

**Bank Spółdzielczy w Garwolinie**



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GARWOLINIE  
ZA 2018 ROK**

**GARWOLIN  
10 maja 2019 r.**

## I. Wstęp

### 1. Podstawowe informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Garwolinie z siedzibą w Garwolinie przy ul. Kościuszki 24, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000088240, Regon 000508112, NIP 826-000-58-89, prowadzi nieprzerwanie działalność od 1908 r. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r., Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r., Prawo spółdzielcze, innych ustaw i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie obowiązującego Statutu Banku.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim. Do końca 2018 r. prowadził swoją działalność poprzez Jednostkę Podstawową (Centralę) w Garwolinie, siedem oddziałów, jedną filię i jeden punkt kasowy. Od 1 stycznia 2019 r. prowadzi działalność poprzez Jednostkę Podstawową (Centralę) w Garwolinie, dwa oddziały i sześć filii.

Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych, rolników oraz jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzi operacje w złotych i w dewizach.

Szczegółowy przedmiot działalności Banku (obejmuje w szczególności czynności bankowe) określony jest w § 3 Statutu Banku.

### 2. Podstawowe dane ekonomiczno - finansowe na dzień 31 grudnia 2018 r.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w związku z prowadzoną działalnością depozytową, kredytową i rozliczeniową w 2018 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.229 tys. zł, który był niższy od osiągniętego w 2017 roku o 153 tys. zł. tj. o 6,42 %.

Wynik finansowy netto wyniósł 1.603.tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku był niższy o 234 tys. zł. tj. o 12,74 %.

Podstawowe pozycje bilansu w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku przedstawiają się następująco:

	31.12 2018r.			
suma bilansowa	326.017 tys. zł	wzrost o	16.441 tys. zł.	tj. 5,31%
należności od sektora finansowego	47.217 tys. zł.	spadek o	-13.281 tys. zł	tj. -21,95%
zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00 zł.		0,00	
należności od sektora niefinansowego	136.676 tys. zł.	wzrost o	12.495 tys. zł.	tj. 10,06%
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	277.385 tys. zł.	wzrost o	19.483 tys. zł.	tj. 7,55 %
należności od sektora inst. rząd. i samorządowych	20.494 tys. zł.	spadek o	-1.916 tys. zł.	tj. -8,55%
zobowiązania wobec sektora inst. rząd. i samorządowych	21.498 tys. zł.	spadek o	-4.405 tys. zł.	tj. -17,01 %
papiery wartościowe	107.899 tys. zł.	wzrost o	17.601 tys. zł.	tj. 19,49%
majątek trwały	5.335 tys. zł.	spadek o	-90 tys. zł.	tj -1,66 %
fundusze własne	24.052 tys. zł.	wzrost o	2.159 tys. zł	tj. 9,86%

Na przestrzeni 2018 roku współczynnik wypłacalności utrzymywał się w przedziale od 15,14% do 17,37%. Na koniec 2018 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 15,60 % i był niższy o 0,12 pp. w porównaniu do stanu na koniec 2017r.

### **3. Czynniki mające największy wpływ na wynik finansowy Banku w 2018 r.**

Na wynik finansowy Banku miały wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. W 2018 roku do głównych *wewnętrznych czynników*, które miały wpływ na wynik finansowy Banku Spółdzielczego w Garwolinie należą;

- wzrost bazy depozytowej,
- wzrost obligacji kredytowego i portfela papierów wartościowych,
- niski poziom kredytów zagrożonych.

Do *czynników zewnętrznych* które w 2018 roku miały wpływ na wynik finansowy Banku należą przede wszystkim:

- konieczność dotwarzania rezerw na kredyty zagrożone,
- funkcjonowanie w trudnych warunkach tj. przy silnej konkurencji, częstych zmianach legislacyjnych, adresowania do banków spółdzielczych wymogów często nie proporcjonalnych do ich skali działania,
- utrzymujące się ciągle niskie stopy procentowe Banku Centralnego, które przełożyły się na wysokość rynkowych stawek pieniężnych, takich jak WIBOR, od których uzależnione jest oprocentowanie większości udzielanych kredytów na cele gospodarcze i mieszkaniowe,
- systematyczne stawianie przed bankami nowych ustawowych i innych kosztownych obowiązków.

## **II. Bank Spółdzielczy w Garwolinie na tle sektora bankowości spółdzielczej.**

Na 31 grudnia 2018 r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 547 banków spółdzielczych zrzeszonych w dwóch grupach spółdzielczych Banku Polskiej Spółdzielczości SA. oraz Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. Dwa banki jako niezrzeszone współpracowały z Bankiem BPS S. A., natomiast pozostałe zrzeszone są:

- Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. - zrzesza 347 banków spółdzielczych (tj.63,4 %),
- Spółdzielcza Grupa Bankowa S. A - zrzesza 198 banków spółdzielczych (36 %).

Bank Spółdzielczy w Garwolinie należy do Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości i na dzień 31. 12. 2018 r. zajmował 34 (na 76 banków) miejsce w rankingu według oceny punktowej w przedziale banków od 200 – 500 mln zł. sumy bilansowej.

Na koniec stycznia 2019 r. w SOZ BPS uczestniczyło 308 banków spółdzielczych, natomiast w IPS SGB 196 banków spółdzielczych. Bank Spółdzielczy w Garwolinie jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od 2015 r.

## **III. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Garwolinie za 2018r.**

Sprawozdanie zawiera szczegółową ocenę działalności Banku Spółdzielczego w 2018 roku, oraz porównanie osiągniętych wyników w stosunku do 2017r.

### **1. Rachunek zysków i strat**

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w związku z prowadzoną działalnością w 2018 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.229 tys. zł, osiągając przychody na poziomie 12.695 tys. zł. i poniósł koszty w kwocie 10.466 tys. zł. Wypracowany zysk wpłynie na podwyższenie kapitałów własnych Banku do poziomu, który zapewni utrzymanie współczynnika wypłacalności na bezpiecznym poziomie.

Poniższa tabela prezentuje główne grupy przychodów i kosztów, oraz poszczególne pozycje rachunku wyników w 2018 r. oraz porównanie do 2017 roku.

