzystywana do dokonywania wpłat po godzinach otwarcia Banku.

W Węgrowie, Grębkowie, Sadownem i Stoczku klienci Banku mogą korzystać z bankomatów zainstalowanych w siedzibach Banku, a w Węgrowie również w sklepie Biedronka przy ul. Podlaskiej i w Galerii Mistrza Jana.

Do wypłat z bankomatów klienci Banku mogą wykorzystywać kartę bankomatową własną lub kartę płatniczą VISA. W ciągu 2018 r. z bankomatów wypłacono 16 341 450,- zł. kartami własnymi naszego Banku oraz 72 279 980,- zł. kartami VISA. Karta płatnicza VISA wykorzystywana jest również przy płatnościach internetowych i dokonywanych poprzez POS-y. W 2018 r. wdrożono również możliwość dokonywania płatności telefonem z wykorzystaniem aplikacji Google Pay.

Bank realizuje też przelewy zagraniczne za pośrednictwem banku zrzeczającego oraz międzynarodowe przekazy pieniężne poprzez Western Union.

### **1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank.**

W zakresie działalności kredytowej Bank w swojej ofercie posiadał kredyty:

- inwestycyjne i obrotowe na działalność gospodarczą lub rolniczą,
- obrotowe na zakup środków do produkcji rolnej,
- samochodowe,

- mieszkaniowe,
- konsumenckie: gotówkowe, kredyty w Pol Koncie,
- debety w rachunku.

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje:

- rachunki oszczędnościowo rozliczeniowe Pol Konto i Pol Konto Junior,
- podstawowy rachunek płatniczy,
- rachunki a'vista,
- lokaty terminowe 1-36 miesięczne,
- rachunki oszczędnościowe „Skarbonka”
- rachunki bieżące.

W zakresie pozostałej działalności oferujemy

- wykonywanie przelewów wewnętrznych i do innych banków,
- Internet Banking,
- Home Banking,
- SMS Banking,
- Kartę wewnętrzną,
- Kartę płatniczą VISA,
- Płatności poprzez aplikację Google Pay
- Bankomaty,
- Realizację przelewów dewizowych,
- Realizację międzynarodowych przekazów zagranicznych,
- Wrzutnię nocną,
- Bankofon.

## **2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty.**

### **2.1. Klienci - rok 2018**

Zgodnie ze Statutem Banku, posiadamy możliwość obsługi klientów z obszaru województwa mazowieckiego. Klienci naszego Banku to jednak głównie osoby zamieszkujące lub prowadzące działalność na terenie Powiatu Węgrowskiego, a przede wszystkim mieszkańcy miasta Węgrów oraz gmin Liw, Grębków, Sadowne, Stoczek i Wierzbno.

Bank prowadzi obsługę:

- 1.075 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą
- 2 929 rachunków bieżących rolniczych
- 3 931 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych
- 2 739 rachunków oszczędnościowych a'vista
- 3 420 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych

## **2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2018 roku.**

### **KREDYTY**

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2018 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- rolnicy - 44 546 tys. zł.
- podmioty gospodarcze - 27 122 tys. zł.
- konsumenci - 8 718 tys. zł.
- instytucje samorządowe - 7 832 tys. zł.
- instytucje niekomercyjne - 320 tys. zł.

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy przedstawia się następująco:

- Kredyty obrotowe - 3 742 tys. zł.
- Kredyt w rachunku bieżącym - 8 449 tys. zł.
- Kredyt na cele konsumpcyjne - 3 006 tys. zł.
- Kredyty w ror - 75 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości komercyjne - 13 923 tys. zł.
- Kredyt jednostek samorządowych - 7 832 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości mieszkalne - 5 637 tys. zł.
- Kredyty inwestycyjne - 45 554 tys. zł.
- Inne (stowarzyszenia) - 320 tys. zł.

