

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

## **I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU**

### **1. Podstawa prawna działania**

*Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.*

### **2. Dane ogólne o Banku**

*Pełna nazwa Banku: Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy*

*Adres siedziby: 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6*

*Bank powstał w: 1948 roku*

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia **26.06.2002** roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000115903**.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000507710**.

Ostatniej zmiany treści wpisu dokonano dnia **08 listopada 2019** roku

*Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019r. wynosi: 2 547 650,00*

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeneckiego.

### ***Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:***

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

***Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:***

- 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
  - c) wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
  - d) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
  - e) świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
  - f) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
  - g) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa inwestycyjnego, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
  - h) pośredniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych.

### 3. Władze Banku

#### ZARZĄD

*W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:*

- Tadeusz Drabik – Prezes Zarządu,
- Mariusz Adamkiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. handlu
- Sylwia Fischer – Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia sprzedaży
- Dorota Stępień – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

*W ciągu 2019 roku odbyło się 42 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 176 uchwał.*

*Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:*

- planu finansowego na rok 2019 oraz planu kapitałowego na lata 2019-2023,
- korekty do planu finansowego oraz kapitałowego 2019- 2024.
- analiza działań windykacyjnych do kredytów w sytuacji nieregularnej.
- zmiany w „Polityce Ładu Korporacyjnego ZBS”
- aktualizacja regulaminów świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- aktualizacja w zakresie regulacji kredytowych,
- przyjęcie planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych na lata 2019-2020.
- przyjęcie – „Zasad stosowania klauzuli informacyjnych administratora danych osobowych”,
- omówienie PSD2,
- ocena efektywności procesu łączeniowego z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie,
- przegląd warunków Porozumienia w sprawie łączenia GBS w Choszczynie z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie,
- informacja o stanie rachunków uspiionych
- analiza ryzyk bankowych.

## **RADA NADZORCZA**

***Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:***

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Bolesław Piotrowski	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Andrzej Staszczuk	– Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

*Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2019 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 86 uchwał.*

***Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:***

- wykonanie planu finansowego i kapitałowego za 2018 r.
- przyjęcie planu finansowego na rok 2019 oraz kapitałowy na lata 2019-2023,
- istotność ryzyk występujących w Banku.
- przyjęcie kierunków działania Banku na rok 2019.
- aktualizacja „ Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”,
- aktualizacja „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Zarządu oraz Zarządu Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”,
- aktualizacja „Polityki zróżnicowania organu zarządzającego oraz personelu w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,
- sprawy osobowe Zarządu Banku
- ocena indywidualna kwalifikacji członków Zarządu za 2019 rok.
- zmiany w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ZBS”,

### ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu **29 kwietnia 2019** roku. Wzięło w nim udział **33** osoby spośród **40** delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

**W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:**

- *Uchwała nr 1/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r w sprawie: przyjęcia **Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,***
- *Uchwała nr 2/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: zatwierdzenia  **sprawozdania Zarządu z działalności gospodarczej Banku za rok 2018 .***
- *Uchwała nr 3/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: zatwierdzenia  **sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za 2018rok .***
- *Uchwała nr 4/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **kierunków rozwoju działalności społeczno-gospodarczej i finansowe Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na rok 2019.***
- *Uchwała nr 5/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Zarząd Banku może zaciągnąć w 2019 r.***
- *Uchwała nr 6/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną realizacji:**  
**- polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2018,**  
**- polityki ładu korporacyjnego,**  
**- realizacji skarg i reklamacji,.***
- *Uchwała nr 7/1/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **udzielenia absolutorium dla Prezesa Zarządu.***
- *Uchwała nr 7/2/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa Zarządu ds. handlu.***
- *Uchwała nr 7/3/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia sprzedaży.***
- *Uchwała nr 7/4/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych.***
- *Uchwała nr 7/5/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **udzielenia absolutorium dla Członka Zarządu ds. wsparcia monitoringu i windykacji.***
- *Uchwała nr 8/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie:  **podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018***

- *Uchwała nr 9/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: zaliczenia niewykorzystanych środków z Funduszu obchodu 70-lecia Banku na Fundusz Zasobowy.*
- *Uchwała nr 10/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: zatwierdzenia zmian w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”.*
- *Uchwała nr 11/1/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Pawła Kost** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/2/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Bolesława Piotrowskiego** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/3/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Jana Iwańskiego** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/4/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Wojciecha Siekacza** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/5/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Andrzeja Staszczyka** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/6/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Eugeniusza Nykiel** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/7/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Stanisława Madej** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 11/8/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny odpowiedniości indywidualnej następczej **Pana Bogdana Buchajczyka** członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres 21.06.2018 r. do 31.12.2018 r.,*
- *Uchwała nr 12/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2018,*
- *Uchwała nr 13/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: przyjęcie zmian i zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,*

- Uchwała nr 14/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: zatwierdzenia „**Polityki zróżnicowania organu zarządzającego oraz personelu w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym**”,
- Uchwała nr 15/ZP/2019 r. z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: przyjęcia informacji o wynikach **lustracji za okres 01.04.2014 r. do 31.12.2018 r.**,
- Uchwała nr 16/ZP/2019 z dnia 29.04.2019 r. w sprawie: **przyjęcia Protokołu Komisji Wnioskowej.**

#### 4. Dane o strukturze organizacyjnej

##### **Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:**

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Słoneczna 5
- Filia w Dobiegniewie, 66-520 Dobiegniew ul. Obrońców Pokoju 6
- Filia Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Jagiełły 17e
- Filia w Mierzynie, 72-006 Mierzyn ul. Welecka 1a
- Agencja zlokalizowana w Choszcznie, prowadząca kasę w Urzędzie Miejskim, ul. Wolności.

##### **Zmiany w strukturze organizacyjnej:**

W dniu 28 grudnia 2018 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę nr 123/Z/2018 oraz Uchwałę Rady Nadzorczej nowy Schemat struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego obowiązujący od dnia 01 stycznia 2019 roku.

Były zespół ds. monitoringu i windykacji został podzielony i powstał, Zespół do ds. monitoringu oraz Zespół ds. procedur analiz kredytowych i windykacji.

Specjalista ds. windykacji został przeniesiony do Zespołu ds. procedur, analiz kredytowych i windykacji.

##### **Opis sposobu zarządzania Oddziałami:**

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi ds. handlu.

## 5. Przepisy prawa

W roku 2019 nie zmieniły się przepisy prawa, które mogły wpłynąć na jednostkę i na sposób jej działania oraz osiągnięte wyniki.

## 6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Kodeks etyki bankowej,
- Zasady dobrych praktyk Banku,
- Polityka ładu korporacyjnego,
- Regulamin pracy Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

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

### 1. Otoczenie makroekonomiczne

#### 1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce 2019 i prognoza na rok 2020

W 2019 r. tempo wzrostu gospodarczego mierzone produktem krajowym brutto wyniosło **4,10%** (wobec wzrostu o 5,10% przed rokiem). Według analityków Santander Bank Polska, GUS określił że był to najwolniejszy wzrost gospodarczy od trzech lat

Spożycie w sektorze gospodarstw domowych ogółem wyniosło w 2019 roku 3,9%.

Według Eurostatu skorygowana sezonowo **stopa bezrobocia BAEL** w Polsce wyniosła w październiku 2019 r. 3,2% i była trzecią najniższą stopą w UE. Według Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej **stopa bezrobocia rejestrowanego** w listopadzie 2019 r. wyniosła 5,1%. Za to w październiku 2019 r. przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było wyższe o 2,5% r/r. Oznacza to, że choć wciąż jest popyt na pracę w sektorze przedsiębiorstw, to jest on coraz słabszy.

W 2019 roku tempo wzrostu eksportu pozostaje niższe niż dynamika importu i wyniosło odpowiednio **5-6%** a import **6-7%**

Miniony rok był rokiem pracownika, korzystną tendencją na rynku pracy był również wzrost realnych wynagrodzeń brutto w stosunku do ubiegłego roku.

Średni poziom inflacji w roku 2019 wyniósł **2,6%**.

W 2019 roku na grudniowym posiedzeniu Rada pozostawiła **podstawowe stopy procentowe NBP** bez zmian. Na konferencji po posiedzeniu prezes A. Głapiński stwierdził kolejny raz, że pozostawienie stóp procentowych na niezmienionym poziomie do końca jego kadencji jest prawdopodobne

### *Prognoza dla roku 2020*

NBP prognozuje, że **dynamika PKB** będzie się stopniowo obniżać do 3,3% w 2020 r., do czego przyczyni się utrzymujące się osłabienie koniunktury w gospodarkach głównych parterów handlowych Polski i wolniejszy wzrost absorpcji Funduszy Europejskich w końcowej fazie perspektywy finansowej na lata 2014-2020. Za to zgodnie z prognozami OECD tempo wzrostu PKB w 2020 r. zostało podwyższone z 3,5% do 3,8%. Przyczyną korekty na przyszły rok było uwzględnienie transferów socjalnych i założenie, że rynek pracy pozostanie w stanie nierównowagi. Skorygowano za to w dół prognozy wzrostu inwestycji.

Realne tempo wzrostu spożycia prywatnego w 2020 roku wyniesie 3,8%.

