

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

***w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 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 Starejwsiu oraz Punkt Obsługi Klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie.

### **2. Władze Banku.**

#### **ZARZĄD**

W roku 2019 skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

Na dzień 31.12.2019 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 2019 roku odbyło się 30 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 61 uchwał.

### **RADA NADZORCZA**

W roku 2019 skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Na dzień 31.12.2019 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 2019 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 22 uchwały.

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 2019 r. Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

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

Na dzień 31.12.2019 r. Bank zatrudniał 63 pracowników, na 60 etatach.

W 2019 r. zatrudniono 9 osób, zwolniono 8 ( 3 osoby odeszły na emeryturę, 5 osobom zakończył się okres zatrudnienia).

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2019 nie dokonywano zmian w strukturze organizacyjnej 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 159 726 tys. zł, wzrost w ciągu 2019 r. o 11,2%
- ♦ depozyty terminowe w kwocie 89 039 tys. zł. wzrost w ciągu 2019 r. o 7,2%

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 31.12.2019 r. według wartości nominalnej, stanowiły kwotę 97 663 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 9 125 tys. zł. tj. 10,3%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicze	46 172 tys. zł
- na działalność gospodarczą	34 018 tys. zł.
- kredyty konsumpcyjne	3 140 tys. zł
- kredyty mieszkaniowe	8 124 tys. zł.
- instytucje samorządowe	6 209 tys. zł.

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obligo kredytowym na dzień 31.12.2019 r wyniósł 47,3%, drugą pozycję - kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obligo kredytowym wynosił 34,8 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze wzrosły o 3,6%, kredyty na działalność gospodarczą o 25%.

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 11,5 % obligo 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	97 663 tys. zł.
z tego	
należności w sytuacji normalnej	91 848 tys. zł. tj. 94,0 % ;
należności pod obserwacją	826 tys. zł. tj. 0,8 %;
należności zagrożone	4 989 tys. zł. tj. 5,2 %;
Utworzone rezerwy celowe na należności zagrożone	wyniosły 1 070 tys. zł.

### **Pozostała działalność.**

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2019 r prowadzonych było 13 934 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 3 443 rachunki terminowe.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym średnio dziennie realizowano 630 przelewów przychodzących i 1 011 przelewów wychodzących.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 1 510 klientów i SMS Banking – 1 043 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. W Galerii Mistrza Jana w 2019 r zainstalowano natomiast wpłatomat, w którym można dokonywać zarówno wpłat jak i wypłat.

Do wypłat z bankomatów klienci Banku mogą wykorzystywać kartę bankomatową własną lub kartę płatniczą VISA. W ciągu 2019 r z bankomatów wypłacono 15.941.880,- zł. kartami własnymi naszego Banku oraz 77.767.800,- zł. kartami obcymi. Karta płatnicza VISA wykorzystywana jest również przy płatnościach internetowych i dokonywanych poprzez POS-y oraz przy wpłatach na rachunki własne we wpłatomacie.

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,
- 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,
- SMS Banking,
- Kartę wewnętrzną,
- Kartę płatniczą VISA,
- Płatności poprzez aplikację Google Pay
- Bankomaty,
- Wpłatomat,
- 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 2019**

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:

- 1.096 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą
- 2 862 rachunków bieżących rolniczych
- 3 937 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych
- 2 596 rachunków oszczędnościowych a'vista
- 3 443 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych

## **2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2019 roku.**

### **KREDYTY**

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2019 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- rolnicy - 46 172 tys. zł.
- podmioty gospodarcze - 34 018 tys. zł.
- konsumenci - 11 264 tys. zł.
- instytucje samorządowe - 6 209 tys. zł.

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy przedstawia się następująco:

- Kredyty obrotowe - 3 918 tys. zł.
- Kredyt w rachunku bieżącym - 8 544 tys. zł.
- Kredyt na cele konsumpcyjne - 3 081 tys. zł.
- Kredyty w ror - 59 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości komercyjne - 18 967 tys. zł.
- Kredyt jednostek samorządowych - 6 209 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości mieszkalne - 8 124 tys. zł.
- Kredyty inwestycyjne - 48 761 tys. zł.