Dane w tys. zł.	2018	2017	różnica	dynamika
Przychody z tytułu odsetek	9.157	8.474	683	108,6%
Koszty odsetek	1.062	986	76	107,71%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>8.095</b>	<b>7.488</b>	<b>607</b>	<b>108,11%</b>
Przychody z tytułu prowizji	2.729	2.748	-19	99,31%
Koszty z tytułu prowizji	321	281	40	114,23%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2.408</b>	<b>2.467</b>	<b>-59</b>	<b>97,61%</b>
Przychody z akcji	0	0	-	-
Wynik operacji finansowych	4	9	-5	44,4%
Wynik z pozycji wymiany	45	34	11	132,35%
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>10.553</b>	<b>9.991</b>	<b>562</b>	<b>105,63%</b>
Pozostałe przychody operacyjne	16	48	-32	33,33%
Pozostałe koszty operacyjne	39	35	4	111,43%
<b>Koszty działania</b>	<b>7.382</b>	<b>7.069</b>	<b>313</b>	<b>104,43%</b>
- koszty wynagrodzeń	5.277	5.336	-59	98,89%
- koszty rzeczowe	2.105	1.733	372	121,46%
Amortyzacja	347	381	-34	91,08%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	1.310	856	454	153,04%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	739	676	63	109,32%
<i>Różnica wart rezerw i aktualizacji.</i>	571	179	391	318,99%
<b>Wynik z dział. oper. - zysk brutto</b>	<b>2.229</b>	<b>2.382</b>	<b>-153</b>	<b>93,58%</b>
Podatek dochodowy	625	545	80	114,68%
<b>Zysk netto</b>	<b>1.604</b>	<b>1.837</b>	<b>-233</b>	<b>87,32%</b>

Głównym źródłem wyniku finansowego Banku jest wynik z tytułu odsetek.

**Przychody odsetkowe** stanowią 72,13 proc. przychodów ogółem Banku i obejmują odsetki:

- od sektora finansowego tj. od środków finansowych Banku lokowanych na rynku międzybankowym w lokaty terminowe, które w 2018 roku stanowiły 7,93 proc. dochodów odsetkowych i były niższe od ubiegłego roku o 89 tys. zł.
- od sektora niefinansowego otrzymywane z tytułu udzielonych kredytów, w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku były wyższe o 436 tys. zł. Udział ich w przychodach odsetkowych w 2018 roku wyniósł 66,58 proc.,
- od sektora budżetowego w 2018 roku w stosunku do 2017 roku wykazały niższy poziom o 91 tys. zł, a ich udział stanowił 6,17 proc.
- z tytułu papierów wartościowych wykazały poziom wyższy w porównaniu do 2017 r. o kwotę 426 tys. zł. Ich udział w przychodach odsetkowych w 2018 roku stanowił 19,31proc.

**Koszty odsetkowe** stanowią 10,15 proc, kosztów ogółem Banku i obejmują odsetki:

- zapłacone sektorowi niefinansowemu w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku wzrosły o 111 tys. zł., udział tych odsetek w kosztach odsetkowych wyniósł 81,43 proc.
- zapłacone sektorowi budżetowemu w 2018 roku uległy zmniejszeniu w stosunku do 2017 roku o -36 tys. zł. i stanowiły 18,47 proc. kosztów odsetkowych.

**Wynik na działalności bankowej**, poza wynikiem z tytułu odsetek uwzględnia:

- wynik z tytułu prowizji, który w 2018 roku osiągnął poziom 2.408 tys. zł. i był niższy o 59 tys. zł. w porównaniu do 2017 r.
- wynik operacji finansowych, który wynosił 4 tys. zł., i w porównaniu do ubiegłego roku osiągnął niższy poziom o 5 tys. zł.,
- wynik z pozycji wymiany, który osiągnął poziom 45 tys. zł. i był wyższy o 11 tys. zł. w porównaniu do 2017 r..

Główną pozycją obciążającą wynik na działalności bankowej są koszty działania banku, które stanowią 70,60 proc. kosztów ogółem .

W 2018 roku koszty działania banku osiągnęły poziom 7.382 tys. zł., w tym:

- koszty osobowe 5.277 tys. zł., obejmujące koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników, które w porównaniu do 2017 roku były niższe o 59 tys. zł. Koszty z tytułu wynagrodzeń stanowią 50,47 proc. kosztów ogółem,
- koszty rzeczowe 2.105 tys. zł., które dotyczą kosztów rzeczowych związanych z działaniem Banku w 2018 roku stanowiły 20,13 proc. kosztów banku i w porównaniu do 2017 roku były wyższe o 372 tys. zł.

Przychody obciążają również koszty z tytułu amortyzacji, które w 2018 roku stanowiły 3,32 proc, kosztów banku i w stosunku do ubiegłego roku zmniejszyły się o 34 tys. zł.

Obciążenie wyniku finansowego z tytułu różnicy wartości rezerw i aktualizacji w 2018 r. było wyższe o 391 tys. zł. w porównaniu do 2017 r.

- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości w 2018 roku to kwota 739 tys. zł. i uległa zwiększeniu w porównaniu do 2017 roku o 63 tys. zł.,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w 2018 r. wynosiły 1.310 tys. zł. i uległy zwiększeniu o 454 tys. zł.

Bank w wyniku prowadzonej działalności depozytowo - kredytowej wypracował wynik na działalności bankowej, który pokrywa koszty działania Banku i amortyzacji na poziomie 73,2 %. Wynik finansowy netto za 2018 rok w kwocie 1.604 tys. zł. Zarząd Banku proponuje podzielić zgodnie z projektem uchwały o podziale nadwyżki bilansowej za 2018 r.

## **2. Bilans**

Bank Spółdzielczy w Garwolinie na dzień 31 grudnia 2018 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 326.017 tys. zł., która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 127.445 tys. zł. tj. o 64,18 proc, w tym, w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 16.441 tys. zł., tj. o 5,31 proc.

### Aktywa

Na dzień 31 grudnia 2018r.:

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 136.676 tys. zł., tj. 41,92 proc. aktywów i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosły o 12.495 tys. zł. tj., o 10,06 proc.
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 20.494 tys. zł i stanowiły 9,29 proc. sumy bilansowej. W stosunku do 2017 roku stan w/w należności uległ zmniejszeniu o 1.926 tys. zł., tj. o -8,55 proc.,
- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 47.217 tys. zł. a ich udział w sumie bilansowej wynosił 5,28 proc, W porównaniu do 2017 roku stan w/w. należności był niższy o 13.281 tys. zł., tj. 21,95 proc.

- papiery wartościowe stanowią 33,10 % sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 17.601 tys. zł. Papiery wartościowe obejmowały: bony pieniężne i obligacje komunalne urzędów gmin, jednostki uczestnictwa w funduszach TFI oraz Akcje BPS
- majątek trwały w stosunku do 2017 roku zmniejszył się o 90 tys. zł., a jego udział w sumie bilansowej wynosi 1,64%,

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2018 i 2017 oraz ich zmiany w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku. w tys. zł.

