

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

***w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku***

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Dane ogólne o Banku.**

Pełna nazwa Banku: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie.

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

Bank został wpisany do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin –

Wschód z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru

Sądowego Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000124880.

Bank powstał w 1925 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419 Z.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

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

W Banku funkcjonuje również Punkt Obsługi Klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie. W I półroczu 2020 r funkcjonowały także dwa Punkty Kasowe w Wyszkwowie i Starejwsi, które zostały zlikwidowane ze względu na brak efektywności.

### **2. Władze Banku.**

#### **ZARZĄD**

W roku 2020 skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

Na dzień 31.12.2020 r. Zarząd pracował w składzie :

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

Posiedzenia Zarządu odbywały się przynajmniej raz w miesiącu. W ciągu 2020 roku odbyło się 30 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 84 uchwały.

### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku powołana w dniu 08.06.2016 r., do dnia 21.07.2020 r. działała w następującym składzie

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

W dniu 22 lipca 2020 r Zebranie Przedstawicieli, po przeprowadzeniu oceny odpowiedności kandydatów, dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej w związku z upływem kadencji. Obecnie Rada Nadzorcza działa w składzie:

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

W dniu 22.07.2020 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Komitetu Audytu w składzie:

- Wójcik Florentyna - Przewodnicząca
- Gawor Grzegorz - Członek
- Piotrowski Daniel - Członek.

Osoby wchodzące w skład Komitetu spełniają ustawowe kryteria niezależności, posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz bankowości.

W ciągu roku 2020 Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 24 uchwały. Komitet Audytu odbył 3 protokołowane posiedzenia.

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

Na dzień 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 55 pracowników, na 52 etatach.

W 2020 r. zatrudniono 1 osobę, zwolniono 8 ( 6 osób odeszło na emeryturę, 2 osobom zakończył się okres zatrudnienia).

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2020 nie dokonywano zmian w strukturze organizacyjnej Banku, uszczegółowiono jedynie podporządkowanie stanowisk pracy poszczególnym członkom Zarządu. Podział realizowanych w Banku zadań zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

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

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

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

##### **Działalność depozytowa.**

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

Na zobowiązania te składały się:

- ♦ depozyty bieżące w kwocie 213 501 tys. zł, wzrost w ciągu 2020 r. o 33,7%
- ♦ depozyty terminowe w kwocie 83 118 tys. zł. spadek w ciągu 2020 r. o 6,2%

Spadek poziomu depozytów terminowych był skutkiem znacznego obniżenia oprocentowania lokat, ze względu obniżenie podstawowych stóp procentowych oraz spadek wskaźnika WIBID do poziomu zerowego.

##### **Działalność kredytowa.**

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2020 r. według wartości nominalnej, stanowiły kwotę 97 218 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe spadło o 445 tys. zł. tj. 0,5%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- |                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| - rolnicze                   | 46 493 tys. zł  |
| - na działalność gospodarczą | 31 541 tys. zł. |
| - kredyty konsumpcyjne       | 2 798 tys. zł   |
| - kredyty mieszkaniowe       | 11 633 tys. zł. |
| - instytucje samorządowe     | 4 753 tys. zł.  |

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obliżu kredytowym na dzień 31.12.2020 r wyniósł 47,8%, drugą pozycję - kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obliżu kredytowym wynosił 32,4 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze wzrosły o 0,7%, kredyty na działalność gospodarczą spadły o 7,3%.

Ponad to Bank nasz udziela kredytów mieszkaniowych oraz kredytów na cele konsumpcyjne: pożyczek gotówkowych i kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych. Zadłużenie z tytułu kredytów mieszkaniowych stanowi obecnie 12 % obliża kredytowego i w ciągu roku wzrosło ponad 43%. Oferta tego typu kredytów ma największą konkurencję na rynku.

Jakość należności Banku z tytułu udzielonych kredytów przedstawiały się następująco:

o	zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów	97 218 tys. zł.
	z tego	
	należności w sytuacji normalnej	92 507 tys. zł. tj. 95,2 % ;
	należności pod obserwacją	792 tys. zł. tj. 0,8 %;
	należności zagrożone	3 919 tys. zł. tj. 4,0 %;
	Utworzone rezerwy celowe na należności zagrożone	wyniosły 1 737 tys. zł.

### **Pozostała działalność.**

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2020 r prowadzonych było 13 571 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 3 121 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym średnio dziennie realizowano 744 przelewy przychodzące i 1 199 przelewów wychodzących.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 1 696 klientów.