### **DEPOZYTY**

Na dzień 31.12.2018 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

*w tys. złotych*

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty bieżące</i>	<i>Depozyty terminowe</i>
1	Podmioty gospodarcze	874	160
2	Gospodarstwa domowe	126 168	82 003
6.	Instytucje niekomercyjne	3 085	278
7.	Instytucje samorządowe	12 511	586
8.	Sektor finansowy	110	

**3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach współpracy lub konsorcjach.**

**3.1. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI.**

<i>Bank z którym współpracujemy</i>	<i>Okres współpracy</i>	<i>Czego dotyczy</i>
WESTERN UNION MONEY TRANSFER	od 1999 r.	Przekazy zagraniczne

**3.2. UMOWY ZRZESZENIA.**

Bank jest Zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA.

Grupa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. to największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce. Tworzy je 347 zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz dwa banki współpracujące (Bank Spółdzielczy w Brodnicy oraz Krakowski Bank Spółdzielczy), to jest 64% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2018 r. ponad 75 mld złotych a suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota 67 mld złotych. Banki spółdzielcze obsługują klientów indywidualnych, rolników, przedsiębiorców, jednostki samorządowe oraz podmioty niekomercyjne takie jak parafie, stowarzyszenia, koła gospodyń wiejskich, itp.

Grupa BPS pomimo ogólnopolskiego charakteru za jedno z głównych zadań uważa wspieranie rozwoju regionalnego i lokalnego. Prowadzona polityka produktowo-cenowa jest dostosowana do zróżnicowania gospodarczo – ekonomicznego poszczególnych regionów kraju.

Grupa BPS specjalizuje się w obsłudze rolnictwa i jego otoczenia, wspiera polską wieś w dostosowywaniu do unijnych standardów. Istotnym elementem jego strategii jest wspieranie powstawania i rozwoju rodzimej małej i średniej przedsiębiorczości.

Zrzeszone Banki łączą tradycyjne idee spółdzielczości z nowoczesnością oferując rolnikom i przedsiębiorcom, tradycyjne i nowoczesne produkty bankowe, m.in. związane z bankowością elektroniczną czy międzynarodowe karty VISA i MasterCard.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. reprezentuje polski sektor bankowości spółdzielczej poprzez członkostwo w Komitecie Wykonawczym Confédération Internationale des Banques Populaires – CIBP, międzynarodowej organizacji zrzeszającej banki spółdzielcze z 18 krajów na całym świecie.

Od 31.12.2015 r. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na dzień 31.12.2018 r. do Spółdzielni należały 308 banki spółdzielcze oraz Bank BPS SA. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jej uczestnika. Do zakresu obowiązków Spółdzielni należy zarządzanie Systemem Ochrony poprzez:



- podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka Uczestników, w oparciu o odpowiednio i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikacji ryzyka;
- wykonywanie audytu wewnętrznego Uczestników;
- udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej w przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności bieżącej;
- stosowanie wobec uczestników środków oddziaływania w celu zapobiegania sytuacjom kryzysowym w zakresie płynności i wypłacalności, eliminacji działań naruszających przepisy prawa oraz innych uchybień stwierdzonych w działalności Uczestników;
- reprezentowanie Uczestników wobec instytucji krajowych, zagranicznych i międzynarodowych.

System Ochrony Zrzeszenia BPS ma zapewnić poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samych banków, które go tworzą, ale i dla ich klientów. Przynależność do Systemu Ochrony jest ważnym czynnikiem przy wyborze banku przez potencjalnych klientów, poszukujących pewnego i przewidywalnego partnera w prowadzeniu biznesu

#### **3.4. UMOWY KONSORCJUM na udzielenie kredytu.**

Umowy konsorcjum zawierane są w przypadku, gdy zawarcie umowy kredytowej spowodowałoby przekroczenie limitu zaangażowania wobec jednego podmiotu wynoszącego 25% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2018 r. Bank posiadał 20 umów w tym zakresie, w tym 8, w których pełni rolę banku inicjującego. W pozostałych przypadkach bankami inicjującymi były: PBS w Sokołowie Podlaskim – 3 umowy, BS w Łosicach – 6 umów, BS w Kornicy – 2 umowy i MBS w Zbuczynie – 1 umowa. Zaangażowanie naszego Banku w kredyty udzielone w konsorcjum to kwota 30 213 tys. zł. W 2018 r. zawarto 6 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 12 200 tys. zł. Zaangażowanie Banku w 2018 r. wzrosło o kwotę 8 556 tys. zł. Kredyty udzielone w ramach tych umów obsługiwane są prawidłowo. W jednym przypadku ze względów ostrożnościowych przekwalifikowano kredyt do sytuacji zagrożonych.