AKTYWA	2018	2017	2018-2017	2018/2017
<b>Kasa</b>	6.580	5.712	868	115,20%
<b>Nal. od sektora finan.</b>	47.217	60.498	-13.281	78,05%
<b>Nal. od sektora niefinan.</b>	136.676	124.181	12.495	110,06%
<b>Nal. od sektora budżetowego</b>	20.494	22.410	-1.926	91,45%
<b>Papiery wartościowe</b>	107.899	90.298	17.601	119,49%
<b>Majątek trwały</b>	5.335	5.425	-90	98,34%
<b>Inne aktywa</b>	1.815	1.054	761	172,20%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	326.017	309.576	16.441	105,31%

### Pasywa

Na dzień 31 grudnia 2018 r.:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do 2017 roku wykazały wzrost o 19.483 tys. zł. (tj.7,55proc. ) stanowią 85,08 %, sumy bilansowej.
- zobowiązania wobec sektora budżetowego w porównaniu do poprzedniego roku wykazały niższy stan o 4.405 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 6,59 proc.;

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2017- 2018 oraz ich zmiany w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku. w tys. zł

### **3. Fundusze**

PASYWA	2018	2017	2018-2017	2018/2017
<b>Zob. wobec sektora finan.</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zob. wobec sektora niefinan.</b>	277.385	257.902	19.483	107,55%
<b>Zob. wobec sektora budżetu</b>	21.498	25.903	-4.405	82,99%
<b>Inne pasywa</b>	1.396	1.571	-175	88,86%
<b>Rezerwa na ryzyko ogólne</b>	0	0	0	0,00%
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	0,00	0,00	0	0
<b>Kapitały</b>	24.092	22.316	1.776	107,96%
<b>Zysk (strata) netto</b>	1.604	1.837	-233	87,32%
<b>SUMA PASYWÓW</b>	326.017	309.576	16.441	105,31%

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Garwolinie wg stanu na 31 grudnia 2018 roku osiągnęły poziom 24.052 tys. zł. i przedstawiają się następująco:

**Fundusze Tier I 24.052 tys. zł., w tym:**

- Fundusz udziałowy po amortyzacji w wysokości 573 tys. zł:
- Fundusz zasobowy w wysokości 23.179 tys. zł. który w stosunku do grudnia 2017 roku wzrósł o 1.775 tys. zł.
- Fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 327 tys. zł,  
W 2018 roku fundusze własne Banku uległy zwiększeniu o 9,86 % w stosunku do wielkości z grudnia 2017 r.

#### 4. Pozycje pozabilansowe.

Na koniec 2018 roku pozycje pozabilansowe ogółem osiągnęły poziom 9.378 tys. zł. Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym, jednostkom budżetowym oraz zobowiązania otrzymane.

Tabela przedstawiona niżej prezentuje pozycje pozabilansowe w latach 2018 i 2017.

Treść	2018	2017	2018-2017	2018/2017
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	9.378	10.596	-1.218	88,51%
- finansowe	8.083	9.430	-1.347	85,72%
- gwarancje	1.295	1.166	129	111,06%
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	0	0	0	0
- finansowe	0	0	0	0
- gwarancyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	9.378	10.596	-1.218	88,51%

Pozostałe pozycje pozabilansowe stanowiły 109.073 tys. zł.

#### 5. Działalność kredytowa Banku.

W 2018 roku działania przeprowadzane przez Bank w zakresie działalności kredytowej skoncentrowane były na podnoszeniu atrakcyjności i konkurencyjności oferowanych produktów, przy elastycznym reagowaniu na zmieniające się warunki rynkowe.

W obszarze działalności kredytowej Bank Spółdzielczy w Garwolinie kontynuował zrównoważony rozwój, skupiony na rozpoznaniu i zaspokajaniu potrzeb klientów, intensyfikował współpracę z przedsiębiorcami mając na względzie wspieranie wzrostu lokalnej przedsiębiorczości.

Zarząd zwracał szczególną uwagę na kształtowanie takiej struktury portfela kredytowego, który zapewniałby realizację planowanych zadań biznesowych określonych w strategii Banku wraz z zachowaniem akceptowalnego poziomu ryzyka. Kredytobiorcy podlegali stałemu monitoringowi w celu możliwie wczesnego wykrycia symptomów pogarszania się zdolności kredytowej oraz wdrożenia działań naprawczych.

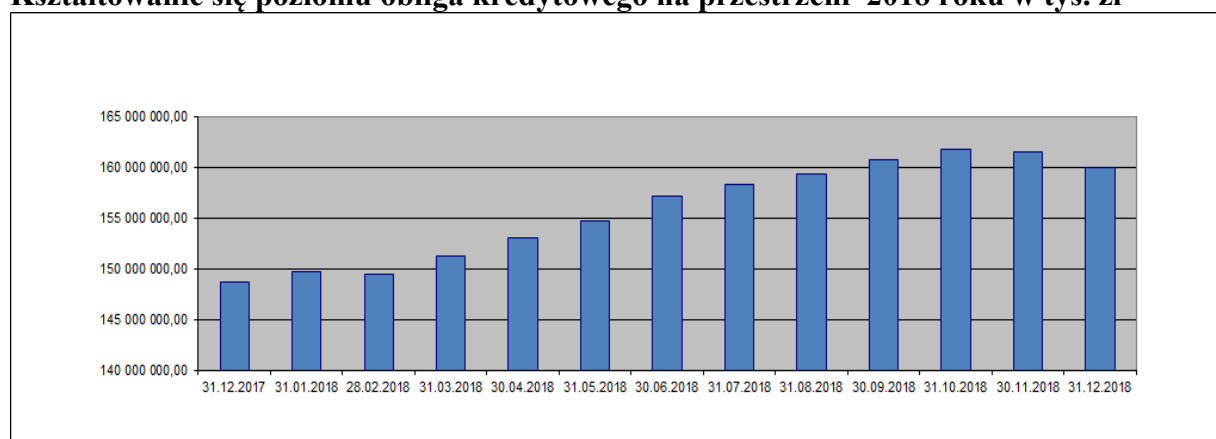
W swojej ofercie produktowej Bank posiadał tradycyjne produkty i usługi, których sprzedaż była wspierana konkurencyjną polityką w zakresie stóp procentowych i stawek prowizyjnych oraz promowaniem długotrwałych relacji z klientem. Dla większości produktów kredytowych Bank stosuje indeksowane stopy procentowe oparte na stopach polskiego rynku pieniężnego WIBOR, aktualizowane, co 1 lub 3 miesiące. Na bieżąco Zarząd podejmował decyzje, aby oprocentowanie produktów kredytowych nadążało za tendencjami obserwowanymi na rynku lokalnym.

Rok 2018 był kolejnym z rzędu, w którym rosło obligo kredytowe, bardziej dynamicznie niż w latach ubiegłych osiągając przyrost o kwotę 11.275, 29 tys. zł. Saldo kredytowe na dzień 31.12.2018r. wynosiło 159.933,38 tys. zł. (wzrost o 7,01% w stosunku do poprzedniego roku). Głównym obszarem wzrostu akcji kredytowej były kredyty dla klientów segmentu detalicznego z przeznaczeniem na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych, dla której wsparciem jest poprawiająca się sytuacja na rynku pracy oraz dobre nastroje gospodarstw domowych. Z uwagi na trudną sytuację w rolnictwie wynikająca głównie ze spadku cen za sprzedawane produkty rolnicze, problemu afrykańskiego pomoru świń, braku istnienia perspektyw rozwojowych do inwestowania w sektorze oraz ograniczeń prawnych w zakresie kredytowania wynikających z ustawy o ustroju rolnym oraz Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 5 lipca 2017 r. z sprawie określenia przedmiotów należących do rolnika prowadzącego gospodarstwo rolne, które nie podlegają egzekucji

systematycznie spadało z miesiąca na miesiąc saldo zadłużenia z tytułu kredytów na działalność rolniczą .