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

W Węgrowie, Grębkowie, Sadownem i Stoczku klienci Banku mogą korzystać z bankomatów zainstalowanych w siedzibach Banku, a w Węgrowie również w sklepie Biedronka przy ul. Podlaskiej. W Galerii Mistrza Jana w 2020 r zainstalowano natomiast wpłatomat, w którym można dokonywać zarówno wpłat jak i wypłat.

Do wypłat z bankomatów klienci Banku mogą wykorzystywać kartę bankomatową własną lub kartę płatniczą VISA. W ciągu 2020 r z bankomatów wypłacono 14 846 860,- zł. kartami

własnymi naszego Banku oraz 85 236 450,- zł. kartami obcymi. Karta płatnicza VISA wykorzystywana jest również przy płatnościach internetowych i dokonywanych poprzez POS-y oraz przy wpłatach na rachunki własne we wpłatomacie.

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

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

W zakresie działalności kredytowej Bank w swojej ofercie posiadał kredyty:

- inwestycyjne i obrotowe na działalność gospodarczą lub rolniczą,
- obrotowe na zakup środków do produkcji rolnej,
- mieszkaniowe,
- konsumenckie: gotówkowe, kredyty w Pol Koncie,
- debety w rachunku.

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje:

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

W zakresie pozostałej działalności oferujemy

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

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

### **2.1. Klienci - rok 2020**

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

Bank prowadzi obsługę:

- 1.113 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą
- 2 697 rachunków bieżących rolniczych
- 3 963 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych
- 103 podstawowe rachunki płatnicze
- 2 574 rachunki oszczędnościowe a'vista
- 3 121 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych

### **2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2020 roku.**

#### **KREDYTY**

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2020 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- rolnicy - 46 493 tys. zł.
- podmioty gospodarcze - 31 541 tys. zł.
- konsumenci - 14 431 tys. zł.
- instytucje samorządowe - 4 753 tys. zł.

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy przedstawia się następująco:

- Kredyty obrotowe - 810 tys. zł.
- Kredyt w rachunku bieżącym - 8 232 tys. zł.
- Kredyt na cele konsumpcyjne - 2 752 tys. zł.
- Kredyty w ror - 46 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości komercyjne - 23 120 tys. zł.
- Kredyt jednostek samorządowych - 4 753 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości mieszkalne - 11 633 tys. zł.
- Kredyty inwestycyjne - 53 761 tys. zł.

## **DEPOZYTY**

Na dzień 31.12.2020 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

*w tys. złotych*

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty bieżące</i>	<i>Depozyty terminowe</i>
1	Podmioty gospodarcze	5 021	331
2	Gospodarstwa domowe	169 930	81 901
6.	Instytucje niekomercyjne	1 884	235
7.	Instytucje samorządowe	36 577	651
8.	Sektor finansowy	89	

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

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

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

#### **3.2. UMOWY ZRZESZENIA.**

Bank jest Zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA.

Grupa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. to największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce. Na dzień 31.12.2021 r. było zrzeszonych 326 Banków Spółdzielczych oraz dwa banki współpracujące (Bank Spółdzielczy w Brodnicy oraz Krakowski Bank Spółdzielczy), to jest 61% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2020 r. ponad 82,7 mld złotych a suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota 74,4 mld złotych. Banki spółdzielcze obsługują klientów indywidualnych, rolników, przedsiębiorców, jednostki samorządowe oraz podmioty niekomercyjne takie jak parafie, stowarzyszenia, koła gospodyń wiejskich, itp.



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

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

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

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

Od 31.12.2015 r. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na dzień 31.12.2020 r. do Spółdzielni należało 326 banków spółdzielczych oraz Bank BPS SA. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jej uczestnika. Do zakresu obowiązków Spółdzielni należy zarządzanie Systemem Ochrony poprzez:

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

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

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

Umowy konsorcjum zawierane są w przypadku, gdy zawarcie umowy kredytowej spowodowałoby przekroczenie limitu zaangażowania wobec jednego podmiotu wynoszącego 25% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał 29 umów w tym zakresie na łączną kwotę 40 121 tys. zł., co stanowi 41,3% obligi kredytowego, W dziewięciu przypadkach

nasz Bank był bankiem inicjującym – łączna kwota udzielonych kredytów 14 482 tys. zł. . W pozostałych, bankami inicjującymi były PBS w Sokołowie Podlaskim, BS w Łosicach, BS w Kornicy oraz MBS w Zbuczynie – łączna kwota 25 639 tys. zł. W 2020 r. zawarto 6 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 7 250 tys. zł.