### **III.1. Kierunki rozwoju Banku.**

#### **1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:**

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest zwiększanie funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zgodnym w wymogami przepisów prawa a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Głównym źródłem zwiększenia kapitałów Banku jest przeznaczanie na fundusz zasobowy odpisów z zysku.

Na dzień 31.12.2018 r. Bank posiadał zaangażowanie w akcje BPS SA w kwocie 1.909.146,25 zł.

**1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.**

**CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE.**

**Czynniki makrootoczenia:**

W 2018 r. koniunktura gospodarcza w Polsce pozostała korzystna. Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ujęciu realnym o 5,1%, wobec 4,8% w 2017 r. Największą zmianą w strukturze wypracowanego wzrostu w PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za przyspieszenie tempa wzrostu w 2018 r. było odbicie inwestycji (wzrost o 7,3% rok do roku wobec 3,9% w 2017 r.) współfinansowanych przez napływ funduszy europejskich. Głównym filarem wzrostu gospodarczego w Polsce pozostała jednak konsumpcja, którą wspierała dobra sytuacja na rynku pracy, tj. niskie bezrobocie, wzrost zatrudnienia i realnych wynagrodzeń.

We wszystkich miesiącach 2018 r. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtował się poniżej celu banku centralnego (2,5% w ujęciu rocznym). W całym roku wyniósł 1,6% i był wynikiem wzrostu cen surowców na rynkach światowych. Ze względu na fakt, że zmiany wskaźnika inflacji były konsekwencją czynników na które Rada Polityki Pieniężnej nie ma wpływu, nie dokonywano zmian poziomu stóp procentowych NBP.

Sytuacja sektora finansów publicznych w 2018 r. była bardzo dobra, do czego przyczyniły się przede wszystkim sprzyjające uwarunkowania gospodarcze, w szczególności sytuacja na rynku pracy oraz poprawa ściągalności podatku VAT. Utrzymująca się dobra koniunktura pozytywnie oddziałuje na stabilizację deficytu sektora finansów publicznych na niskim poziomie.

**Czynniki otoczenia rynkowego:**

Na terenie miasta Węgrowa swoje placówki mają banki komercyjne PKO BP S.A., PEKAO S.A., Bank Poczty, Euro Bank, Alior Bank, BZ WBK, Nest Bank, Santander Bank, Credit Agricole, Filia Banku Spółdzielczego w Kałuszynie oraz podmioty gospodarcze prowadzące pośrednictwo finansowe. Obsługują one przede wszystkim mieszkańców Węgrowa, przy czym banki

obsługują większość średnich i dużych przedsiębiorstw, oferta pozostałych instytucji kierowana jest przede wszystkim do klientów detalicznych – konsumentów. W miejscowościach, w których usytuowane są siedziby Oddziałów Banku, konkurencyjną działalność prowadzi jedynie Bank Pocztowy, w mniejszym stopniu pośrednicy finansowi. Ogromną konkurencją jest bankowość internetowa, która umożliwia klientowi korzystanie z usług bankowych bez ograniczeń obszaru i czasu.

#### **CZYNNIKI WEWNĘTRZNE.**

Bank, zgodnie ze Statutem, obecnie działa na terenie województwa mazowieckiego.

Funkcjonuje w strukturze wieloodziałowej, tj:

- Centrala w Węgrowie,
- Oddziały w Grębkowie, Sadownem, Stoczku i Wierzbnie,
- Punkty kasowe w Starejwsi i Wyszkanie,
- Punkt obsługi klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie.

#### **Mocne strony Banku to:**

- wysoki współczynnik wypłacalności, duża ilość depozytów, niski wskaźnik kredytów nieprawidłowych;
- nowoczesne, dobrze wyposażone obiekty bankowe;
- ścisłe więzi ze społeczeństwem - czynny udział w uroczystościach i imprezach kulturalnych;
- dobry, osobisty kontakt z klientami;
- stabilna kadra pracownicza, zaangażowani pracownicy, wysokie kompetencje kadry;
- kultura organizacyjna banku i stabilność zatrudnienia;
- szybki i elastyczny proces podejmowania decyzji;
- wysoka jakość obsługi klienta oraz jasne i przyjazne klientowi procedury obsługi klienta;
- znajomość środowiska i specyfiki działalności klientów.

