

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

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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

2. Władze Banku.

ZARZĄD

W roku 2021 skład Zarządu Banku dwukrotnie uległ zmianie.

W związku z przejściem na emeryturę, z dniem 28.04.2021 r ze stanowiska Prezesa Zarządu odwołany został p. Grzegorz Gago, na stanowisko Prezesa powołana została p. Małgorzata Duszak.

W związku z przejściem na emeryturę, z dniem 23.06.2021 r. ze stanowiska Członka Zarządu zrezygnowała p. Henryka Ożarek. W tym samym dniu na stanowisko Wiceprezesa Zarządu został powołany p. Artur Gago.

Na dzień 31.12.2021 r. Zarząd pracował w składzie :

- | | |
|----------------------------|--|
| - Małgorzata Duszak | - Prezes Zarządu; |
| - Maria Przybojewska-Naser | - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych; |
| - Artur Gago | - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych; |

Posiedzenia Zarządu odbywały się przynajmniej raz w miesiącu. W ciągu 2021 roku odbyły się 34 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 106 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2021 r. działała w następującym składzie

- Strąg Adam - Przewodniczący Rady;
- Bala Zenon - Zastępca Przewodniczącego Rady;
- Gątarz Waław - 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 2021 r. działał również wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu w składzie:

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

W ciągu roku 2020 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 41 uchwał. Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 52 pracowników, na 49 etatach.

W 2021 r. zatrudniono 3 osoby, zwolniono 7 (3 osoby odeszły na emeryturę, 2 osobom zakończył się okres zatrudnienia, 2 osoby odeszły za porozumieniem stron).

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2021 dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku w związku ze zmianami w składzie Zarządu. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

- 1) Prezesowi Zarządu:
 - a) stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności,
 - b) stanowisko ds. ryzyk bankowych,
 - c) stanowisko d/s ryzyka kredytowego,
 - d) stanowiska analiz kredytowych,
 - e) stanowisko ds. monitoringu i zabezpieczeń
 - 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych
 - a) Główna Księgowa
 - b) Zastępca Głównej Księgowej
-

- c) stanowiska rachunkowości
 - d) stanowisko obsługi informatycznej
 - e) Straż Bankowa.
- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:
- a) stanowisko kadrowo-administracyjne,
 - b) stanowiska obsługi kredytowej w Centrali w Węgrowie,
 - c) stanowiska obsługi klienta w Centrali w Węgrowie
 - d) Oddziały
 - e) Punkty kasowe

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 247 948 tys. zł, wzrost w ciągu 2021 r. o 16,1%
- ◆ depozyty terminowe w kwocie 85 167 tys. zł. wzrost w ciągu 2021 r. o 2,5%

Wzrost poziomu depozytów nastąpił pomimo utrzymywania się oprocentowania tych środków na poziomie zbliżonym do zera, co było następstwem utrzymania na takim poziomie podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej..

Działalność kredytowa.

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2021 r. według wartości nominalnej, stanowiły kwotę 98 526 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 1 307 tys. zł. tj. 1,3%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicy indywidualni	47 061 tys. zł.
- przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	9 329 tys. zł
- przedsiębiorstwa indywidualne	20 188 tys. zł
- osoby prywatne	18 405 tys. zł.
- instytucje samorządowe	3 543 tys. zł.

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obliżu kredytowym na dzień 31.12.2021 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 30 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze wzrosły o 0,2%, kredyty na działalność gospodarczą spadły o 6,5%.

Ponad to Bank nasz udziela kredytów mieszkaniowych oraz kredytów na cele konsumpcyjne: pożyczek gotówkowych i kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych. Zadłużenie z tytułu tych kredytów stanowi obecnie 18,7 % obliża kredytowego i w ciągu roku wzrosło ponad 27,5%. 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	98 526 tys. zł.
	z tego	
	należności w sytuacji normalnej	91 703 tys. zł. tj. 93,1 % ;
	należności pod obserwacją	3 971 tys. zł. tj. 4,0 %;
	należności zagrożone	2 852 tys. zł. tj. 2,9 %;
	Utworzone rezerwy celowe na należności zagrożone	wyniosły 1 881 tys. zł.