Średnie wynagrodzenie w 2020 roku będzie wyższe niż w ciągu całego 2019 roku ze względu na podwyższenie płacy minimalnej. Poziom bezrobocia w roku 2020 nie spadnie będzie utrzymywać się na tym samym poziomie co w 2019 roku. Sytuacja pracowników w 2020 roku powinna być dość dobra i nadal będzie to rok pracowników a nie pracodawców. Średni poziom inflacji w roku 2020 może przekroczyć **3,4%** jak podał Główny Urząd Statystyczny. W scenariuszu bazowym NBP zakłada, że najsilniejszy wzrost inflacji spowoduje wzrost ceny energii dla gospodarstw domowych, jak i dla przedsiębiorstw.

Złoty w 2020 roku powinien się wzmocniać wobec euro i dolara. To będzie w dużej mierze zależało od kondycji globalnej gospodarki. Złoty powinien się wzmocniać wobec amerykańskiego dolara, jeżeli nie będzie recesji.

**W roku 2020 nie planuje się zmiany podstawowych stóp procentowych NBP.**

### 1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok (prognoza)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	3,60%	5,10%	3,80%	3,50%
Wskaźnik inflacji	2,10%	2,50%	2,50%	2,80%
Wskaźnik bezrobocia	6,90%	5,80%	5,30%	5,10%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%

## 2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

### 2.1. Opis branży, rynku

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest Bankiem typowo detalicznym, obsługującym przede wszystkim osoby fizyczne, również rolników oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

W pasywach Banku dominują depozyty dla osób prywatnych, w aktywach kredyty także dla osób prywatnych.

### 2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

#### Działalność depozytowa

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2018r	31.12.2019r.	Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
		tys. zł.	tys. zł.		
	Depozyty ogółem w tym:	<b>247 920</b>	<b>291 569</b>	<b>43 649</b>	<b>117,61%</b>
%	<b>Sektora niefinansowego w tym:</b>	<b>239 697</b>	<b>278 485</b>	<b>38 788</b>	<b>116,18%</b>
1)	od rolników	15 483	14 302	-1 180	92,37%
2)	od spółek, spółdzielni	29 168	41 151	11 983	141,08%
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	18 102	26 466	8 364	146,20%
4)	od osób prywatnych	170 213	189 942	19 729	111,59%
5)	od instytucji niekomercyjnych	6 731	6 624	-107	98,41%
<b>2.</b>	<b>Sektora budżetowego</b>	<b>8 223</b>	<b>11 478</b>	<b>3 255</b>	<b>139,58%</b>
<b>3.</b>	<b>Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 606</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

**Struktura depozytów ogółem wg terminów pierwotnych.**

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2018		31.12.2019	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
<b>1.</b>	<b>Depozyty bieżące</b>	<b>144 575</b>	<b>58,32</b>	<b>171 337</b>	<b>58,76</b>
<b>2.</b>	<b>Depozyty terminowe w tym:</b>	<b>103 345</b>	<b>41,68</b>	<b>120 232</b>	<b>41,24</b>
1)	- do 1 miesiąca	206	0,2%	7 207	6,0%
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	11 603	11,2%	18 378	15,3%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	75 018	72,6%	75 905	63,1%
4)	- powyżej 1 roku do 10 lat	16 518	16,0%	18 742	15,6%
	<b>Razem depozyty wg wartości nominalnej</b>	<b>247 920</b>		<b>291 569</b>	

Na koniec 2019 suma depozytów wynosiła **291 569 tys. zł.** i wzrosła w stosunku do roku 2018 o **43 649 tys. zł. tj. 17,61%**. Wśród depozytów ogółem największy udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 95,51% i wynosiły **278 485 tys. zł.**

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2019r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2018r. o 19 729 tys. zł. tj. 11,59% i ostatecznie wynosiła **189 942 tys. zł.**

Duży wpływ na zwiększenie depozytów dla osób fizycznych miały dwa nowe produkty depozytowe, które zostały wprowadzone do oferty naszego Banku.

W strukturze przedmiotowej depozytów ogółem, dominują depozyty bieżące, których saldo wzrosło w porównaniu do 2018r. o 26 762 tys. zł. do wysokości **171 337 tys. zł. tj. 18,51%**.

Depozyty terminowe także wzrosły w porównaniu do 2018r o 16 887 tys. zł. tj. 16,34% i wynoszą na koniec 2019 r. **120 232 tys. zł.**

Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stanowi **41,24 %**, a depozytów bieżących **58,76%**. W roku 2019 w porównaniu do roku 2018 udział depozytów terminowych i bieżących w stosunku do depozytów ogółem utrzymuje się na tym samym poziomie. Wśród depozytów terminowych największy udział w 2019r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 63,1% całości depozytów terminowych, a następnie depozyty od 1 roku do 10 lat z udziałem 15,6%. Struktura depozytów terminowych wykazuje niewielką różnicę w porównaniu do 2018 roku.

Przyrost depozytów został przeznaczony na rozwój akcji kredytowej pozostała część została ulokowana na lokatach w SGB-Bank S.A. celem zapewnienia płynności na bezpiecznym poziomie.

**Działalność kredytowa**

Lp.	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-) spadek	Dynamika w %
		31.12.2018	31.12.2019		
<b>1.</b>	<b>Kredyty sektora niefinansowego w tym:</b>	<b>191 382</b>	<b>206 350</b>	<b>14 968</b>	<b>107,8%</b>
1)	Rolników	44 103	45 908	1 805	104,1%
2)	spółek, spółdzielni	46 255	56 296	10 041	121,7%
3)	przedsiębiorców indywidualnych	40 405	41 616	1 211	103,0%
4)	osób prywatnych	56 197	58 701	2 504	104,5%
5)	instytucji niekomercyjnych	4 422	3 829	-593	86,6%
<b>2.</b>	<b>Kredyty sektora budżetowego</b>	<b>6 910</b>	<b>6 322</b>	<b>-588</b>	<b>91,5%</b>
<b>3.</b>	<b>Kredyty sektora finansowego</b>	<b>63</b>	<b>1 669</b>	<b>1 606</b>	<b>2 649,2%</b>
	<b>Razem</b>	<b>198 355</b>	<b>214 341</b>	<b>15 986</b>	<b>108,1%</b>

Obligo kredytowe ogółem wynosiło **214 341 tys. zł.** i było wyższe w porównaniu do 2018r. o **15 986 tys. zł. tj. o 8,1%.**

Wśród kredytów ogółem dominują kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu z udziałem **96,3%**, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i w niewielkim stopniu sektora finansowego. Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2019 wynosiły ogółem **206 350 tys. zł.** i wzrosły w stosunku do 2018r. o **14 968 tys. zł. tj. 7,8%.**

W strukturze kredytów tego sektora nadal utrzymuje się największy udział kredytów udzielonych osobom prywatnym, który wynosił **28,4%** (w roku poprzednim 29,4%). Chocź nadal jest najwyższy poziom kredytów osób prywatnych to jednak spadł jego udział w strukturze kredytów.

W strukturze sektorze niefinansowym na drugim miejscu jest udział kredytów udzielonych spółkom i spółdzielniom i na koniec roku 2019 wynosił **27,3%**

Kredyty instytucji niekomercyjnych spadły o **593 tys. zł.** do roku 2018. Kredyty sektora budżetowego wynosiły ogółem **6 322 tys. zł.** i spadły o **588 tys. zł.** w porównaniu do roku 2018.

Kredyty sektora finansowego wzrosły o **1 606 tys. zł. tj. o 2 649,2%** w porównaniu do roku 2018, powodem było udzielenie kredytu dla klienta SGB Leasing S.A.

Na dzień 31.12.2019r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowano 6 czynnych gwarancji bankowych na łączną kwotę **324 tys. zł.**

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

### Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2019 w łącznej kwocie **1 134,59 tys. zł.** i w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszcznie w wysokości **48,66 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi: CONCORDIA , MACIF w wysokości **281,26 tys. zł.**
- dofinansowanie z tytułu szkoleń i innych usług w wysokości **23,00 tys. zł.**
- za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku w wysokości **66,12 tys. zł.**
- refinansowania kosztów w ramach projektów JEREMIE w wysokości **150,60 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów w wysokości **38,54 tys. zł.**
- z tytułu wystawionych faktur w wysokości **16,45 tys. zł.**
- inne przychody w wysokości **11,43 tys. zł.**
- dzierżawa terminali POS **3,36 tys. zł.**
- umorzenie pożyczki z BFG w kwocie **490,00 tys. zł.**
- od przelewów Western Union **5,17 tys. zł.**

W porównaniu do 2018 roku nastąpił wzrost przychodów z pozostałej działalności o **523,59 tys. zł.** tj. **85,69%** głównie tytułem :

- jednorazowego umorzenia pożyczki z BFG w kwocie **490,00 tys. zł.**

Jednakże de facto w analizowanym okresie nastąpił wzrost w/w pozostałych przychodów operacyjnych np.

- wyższy przychód od najmu pomieszczeń o **0,66 tys. zł.**
- wyższy przychód za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku o **12,12 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów o **30,54 tys. zł.**
- wyższy przychód za pośrednictwo zawierania umów ubezpieczeń o **67,26 tys. zł.**
- przychód z dzierżawy terminali POS kwota **3,36 tys. zł.**

### Działalność marketingowa

#### ➤ *Wizerunek i marka*

W ramach działań wizerunkowych Bank poprzez Fundusz Promocyjny uczestniczył w reklamie wizerunkowej organizowanej przez Bank Zrzeszający; dotyczącej lokaty SGB, Konto za złotówkę, wspólnego kredytu konsumenckiego, Mobilny Token- SGB, płatności mobilne „Mamy tu wszystko” oraz wspólnej kampanii w TV promującej zrzeszone Banki spółdzielcze w grupie SGB i PBS.