### **DEPOZYTY**

Na dzień 31.12.2019 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	994	312
2	Gospodarstwa domowe	139 256	87 818
6.	Instytucje niekomercyjne	1 939	286
7.	Instytucje samorządowe	17 400	622
8.	Sektor finansowy	138	

**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. Na dzień 31.12.2019 r. było zrzeszonych 327 Banków Spółdzielczych oraz dwa banki współpracujące (Bank Spółdzielczy w Brodnicy oraz Krakowski Bank Spółdzielczy), to jest 61% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2019 r. ponad 75 mld złotych a suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota 82,4 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 31.12.2019 r. do Spółdzielni należały 327 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 31.12.2019 r. Bank posiadał 25 umów w tym zakresie na łączną kwotę 37 989,51 tys. zł., co stanowi 38,9% obliża kredytowego, W dziewięciu przypadkach nasz Bank był bankiem inicjującym – łączna kwota udzielonych kredytów 18 765,58 tys. zł. . W pozostałych, bankami inicjującymi były PBS w Sokołowie Podlaskim, BS w Łosicach, BS w Kornicy oraz MBS w Zbuczynie – łączna kwota 19 223,93 tys. zł. W 2019 r. zawarto 6 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 9 300 tys. zł.

### **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 31.12.2019 r. Bank posiadał zaangażowanie w akcje BPS SA w kwocie 1.944.146,25 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 2019 r. koniunktura gospodarcza w Polsce pozostała korzystna, chociaż uległa niewielkiemu pogorszeniu. Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ujęciu realnym o 4,0%, wobec 5,1% w 2018 r. Największą zmianą w strukturze wypracowanego wzrostu w PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za spowolnienie tempa wzrostu w 2019 r. było osłabienie popytu krajowego o 1,5 p.p. 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 2019 r. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtował się poniżej celu banku centralnego (2,5% w ujęciu rocznym). W całym roku wyniósł 2,3% i był wynikiem wzrostu cen żywności w Polsce. 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.

Rok 2019 był okresem kontynuacji poprawy na rynku pracy. Zarówno stopa bezrobocia jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych były niższe niż w roku poprzednim. Zwiększony popyt na pracę przełożył się na wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, który po uwzględnieniu wskaźnika inflacji wyniósł 4,3%.

Sytuacja sektora finansów publicznych w 2019 r. była 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 Pocztowy, 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 wielooddziałowej, tj:

- Centrala w Węgrowie,
- Oddziały w Grębkowie, Sadownem, Stoczku i Wierzbnie,
- Punkty kasowe w Starejwsi i Wyszkwie,
- 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 drugim 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 Regulaminu organizacyjnego
- 2) zmianę Polityki wynagrodzeń
- 3) zmianę Polityki i Procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych
- 4) zmianę Regulaminu działania Komitetu Audytu
- 5) przyjęcie Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych
- 6) zmianę w zakresie obowiązujących Zasad Ładu Korporacyjnego
- 7) zmianę Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 8) zmianę regulaminów i instrukcji prowadzenia rachunków bankowych,
- 9) zmianę zasad monitoringu kredytów

W 2019 r. nie wprowadzono nowych produktów, natomiast udoskonalono już istniejące.

- Zakupiono włączając, który ulokowano w Galerii w Węgrowie. Umożliwia zarówno wypłaty jak i wpłaty gotówkowe bezpośrednio na konta Klientów Banku.
- Wprowadzono usługę Internet Banking dla firm, która jest wykorzystywana szczególnie przez klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostki samorządowe
- Udostępniono aplikacją mobilną - Nasz Bank, umożliwiającą bezpieczny dostęp klientów do rachunków poprzez urządzenia mobilne oraz autoryzację dyspozycji składanych w systemie bankowości internetowej.
- W związku z rosnącą liczbą zagrożeń dotyczących bankowości internetowej wdrożono w usłudze Internet Banking maskowanie haseł, co stanowi dodatkowe zabezpieczenie. Każde logowanie wymaga wprowadzenia identyfikatora i hasła zabezpieczonego "hasłem maskowanym"
- Wprowadzono nową opcję wypłat z bankomatów Banku, tzw. sm@rt wypłatę, która pozwala na wypłatę gotówki w bankomacie przy pomocy wygenerowanego kodu (z określonym czasem realizacji) bez konieczności użycia karty - wystarczy podać "jednorazowy kod" z sms. Sm@rt wypłatę można wypłacić samodzielnie lub zlecić dowolnej osobie, podając jej numer telefonu komórkowego.