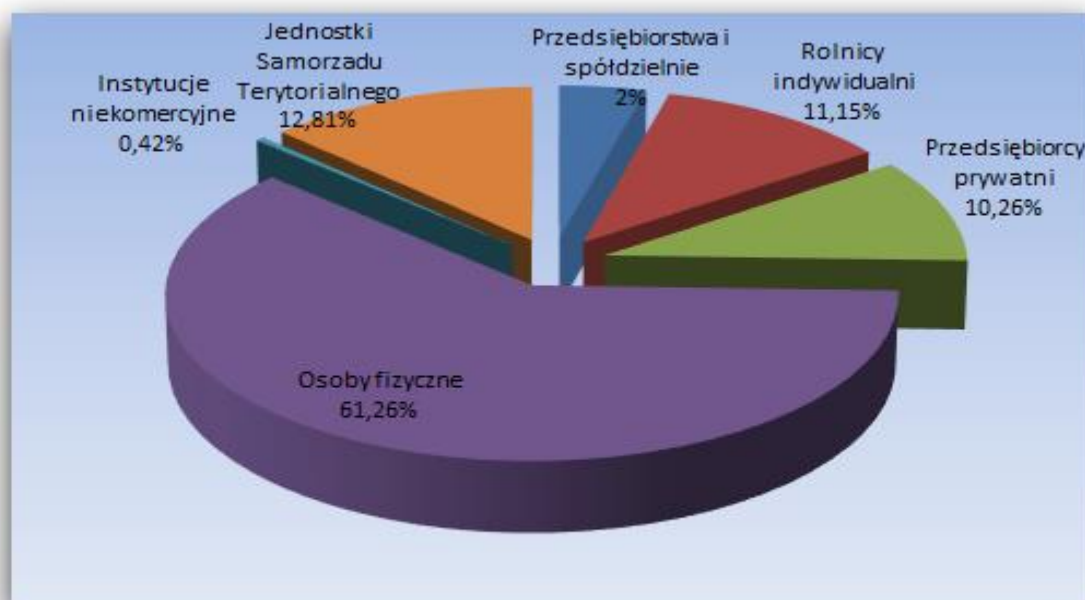
W obszarze kredytów dla sektora budżetowego zaobserwowano nieznaczny spadek zainteresowania tym instrumentem finansowym, jednakże w tym samym okresie zanotowano duże zainteresowanie innym instrumentem finansującym inwestycje gmin jakim są obligacje komunalne z wysoką dynamiką wzrostu. Aktualnie istnieją sprzyjające warunki zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego z uwagi rekordowo niski poziom stóp procentowych.

### Kształtowanie się poziomu obliża kredytowego na przestrzeni 2018 roku w tys. zł



W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez osoby prywatne tj. 61,26 %, z tego 77,18 % to kredyty udzielone na cele mieszkaniowe.

### Struktura obliża kredytowego wg podziału na podmioty gospodarcze na dzień 31 grudnia 2018 r. w procentach.



Kredyty na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych stanowiły 46,5 % koncentracji zaangażowania banku w jednorodny instrument finansowy podmiotów niefinansowych. Najczęstsze źródła spłaty udzielonych kredytów to dochody pochodzące z umów o pracę, emerytur i rent (46,69%) oraz dochody uzyskane z działalności rolniczej (18,43%) .



W związku z utrzymującą się w 2018 r. sytuacją makroekonomiczną, działania Zarządu Banku koncentrowały się na utrzymaniu ryzyka kredytowego na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz na zapewnieniu przestrzegania zewnętrznych przepisów prawa, w tym zaleceń i limitów ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank monitorował ryzyko kredytowe przez cały okres funkcjonowania danej transakcji kredytowej. Częstotliwość i zakres monitorowania były adekwatne do poziomu identyfikowanego ryzyka. W celu wczesnej identyfikacji zagrożenia zwiększonym ryzykiem braku terminowej obsługi lub spłaty zadłużenia albo ryzykiem utraty lub spadku wartości przyjętego zabezpieczenia Bank stosował system wczesnego ostrzegania, określonego w procedurach wewnętrznych. W przypadku zidentyfikowania sytuacji mogących zagrozić terminowej spłacie Bank podejmował działania restrukturyzacyjne.

Na dzień 31.12.2018 r. suma kredytów i innych należności zagrożonych nominalnie wynosiła 2.401,86 tys. zł i w porównaniu do roku 2017 wzrosła o 1.931,38 tys. zł. tj. o 80,41%. Tak znaczący wzrost to przede wszystkim przekwalifikowanie ekspozycji kredytowych z uwagi na kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy do sytuacji „poniżej standardu”. Tabela poniżej prezentuje zmiany w 2018 r w stosunku do 2017 r. w saldach należności zagrożonych oraz utworzonych od nich rezerw celowych .

#### **Kształtowanie się poziomu kredytów w sytuacji „zagrożone” i rezerw celowych na przestrzeni 2018 roku w tys. zł**

Kategoria należności	Saldo kredytowe na dzień		Zmiana w stosunku do roku poprzedniego	zmiana w %	Saldo rezerw celowych na dzień		Zmiana w stosunku do roku poprzedniego	zmiana w %
	31.12.2017	31.12.2018			31.12.2017	31.12.2018		
poniżej standardu	1 545,42	3 186,45	1 641,04	106,19%	306,26	631,73	325,47	106,27%
wątpliwe	540,06	555,89	15,82	2,93%	268,24	277,47	9,22	3,44%
stracone	316,38	590,90	274,52	86,77%	314,41	586,71	272,31	86,61%
<b>Razem</b>	<b>2 401,86</b>	<b>4 333,24</b>	<b>1 931,38</b>	<b>80,41%</b>	<b>888,91</b>	<b>1 495,91</b>	<b>607,00</b>	<b>68,29%</b>

Podkreślić w tym miejscu należy, że na przestrzeni ostatniego roku saldo kredytów zagrożonych w sytuacji „wątpliwe” wzrosło nieznacznie tj. o 15,82 tys. zł będące wynikiem pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców . Wskaźnik kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym wzrósł z 1,62 % do 2,64% , przy czym wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu banków wyniósł średnio 5,9% .