Bank bierze czynny udział w różnych spotkaniach oraz konferencjach na terenie działania Banku, które organizują dla przedsiębiorców instytucje takie jak:

- ZARR,
- Gmina Dobra,
- Północna Izba Gospodarcza
- Fundusz Poręczeń Kredytowych „POMERANIA”

promując wizerunek i produkty.

Wszystkie placówki Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oklejone są reklamą oraz plakatami wspólnej kampanii. Bankomaty należące do naszego Banku mają jednakowe plafony. Bank uczestniczy we wszystkich wydarzeniach społeczno – kulturalnych regionu sponsorując różne imprezy.

#### ➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Bank w 2019 roku w ramach reklamy poniósł koszty związane z zakupem:

- ulotek reklamujących usługi i produkty oferowane przez Bank.
- plakaty reklamujące płatności mobilne” Mamy tu wszystko”
- drobne prezenty z logo banku lub grupy zrzeszenia dla klientów typu: kalendarze, długopisy, notatniki,
- gadżetów dla dzieci uczestniczących w programie SKO.

W roku 2019r. Bank na reklamę przeznaczył **66,96 tys. zł.**

W ramach kosztów reprezentacji w wysokości **12,90 tys. zł.** finansował głównie zakup upominków.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym, społecznym i sportowym.

W roku 2019 Bank przekazał darowizny w kwocie **11,60 tys. zł.** przed wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie imprez sportowych, nagród rzeczowych, wycieczek;
- innych organizacji społecznych na dofinansowanie festynów i konkursów organizowanych dla dzieci;
- urzędów miejskich na dofinansowanie organizacji dożynek, imprez dla dzieci;
- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych, stowarzyszeń na sfinansowanie imprez dla niepełnosprawnych dzieci i dorosłych.

Przedsięwzięcia te skorzystały z dofinansowania z funduszu marketingowego SGB-Banku S.A w kwocie 5,0 tys. zł.

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

**Bank w roku 2019 otrzymał wyróżnienia:**

- Lider sprzedaży terminali płatniczych POS,
- II miejsce w sprzedaży ubezpieczeń „Concordia Polska” ,
- Wyróżnienie z BGK za pierwsze w Polsce wdrożenie gwarancji w ramach programu „Polska Cyfrowa”.

**2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank.**

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty depozytowe takie jak:

- 1) Klienci indywidualni;
  - Rachunki Oszczędnościowo Rozliczeniowe,
  - Rachunki Oszczędnościowe,
  - Podstawowy Rachunek Płatniczy,
  - Rachunki lokat terminowych.
- 2) Klienci instytucjonalni;
  - Rachunki bieżące,
  - Otwarte oraz zamknięte rachunki powiernicze,
  - Rachunki lokat terminowych.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty kredytowe takie jak:

- 1) Klienci indywidualni;
  - Kredyty konsumenckie,
  - Kredyty mieszkaniowe,
  - Pożyczki hipoteczne,
  - Kredyty w ROR.
- 2) Klienci instytucjonalni;
  - Kredyty inwestycyjne,
  - Kredyty obrotowe,
  - Kredyty dopłatowe.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje usługi takie jak:

- Przekazy Western Union,
- Karty płatnicze z funkcją zbliżeniową,
- Mobilny Token SGB,
- Karty kredytowe,
- Ubezpieczenia majątkowe,
- Ubezpieczenia na życie,
- Terminale POS,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych.

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

#### 3.1. Klienci - rok 2019

W roku 2019 obserwuje się rozwój działalności depozytowej :

- przyrost kart płatniczych o 348 sztuk do roku 2018;
- duży wzrost rachunków złotych dla osób prywatnych o 3 438 sztuk w porównaniu do roku 2018. Tak duży wzrost rachunków możemy zawdzięczać nowym produktom (lokatom) które zostały wprowadzone w 2019 roku.
- ogólny wzrost rachunków walutowych o 36 sztuk, także na osobach prywatnych, natomiast spadek na podmiotach gospodarczych.
- wzrost liczby transakcji o 199 280 sztuk, tj. o 21,48% , w tym wykonanych elektronicznie o 18 345 sztuk tj. o 6,61 %;

	<b>Produkty, usługi działalności operacyjnej</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Zmiana w sztukach</b>	<b>Dynamika w %</b>
<b>1.</b>	<b>Karty płatnicze</b>	<b>5 071</b>	<b>5 419</b>	<b>348</b>	<b>106,86</b>
<b>2.</b>	<b>Rachunki bieżące złote w tym:</b>	<b>11 030</b>	<b>14 468</b>	<b>3 438</b>	<b>131,17</b>
1)	Osoby prywatne	7 301	10 546	3 245	144,44
2)	Podmioty gospodarcze	3 475	3 653	178	105,12
3)	Samorządy	254	269	15	105,91
<b>4.</b>	<b>Rachunki bieżące walutowe w tym:</b>	<b>745</b>	<b>781</b>	<b>36</b>	<b>104,83</b>
1)	Osoby prywatne	670	716	46	106,86
2)	Podmioty gospodarcze	75	65	-10	86,67
<b>5.</b>	<b>Liczba transakcji (bezgotówkowe i gotówkowe )</b>	<b>927 675</b>	<b>1 126 955</b>	<b>199 280</b>	<b>121,48</b>
1)	wykonane elektronicznie	330 278	352 093	18 345	106,61

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

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów :

##### KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Wysokość udzielonego kredytu w 2019r.(bez odnowień) w tys.
1	Przedsiębiorstwa indywidualne	11 537,9
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	14 567,0
3	Rolnicy indywidualni	11 176,9
4	Jednostki samorządu terytorialnego	6 800,00

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

5	Osoby prywatne	10 303,2
6	Instytucje niekomercyjne	92,0
	RAZEM	54 477,0

Najlepiej sprzedającymi się produktami depozytowymi w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym, podobnie jak w latach minionych są lokaty promocyjne SGB- Banku S.A. w których Bank bierze udział ( kilka razy w roku).

***W 2019r sprzedaż Lokat SGB***

<i>L.p.</i>	<i>Nazwa</i>	<i>Depozyty sprzedane w 2019 roku w tys.</i>
1.	„Zima 2018”	9 358,9
2.	„Wiosna 2019”	8 584,8
3.	„Lato 2019”	8 910,8
4.	„Jesień 2019”	9 788,2

Dużym powodzeniem cieszyła się nowa lokata promocyjna, która została wprowadzona w naszym Banku dla klientów indywidualnych lokujących nowe środki , nieodnawialna z terminem 3 m-ce, oprocentowanie stałe 2,60% w skali roku.

Sprzedaż w 2019 roku wynosiła **9 427,8 tys. zł.**

Kolejnym nowym produktem depozytowym była lokata nieodnawialna z terminem 3 m-ce, oprocentowanie 2,00% w skali roku, dla nowych środków oraz środków pochodzących z poprzedniej lokaty promocyjnej.

Sprzedaż w 2019 roku wynosiła **9 082,5 tys. zł.**

***POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI***

W 2019r.tak samo jak w latach minionych Bank oferował także następujące usługi :

- Karty kredytowe – wydano 9 sztuk,
- Ubezpieczenia majątkowe – zainkasowano 1 300,0 tys. zł. składek,
- Ubezpieczenia na życie – zainkasowano 114,0 tys. zł. składek,
- Przekazy Western Union – zrealizowano 522 szt.,
- Terminale POS – sprzedano 25 szt.,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych – słaby rozwój usług.

Ponadto Bank jako Pośrednik Finansowy oferuje pożyczki w ramach programu JEREMIE.

**5.2. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.**

Sezonowość kształtuje się następująco:

- w okresach wiosennych i jesiennych wzrasta zapotrzebowanie na kredyty inwestycyjne dla branży budowlanej oraz związanej z rynkiem nieruchomości. Jest to podyktowane tym, iż po okresie zimowym większość firm budowlanych rozpoczyna inwestycje, natomiast w przypadku firm związanych z obsługą rynku nieruchomości (np. wynajem) duża część inwestycji rozpoczynana jest jesienią tj. po zakończeniu sezonu letniego.

Cykliczność natomiast jest charakterystyczna dla sektora rolniczego z uwagi na fakt, iż rolnik wykonuje swoją pracę stale, w powtarzających się cyklach np. wiosenne i jesienne obsiewy oraz kredyty dopłatowe.