Pozostała działalność.

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2021 r prowadzonych było 12 897 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 2 765 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym średnio dziennie realizowano 995 przelewów przychodzących i 1 360 przelewów wychodzących.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 1 855 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. W Galerii Mistrza Jana 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 2021 r z bankomatów wypłacono 14 322 600,- zł. kartami własnymi naszego Banku oraz 91 893 760,- 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 zrzeszającego 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
- Usługę BLIK,
- Bankomaty,
- Wpłatomat,
- Realizację przelewów dewizowych,
- Realizację międzynarodowych przekazów zagranicznych,
- Wrzutnię nocną,
- Bankofon.
- Usługę identyfikacji elektronicznej.

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

2.1. Klienci - rok 2021

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:

- 1.062 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i jednostek samorządowych
- 2 514 rachunków bieżących rolniczych
- 3 902 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych
- 115 podstawowych rachunków płatniczych
- 2 539 rachunków oszczędnościowych a'vista
- 2 765 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych

2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku.

KREDYTY

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2021 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- rolnicy - 47 061 tys. zł.
- podmioty gospodarcze - 29 517 tys. zł.
- konsumenci - 18 405 tys. zł.
- instytucje samorządowe - 3 543 tys. zł.

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy przedstawia się następująco:

- Kredyty obrotowe - 4 036 tys. zł.
- Kredyt w rachunku bieżącym - 6 317 tys. zł.
- Kredyt na cele konsumpcyjne - 2 305 tys. zł.
- Kredyty w ror - 36 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości - 21 773 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości mieszkalne - 16 064 tys. zł.
- Kredyty inwestycyjne - 47 995 tys. zł.

DEPOZYTY

Na dzień 31.12.2021 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

w tys. złotych

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty</i>
1	Podmioty gospodarcze	6 996
2	Gospodarstwa domowe	265 570
6.	Instytucje niekomercyjne	2 069
7.	Instytucje samorządowe	58 431
8.	Sektor finansowy	50

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 316 Banków Spółdzielczych oraz dwa banki współpracujące (Bank Spółdzielczy w Brodnicy oraz Krakowski Bank Spółdzielczy), to jest 61,5% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2021 r. ponad 104 mld złotych, suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota 96 mld złotych, suma udzielonych kredytów i pożyczek – 45 mld. Zł.. 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.

Od 31.12.2015 r. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jej uczestnika. Do zakresu obowiązków Spółdzielni należy zarządzanie Systemem Ochrony poprzez:

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

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

3.4. UMOWY KONSORCJUM na udzielenie kredytu.

Umowy konsorcjum zawierane są w przypadku, gdy zawarcie umowy kredytowej spowodowałoby przekroczenie limitu zaangażowania wobec jednego podmiotu wynoszącego 25% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał 32 umowy w tym zakresie na łączną kwotę zaangażowania 40 656 tys. zł., co stanowi 41,2% obliwa kredytowego, W dziesięciu przypadkach nasz Bank był bankiem inicjującym – łączna kwota zaangażowania z tytułu udzielonych kredytów 16 010 tys. zł. . W pozostałych, bankami inicjującymi były PBS w Sokołowie Podlaskim, BS w Łosicach, BS w Kornicy, BS w Łochowie i HexaBank w Piątnicy – łączna kwota zaangażowania 24 646 tys. zł. W 2021 r. zawarto 6 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 7 218 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 31.12.2021 r. Bank posiadał zaangażowania według wartości nominalnej w:

- akcje BPS SA 1.949 tys. zł.
- obligacje BPS SA 1.850 tys. zł.
- obligacje Skarbu Państwa 35.000 tys. zł.
- obligacje PFR 3.000 tys. zł.
- obligacje komunalne jednostek samorządowych 6.400 tys. zł.