#### **Kształtowanie się poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych i ozerwowania w 2018 roku w zł**

Wskaźnik	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Zmiany - ostatnie 12 miesięcy
wskaźnik kredytów zagrożonych	1,62%	1,42%	1,78%	2,55%	2,64%	1,02%
wskaźnik ozerwowania IPS (RWEF)	38,47%	40,10%	34,38%	36,36%	34,21%	-4,26%

Kwota utworzonych rezerw celowych w stosunku do roku poprzedniego wzrosła nominalnie o 607,00 tys. zł . tj. o 68,25% i była wyższa od poziomu określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Bank Spółdzielczy w Garwolinie jest członkiem System Ochrony Zrzeszenia BPS , w którym normy ostrożnościowe dotyczące minimalnego poziomu rezerw celowych dla kredytów w sytuacji „zagrożone” wynoszą 30% średniego salda tych kredytów. W przypadku naszego Banku są one bardziej rygorystyczne, niż wymogi wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie

tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z uwagi na to, iż nasz Bank nie korzysta z pomniejszych podstawy tworzonych rezerw na ekspozycje kredytowe w sytuacji „zagrożone”.

W okresie od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r. poziom rezerw celowych na ekspozycje kredytowe „zagrożone” spadł nieznacznie z 38,47% do 34,21%. Według stanu na 31 grudnia 2018 r. Bank Spółdzielczy w Garwolinie nie wykorzystuje narzędzi przewidzianych w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zabezpieczeń stanowiących podstawę pomniejszania tworzonych rezerw celowych na ekspozycje kredytowe.

Obserwowany w ostatnich okresach obraz sytuacji w zakresie jakości portfela kredytowego wspierany będzie przez utrzymujące się ożywienie gospodarki oraz silne złagodzenie polityki pieniężnej, które spowodowało znaczące zmniejszenie kosztów obsługi kredytów, co powinno działać stabilizująco i poprowadzić do poprawy sytuacji finansowej części kredytobiorców, a zatem i do poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego.

## 6. Działalność depozytowa

Działalność depozytowa w Banku Spółdzielczym w Garwolinie prowadzona była w oparciu o przepisy Prawa Bankowego, Prawa dewizowego, Prawa cywilnego oraz regulacje wewnętrzne Banku.

Zarząd Banku dążył w 2018 r. do tego, aby oferta depozytowa była na poziomie porównywalnym z innymi bankami zarówno dla osób fizycznych jak i dla firm. Bieżąca analiza rynku i konkurencja powodują, że Bank na bieżąco reaguje na zachodzące zmiany.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku baza depozytowa w Banku Spółdzielczym w Garwolinie osiągnęła poziom 298.883 tys. zł. w tym:

- depozyty sektora niefinansowego 277 385 tys. zł.
- depozyty sektora budżetowego 21 498 tys. zł.

Baza depozytowa ogółem w 2018 roku, w porównaniu do 2017 roku uległa zwiększeniu o 15.078 tys. zł. Depozyty bieżące zwiększyły się o 9.284 tys. zł, a depozyty terminowe wzrosły o 5.794 tys. zł.

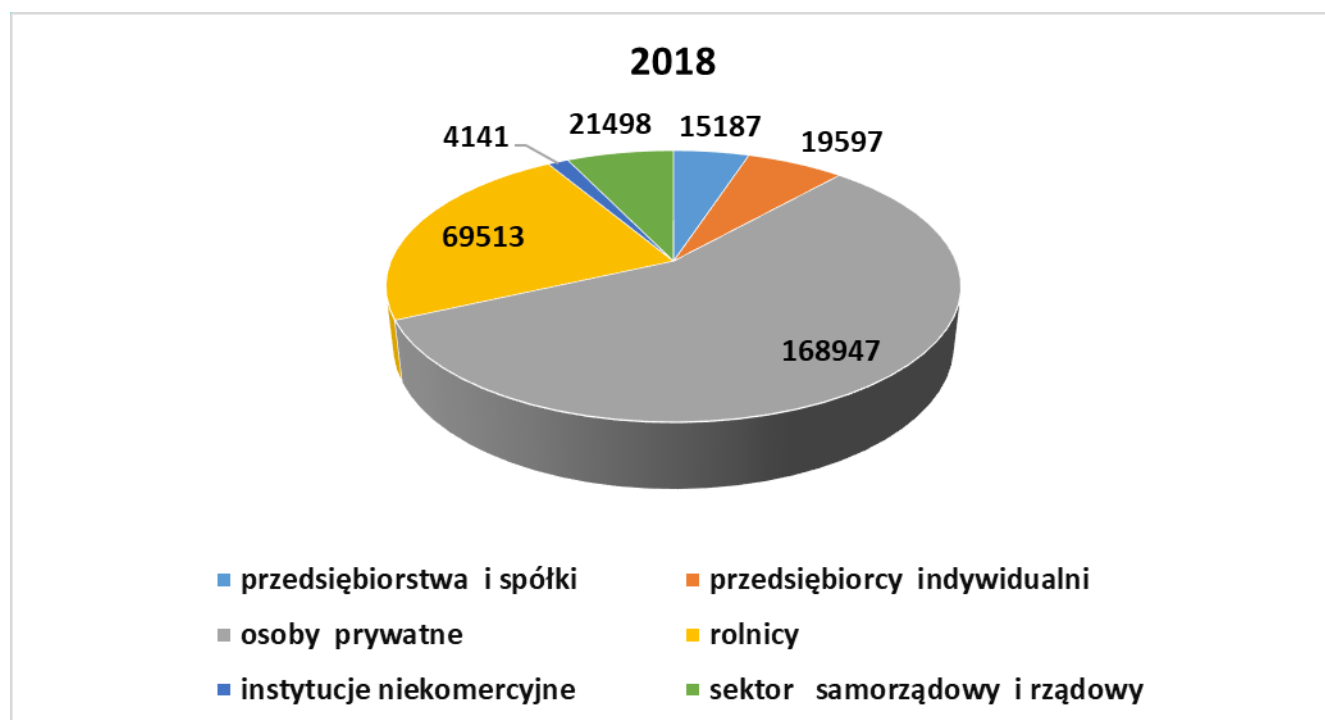
Baza depozytowa sektor niefinansowy i budżetowy	2018	2017	2018-2017	2018/2017
Depozyty bieżące	211 128	201 844	9284	104,60%
Depozyty terminowe	87 755	81 961	5794	107,07%
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>298 883</b>	<b>283 805</b>	<b>15 078</b>	<b>105,31%</b>

### Analiza depozytów według rodzaju podmiotu

Rachunki depozytowe w Banku Spółdzielczym w Garwolinie posiadają spółki i przedsiębiorstwa prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, rolnicy, osoby prywatne, instytucje niekomercyjne oraz instytucje samorządowe.