#### **Słabsze strony to:**

- słabo rozbudowany asortyment produktów bankowych;
- mała różnorodność miejsc alokacji posiadanych środków;
- wysokie koszty funkcjonowania związane z liczbą placówek i personelu;
- brak własnej działalności marketingowej;
- mało agresywna polityka w pozyskiwaniu klienta;
- wzrastające wymogi nadzorcze.

### **III .2. Inne działania.**

Miniony rok był pierwszym rokiem realizacji długoterminowej strategii rozwoju Banku na lata 2018-2022 przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/1/2018 z dnia 28 lutego 2018 r. W okresie

objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania.

Można tu wymienić:

- 1) zmianę Statutu Banku
- 2) przyjęcie Strategii zarządzania ryzykiem w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie w latach 2018-2022,
- 3) przyjęcie Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- 4) przyjęcie Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- 5) przyjęcie Polityki bezpieczeństwa informacji,
- 6) zmianę Regulaminu Organizacyjnego,
- 7) wprowadzenie istotnych zmian w zakresie obsługi klientów w związku z wdrożeniem rozporządzenia o ochronie danych osobowych,
- 8) zmianę Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 9) wprowadzenie Instrukcji przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR).,
- 10) zmianę i aktualizację uregulowań prowadzenia rachunków bieżących w związku z wprowadzeniem tzw. płatności podzielonych Split Payment

W 2018 r. do oferty Banku

- wprowadzono kredyt rewolwingowy, który jest udzielany na finansowanie bieżących potrzeb finansowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, a przede wszystkim związanych z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą towarów lub świadczeniem usług, procesem rozliczeń pieniężnych, finansowaniem zapasów, rozliczeń międzyokresowych należności z tytułu rozliczeń z kontrahentami lub realizację płatności zobowiązań podatkowych oraz podatku VAT wynikającego z realizowanej inwestycji Klienta.
- wprowadzono podstawowy rachunek płatniczy przeznaczony dla osób fizycznych, którzy nie posiadają żadnego konta i będą korzystać z niego w ograniczonym zakresie,
- wprowadzono usługę Google Pay czyli aplikacji dostępnej na urządzeniach mobilnych, umożliwiającej dokonywanie płatności tym urządzeniem z użyciem karty wirtualnej,
- w ramach rachunków bieżących dodano rachunki, na które wpływają należności z tytułu podatku VAT w ramach podzielonej płatności Split Payment

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój.

W roku 2018 pracownicy Banku uczestniczyli w 64 szkoleniach przeprowadzonych przez firmy zewnętrzne, mających na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych.

W zakresie budowy właściwego wizerunku Banku, członkowie Zarządu uczestniczyli w imprezach organizowanych przez jednostki samorządu lokalnego, sponsorowano imprezy kulturalne i przekazywano darowizny na rzecz fundacji charytatywnych.

#### **IV. Aktualny (w 2018 roku) i przewidywany (w 2019 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.**

##### **IV.1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa.**

Na dzień 31.12.2018 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 332 tys. zł.

Zrealizowane w 2018 r. nakłady inwestycyjne to:

- zakup klimatyzatora do Oddziału w Stoczku
- zakup semafora i prace przygotowawcze do przebudowy garaży w centrali w Węgrowie
- sukcesywna wymiana uszkodzonych lub wyeksploatowanych środków trwałych i wyposażenia, takich, jak: komputery, drukarki, liczarki, itp.
- zakup programów operacyjnych, licencji, certyfikatów oraz koszty serwisów

Planowane na 2019 r. nakłady inwestycyjne to:

- przebudowa garaży w centrali Banku w Węgrowie
- dalsza sukcesywna wymiana uszkodzonych lub wyeksploatowanych środków trwałych i wyposażenia, takich, jak: komputery, drukarki, liczarki, itp. ,
- zakup programów operacyjnych, licencji, certyfikatów oraz koszty serwisów
- wymiana serwera bazowego

Na 31 grudnia 2018 r. fundusze własne Tier 1 wynosiły 23 897 tys. zł,. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 51,53% i był równy łącznemu współczynnikowi kapitałowemu. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 15 588 tys. zł. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 36,6%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE brutto) wyniósł 5,76% i był o 1,47 p.p. niższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł.