**6. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach**

**6.1. Umowy ubezpieczenia**

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Numer polisy
1.	Majątek Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	14 791,0	01.01.2019 31.12.2019	CONCORDIA POLSKA TUW	25036006
2.	Samochód osobowy Opel Astra	7,0	03.12.2019 02.12.2020	TUIR WARTA S.A.	920006356534
3.	Samochód osobowy Toyota Avensis	36,0	27.03.2019 26.03.2020	CONCORDIA POLSKA TUW	23872169
4.	Samochód osobowy Toyota Rav4	94,0	28.08.2019 27.08.2020	TU Ergo Hestia S.A.	903013102925
5.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	700,0	01.01.2019 31.12.2020	COLONNADE INSURANCE S.A.	423620053
6.	Samochód osobowy Subaru Legacy	51,0	12.07.2019 11.07.2020	TU Ergo Hestia S.A.	903013058386

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank :

	<i>Przedmiot Polisy</i>	<i>Firma ubezpieczonego</i>	<i>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	OC z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z pośrednictwem sprzedaży ubezpieczeń majątkowych	CONCORDIA POLSKA TUW	1 251 tys. EUR	20.04.2018 19.04.2019	25082330

## 6.2 Umowy Zrzeszenia

**Umowa zrzeszeniowa** zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wolnych środków, operacji kartami, łącznie wyniósł **1 054,62 tys. zł.** i był wyższy o **20,73 tys. zł. tj. 2,00%** do roku 2018r., w tym poszczególne przychody wynosiły:

- od lokat terminowych i rachunku bieżącego w BZ **703,13 tys. zł.;**
- od środków ulokowanych na minimum depozytowym **192,62 tys. zł.;**
- od środków na r-ku bieżącym ( Euro, GBP, USD ) **1,60 tys. zł.;**
- od środków BFG, FOŚG **22,54 tys. zł.;**
- od rezerwy obowiązkowej **31,19 tys. zł.;**
- od operacji kartami płatniczymi **98,37 tys. zł.**

W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniósł koszty łącznie w kwocie **425,45 tys. zł.,** które były wyższe o **25,64 tys. zł. tj. 6,41%** do roku 2018, w tym poszczególne koszty wynosiły:

- za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **69,43 tys. zł.;**
- za obsługę skarbcową **38,00 tys. zł.**
- z tytułu obsługi MIG-DZ i MIG-BR **7,35 tys. zł.**
- z tytułu pożyczek podporządkowanych **81,62 tys. zł.;**
- za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi **210,35 tys. zł.;**
- z tytułu odsetek od kredytów Banku **0,20 tys. zł.;**
- z tytułu *provizji* od kredytów **18,50 tys. zł.;**

### **6.3 Umowy konsorcjum**

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy większe ekspozycje kredytowe w 2019 roku finansował w ramach konsorcjum bankowego z następującymi bankami:

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
Bank Spółdzielczy w Gryficach	400,0	720,0	16.04.2019r. 29.12.2023r.	Finansowanie bieżących potrzeb
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	1 380,0	2 300,0	30.04.2021r	Finansowania podatku VAT
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	1 000,0	11 500,0	27.12.2019r. 31.10.2034r.	Finansowanie i refinansowanie budynku usługowo- handlowego
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Międzyrzeczu		3 500,0		

### **7. Główni konkurenci Banku**

Głównymi konkurentami Banku są przede wszystkim Banki komercyjne działające na naszym rynku a także inne instytucje finansowe, parabanki, które mają często lepszą ofertę co do produktów lub usług bankowych .

### **III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku**

W ramach wydatków poniesionych na inwestycje w roku 2019 zrealizowano m.in.:

- opłaty związane z wdrożeniem funkcjonalności BLIK,
- archiwum wraz za zapleczem w O/Recz,
- przeniesienie poczty elektronicznej na serwery SGB Banku,
- zakup Bankomatu dla O/ Choszczno,
- zakup środków trwałych oraz licencji w zakresie informatyki min: ruterów do szyfrowania, komputerów, programów użytkowych (office).

Na inwestycje i remonty wydatkowano łącznie **277,81 tys. zł.**

Majątek Banku (majątek trwały wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi) wg stanu na 31.12.2019r. wynosił **7 183 tys. zł.** wartości netto.

#### IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2019 roku

##### 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:

Bank na 31.12.2019r. inwestował kapitałowo w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2018r. w tys. zł.	Wartość na 31.12.2019r. w tys. zł.
1	SGB-Bank S.A. W Poznaniu	Akcje	1 893,73	2 393,73
2	TUW „Wielkopolska” S.A.	Udziały	2,00	2,00
3	Macif TUW	Udziały	0,25	0,25
4	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	100,00	100,00
5	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	2,00	2,00
<b>Łącznie</b>			<b>1 997,98</b>	<b>2 497,98</b>

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w roku 2019 dokonał zakupu akcji SGB-Banku S.A. na kwotę **500,00 tys. zł**

Na 31.12.2019r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **2 393,73 tys. zł.** co stanowiło **0,72%** sumy bilansowej.

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:*

Działalność banku w dużym stopniu uzależniona jest od decyzji rządowych, przepisów NBP, Rady Polityki Pieniężnej, Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielczego Systemu Ochrony czy BFG. Te właśnie instytucje kształtują wysokość podaży pieniądza, wysokość stóp procentowych, politykę podatkową, ponadto mają duży wpływ na wysokość generowanego przez bank wyniku finansowego oraz jego funduszy własnych.

Ogromny wpływ na pracę Banku mają również ciągłe zmiany przepisów prawa poprzez dostosowanie ich do rozwiązań obowiązujących w Unii np. dyrektywy oraz wytyczne EBA.

Bank dążąc do wzmocnienia kapitałów własnych, które umożliwiają rozwój akcji kredytowej we wrześniu 2019r. zaciągnął pożyczkę podporządkowaną w wysokości 2 000 000,00 zł. Pożyczka będzie zaliczana do funduszy, co spowoduje wzrost kapitałów, co z kolei przełoży się na wyższy współczynnik kapitałowy.

W roku 2019 nie nastąpiła zmiana stóp podstawowych NBP. W ocenie Rady Polityki Pieniężnej sytuacja na rynku finansowym jest na tyle stabilna, iż nie wymagała korekty poziomu stóp.

Nie wystąpiły także zdarzenia, które miały wpływ na obniżenie wyniku finansowego. Zakłada się, że obecny poziom pozwoli zachować równowagę makroekonomiczną. Przyjmuje się, że w świetle istniejących projekcji poziom ten zostanie utrzymany przez cały 2020r. i być może też jeszcze przez cały rok 2021r. Stabilizacja poziomu stóp oraz przewidywalność decyzji Rady Polityki Pieniężnej będzie miała pozytywny wpływ na wynik finansowy Banku. Pozwoli także osiągnąć przyjęte w Strategii założenia oraz wypracować zaplanowany wynik finansowy netto i tym samym zwiększyć fundusze własne Banku.

Wg planu pracy Zarządu, Bank rozpocznie w miesiącu czerwcu 2020 roku prace nad nową Strategią działania Banku na lata 2021-2025, w której nadal głównym celem będzie umacnianie funduszy własnych.

Głównym celem Banku jest oraz będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych oraz na terenie województwa zachodniopomorskiego przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb udziałowców Banku.

### **1.3. Czynniki zewnętrzne**

#### Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- Utrzymujący się nadal wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim który, wyniósł na koniec roku 2019r. **16,0%** . Powiat choszczeński w dalszym ciągu wg danych GUS, znajduje się na 3 pozycji powiatów w województwie zachodniopomorskim o największej stopie bezrobocia,
- pogarszająca się sytuacja ekonomiczno-finansowa podmiotów gospodarczych oraz osób fizycznych.
- W gminie Szczecin, na koniec roku 2019 poziom bezrobocia wynosi **2,4%** i jest niższy niż stopa bezrobocia w Polsce,
- słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeński jak i w gminie Szczecin,
- na terenie działalności całego Banku występuje silnie działająca konkurencja,

Czynniki otoczenia rynkowego:

Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku :

- na terenie działania Banku odczuwalna jest silna konkurencja, funkcjonują następujące instytucje finansowe takie jak: PKO BP SA, Pekao S.A., BNP Paribas S.A., Alior Bank S.A., Santander S.A, Credit Agricole S.A,
- W otoczeniu oddziału w Szczecinie znajdują się liczne Banki komercyjne, SKOKi oraz liczne parabanki i instytucje finansowe, zajmujące się przede wszystkim sprzedażą pożyczek oraz oferujące oprocentowanie depozytów na wyższym poziomie.

**1.4. Czynniki wewnętrzne**

Do najważniejszych **czynników wewnętrznych** stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami;
- znaczne zapotrzebowanie osób prywatnych na kredyty mieszkaniowe;
- rozwój sfery informatycznej poprawiający sprawność i bezpieczeństwo działania;
- zwiększanie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- zwiększenie bazy depozytowej ;
- dalszy rozwój usług elektronicznych, poprzez które przeprowadza się ponad **71%** rozliczeń w tym:
  - przelewy realizowane w formie elektronicznej około **11%**, zrealizowane poprzez 4 050 instalacji bankowości internetowej;
  - pozostałe w formie transakcji bankomatowych;
- wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- zakup innych systemów wspierających obsługę;
- zakup dodatkowych systemów wspierających analizę kredytową,
- rozwój kompetencji sprzedażowych pracowników.

**2. Inne działania**

W minionym roku zgodnie z unijną dyrektywą PSD2 Zarząd Banku przed wymaganym terminem wdrożył nowe rozwiązania systemowe w bankowości elektronicznej polegające na wprowadzeniu mechanizmów tzw. silnego uwierzytelnienia użytkownika. W związku z tym wprowadzono nowoczesne rozwiązanie w postaci Tokena mobilnego SGB czyli mobilną aplikację, która jest bezpiecznym i wygodnym środkiem dostępu wykorzystującym certyfikaty niekwalifikowane i powiadomienia autoryzujące push.

Ponadto w efekcie przyjętej przez Bank Zrzeszający SGB strategii „Mobilne przyspieszenie” oraz wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Zarząd Banku wprowadził do oferty płatności mobilne w systemie BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay poprzez co stał się bankiem na równi nowoczesnym, co banki komercyjne.