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał zaangażowania w:

- akcje BPS SA w kwocie 1.949.146,25 zł.
- obligacje Skarbu Państwa w kwocie 34 421 399,75 zł.
- obligacje komunalne jednostek samorządowych w kwocie 5 652 831,50 zł.

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

### **CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE.**

#### **Czynniki makrootoczenia:**

Sytuacja społeczno-gospodarcza kraju w 2020 r. kształtowała się pod wpływem obostrzeń wdrażanych w ciągu roku w celu przeciwdziałania epidemii COVID 19, które z różnym nasileniem oddziaływały na wyniki w podstawowych obszarach działalności. Najtrudniejszą sytuację obserwowano w II kwartale, w którym dużemu ograniczeniu uległa m.in. produkcja sprzedana przemysłu i sprzedaż detaliczna, a na rynku pracy pojawiły się tendencje negatywne.

W 2020 r. polska gospodarka po raz pierwszy od lat dziewięćdziesiątych doświadczyła recesji. Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto zmniejszył się o

2,8%, wobec 4,5% wzrostu w 2019 r. Największą zmianą w strukturze wypracowanego wzrostu w PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za spadek PKB w 2020 r. było osłabienie popytu krajowego (w tym konsumpcji oraz inwestycji), co było konsekwencją obowiązywania od marca 2020 r. stanu epidemii, co skutkowało wprowadzeniem administracyjnych ograniczeń aktywności gospodarczej.

Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2020 r. był wyższy niż w latach ubiegłych i wyniósł 3,4%. W latach 2019 i 2018 wynosił odpowiednio 2,3% oraz 1,6%. Najwyższy wzrost cen wystąpił w zakresie cen energii elektrycznej oraz żywności.

W odpowiedzi na impuls szokowy, jakim dla koniunktury jest epidemia, Rząd podjął działania z zakresu polityki fiskalnej, które miały stymulować koniunkturę natomiast władze monetarne istotnie złagodzić politykę pieniężną. W efekcie redukcji dokonanej w okresie od marca do maja ubiegłego roku, stopa referencyjna NBP spadła z 1,5% do 0,1%.

W roku 2020 sytuacja na rynku pracy była trudniejsza niż w latach ubiegłych. Zarówno stopa bezrobocia jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych od kwietnia, kształtowały się na poziomie wyższym niż w 2019 r. Zmniejszony popyt na pracę przełożył się na wyhamowanie tempa wzrostu miesięcznego wynagrodzenia, który po uwzględnieniu wskaźnika inflacji wyniósł 1,4%.

Na koniec grudnia 2020 r. wynik finansowy netto sektora bankowego (banki komercyjne, oddziały instytucji kredytowych oraz banki spółdzielcze) wyniósł 7,8 mld zł wobec 13,8 mld zł przed rokiem. Negatywny wpływ na wynik sektora miało głównie pogorszenie wyniku z tytułu rezerw i utraty wartości ( o 4,1 mld zł), a także pogorszenie wyniku z tytułu odsetek ( o 2,1 mld zł).

#### **Czynniki otoczenia rynkowego:**

Na terenie miasta Węgrowa swoje placówki mają banki komercyjne PKO BP S.A, PEKAO S.A., Bank Poczty , Alior Bank, BZ WBK, Nest Bank, Santander Bank, Credit Agricole, Filia Banku Spółdzielczego w Kałuszynie oraz podmioty gospodarcze prowadzące pośrednictwo finansowe. Obsługują one przede wszystkim mieszkańców Węgrowa, przy czym banki obsługują większość średnich i dużych przedsiębiorstw, oferta pozostałych instytucji kierowana jest przede wszystkim do klientów detalicznych – konsumentów. W miejscowościach, w których usytuowane są siedziby Oddziałów Banku, konkurencyjną działalność prowadzi jedynie Bank Poczty, w mniejszym stopniu pośrednicy finansowi. Ogromną konkurencją jest bankowość internetowa, która umożliwia klientowi korzystanie z usług bankowych bez ograniczeń obszaru i czasu.

#### **CZYNNIKI WEWNĘTRZNE.**

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

Funkcjonuje w strukturze wielooddziałowej, tj:

- Centrala w Węgrowie,

- Oddziały w Grębkowie, Sadownem, Stoczku i Wierzbnie,
- Punkt obsługi klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie.