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>31.12.2017 r.</i>	<i>31.12.2018 r.</i>
Kapitał udziałowy	449	452
Kapitał zasobowy	21 911	23 643
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	1 681	1 441

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałów była stabilna. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Udział funduszu udziałowego w funduszach podstawowych był niski. Wysoka wartość współczynnika wypłacalności wskazywała na możliwość wzrostu aktywności Banku. Wypracowany zysk przeznaczono na zwiększenie kapitału.

***IV. 2 Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek i nie korzystał z gwarancji i poręczeń innych podmiotów.***

Bank udzielił 3 gwarancji w łącznej kwocie 159 tys. zł. , w tym 2 gwarancje na rzecz podmiotów gospodarczych w łącznej kwocie 79 tys. zł. zostały udzielone w 2018 r. Nie udzielono natomiast poręczeń.

***IV. 3 Bank nie udzielał kredytów, poręczeń i gwarancji innym podmiotom finansowym.***

***IV.4 Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego.***

Suma bilansowa na dzień 31.12.2018 r. osiągnęła wartość 253 001 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 248 270 tys. zł została przekroczona o 2%.

Po stronie aktywów planowany stan należności od podmiotów finansowych został wykonany w 107%.

Wartość należności od sektora niefinansowego była niższa od planowanej o 1% a należności od sektora budżetowego były niższe od planowanych o 12%.

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora niefinansowego zostały przekroczone o 3 %, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego były niższe od planowanej wartości o 9%.

Portfel kredytowy sektora niefinansowego osiągnął wartość 88 538 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 99%.

Suma zgromadzonych depozytów sektora niefinansowego przekroczyła planowane wielkości. Wartość zdeponowanych środków na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów niefinansowych osiągnęła wielkość 225 775 tys. zł i była wyższa o 2% czyli o kwotę ponad 5 mln. zł. od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy netto był niższy od planowanego o 14 tys. zł., tj. 1%.

**IV.5 Ocena wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom.**

Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka – współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2018 roku wynosił 21,53 %. Istotne jest, że ze względu na minimalną inflację nie następuje deprecjacja kapitałów własnych, to jest spadek realnej wartości kapitału. Zakłada się, że wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych. Wypracowane zyski pozwolą na zwiększanie realnej wartości kapitałów Banku

**V. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI.**

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje banku zrzeszającego tj. Banku Polskiej Spółdzielczości SA w kwocie 1.909.146,25 zł.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2018 roku.

## **VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.**

### **VI.1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

Wartość w tys. zł. na dzień 31.12.2018 r.

Należności od sektora finansowego	118 285
Należności od sektora niefinansowego	79 699
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 847
Dłużne papiery wartościowe	37 436
Zobowiązania wobec sektora finansowego	110
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	212 994
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	13 098

### **VI.2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:**

#### ➤ **Kredytowe:**

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2018 r. wynosiły 253 001 tys. zł. Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2018 r. wynosiła 88 538 tys. zł i stanowiła 35% sumy bilansowej. W ciągu 2018 r. struktura aktywów nie uległa większym zmianom. Wzrósł o 0,9 p.p. do 31,5% udział należności od podmiotów sektora niefinansowego, natomiast udział należności od sektora finansowego wyniósł 46,7% sumy aktywów netto, i zmniejszył się o 11,9 p.p. Należności od instytucji samorządowych stanowiły 3,1% należności ogółem i spadły w ciągu roku o 0,2 p.p.. Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie 94,9%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Zagrożone ekspozycje kredytowe, na koniec grudnia 2018 r. stanowiły 3,57% kredytów brutto. Zagrożone ekspozycje zabezpieczone są rezerwami celowymi zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Żaden z limitów w zakresie ryzyka kredytowego nie został przekroczony. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na koniec 2018 r. wyniósł 30,57% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

Pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na wzrost ryzyka kredytowego.