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

W roku 2019 pracownicy Banku uczestniczyli w 71 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 2019 roku) i przewidywany (w 2020 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.**

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

Na dzień 31.12.2019 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 556 tys. zł.

Zrealizowane w 2019 r. nakłady inwestycyjne to:

- budowa garażu w Węgrowie
- zakup wplatomatu do Galerii w Węgrowie
- zakup bankomatu do Oddziału w Grębkowie
- zakup serwera bazodanowego
- wymiana części okien w Oddziale w Stoczku
- 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 2020 r. nakłady inwestycyjne to:

- wymiana bankomatu w Oddziale w Stoczku
- dalsza sukcesywna wymiana uszkodzonych lub wyeksploatowanych środków trwałych i wyposażenia, takich, jak: komputery, drukarki, liczarki, itp. ,
- zakup programów operacyjnych, licencji, certyfikatów oraz koszty serwisów
- uzupełnienie wyposażenia serwerowni zapasowej

Na 31 grudnia 2019 r. fundusze własne Tier 1 wynosiły 25 315 tys. zł,. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 19,25% i był równy łącznemu współczynnikowi kapitałowemu. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 14 794 tys. zł. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 43,07%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 4,74% i był o 1,02 p.p. niższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł.

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>31.12.2018 r.</i>	<i>31.12.2019 r.</i>
Kapitał udziałowy	452	455
Kapitał zasobowy	23 643	25 054
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	1 441	1 199

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 1 gwarancji w kwocie 79,8 tys. zł. 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 31.12.2019 r. osiągnęła wartość 276 908 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 261 260 tys. zł została przekroczona o 6%. Znaczny wzrost sumy bilansowej był skutkiem wzrostu poziomu środków finansowych lokowanych w Banku przez podmioty sektora niefinansowego, głównie gospodarstwa domowe. Po stronie aktywów planowany stan należności od podmiotów finansowych został wykonany w 102%, a od sektora niefinansowego w 104% .

Wartość należności od sektora budżetowego były niższe od planowanych o 22%.

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora niefinansowego zostały przekroczone o 5 %, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego o 34%.

Portfel kredytowy sektora niefinansowego osiągnął wartość 97 663 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 102%.

Suma zgromadzonych depozytów sektora niefinansowego przekroczyła planowane wielkości. Wartość zdeponowanych środków na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów niefinansowych osiągnęła wielkość 248 301 tys. zł i była wyższa o 7% czyli o kwotę ponad 15,5 mln. zł. od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy netto był niższy od planowanego o 48 tys. zł., tj. 4%.

***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 2019 roku wynosił 19,25 %. 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 1.944.146,25 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 2019 roku.

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

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

Wartość w tys. zł. na dzień 31.12.2019 r.

Należności od sektora finansowego	135 082
Należności od sektora niefinansowego	89 912
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 222
Dłużne papiery wartościowe	35 052
Zobowiązania wobec sektora finansowego	138
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	230 605
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	18 022

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

#### ➤ **Kredytowe:**

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2019 r. wynosiły 276 908 tys. zł. Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2019 r. wynosiła 97 663 tys. zł i stanowiła 35% sumy bilansowej. W ciągu 2019 r. struktura aktywów nie uległa większym zmianom. Wzrósł o 1 p.p. do 32,5% udział należności od podmiotów sektora niefinansowego, natomiast udział należności od sektora finansowego wyniósł 48,8% sumy aktywów netto, i wzrósł o 2,1 p.p. Należności od instytucji samorządowych stanowiły 2,2% należności ogółem i spadły w ciągu roku o 0,9 p.p..

Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie 95,4%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Zagrożone ekspozycje kredytowe, na koniec grudnia 2019 r. stanowiły 5,35% 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 2019 r. wyniósł 37,43% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

Pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na wzrost ryzyka kredytowego.