Jednocześnie Bank dążył do wzmocnienia i zwiększenia kapitałów własnych poprzez zwiększenie funduszu udziałowego, co przekłada się na wyższy współczynnik kapitałowy. W związku z tym w IV kwartale 2019r przeprowadzono akcję pozyskania nowych udziałowców oraz dopłat do udziałów. Aktywne działania przełożyły się na konkretne liczby - na dzień 31.12.2019r liczba nowych członków wyniosła 65 osób a wartość nabytych przez nich udziałów wyniosła 58 800,00 zł. Ponadto dokonano dopłat do udziałów w ilości 30 sztuk o wartości 47 950,00 zł., co w znacznym stopniu zamortyzowało wartość udziałów wypowiedzianych i osób zmarłych.

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

## V. ZASOBY JEDNOSTKI

### 1.1. Zasoby kadrowe

**Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:**

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	70	10	13	67
Liczba pracowników wg etatów	69,75	10	12,75	67

Zatrudnienie w 2019 roku spadło o trzy osoby.

**Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:**

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	8	7
od 31 – do 45 lat	32	31
od 46 – do 55 lat	21	22
ponad 55 lat	9	6

W 2019 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 67 osób, w tym część uczestników wielokrotnie.

W szkoleniu „**Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu**” udział wzięło ponad **90%** zatrudnionych pracowników w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym.

## **VI. CELE I RYZYKA**

### **1. Cele działalności Banku**

Głównym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku.

### **2. Opis ryzyk i zagrożeń**

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy :  
dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu , stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka .

Na system zarządzania każdym ryzykiem składa się :

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem ;
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka;
- wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- system limitów ograniczających ryzyko;
- system informacji zarządczej ;
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

### **3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki**

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym nie istnieją zagrożenia dla dalszej kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości.

## VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

### 1. Klasyfikacje instrumentów finansowych

Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego w dniu 22.11.2019r. po wyrażeniu zgody przez Bank Zrzeszający, podjął uchwałę o nabyciu 185 sztuk instrumentów finansowych.

Dnia 19 grudnia 2019r. Bank nabył obligacje komunalne Gminy Krzęcin serii A19 sztuk 125 i C19 sztuk 60 o wartości 10 000,00zł każda na kwotę 1 850 000,00 zł., które będą ewidencjonowane w księgach Banku, jako aktywa do sprzedaży. Obligacje te Bank nabył za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.

Zarząd zaakceptował ryzyko związane z nabyciem obligacji.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2019 roku posiadał 71 certyfikatów o wartości 1 153,33 złotych każdy, na łączoną kwotę 81 886,43 zł., są to Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.

Na koniec 2018 roku Bank posiadał 74 certyfikaty, różnica w stosunku do końca 2019r wynosi 3 certyfikaty.

Na dzień 31.12.2019r. wartość wg ostatniej wyceny wynosiła 64 895,12 zł,

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

Inwestowanie w instrumenty finansowe – obligacje komercyjne obarczone jest ryzykiem. W ramach ryzyka inwestycji w obligacje dla inwestora Bank identyfikuje:

- ryzyko kredytowe - ryzyko, że emitent obligacji nie będzie terminowo lub całkowicie wywiązywał się z zobowiązań.
- ryzyko stopy procentowej – ryzyko, że jest możliwość zmiany wartości (ceny) danej obligacji w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych.
- ryzyko płynności rynku – ryzyko związane z ograniczoną możliwością lub brakiem możliwości zbycia obligacji w krótkim czasie.
- ryzyko inflacji - ryzyko to wiąże się bezpośrednio z siłą nabywczą pieniądza w czasie. Ryzyko to dotyczy przede wszystkim obligacji o stałym oprocentowaniu, gdyż dochód może być niższy aniżeli realna wartość inflacji.

W ramach inwestycji w Fundusz SGB FIZAN Bank identyfikuje ryzyko:

- Ryzyko rynkowe - ryzyko związane ze spadkiem wartości jednostki uczestnictwa w wyniku niekorzystnych zmian wycen aktywów funduszu,
- Ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości umorzenia/sprzedaży jednostek uczestnictwa,

- Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych znajdujących się wśród aktywów finansowych,
- Ryzyko koncentracji aktywów – ryzyko niewłaściwej dywersyfikacji aktywów funduszu,
- Ryzyko wyceny aktywów funduszu – ryzyko ograniczonej możliwości dokonanej aktualnej wyceny poszczególnych aktywów,
- Ryzyko zmiany stóp procentowych – ryzyko uzależnienia wartości części aktywów od zmian stóp procentowych,
- Ryzyko walutowe – ryzyko możliwości znacznych wahań kursu walut, w której wyceniane są aktywa funduszu.

Bank na bieżąco śledzi sytuację ekonomiczno-finansową funduszu AgioFunds TFI S.A. który raz na kwartał przesyła potwierdzenie wartości aktywów netto certyfikatów inwestycyjnych.

Po przeanalizowaniu stwierdza się, że wartość jednostki spada z kwartału na kwartał, należy stwierdzić, że ryzyko związane z posiadanymi certyfikatami jest wysokie.

### 3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uznaje za istotne następujące ryzyka:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe: stopy procentowej i walutowe;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko kapitałowe.

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku wyniki zarządzania ryzykami bankowymi przedstawiają się następująco:

#### a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

<b>Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:</b>	<b>2018 w tys. zł.</b>	<b>2019 w tys. zł.</b>	<b>Zmiana w tys. zł./p.p.</b>	<b>Dynamika w %</b>
poniżej standardu	2 780	596	-2 184	21,44
wątpliwe	3 076	3 321	245	107,96
stracone	5 861	8 040	2 179	137,18
<b>Razem kredyty zagrożone</b>	<b>11 717</b>	<b>11 957</b>	<b>240</b>	<b>102,05</b>
<b>Portfel kredytowy ogółem</b>	<b>198 355</b>	<b>214 341</b>	<b>15 986</b>	<b>108,06</b>
<b>Wskaźnik kredytów zagrożonych</b>	<b>5,91%</b>	<b>5,58%</b>	<b>-0,33 p.p.</b>	<b>94,42</b>
<b>Rezerwy celowe na kredyty zagrożone</b>	<b>4 175</b>	<b>4 882</b>	<b>707</b>	<b>116,9</b>
<b>Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozy.kredy.(odsetki)</b>	<b>936</b>	<b>1 215</b>	<b>279</b>	<b>129,8</b>

Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym na dzień 31.12.2019 wynosi **5,58%** i zmalał o **0,33 p.p.**, saldo kredytów zagrożonych wynosiło 11 957 tys. zł.

W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzację. Prowadzone są również stałe czynności prewindykacyjne w postaci monitów pisemnych i telefonicznych do klientów opóźniających się w spłacie. Samodzielne stanowisko specjalisty ds. windykacji, osoba ta zajmuje się windykacją tzw. kredytów trudnych, współpracuje z Kancelarią Prawną, która prowadzi prawną obsługę naszego Banku.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

Na koniec roku 2019 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 4 882 tys. zł. i był wyższy o 707 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2018. Bank także od 2017 roku tworzy odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi (odsetki). W roku 2019 stan odpisów wynosił 1 215 tys. zł, jest wyższy o 279 tys. zł w porównaniu do 2018 roku.

Bank zwiększał poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika ozererwowania należności zagrożonych (wskaźnik ozererwowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożone do należności zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2019r. wynosił **39,88%**, a w 2018r. był on niższy i wynosił **34,93%**). Wskaźnik ozererwowania wraz z utworzonymi odpisami aktualizującymi należności związane z ekspozycjami kredytowymi (odsetki) na koniec roku 2019 wynosi **44,73%**.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji. Na 31.12.2019r.

Żaden z limitów nie został przekroczony, a najwyższy wskaźnik mają ekspozycje z grupy, działalność w zakresie usług administrowania i wspierania oraz działalność profesjonalna, naukowa i techniczna.

Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 200% FW Banku. Na dzień 31.12.2019r. Bank posiadał 6 dużych ekspozycji, których wartość po zastosowaniu wyłączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 22 047 663 zł.

Limit w tym zakresie został wykorzystany na poziomie **41,24%**.

*b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:*

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowalnym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej.

Poziom ryzyka operacyjnego oceniono jako umiarkowany.

*c. zarządzanie ryzykiem płynności:*

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności w całym 2019r. na bezpiecznym poziomie.

Służyły temu: monitoring depozytów, dostosowywanie rozmiaru akcji kredytowej do zgromadzonych depozytów, a także polityka lokowania nadwyżek w lokaty Banku Zrzeszającego.

Bank posiada sumę bilansową powyżej 200 mln. zł, i w związku z powyższym obowiązujące dla Banku są następujące miary:

- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na poziomie **2,85** przy minimalnym poziomie 1,00;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi na poziomie **1,13** przy minimalnym poziomie 1,00.

Wskaźnik LCR na koniec grudnia 2018r ukształtował się na poziomie **1,92** (przy min. 1,00).

Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2019r. wynosi **1,46** jest wyższy niż wymagane min.1,35

Stabilność depozytów utrzymuje się na wysokim poziomie.

Wskaźnik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12.2019r. kształtował się na poziomie **78,99%** przy sumie osadu bazy depozytowej **219 961,0 tys. zł**

Bank wyznacza wewnętrzne limity w zakresie ryzyka płynności, które na 31.12.2019r. zostały zachowane.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko przeszacowania i bazowe.

Na 31.12.2019r. aktywa oprocentowane wynoszą **312 771 tys. zł.**, a pasywa oprocentowane **175 514 tys. zł.**

W bilansie Banku na datę 31.12.2019r. występuje wysoka przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi **137 257 tys. zł** stanowiąca **41,04%** sumy bilansowej. Dodatnia globalna luka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.