**Mocne strony Banku to:**

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

**Słabsze strony to:**

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

**III .2. Inne działania.**

Miniony rok był trzecim rokiem realizacji długoterminowej strategii rozwoju Banku na lata 2019-2022 przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/1/2019 z dnia 28 lutego 2019 r. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania.

Można tu wymienić:

- 1) wprowadzenie Polityki zgodności i regulaminu funkcjonowania komórki zgodności
- 2) zmianę Regulaminu kontroli wewnętrznej i wprowadzenie Matrycy funkcji kontroli
- 3) wprowadzenie Polityki inwestycyjnej oraz Zasad inwestowania na rynku kapitałowym
- 4) zmianę Systemu Informacji Zarządczej
- 5) wprowadzenie Polityki odpowiedzialności i Polityki różnorodności
- 6) wprowadzenie Polityki outsourcingu
- 7) zmianę Metodyki oceny zdolności kredytowej konsumentów oraz osób prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą

8) zmianę zasad monitoringu kredytów

Na bieżąco wprowadzano również regulacje dotyczące udzielania tzw. wakacji kredytowych w związku z trudną sytuacją kredytobiorców oraz regulacje umożliwiające klientom korzystanie ze wsparcia finansowego Polskiego Funduszu Rozwoju.

W 2020 r.

- wprowadzono nowy produkt Kredyt ekologiczny, przeznaczony na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych. Jest to produkt wspólny, wprowadzony przez banki zrzeszone w Grupie BPS. Produkt wprowadzony został w październiku 2020 r.
- wprowadzono promocyjne oprocentowanie kredytów mieszkaniowych
- udostępniono kanał elektroniczny, umożliwiający podmiotom gospodarczym o ubieganie się o wsparcie finansowe w postaci subwencji finansowej z Polskiego Funduszu Rozwoju, a następnie nadzorowano proces reklamacji i potwierdzano uprawnienia Beneficjentów.

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

W roku 2020 pracownicy Banku uczestniczyli w 50 szkoleniach przeprowadzonych przez firmy zewnętrzne, mających na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych.

#### ***IV. Aktualny (w 2020 roku) i przewidywany (w 2021 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.***

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

Na dzień 31.12.2020 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 325 tys. zł.

W 2020 r. konieczne było znaczne ograniczenie kosztów. Zrealizowane w 2020 r. nakłady inwestycyjne to:

- wyposażenie centrum zapasowego
- sukcesywna wymiana uszkodzonych lub wyeksploatowanych środków trwałych i wyposażenia, takich, jak: drukarki, liczarki, itp.
- zakup programów operacyjnych, licencji, certyfikatów oraz koszty serwisów

Planowane na 2021 r. nakłady inwestycyjne to:

- wymiana bankomatu w Oddziale w Stoczku
- dalsza sukcesywna wymiana uszkodzonych lub wyeksploatowanych środków trwałych i wyposażenia,
- zakup programów operacyjnych, licencji, certyfikatów oraz koszty serwisów
- uzupełnienie wyposażenia serwerowni zapasowej

Na 31 grudnia 2020 r. fundusze własne Tier 1 wynosiły 26 492 tys. zł,. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 20% i był równy łącznemu współczynnikowi kapitałowemu. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 15 895 tys. zł., co stanowi 60% funduszy własnych. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 42,1%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 1,91% i był o 2,83 p.p. niższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł.

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>31.12.2019 r.</i>	<i>31.12.2020 r.</i>
Kapitał udziałowy	452	455
Kapitał zasobowy	23 643	25 054
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	1 199	505

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

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

Bank udzielił 1 gwarancji w kwocie 79,8 tys. zł. Nie udzielono natomiast poręczeń.

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

---

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

W III kwartale ubiegłego roku dokonano korekty planu ekonomiczno-finansowego na rok 2020. Przyczyną korekty był przede wszystkim ogromny spadek przychodów spowodowany obniżką podstawowych stóp procentowych oraz stawek na rynku międzybankowym.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2020 r. osiągnęła wartość 325 600 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 299 860 tys. zł została przekroczone o 8,6%. Znaczny wzrost sumy bilansowej był skutkiem wzrostu poziomu środków finansowych na rachunkach bieżących podmiotów sektora budżetowego oraz sektora niefinansowego.