## Struktura podmiotowa depozytów wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

wyszczególnienie	2017	struktura %	2018	struktura %	Różnica wzrost/spadek 2018/2017	Dynamika %
Depozyty ogółem	283805	100,00	298883	100	15078	105,31
przedsiębiorstwa i spółki	13671	4,82	15187	5,08	1516	111,09
przedsiębiorcy indywidualni	27612	9,73	19597	6,56	-8015	70,97
osoby prywatne	145227	51,17	168947	56,53	23720	116,33
rolnicy	67102	23,64	69513	23,26	2411	103,59
instytucje niekomercyjne	4290	1,51	4141	1,39	-149	96,53
sektor samorządowy i rządowy	25903	9,13	21498	7,19	-4405	82,99



Dominującą grupę klientów Banku, których środki pieniężne ulokowane są na rachunkach bieżących i terminowych stanowią osoby prywatne to 56,53 proc. bazy depozytowej.

Przedsiębiorstwa i spółki oraz przedsiębiorcy indywidualni obejmują 11,64 proc bazy depozytowej. Depozyty rolników to 23,26 proc. bazy depozytowej.

Najmniejszy udział wykazują instytucje niekomercyjne 1,39 proc.

Depozyty sektora budżetowego stanowią 7,19 proc. bazy depozytowej.

Suma zdeponowanych w Banku środków zdecydowanie pokrywa sumę udzielonych kredytów według stanu na 31.12.2018 r. to aż 190,45 proc. (299 mln. zł./ 157 mln. zł.).

W swojej *działalności rozliczeniowej* Bank prowadził na dzień 31.12.2018 r. **18808** rachunków bankowych w tym 3687 z dostępem przez Internet i 3302 rachunki VAT). Struktura wg podmiotów przedstawiała się następująco:

- osoby prywatne: 11318 rachunków  
w tym 8419 rachunków bieżących z czego 2504 z dostępem przez Internet i 2899 rachunków lokat terminowych
- rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni: 6402 rachunki  
w tym 6182 rachunków bieżących z czego 706 z dostępem przez Internet i 3066 rachunków VAT i oraz 220 rachunków terminowych,
- przedsiębiorstwa i jednostki niekomercyjne: 423 rachunki

w tym 377 rachunków bieżących z czego 103 z dostępem przez Internet i 172 rachunki VAT oraz 46 rachunków terminowych,

- o jednostki samorządu terytorialnego: 665 rachunków w tym 570 rachunków bieżących z czego 374 z dostępem przez Internet i 64 rachunki Vat oraz 95 rachunków terminowych.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie dysponował dwunastoma bankomatami posadowionymi we wszystkich miastach i gminach, w których są placówki Banku oraz markietach Biedronka tj. w Garwolinie, Żelechowie i Pilawie.

Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze BPS SA Visa zarówno dla osób fizycznych jak i rachunków firmowych. Na dzień 31.12.2018 roku wydanych było 3899 szt. kart Visa BPS S. A., których liczba w porównaniu do 2017 roku wzrosła o 205 szt. oraz 530 szt. kart zbliżeniowych. Natomiast kart własnych na koniec 2018 r. było wydanych 383 szt. i ilość ich zmniejszyła się rok do roku o 46 szt.

Coraz więcej osób posiada dostęp do internetu i sami klienci zarządzają swoimi finansami dokonując przelewów, składając stałe zlecenia oraz zakładając lokaty internetowe. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku z bankowości internetowej korzystało 2819 aktywnych użytkowników

Bank w ofercie produktowej posiada usługę SMS, która polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego o saldzie rachunku, wolnych środkach na rachunku lub zmianie wolnych środków na rachunku - zgodnie z zakresem dyspozycji klienta. W 2018 roku bank rozszerzył swoją ofertę o przelewy natychmiastowe.

## **7. Wskaźniki ekonomiczno – finansowe.**

Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku za 2018 rok wskazuje na prawidłowe zarządzanie w zakresie działalności kredytowej, depozytowej oraz gospodarki własnej. Świadczy o tym również pozycja Banku Spółdzielczego w Garwolinie wśród banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S. A, przedstawiona w II części sprawozdania oraz wskaźniki omówione przy działalności kredytowej oraz poniższe wskaźniki.

- Podstawowym wskaźnikiem oceny sytuacji finansowej banku jest współczynnik wypłacalności. Stanowi on miarę adekwatności kapitałowej banku. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku ukształtował się na poziomie 15,60 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku był niższy o 0,12 pp. Bezpośredni wpływ na jego wysokość w 2018 r. miał znaczny wzrost aktywów ważonych ryzykiem.
- Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) informuje o zysku przypadającym na jednostkę kapitału własnego. W 2018 roku osiągnął poziom 6,67 proc. i był 1,93 pp. niższy niż w 2017 roku. Na powyższą sytuację wpłynął spadek zysku netto w porównaniu do 2017 r.
- Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) informuje o potencjale dochodowym banku, czyli o efektywności aktywów. Na koniec 2018 roku osiągnął poziom 0,51 proc. i był 0,18 pp. niższy w porównaniu do 2017 roku.
- Wskaźnik rentowności netto jest miarą zyskowności nakładów. Rentowność stanowi relację zysku netto do kosztów poniesionych przez bank w wyniku prowadzonej działalności. Na dzień 31 grudnia 2018 roku wskaźnik rentowności netto wyniósł 15,52 proc. i w porównaniu do 2017 roku był niższy o 3,78 pp.
- Wskaźnik rentowności pracy informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednego pracownika Banku. Na dzień 31 grudnia 2018 roku osiągnął poziom 21,64 tys. zł. na jednego pracownika, i w porównaniu do ubiegłego roku był niższy o 3,14 tys zł,
- Wskaźnik kapitału własnego określa udział środków własnych w finansowaniu działalności banku. W 2018 roku osiągnął poziom 7,38 proc. i był o 0,31 pp. niższy niż w 2017 roku. Na niższy poziom wskaźnika wpłynął wyższy wzrost dynamiki sumy bilansowej niż dynamiki funduszy własnych Banku.

- Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej na koniec 2018 roku wyniósł 96,8 proc. i w porównaniu do 31. 12. 2017 roku był wyższy o 0,5 pp.
- Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących na dzień 31 grudnia 2018 roku osiągnął poziom 3,31 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku był wyższy o 0,21 pp..
- Wskaźnik obsługi pasywów pracujących na koniec roku wyniósł 0,35 proc, i był na takim samym poziomie w 2017r..

Wskaźnik		2018	2017
współczynnik wypłacalności	kap. własny/ aktywa wg wag ryzyka	15,60%	15,72%
ROE - wsk. zysk. fund.	zysk netto/fund. własne	6,67%	8,60%
ROA - wsk. zysk. aktyw.	zysk netto/aktywa ogółem netto	0,51%	0,69%
Rentowność netto	zysk netto/koszty ogółem	15,52%	19,3%
Rentowność pracy	zysk netto/liczba zatrud. (w tys. zł. )	21,64	24,78
wsk. funduszy własnych	fundusze własne/pasywa ogółem	7,38%	7,07%
udział aktywów pracujących	aktywa pracujące/aktywa netto	96,8%	96,3%
wskaźnik zyskowności akt.pracujących	przychody odsetkowe /średnie aktywa pracujące	3,31%	3,1%
wskaźnik obsługi pasywów prac.	koszty odsetek/średnie pasywa pracujące.	0,35%	0,35%

Na tle grupy rówieśniczej banków spółdzielczych w/w wskaźniki omówione powyżej świadczą o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku.