#### ➤ **Płynności:**

W zakresie ryzyka płynności Bank spełnia wymogi nadzorczych miar płynności, luka płynności we wszystkich przedziałach czasowych wykazała wartość dodatnią, baza depozytowa jest stabilna, nie ma zagrożenia dla płynności krótko-, średnio- i długoterminowej. W stosunku do końca 2017r.,



na dzień 31.12.2018 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 7,9%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 10,1%, a depozytów terminowych o 6,3%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 92,2% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 0,59%. Wartość dużych depozytów stanowi 6,48% depozytów terminowych – poziom niski, nie zagraża stabilności bazy depozytowej. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 85,20%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2017 roku wzrosły o 9,6%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od podmiotów finansowych – 57,2% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 0,55% ogółu kredytów. Żaden ze wskaźników ryzyka płynności nie został przekroczony. Testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożeń w zakresie płynności. Ryzyko płynności oceniono jako niskie.

➤ **Stopy procentowej:**

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono jako niski. Aktywa oprocentowane stanowią 94,9% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 2,75% i w ciągu roku spadło o 0,15 p.p.. Pasywa oprocentowane stanowią 89,2% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 0,48% i w ciągu roku spadło o 0,02 p.p. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 2,27. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 14 288 tys. zł ( wskaźnik luki 0,06). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony.

**VI.3. Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń w ujęciu pozabilansowym.**

**VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku.**

**VII.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej.**

W roku 2018 wystąpiły niewielkie zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku spadła o 186 tys. zł. tj. o 5,3%.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- wzrost o 2,7 tys. zł. tj. 0,6%
kapitał zapasowy	- wzrost o 1 732,9 tys. zł. tj. 7,9%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

**VII.2. Analiza rentowności.**

W 2018 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 1 441 tys. zł, tj. o 14% niższy, niż w 2017 r.

Koszty działania absorbowały wynik działalności bankowej w 74,04% (w grupie banków równieńczych w 69,99%).

Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła 0,60% i była wyższa o 0,07 p.p. od średniej w grupie równieńczych zrzeszonych banków spółdzielczych.

Wskaźnik rentowności pracy wyniósł 23,69, średni w grupie rówieśniczej wynosi 23,94.

W ciągu roku 2018 nastąpił niewielki spadek efektywności działania Banku. Był to skutek utrzymania stóp procentowych depozytów na niezmiennym poziomie, negocjowania preferencyjnych warunków udzielania kredytów w związku ze wzrostem konkurencji oraz ponoszenia kosztów wdrażania wymogów ustawowych.

### **VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2018 roku.**

W roku 2018 nie wystąpiły nietypowe zdarzenia mające wpływ na wyniki działalności.

### **VII.4. Bank nie powoduje zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.**

## **VIII. INFORMACJE Z ZAKRESU ART. 111A PRAWA BANKOWEGO**

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm.), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich, podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2018 r. wyniosła 0,60 % i zmniejszyła się o 0,18 p.p. w stosunku do 2017 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku ( Dz. Urz. KNF poz. 17 ) – uchwałą Zarządu nr 23/2/2014 z dnia 08.12.2014 r, uchwałą RN nr 5/7/2014 z dnia 17.12.2014 r., Uchwałą ZP nr 6/2015 z dnia 25.06.2015 r.

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze**

**w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie** (uchwała Zarządu nr2/2/2012 z dnia 13.01.2012, uchwała RN nr 1/2/2012 z dnia 23.01.2012 r.). Polityka zmiennych składników wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz informacje o wynagrodzeniach Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej w ramach Polityki informacyjnej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu (uchwała RN nr 2/1/2015 z dnia 08.06.2015r.) oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej ( uchwała ZP nr 7/2015 z dnia 25.06.2015 r). Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu , jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22a Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

#### **ZARZĄD BANKU:**

1. Grzegorz Gago	Prezes Zarządu	.....
2. Maria Przybojewska-Naser	Wiceprezes Zarządu	.....
3. Małgorzata Duszak	Wiceprezes Zarządu	.....
3. Henryka Ożarek	Członek Zarządu	.....

**Węgrów, dnia 13 maja 2019 roku** .....

---

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku**

---

*(pieczęć firmowa)*