Do oceny ryzyka stopy procentowej Bank uwzględnia aktywa oprocentowane powyżej 0,12% (z wyjątkiem stawek opartych o stopy rynkowe) i pasywa oprocentowane powyżej 0,12% (z wyjątkiem stawek opartych na stopie rynkowej).

Po stronie aktywów oprocentowanych występuje przewaga aktywów o oprocentowaniu opartym na stawce WIBOR i stopie redyskonta weksli wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości uzależnione jest od decyzji Zarządu Banku.

Rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2019r. **wynosi 1,94%**

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, co jest realizowane poprzez wykonywanie takich czynności jak:

- prowadzenie rachunków walutowych
- skup i sprzedaż walut obcych
- realizacja przekazów w walutach obcych.

Na dzień 31.12.2019r. w Banku prowadzono 781 rachunków walutowych, w tym 765 rachunków bieżących, 16 depozyty terminowe. W roku 2019 nastąpił przyrost rachunków walutowych o **36 sztuk** w stosunku do roku 2018 .

Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2019 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na 31.12.2019r. występuje pozycja całkowita długa 167,4 tys. zł., co stanowi 0,63% FW Banku – pozycja całkowita nie przekracza ustalonego limitu.

Poziom ryzyka walutowego na przestrzeni roku nie zmienia się, jest oceniany jako niski. Całkowita pozycja walutowa, a także otwarte indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut mieściły się w granicach wyznaczonych limitów.

*f. ryzyko braku zgodności:*

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Skutkami naruszeń compliance (zgodności) mogą być:

- wystąpienie sankcji prawnych bądź regulaminowych;
- materialne straty finansowe;
- naruszenie lub utrata reputacji Banku.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych z nie tylko szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

Bank podejmuje działania mające na celu zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi adekwatne do charakteru, skali i złożoności funkcjonowania Banku.

Na podstawie przeprowadzanych analiz w zakresie ryzyka braku zgodności, nie stwierdzono naruszeń, skutkujących nałożeniem na Bank sankcji prawnych lub regulacyjnych, wystąpieniem strat finansowych lub utraty reputacji.

*g. zarządzanie ryzykiem kapitałowym*

Bank ustalił główne długoterminowe cele kapitałowe w **Strategii zarządzania i planowania kapitałowego**, których realizację wg stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawiono poniżej:

- 1) współczynnik kapitałowy wynosił **15,24 %**, przy ustalonej minimalnej wielkości **14,00%**,

- 2) współczynnik kapitałowy Tier 1 (współczynnik z uwzględnieniem kapitałów podstawowych) wynosił **13,74%** przy ustalonym minimalnym **10,875 %**;
- 3) na fundusz zasobowy Bank Uchwałą ZP z dnia **29 kwietnia 2019 roku** przekazał **93,67%** nadwyżki bilansowej tj. wyniku netto za rok 2018 przy ustalonym minimum **90%** w wysokości **1 477 283,07 zł.**
- 4) udział sumy znaczących pakietów udziałów (czyli przekraczających 5% funduszu udziałowego) na poziomie **max. 30%** funduszu udziałowego Banku. Wg stanu na dzień 31.12.2019r suma tych pakietów wynosiła **284 200 zł.** , co stanowiło **11,53 %** funduszu udziałowego (**2 465 750 zł.**);
- 5) udział zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego przy ustalonym minimum **0,50% sumy bilansowej** Banku. Wg stanu na 31.12.2019r. zaangażowanie w akcje SGB Banku S.A wynosi **2 394 tys. zł** co stanowi **0,70%** sumy bilansowej Banku
- 6) wskaźnik dźwigni finansowej wynosi **7,03%** przy wymaganym minimalnym **3%**.

#### **4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości” każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym 984\*. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia. Wartość zabezpieczeń aktualizowana jest na koniec każdego miesiąca.

#### **VIII. AKTUALNY (w 2019 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku**

##### **Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)**

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

L.p.	AKTYWA	31.12.2017r	31.12.2018r	31.12.2019r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 155,0	4 652,0	4 477,0	107,7%	96,2%
II	Należności od sektora finansowego	83 772,0	78 711,0	110 416,0	131,8%	140,3%
III	Należności od sektora niefinansowego	174 028,0	185 828,0	200 025,0	114,9%	107,6%
IV	Należności od budżetu	5 698,0	6 968,0	6 448,0	113,2%	92,5%
V	Dłużne papiery wartościowe	1 014,0	1 014,0	2 355,0	232,2%	232,2%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	1 996,0	1 996,0	2 496,0	125,1%	125,1%
VII	Wartości niematerialne i prawne	214,0	595,0	527,0	246,3%	88,6%
VIII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	88,0	78,0	65,0	73,9%	83,3%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	7 119,0	6 758,0	6 656,0	93,5%	98,5%
X	Inne aktywa	753,0	12,0	13,0	1,7%	108,33%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	997,0	958,0	997,0	100,0%	104,1%
<b>RAZEM AKTYWA</b>		<b>279 834,0</b>	<b>287 570,0</b>	<b>334 475,0</b>	<b>119,5%</b>	<b>116,3%</b>

L.p.	PASYWA	31.12.2017r	31.12.2018r	31.12.2019r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Zobowiązania wobec sektora Finansowego	10 392,0	10 028,0	9 986,0	96,0%	99,6%
II	Zobowiązania wobec sektora Niefinansowego	232 591,0	240 428,0	279 712,0	120,3%	116,3%
III	Zobowiązania wobec sektora Budżetowego	8 836,0	8 747,0	11 511,0	130,3%	131,6%
IV	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 567,0	1 049,0	1 794,0	69,9%	171,0%
V	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	330,0	290,0	212,0	64,2%	73,0%
VI	Rezerwy	610,0	778,0	876,0	143,6%	112,6%
VII	Zobowiązania podporządkowane	1500,0	1 500,0	3 500,0	0,0%	233,3%
VIII	Kapitał podstawowy	2 214,0	2 498,0	2 548,0	115,1%	102,0%
IX	Kapitał zapasowy	18 934,0	20 061,0	21 551,0	113,8%	107,4%
X	Kapitał z aktualizacji wyceny	504,0	494,0	502,0	99,6%	101,6%
XI	Pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,0%	100,0%
XII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	-224,0	0,0	0,0	0,0	0,0
XIII	Zysk netto	1 460,0	1 577,0	2 163,0	148,2%	137,2,0
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>279 834,0</b>	<b>287 570,0</b>	<b>334 475,0</b>	<b>119,5%</b>	<b>116,3%</b>

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Porównując bilans Banku za rok 2017, 2018 i 2019 widoczny jest w roku 2019:

- 1) poziom sumy bilansowej wzrósł o 54 641 tys. zł. do 2017r.tj. 19,5% i o 46 905 tys. zł. tj. 16,3% do 2018r.;
- 2) po stronie aktywów:
  - a) wzrost należności sektora finansowego do roku 2017 o 26 644 tys. zł. tj. 31,8 %, a do roku 2018 o kwotę 31 705 tys. zł. tj.40,3% ;
  - b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2017 o tys. 25 997 zł. tj. 14,9% a do 2018r., o 14 197 tys. zł., co stanowi 7,6 %;
  - c) wzrost należności sektora budżetowego, do roku 2017 o 750 tys. zł. tj. 13,2%, a w porównaniu do 2018r. spadek o 520 tys. zł. ;
- 3) po stronie pasywów:
  - a) wzrost depozytów sektora niefinansowego do roku 2017 o 47 121 tys. zł. tj. 20,3%, a w stosunku do roku 2018 zauważa się nieco niższy wzrost o 39 284tys. zł. tj. 16,3%;
  - b) wzrost depozytów sektora budżetowego do roku 2017 o 2 675 tys. zł. tj. 30,3%, a do 2018r. o 2 764 tys. zł. tj. 31.6 co potwierdza brak stabilności tych depozytów;
  - c) wzrost kapitału zasobowego do roku 2018 o 1 490 tys. zł. tj. 37,2% .  
Największy wpływ na zwiększenie miało dopisanie zysku netto za 2018r. w kwocie 1 477 tys. zł.

#### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2017r	31.12.2018r	31.12.2019r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	8 577,0	11 061,0	11 544,0	134,6%	104,4%
II	Koszty odsetek	2 147,0	2 430,0	2 608,0	121,5%	107,3%
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>6 430,0</b>	<b>8 631,0</b>	<b>8 936,0</b>	<b>139,0%</b>	<b>103,5%</b>
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 179,0	2 593,0	2 621,0	120,3%	101,1%
V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	234,0	288,0	284,0	121,4%	98,6%
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>1 939,0</b>	<b>2 305,0</b>	<b>2 337,0</b>	<b>120,5%</b>	<b>101,4%</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów, akcji</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>VIII</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>89,0</b>	<b>113,0</b>	<b>69,0</b>	<b>77,5%</b>	<b>61,1%</b>
<b>IX</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>84,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
X	Wynik na działalności bankowej	8 542,0	11 049,0	11 342,0	132,8%	102,7%

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

XI	Pozostałe przychody operacyjne	784,0	611,0	1 208,0	154,1%	197,7%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20,0	61,0	90,0	450,0%	147,5%
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania Banku</b>	<b>5 685,0</b>	<b>7 977,0</b>	<b>8 011,0</b>	<b>140,9%</b>	<b>100,4%</b>
XIV	Amortyzacja środków trwałych	387,0	494,0	463,0	119,6%	93,7%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	1 511,0	4 309,0	3 488,0	230,8%	80,9%
XVI	Rozwiązane rezerwy i aktualizacji	405,0	3 496,0	2 490,0	614,8%	71,22%
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw</b>	<b>-1 106,0</b>	<b>-813,0</b>	<b>-998</b>	<b>90,2%</b>	<b>122,7%</b>
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	2 128,0	2 315,0	2 988,0	140,4%	129,1%
XIX	Wynik na operacjach nadzwcz.	0	0	0	0,0%	0,0%
<b>XX</b>	<b>ZYSK ( STRATA) BRUTTO</b>	<b>2 128,0</b>	<b>2 315,0</b>	<b>2 988,0</b>	<b>140,4%</b>	<b>129,1%</b>
XXI	Podatek dochodowy	668,0	738,0	825,0	123,5%	111,8%
<b>XXII</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>1 460,0</b>	<b>1 577,0</b>	<b>2 163,0</b>	<b>148,2%</b>	<b>137,2%</b>

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2017, 2018 i 2019 zauważa się w 2019r.:

- 1) wyższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek do roku 2017 o 2 506 tys. zł. tj. 39,0% , a do 2018r. o 304 tys. .zł. tj. 3,5% . Istotny wpływ na tempo zmiany wyniku z tytułu odsetek ma zmieniająca się marża odsetkowa która za rok 2017r. wynosi 2,32%, za 2018r. 3,07%, a za 2019 2,97%.;
- 2) systematycznie wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji do roku 2017 o 398 tys. zł. tj. 20,5%, a do 2018r. o 32 tys. zł. tj.1,4%, co wynika z rosnącego salda kredytów, od których Bank pobiera prowizję;
- 3) wzrost kosztów działania Banku do 2017r. o 2 326 tys. zł. tj. 40,9% , do 2018r. o 34 tys. zł. tj. 0,4%. Porównując rok 2018 do roku 2019 pomimo nieznacznego wzrostu kosztów działania banku, od II półrocza Bank dokonał podwyżek wynagrodzeń zasadniczych.
- 4) różnica rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrożone. W roku 2017 w wysokości 1 106 tys. zł. , w roku 2018 w wysokości 813 tys. zł. , a w 2019r. w wysokości 998 tys. zł.
- 5) wyższy wynik netto do 2017 o 703 tys. zł. tj. 48,2% do 2018 roku o 586 tys. zł. tj. 37,2 % na koniec roku 2019 wynik netto wynosi 2 163 tys. zł.

1. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2017	2018	2019	2019/2017	2019/2018
Wskaźnik wypłacalności „R”	14,11%	14,61%	15,24%	1,13 p.p.	0,63 p.p.
Rentowność aktywów ROA	0,51%	0,56%	0,72%	0,21 p.p.	0,16 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	6,73%	7,13%	9,41%	2,68 p.p.	2,28 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów	3,72%	3,64%	3,52%	-0,20 p.p.	-0,12 p.p.
Średnie oprocentowanie pasywów	1,59%	1,49%	1,58%	-0,01 p.p.	0,10 p.p.
Średnia marża odsetkowa	2,32%	3,07%	2,97%	0,65 p.p.	-0,10 p.p.
<b>Wskaźniki na jednego zatrudnionego – w tys. zł</b>					
Suma bilansowa	4 115	4 108	4 992	877	884
Obligo kredytowe	2 717	2 834	3 199	482	365
Depozyty	3 540	3 541	4 352	812	811
Zysk netto	21	23	32	11	9

Przedstawione wskaźniki rentowności aktywów (ROA) i kapitałów własnych (ROE) zmieniają się w latach 2017-2019 w zależności od osiąganego zysku netto.

Średnia marża odsetkowa w roku 2019 ukształtowała się na poziomie **2,97 %** i spadła w porównaniu do 2018 o **0,10p.p.**, a do 2017 r. wzrosła o **0,65 p.p.** Spadek marży w porównaniu do 2018 roku wynika z wzrostu średniego oprocentowania pasywów. Powodem jest wprowadzenie nowych depozytowych produktów bankowych o wyższym oprocentowaniu niż dotychczasowe lokaty terminowe.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, pracowników i inne.

Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2019 na poziomie **15,24%** i był wyższy w porównaniu do 2018r. o **0,96 p.p.** Istotny wpływ na wzrost wskaźnika kapitałowego ma przynależność Banku do Systemu Ochrony SGB, która pozwala na stosowanie zerowej wagi ryzyka dla środków gromadzonych przez Bank w Banku Zrzeszającym w tym dla minimum depozytowego oraz otrzymanej pożyczki poporządkowanej.

Biorąc pod uwagę pozycje bilansowe tj.: suma bilansowa, obbligo kredytowe, depozyty oraz zysk netto w przeliczeniu na wydajność jednego pracownika w stosunku do roku poprzedniego wzrosła, co należy uznać za pozytywny efekt potwierdzający dynamiczny rozwój Banku.

## 2. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Sytuacja majątkowo-kapitałowa Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest dobra, wartość majątku trwałego na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosi 12 582 tys. zł.

*Kapitał własny przyjmuje następujące formy:*

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
Kapitał udziałowy	2 498	2 548
Kapitał zasobowy	20 061	21 551
Kapitał z aktualizacji wyceny	494	502
Kapitał rezerwowy	120	120
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Zobowiązania podporządkowane	1 500	3 500
Wynik finansowy netto	1 577	2 163
Razem kapitały własne	26 250	30 384

Kapitały własne na dzień 31.12.2019r. wynoszą **30 384 tys. zł.**, w porównaniu do końca 2018 roku nastąpił wzrost o **4 134 tys. zł.** Na wzrost funduszu zasobowego miał wpływ wypracowany zysk w 2018 rok o kwotę **1 477 tys. zł** oraz zakwalifikowanie do instrumentów Tier 2 środków pieniężnych w wysokości 3 500 tys. zł., które Bank pozyskał w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej. W 2020 roku kapitały własne Banku zwiększą się o kwotę **2 061 tys. zł** poprzez dopisany zysk z roku 2019.

Na kapitały własne składają się ( porównanie do 2018 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 2 548 tys. zł, - wzrost o 50 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 21 551 tys. zł. – wzrost o 1 490 tys. zł.;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 502 tys. zł. – wzrost o 8 tys. zł.;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł, - pozostał bez zmian;
- zobowiązania podporządkowane w wysokości 3 500 tys. zł. ;
- wynik finansowy netto w wysokości 2 163 tys. zł, - wzrost o 586 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2019 roku wynosi **2 548 tys. zł.** Nastąpił wzrost funduszu udziałowego o **50 tys. zł.**, .w porównaniu do 2018 roku.

Liczba udziałowców na koniec 2019 roku wynosi łącznie **1 077 członków**, co daje wzrost w porównaniu do końca poprzedniego roku o **17 członków**. Średnia udziału na jednego członka wynosi **2,37 tys. zł.**

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

Kredyty:

Od dnia 22.10.2019 roku Bank korzystał z kredytu w rachunku bieżącym w wysokości **3 000 tys. zł.**, który zabezpieczał nadzorcze miary płynności krótkoterminowej.

Bank nie korzystał z gwarancji i poręczeń.

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

Nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym.

W pozycji papiery wartościowe można zauważyć wysoką dynamikę tj. o 321,6%, pomiędzy planem finansowym a jego realizacją, w planie nie ujęto zakupu obligacji komunalnych Gminy Krzęcin na kwotę 1 850,0 tys. zł.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2019r. wynik netto na poziomie 2 163 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 76,0 tys. zł. tj. 3,6% na skutek:

- wyższego wyniku z tytułu odsetek łącznie o 200 tys. zł. tj. 2,3% poprzez wzrost w roku 2019 obliża kredytowego.
- niższe koszty działania banku o kwotę 278 tys. zł. niż zakładano w planie finansowym na rok 2019.
- wzrost wyniku w skutek umorzenia przez BFG pożyczki na koszty łączenia i system informatyczny w kwocie 490,0 tys. zł.
- niższe wykonanie z tytułu opłat i prowizji, wymiany i rezerw celowych

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele:

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2019r	Wykonanie na 31.12.2019r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 461,00	4 477,0	100,4%
II	Należności od sektora finansowego	75 520,0	110 416,0	146,2%
III	Należności od sektora niefinansowego	196 889,0	200 025,0	101,6%
IV	Należności od budżetu	6 709,0	6 448,0	96,1%
V	Papiery wartościowe	574,0	2 420,0	421,6%
VI	Aktywa trwałe	10 039,0	9 679,0	95,8%
VII	Inne aktywa	965,0	1 010,0	104,66%
<b>RAZEM AKTYWA</b>		<b>295 157,0</b>	<b>334 475</b>	<b>113,3%</b>
L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2019r	Wykonanie na 31.12.2019r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 113,0	9 986,0	195,3%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	249 835,0	279 712,0	111,9%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 447,0	11 511,0	136,27%
IV	Inne pasywa	1 400,0	2 762,0	197,3%
V	Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	0,0	0,0	0,0%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,0	120,0	100,0%
VII	Kapitały ( fundusze)	28 155,0	28 221,0	100,2%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,0	0,0	0,0%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0%
X	Wynik roku bieżące	2 087,0	2 163,0	103,6%
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>295 157,0</b>	<b>334 475,0</b>	<b>113,3%</b>

*Sprawozdanie z działalności  
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

L.p.	Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2019r	Wykonanie na 31.12.2019r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	11 166,7	11 544,0	103,4%
II	Koszty odsetek	2 430,7	2 608,0	107,3%
III	Wynik z tytułu odsetek	8 736,0	8 936,0	102,3%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 445,0	2 337,0	95,6%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	0,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z pozycji wymiany	132,0	69,0	52,3%
VII	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0%
VIII	Wynik na działalności bankowej	11 313,0	11 342,0	100,3%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	1 448,0	1 208,0	83,4%
X	Pozostałe koszty operacyjne	64,0	90,0	140,6%
XI	Koszty działania banku	8 289,0	8 011,0	96,6%
XII	Amortyzacja środków trwałych	473,0	463,0	97,9%
XIII	Różnica wartości rezerw	-917,0	-998,0	108,8%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	3 018,0	2 988,0	99,0%
XV	ZYSK ( STRATA) BRUTTO	3 018,0	2 988,0	99,0%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	2 087,0	2 163,0	103,6%

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:

Bank rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Zarząd Banku nie przewiduje potencjalnych ryzyk i zagrożeń w tym obszarze działalności.