## 8. Zarządzanie ryzykami bankowymi

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, które określają definicję ryzyka, ocenę jego istotności, cele strategiczne banku w zakresie zarządzania danym ryzykiem, podział obowiązków pracowników.

Za istotne dla Banku w 2018 roku Zarząd uznawał następujące ryzyka:

- ✓ ryzyko kredytowe
- ✓ ryzyko koncentracji
- ✓ ryzyko rynkowe
- ✓ ryzyko płynności
- ✓ ryzyko stopy procentowej
- ✓ ryzyko operacyjne
- ✓ ryzyko biznesowe,
- ✓ ryzyko kapitałowe
- ✓ ryzyko modeli
- ✓ ryzyko dźwigni finansowej.

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami polegają na:

- redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem,
- minimalizowaniu ryzyka utraty zdolności Banku do terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy, generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

- minimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
- minimalizowania ryzyka powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych, oraz ryzyko powstania straty wynikającej z nieprzebrzegania prawa, regulacji wewnętrznych, i standardów rynkowych.
- przeciwdziałaniu ryzyku podejmowania błędnych decyzji biznesowych skutkujących nie osiągnięciem zamierzonych celów ekonomicznych.
- minimalizowaniu ryzyka poniesienia potencjalnych strat wynikających z podejmowania błędnych decyzji z uwagi na opieranie się na błędnych wynikach generowanych przez model, poprzez analizę danych wejściowych do modelu, analizę założeń oraz odpowiedni backtesting.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie oblicza i analizuje:

- Filar I – Alokacja kapitału według wymagań dla kapitału regulacyjnego,
- Filar II – Proces szacowania kapitału wewnętrznego ICAAP,
- Filar III – Ujawnienia.

Bank, co miesiąc dokonuje wyliczeń całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyka zaliczane do Filaru I, natomiast kwartalnie odbywa się wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

Fundusze własne Banku na dzień 31. 12. 2018r. wynosiły 24.051 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 31.12 2018r była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła **12.333 tys. zł.**

Suma wymogów kapitałowych obejmowała:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 10.917 tys. zł.,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.416 tys. zł..

Wymóg kapitałowy wyliczony z Filaru I wynosi 12.333 tys. zł., z Filaru II to kwota 768 tys. zł. Zatem wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego to kwota 13.101 tys. zł. Nadwyżka funduszy własnych Banku ponad kapitałem regulacyjnym i wewnętrznym wyniosła 10.950 tys. zł. Limity alokacji kapitału jako procent funduszy własnych nie zostały przekroczone.

W ramach Filaru III - Ujawnienia Bank ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd. zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013r. w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli, które odbyło się 12 czerwca 2018r.

## 9. Działalność społeczna.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w 2018 roku przekazał na działalność społeczną ogółem 23,83 tys. zł. w tym:

- 1) *darowizny pieniężne* jako wsparcie finansowe dla osób prywatnych oraz na działalność statutową instytucji i fundacji w kwocie 10,42 tys. zł.,
- 2) *środki z Funduszu Społeczno-Kulturalnego* wspierające działalność środowisk lokalnych na obszarze działania Banku w kwocie 13,41 tys.zł.,

Podejmowane działania społeczne wynikają z misji Banku i są pozytywnie oceniane przez społeczności lokalne, o czym świadczą pisma, podziękowania oraz listy gratulacyjne otrzymywane przez Bank.

## **10. Sprawozdanie z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i przedłożonych wniosków z Zebrań Grup Członkowskich.**

Realizując wyznaczone Uchwałą ZP nr 14/2018 z dnia 12 czerwca 2018 r. kierunki działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej na 2018 r.

1. Bank realizował sprzedaż swoich produktów. Pozyskiwał nowych klientów. Na bieżąco monitorował taryfę prowizji i opłat bankowych dostosowując ją do warunków rynkowych. Aktywnie wykorzystywał reklamę Zrzeszenia i własną dla osiągnięcia lepszych wyników w sprzedaży swoich produktów. Bank uczestniczył w masowych imprezach powiatowych i gminnych wystawiając swoje stoisko reklamując swoje produkty.

Rok 2018 obfitował pod względem ilości wchodzących w życie regulacji, które w bezpośredni sposób ingerowały w funkcjonowanie Banku. Nakładane na banki nowe obowiązki są kosztochłonne, czasochłonne i zmuszające do zmian w infrastrukturze informatycznej.

I tak od 1 lipca 2018 weszła w życie Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług (Split Payment – tzw. płatność podzielona).

Z dniem 25 maja 2018 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Europy w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych (RODO).

Od 24 marca 2018 r. Bank musiał być gotowy do wdrożenia Ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR).

W dniu 14 grudnia 2018 r. Bank zadeklarował, że przystępuje do rozwiązania wprowadzającego przepisy Dyrektywy PSD2 (w sprawie usług płatniczych) w ramach całego Zrzeszenia Banku BPS.

W marcu 2018 r. Banku wprowadził nową usługę Przelew ekspresowy (Blue Cash).

2. W zakresie zasobów materialnych wybudowane zostały nowe schody w oddziale w Trojanowie oraz wykonany został nowy dach na budynku Oddziału. Na bieżąco wykonywane były naprawy drobne remonty i konserwacje zasobów materialnych.
3. W zakresie informatyzacji banku zakupionych zostało 5 zestawów komputerowych.
4. W roku 2018 bank realizował na bieżąco potrzeby szkoleniowe pracowników zgodnie z planem szkoleń. Głównie szkolenia nakierowane były na nabycie umiejętności podstawowych oraz rozwój umiejętności specjalistycznych. Zarząd prowadził działania w celu poprawy wydajności pracy.
5. Zarząd na bieżąco dokonywał przeglądu i weryfikował pełnomocnictw Zarządu, kart zadań stanowisk kierowniczych i samodzielnych stanowisk pracy. Doskonalił ofertę produktową i sposoby sprzedaży w oparciu o dostępną nowoczesną technologię. W razie potrzeby powoływał nowe kompetentne osoby na określone stanowiska.
6. Bank prowadził działania mające na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych, utrzymania jak największego udziału depozytów stabilnych w pasywach w celu zapewnienia źródła finansowania należności długoterminowych.

Zarząd ponadto realizował zadania wymienione w punkcie 6 Uchwały nr 14/2018 ZP.