Po stronie aktywów planowany stan należności od podmiotów finansowych został wykonany w 182% - Bank wykorzystał promocyjne oprocentowanie lokat na rynku międzybankowym.

Wartość należności od sektora budżetowego i niefinansowego były niższe od planowanych o 5%, co jest wynikiem braku zainteresowania kredytami w niepewnej sytuacji gospodarczej.

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora niefinansowego zostały przekroczone o 6 %, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego o 41%.

Portfel kredytowy sektora niefinansowego osiągnął wartość 97 218 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 95,4%.

Suma zgromadzonych depozytów sektora niefinansowego przekroczyła planowane wielkości. Wartość zdeponowanych środków na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów niefinansowych osiągnęła wielkość 296 619 tys. zł i była wyższa o 9,5% czyli o kwotę ponad 25,8 mln. zł. od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy netto był równy zaplanowanemu.

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

Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka – współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2020 roku wynosił 20 %. Istotne jest, że ze względu na niską inflację nie następuje deprecjacja kapitałów własnych, to jest spadek realnej wartości kapitału. Zakłada się, że wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych. Wypracowane zyski pozwolą na zwiększanie realnej wartości kapitałów Banku

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje banku zrzeszającego tj. Banku Polskiej Spółdzielczości SA w kwocie 1.949.146,25 zł.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.  
Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.  
Bank nie nabywał własnych udziałów w 2020 roku.

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

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

Wartość w tys. zł. na dzień 31.12.2020 r.

Należności od sektora finansowego	76 619
Należności od sektora niefinansowego	90 301
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	4 758
Dłużne papiery wartościowe	143 314
Zobowiązania wobec sektora finansowego	89
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	259 452
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	37 228

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

➤ **Kredytowe:**

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2020 r. wynosiły 325 600 tys. zł. Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 97 218 tys. zł i stanowiła 29,9% sumy bilansowej. W ciągu 2020 r. struktura aktywów uległa pewnym zmianom. Udział należności od sektora finansowego wyniósł 23,5 % sumy aktywów netto i spadł aż o 25,3 p.p. Spadł również udział



należności od podmiotów sektora niefinansowego o 4,7 p.p. do 27,7%,. Należności od instytucji samorządowych stanowiły 1,5% należności ogółem i spadły w ciągu roku o 0,7 p.p..

Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowe kształtował się na wysokim poziomie 96,58%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości, na koniec grudnia 2020 r. stanowiły 4,35% kredytów brutto. Zagrożone ekspozycje zabezpieczone są rezerwami celowymi zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Żaden z limitów w zakresie ryzyka kredytowego nie został przekroczony. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na koniec 2020 r. wyniósł 35,91% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

Pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na wzrost ryzyka kredytowego.

W wyniku audytu przeprowadzonego w grudniu 2019 przez SSOZ BPS wydano zalecenia z zakresu ryzyka kredytowego oraz ryzyka transakcji kredytowej – wszystkie zostały wykonane zgodnie z przyjętym harmonogramem. Wykonano również zalecenia wydane w wyniku badania i oceny nadzorczej przeprowadzonego przez Komisję Nadzoru finansowego.

#### ➤ **Płynności:**

W zakresie ryzyka płynności Bank spełnia wymogi nadzorczych miar płynności, luka płynności we wszystkich przedziałach czasowych wykazała wartość dodatnią, baza depozytowa jest stabilna, nie ma zagrożenia dla płynności krótko-, średnio- i długoterminowej. W stosunku do końca 2019 r., na dzień 31.12.2020 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 47 698 tj. 18,4%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 33,7%, a depozytów terminowych spadł o 6,2%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 84,9% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 0,59%. Wartość dużych depozytów stanowi 6,51% depozytów terminowych – poziom niski, nie zagraża stabilności bazy depozytowej. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 80,19%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2019 roku spadły o 0,5%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od gospodarstw domowych – 45,7% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 2,04% ogółu kredytów. Żaden ze wskaźników ryzyka płynności nie został przekroczony. Testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożenia w zakresie płynności. Ryzyko płynności oceniono jako niskie.

#### ➤ **Stopy procentowej:**

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono jako wysoki. Aktywa oprocentowane na 31.12.2020 r. stanowią 96,4% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 1,68% i spadło w stosunku do poprzedniego miesiąca o 0,06 p.p.. Pasywa oprocentowane stanowią 91,1% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 0,24% i spadło w ciągu miesiąca o 0,02 p.p..

Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 1,43% . Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 17 161 tys. zł (wskaźnik luki 0,05). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony.

Zalecenia wydane w wyniku audytu przeprowadzonego przez SDSOZ BPS zostały wykonane zgodnie z harmonogramem.

➤ **Operacyjne:**

W zakresie ryzyka operacyjnego największą ilość błędów generował Internet Banking. Zarejestrowane zdarzenia nie powodują zagrożenia dla działalności Banku i nie wymagają dodatkowego limitu. Ilość wprowadzonych incydentów była niewielka i w większości dotyczyła przerw w działalności sieci teleinformatycznej lub energetycznej. W 2020 r. Nie wystąpiły naruszenia bezpieczeństwa sieci teleinformatycznej. Stan ochrony systemowej oraz monitoringu zasobów IT był właściwy. Stosowane w Banku programy i urządzenia zapewniają wysoki stopień bezpieczeństwa systemów informatycznych.

Zrealizowano wszystkie zalecenia wydane w wyniku audytu przeprowadzonego przez SDSOZ BPS

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

**VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku.**

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

W roku 2020 wystąpiły niewielkie zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku spadła o 231 tys. zł. tj. o 6,5%.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy - wzrost o 3 tys. zł. tj. 0,7%

kapitał zapasowy - wzrost o 1 411 tys. zł. tj. 6,0%

kapitał z aktualizacji wyceny - nie uległ zmianie

**VII.2. Analiza rentowności.**

W 2020 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 505 tys. zł, tj. 42,1% zysku wypracowanego w 2019 r.

Koszty działania absorbowwały wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 75,69% - w grupie banków równieńczych w 74,68%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA wyniosła 0,17% była niższa o 0,15 p.p. od średniej w grupie równieńczych zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2020 nastąpił znaczny spadek efektywności działania Banku. Był to przede wszystkim skutek obniżenia podstawowych stóp procentowych oraz stawek WIBID i WIBOR na rynku międzybankowym. W 2020 r. zwiększono również poziom rezerw celowych na należności zagrożone o kwotę 667 tys. zł., co również w dużym stopniu wpłynęło na poziom wyniku finansowego Banku.

### **VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2020 roku.**

W roku 2020 na skutek epidemii COVID 19 wystąpiły nietypowe zdarzenia mające ogromny wpływ na wyniki działalności. W okresie 18.03 – 29.05.2020r stopa referencyjna spadła 1% do 0,1%, a stopa redyskonta weksli z 1,05% do 0,11%. W tym samym czasie obniżono maksymalne dopuszczalne oprocentowanie kredytów z 10% do 7,2%. Nastąpił jednocześnie ogromny spadek stawek oprocentowania środków na rynku międzybankowym. W dniu 28.02.2020 r. WIBID 1M wyniósł 1,43%, WIBO 3M – 1,63%. Na koniec roku stawki te wynosiły odpowiednio 0,0% i 0,21%.

Wzrastały natomiast bieżące koszty działania Banku w związku z obowiązkiem zachowania reżimu sanitarnego. Podjęto wiele działań w celu utrzymania efektywnej działalności Banku - obniżono oprocentowanie środków lokowanych przez klientów, zakupiono obligacje skarbowe i komunalne, ograniczono zatrudnienie, zlikwidowano nierentowne punkty kasowe, zrezygnowano z wypłaty premii dla pracowników.

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

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

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

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich, podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2020 r. wyniosła 0,16 % i zmniejszyła się o 0,27 p.p. w stosunku do 2019 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

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

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie** (uchwała Zarządu nr2/2/2012 z dnia 13.01.2012, uchwała RN nr 1/2/2012 z dnia 23.01.2012 r.). Polityka zmiennych składników wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu.

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje (uchwała RN nr 5/1/2020 z dnia 18.12.2020 r. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu , jak też Członkowie Rady Nadzorczej w 2020 r. zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22a Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

**ZARZĄD BANKU:**

- |                                    |                           |       |
|------------------------------------|---------------------------|-------|
| 1. <i>Małgorzata Duszak</i>        | <i>Prezes Zarządu</i>     | ..... |
|                                    |                           |       |
| 2. <i>Maria Przybojewska-Naser</i> | <i>Wiceprezes Zarządu</i> | ..... |
|                                    |                           |       |
| 3. <i>Henryka Ożarek</i>           | <i>Członek Zarządu</i>    | ..... |

**Węgrów, dnia 24 maja 2021 roku**