**IX. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę **2 393,73 tys. zł.**, co stanowi 8,95 % FW Banku, a 0,72% sumy bilansowej Banku oraz niskie kwotowo zaangażowania w innych podmiotach opisane w pkt. IV 1.1.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują powiazania organizacyjne.

**X. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**INFORMACJE DODATKOWE WYSTĘPUJACE PO OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM**

W pierwszych miesiącach 2020r. wirus COVID-19, którego źródło pojawiło się w mieście Wuhan w środkowych Chinach ( pod koniec 2019r.), rozprzestrzenił się już na całym świecie. W Europie pandemia koronawirusa SARS -Cov-2 wywołująca zapalenie płuc, bardzo dynamicznie objęła Włochy, Hiszpanię, Francję, Niemcy i Szwajcarię.

W Polsce, od 20.03.2020r. obowiązuje stan epidemii.

Pandemia koronawirusa zachwieje całą gospodarką światową - państwa zamykają granice, ograniczają produkcję, giełdy odnotowują gwałtowne spadki. W związku z globalizacją gospodarki, załamuje się gospodarczy łańcuch dostaw i zachwiane zostaje bezpieczeństwo strategiczne całego świata. Kryzys dotyka szczególnie branży turystyczną, gastronomiczną i transportową lecz następstwa pandemii dotkną wszystkich - przedsiębiorstwa, instytucje, banki.

Zmiany w działalności gospodarczej i pogorszenie się warunków mikro i makro ekonomicznych dotknie małe i średnie przedsiębiorstwa a zagrożenie utraty pracy lub spadku dochodów wpłynie na sytuację ogółu Polaków. Realnym staje się zagrożenie spłacalności kredytów.

W tej sytuacji Bank podejmie działania dotyczące czasowego zawieszenia spłat zobowiązań kredytowych.

Bank nie osiągnie zaplanowanego przychodu odsetkowego w związku z obniżką podstawowych stóp procentowych wprowadzoną przez Radę Polityki Pieniężnej od 18.03.2020r., nie osiągnie planowanych przychodów prowizyjnych w związku z ograniczonym czasem obsługi klientów we wszystkich placówkach.

Wzrosną koszty działania – dla ochrony przed zagrożeniem potrzebne są środki ochrony : płyny dezynfekcyjne, rękawiczki jednorazowe, szyby na stanowiskach kasjersko-dysponenckich.

Cały czas sytuacja podlega monitorowaniu i podejmowane są działania dla złagodzenia wszelkich negatywny skutków dla Banku.

Z uwagi na dynamiczną sytuację , na dzień sporządzenia sprawozdania Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego nie jest w stanie ocenić skutków potencjalnego wpływu pandemii na działalność Banku, jednak wg oceny Zarządu Bank będzie posiadał zdolność do kontynuowania działalności.

**XI. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE  
ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO**

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

**XII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Bank w roku 2016 opracował Strategię na lata 2016-2020, którą z powodzeniem realizuje.

**1. Cele strategiczne**

- zrównoważony rozwój podstawowych dziedzin działalności;
- sukcesywne wzmocnianie funduszy własnych;
- prowadzenie działalności w sposób przejrzysty i budzący zaufanie;
- rozwój segmentu MŚP i młodych klientów indywidualnych;
- poszerzanie oferty produktowej, w tym produktów okołobankowych (ubezpieczenia, leasing, faktoring);
- wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych w roku 2019 wprowadzono:
  - BLIK,
  - Mobilny Token SGB.
- dostosowanie oferty depozytowej dla młodych – od 1 kwietnia 2019r. Bank nie pobiera opłaty za usługę przekazywania haseł SMS oraz za użytkowanie karty (obsługa) wydanej do pakietu Impuls.

**W roku 2020 w zakresie inwestycji i remontów planuje się :**

- Przebudowa Sali operacyjnej w Oddziale Szczecin oraz zakup mebli około 60 tys. zł
- Drobne remonty, naprawy na kwotę około 30 tys. zł
- Zakup liczarek zgodnie z nową ustawą około 30 tys. zł
- Zakup środków trwałych oraz licencji z zakresu informatyki na około 333,7 tys. zł

Przewidywana amortyzacja wg planu finansowego na koniec roku 2020 - wynosi **511 tys. zł.**

Przewidywana rezerwa celowa na ekspozycje kredytowe koniec roku 2020 - wynosi **6 728 tys. zł**

Bank zamierza w przyszłości konsekwentnie realizować cele zawarte w Strategii.

## **2. Założenia planu finansowego na rok przyszły**

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej oraz zachowania na lokalnym rynku terenu działania Banku oraz na rynku szczecińskim, ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne:

- 1) pozostawienie podstawowych stóp procentowych Banku Centralnego na tym samym poziomie;
- 2) marża odsetkowa aktywów przychodowych nie niższa niż 2,80% ,
- 3) można założyć niewielki wzrost średniego oprocentowania lokat terminowych o około 0,20 % presja lokalnego rynku a przede wszystkim rynku szczecińskiego.
- 4) wzrost kosztów działania Banku o około 5,0% w wyniku planowanego wzrostu wynagrodzeń pracowników;
- 5) planowany jest niższy poziom należności zagrożonych w kwocie około 9 310 tys. zł.;
- 6) utworzenie rezerwy celowej na kredyty zagrożone w kwocie około 600,00 tys. zł. wyższy poziomu wskaźnika ozerwowania;
- 7) wynik finansowy netto na poziomie 2 243 tys. zł. wyższy niż osiągnięty w roku 2019 o 80 tys.

Zakłada się wzrost wolumenu:

- 1) wzrost bazy depozytowej sektora niefinansowego łącznie o około 4,00 % w porównaniu do końca 2019r.,
- 2) wzrost obliża kredytowego sektora niefinansowego o około 4,00% w porównaniu do końca 2019r.,
- 3) wzrost sumy bilansowej o około 2,00% w porównaniu do końca 2019r.

## **XIII. ŁAD KORPORACYJNY**

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczy wprowadzone są Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „ Politykę Ładu Korporacyjnego”.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Wszystkie zagadnienia objęte Zasadami ładu korporacyjnego były w 2019 roku realizowane.

#### **XIV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

*Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje dodatkowo podstawowe informacje organizacyjno-prawne i finansowe, a mianowicie:*

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających,
- 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe,
- 3) z dnia 16 września 1982r. – Prawo spółdzielcze,
- 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,

a także na podstawie Statutu Banku. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

Siedzibą Banku jest miasto Choszczno. Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeneckiego.

Bank nie prowadzi działalności poza terenem wskazanym w zdaniu wcześniejszym, a tym samym nie posiada oddziałów zagranicznych i podmiotów zależnych.

Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Bank S.A. w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2019r **0,65%** wobec **0,55%** w 2018 roku.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucji finansowych (Dz.U. z 2014r. poz. 158).

Sprawozdanie z działalności Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2019 zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 18 września 1994r. o rachunkowości ( Tekst jednolity Dz.U z 2018r. poz. 395).

W banku stosowane są systemy zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityka wynagrodzeń, a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa.

## **XV. ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **334 474 652,87 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 988 170,82 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 162 651,82zł**.

Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje wypłatę dywidendy udziałowcom na poziomie **4,0%** brutto funduszu udziałowego.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **2 162 651,82 zł**. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **101 906,00 zł**. przeznaczyć na wypłatę dywidendy udziałowcom, stosując do rozliczenia oprocentowanie funduszu udziałowego na poziomie 4,0% w skali roku brutto,
- kwotę **2 060 745,82 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką zrównoważonego rozwoju.

*Sporządziła:* Dorota Stępień

**ZARZĄD BANKU:**

- |    |                                   |   |       |
|----|-----------------------------------|---|-------|
| 1. | <b><i>Tadeusz Drabik</i></b>      | <b><i>Prezes Zarządu</i></b>                        | ..... |
| 2. | <b><i>Mariusz Adamkiewicz</i></b> | <b><i>Wiceprezes ds. handlu</i></b>                 | ..... |
| 3. | <b><i>Sylwia Fischer</i></b>      | <b><i>Wiceprezes ds. wsparcia<br/>sprzedaży</i></b> | ..... |
| 4. | <b><i>Dorota Stępień</i></b>      | <b><i>Wiceprezes ds. finansowych</i></b>            | ..... |

.....  
(pieczęć firmowa)

*Choszczno, dnia 20 marca 2020 roku*  
(miejsce i data sporządzenia)