W wyniku audytu przeprowadzonego przez SSOZ BPS stwierdzono nieprawidłowości w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka transakcji kredytowych. Wydano również zalecenia w tym zakresie, które zostaną wykonane zgodnie z przyjętym harmonogramem.



➤ **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 2018r., na dzień 31.12.2019 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 9,6%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 11,9%, a depozytów terminowych o 6,7%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 91,3% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 0,64%. Wartość dużych depozytów stanowi 5,15% depozytów terminowych ogółem – poziom niski, nie zagraża stabilności bazy depozytowej. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 85,22%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2018 roku wzrosły o 10,3%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od podmiotów finansowych – 58% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 2,04% ogółu kredytów. Żaden ze wskaźników ryzyka płynności nie został przekroczony. Testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożenia w zakresie płynności. Ryzyko płynności oceniono jako niskie.

➤ **Stopy procentowej:**

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono jako niski. Aktywa oprocentowane na dzień 31.12.2019 r. stanowią 94,4% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 2,75%. Pasywa oprocentowane stanowią 89,7% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 0,48%. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 2,27. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wyniosło 14 211 tys. zł ( wskaźnik luki 0,05). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony. W wyniku audytu przeprowadzonego przez SSOZ BPS stwierdzono nieprawidłowości w zakresie ryzyka stopy procentowej. Wydano również zalecenie w tym zakresie, które zostało wykonane.

➤ **Operacyjne:**

W zakresie ryzyka operacyjnego największą największą ilość błędów generował Internet Banking. Zarejestrowane zdarzenia nie powodują zagrożenia dla działalności Banku i nie wymagają dodatkowego limitu. Ilość wprowadzonych incydentów była niewielka i w większości dotyczyła przerw w działalności sieci teleinformatycznej lub energetycznej. W 2019 r. Nie wystąpiły naruszenia bezpieczeństwa sieci teleinformatycznej. Stan ochrony systemowej oraz monitoringu zasobów IT był właściwy. Stosowane w Banku programy i urządzenia zapewniają wysoki stopień bezpieczeństwa systemów informatycznych.

W wyniku audytu przeprowadzonego przez SSOZ BPS stwierdzono nieprawidłowości w zakresie ryzyka IT. Wydano również zalecenia w tym zakresie, które zostaną wykonane zgodnie z przyjętym harmonogramem.

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

**VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku.**

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

W roku 2019 wystąpiły niewielkie zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej. Wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku wzrosła o 224 tys. zł. tj. o 6,7%. Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- wzrost o 3 tys. zł. tj. 0,7%
kapitał zapasowy	- wzrost o 1 411 tys. zł. tj. 6,0%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

**VII.2. Analiza rentowności.**

W 2019 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 1 199 tys. zł, tj. o 17% niższy, niż w 2018 r. Koszty działania absorbowaly wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 70,28% - w grupie banków równieńczych w 66,57%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA wyniosła 0,46% była niższa o 0,05 p.p. od średniej w grupie równieńczych zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2019 nastąpił niewielki spadek efektywności działania Banku. W znacznym stopniu jest to wynik tworzenia rezerw na należności zagrożone. W ciągu roku kwota rezerw wzrosła o 571 tys. zł, czyli ponad 2-krotnie. Niska efektywność to również skutek utrzymania stóp procentowych depozytów na niezmiennym poziomie oraz negocjowania preferencyjnych warunków udzielania kredytów w związku ze wzrostem konkurencji .

**VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2019 roku.**

W roku 2019 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 2019 r. wyniosła 0,43 % i zmniejszyła się o 0,14 p.p. w stosunku do 2018 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 4/2/2019 z dnia 30.08.2019 r.) 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 odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej 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. <i>Grzegorz Gago</i>            | <i>Prezes Zarządu</i>     |
| 2. <i>Maria Przybojewska-Naser</i> | <i>Wiceprezes Zarządu</i> |
| 3. <i>Małgorzata Duszak</i>        | <i>Wiceprezes Zarządu</i> |
| 3. <i>Henryka Ożarek</i>           | <i>Członek Zarządu</i>    |

**Węgrów, dnia 24 czerwca 2020 roku**