7. Zaproponowane przez Komisję Uchwał i Wniosków i przyjęte przez ZP w 2017 r. pokrywały się z wyżej wymienionymi kierunkami działania Banku na 2018 r. i zostały zrealizowane.

## 11. Struktura organizacyjna.

Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Garwolinie, jest zgodna z przyjętym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 32/2017 z dnia 28.12.2017 r. sschematem organizacyjnym oraz zapisami Regulaminu organizacyjnego.

W strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Garwolinie wyróżnia się następujące organy statutowe: Zebranie Przedstawicieli, Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz Zebrania Grup Członkowskich. Cele i zadania realizowane przez Zarząd Banku oraz osoby na stanowiskach kluczowych są spójne z zapisami Regulaminu Organizacyjnego. Kompetencje i odpowiedzialność na każdym stanowisku wzajemnie sobie odpowiadają i tworzą spójną całość.

W Banku oprócz współpracy opartej na stosunku zwierzchnictwa i podporządkowania prowadzona jest współpraca w układzie poziomym. Jednostki i komórki organizacyjne współpracują ze sobą w szczególności w zakresie wzajemnego udzielania informacji oraz wzajemnej konsultacji spraw wymagających zespołowego rozwiązania.

## 12. Dane dotyczące władz i pracowników Banku.

W 2018 roku Bank dokonał wyboru 56 Delegatów na Zebranie Przedstawicieli.

W dniu 12 czerwca 2018 r. Zebranie Przedstawicieli wybrało 10 osobową Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Garwolinie.

Członkowie Zarządu Banku na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12 czerwca 2018 r. otrzymali absolutorium za 2017 r.

### Pracownicy.

Na koniec 2018 r. w BS Garwolin zatrudnionych było 79 osób. W stosunku do 31. 12. 2017 r. zatrudnienie uległo zmniejszeniu o 1 osobę.

	31. 12. 2018 r.	w etatach
<b>Bank (Ogółem)</b>	<b>77</b>	<b>74,8</b>
Jedn. Podst. (Centrala)	40	39,8
Oddział w Żelechowie	9	8,5
Oddział w Wildze	5	4,5
Oddział w Trojanowie	5	4,5
Oddział w Pilawie	4	3,5
Oddział w Górznie	4	3,5
Oddział w Miastkowie K.	4	3,5
Oddział w Borowiu	4	3,5
Filia w Parysowie	4	3,5

Powyższa tabela prezentuje stan zatrudnienia w BS Garwolin na 31.12.2018r.

## 13. Działalność samorządowa.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie na dzień 31. 12. 2018r. zrzeszał 5 122 członków i w porównaniu do 31. 12. 2017 r. ich liczba zmniejszyła się o 12 członków. Członkami banku są jedynie osoby fizyczne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami Zarząd banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych banku o kwotę łączną 1000 zł., a tym samym o zgodę na wypłacenie udziałów dla czterech byłych członków banku.

Wysokość udziału dla osób fizycznych wynosił 100 zł. i 10 zł. wpisowe.

Fundusz udziałowy na dzień 31. 12. 2018 r. wynosił 585 400 zł..

Realizując swoje podstawowe zadania Statutowe Zarząd Banku w 2018 r. odbył 21 posiedzeń.



#### **14. Perspektywy rozwoju działalności Banku.**

Wchodzimy w rok 2019 w obliczu ciągle bardzo niskich stóp procentowych Banku Centralnego. Stopa redyskontowa od 05.03.2015 r. utrzymuje się na niezmiennym poziomie wynoszącym 1,75%, stopa depozytowa 0,5%.

Rok 2019 to rok intensywnych zmian legislacyjnych. Chaos w przepisach, brak przepisów wykonawczych, chociażby z zakresu wdrażania PSD 2. Czekają nas zmiany dotyczące:

- finansowania nieruchomości rolnych,
- nowelizacja ustawy STIR,
- nowelizacja ustawy CRS (europejska FATCA),
- MDR – raportowanie schematów podatkowych oraz inne zmiany podatkowe,
- nowelizacja ustawy o BFG,
- podpis elektroniczny – zakres i potrzeby wykorzystywania w Banku,
- zmiany w procedurach sądowych, dalsza liberalizacja upadłości konsumenckiej, oraz dalsze ograniczenia w dochodzeniu wierzytelności,
- zmiany w CRD V i CRR 2,
- pakiet legislacyjny w sprawie kredytów zagrożonych,
- pakiet legislacyjny w sprawie wzmocnienia unijnego prawa konsumentów,
- nowe ramy restrukturyzacji - Dyrektywa.

W grudniu 2018 Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu zatwierdziła nową strukturę organizacyjną banku. Pięciu oddziałom została zmieniona ranga do poziomu filii, w których docelowo będzie obsługa bieżąca klientów tj. sprzedaż produktów bankowych oszczędnościowych i rozliczeniowych oraz kredytów gotówkowych na stanowiskach kasowo-dysponenckich. Chcemy w ten sposób ograniczyć zatrudnienie na stanowiskach typowo kasjerskich. Ma to związek z realizacją zaleceń wynikających z procesu BION 2018. W styczniu zakupiliśmy multisejfy dla 5 placówek Banku.

Zakupiony został też moduł SKARBIEC z firmy NOVIM za 1217 zł.. Uruchomienie Multisejfów następuje systematycznie w miarę ich dostawy.

Pomimo niskich stóp procentowych znacząco rosną w Banku depozyty osób fizycznych. Wzrasta choć nie proporcjonalnie saldo udzielonych kredytów. Bank zachowuje na dobrym poziomie podstawowe wskaźniki ekonomiczne. Mamy coraz bardziej doświadczonych pracowników.

To wszystko są optymistyczne przesłanki na funkcjonowanie w tych trudnych czasach.

Pomimo wymienionych powyżej i ciągle nakładanych na Bank różnych obowiązków, w tym kosztochłonnych i różnych ograniczeń Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować piąty rok Strategię Banku Spółdzielczego w Garwolinie przyjętą na lata 2015 – 2019 mając na uwadze, że: *misją Banku Spółdzielczego w Garwolinie, w roku 2017 r. jest stałe doskonalenie działalności w kierunku tworzenia bezpiecznego i nowoczesnego banku, stanowiącego podstawę do budowania trwałych, partnerskich relacji ze swoimi klientami. Dbając o ciągły rozwój stwarzamy pracownikom możliwości doskonalenia zawodowego. Jako aktywny uczestnik życia lokalnego wspieramy przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym i społeczno-gospodarczym*

#### **IV. Zakończenie**

W nawiązaniu do art. 49 Ustawy o rachunkowości informujemy, że w roku obrotowym 2018 a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Garwolinie za 2018 rok. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Garwolin dnia 10-05-2019 r.

#### ***Zarząd Banku:***

1. Roman Odalski – Prezes Zarządu
2. Alicja Kęckiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Ryszard Samson – Członek Zarządu