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

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE.

Czynniki makrootoczenia:

W 2021 r. na sytuację społeczno-gospodarczą kraju nadal oddziaływała pandemia COVID-19. Czasowe obostrzenia w życiu społeczno-gospodarczym (największe w pierwszych miesiącach roku) przeważnie były mniej restrykcyjne niż wiosną 2020 r., kiedy wprowadzono stan epidemii w kraju. W podstawowych obszarach działalności gospodarczej w 2021 r. uzyskano lepsze wyniki niż w poprzednim roku. Nieco poprawiła się sytuacja na rynku pracy: w końcu 2021 r. większa niż rok wcześniej była liczba pracujących w gospodarce narodowej, zaś mniejsza – stopa bezrobocia rejestrowanego. W ciągu roku obserwowano stopniowe nasilenie zjawisk inflacyjnych – w grudniu 2021 r. wzrost w skali roku cen zarówno konsumpcyjnych, jak i producentów był najwyższy od wielu lat.

Według wstępnych szacunków GUS produkt krajowy brutto był realnie o 5,7% wyższy niż w 2020 r. (kiedy notowano spadek o 2,5%). Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy. Pozytywnie oddziaływało zarówno spożycie, jak i popyt inwestycyjny

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był najwyższy od 2001 r. i większy od założonego w ustawie budżetowej (w której prognozowano wzrost cen o 4,3%). W kolejnych miesiącach dynamika cen stopniowo przyspieszała, w szczególności w II połowie roku. W grudniu wzrost cen był największy od 21 lat; najbardziej zwiększyły się ceny w zakresie transportu, mieszkania oraz żywności i napojów bezalkoholowych. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2021 r. były o 5,1% wyższe niż w roku poprzednim (w 2020 r. ceny wzrosły o 3,4%).

Produkcja sprzedana przemysłu, po niewielkim spadku w 2020 r., wzrosła w skali największej od początku transformacji gospodarczej. W jednostkach powyżej 9 pracujących sprzedaż zwiększyła się we wszystkich sekcjach przemysłu, w tym najbardziej w wytwarzaniu i zaopatrywaniu w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę. Wysoki był również jej wzrost w przetwórstwie przemysłowym (podobny jak w przemyśle ogółem). W większości głównych grupowań przemysłowych tempo wzrostu było wysokie, w tym w produkcji dóbr inwestycyjnych niemal takie jak przeciętne w przemyśle. Jedynie w produkcji dóbr konsumpcyjnych nietrwałych wzrost był relatywnie niewielki.

Globalna produkcja rolnicza w 2021 r. była mniejsza niż w roku poprzednim – o 1,3% (po wzroście w 2020 r. o 1,7%). Ograniczeniu uległa produkcja zwierzęca (o 4,0% wobec wzrostu o 2,3% rok wcześniej), przy zwiększeniu produkcji roślinnej (o 1,2%, tj. podobnie jak w 2020 r.) Na rynku rolnym w 2021 r. przeciętne ceny skupu większości podstawowych produktów rolnych były znacznie wyższe niż rok wcześniej. Spadły jedynie ceny żywca wieprzowego i ziemniaków. W 2021 r. ceny wszystkich podstawowych środków do produkcji rolnej były wyższe niż w roku poprzednim. W największym stopniu wzrosły ceny nawozów mineralnych lub chemicznych oraz wapniowych – przeciętnie o 70,1%. Dużo wyższe niż w 2020 r. były również ceny paliw, olejów i smarów technicznych – o 28,3% oraz pasz – o 16,5%.

Na koniec grudnia 2021 r. działalność prowadziło 30 banków komercyjnych, 511 banków spółdzielczych i 37 oddziałów instytucji finansowych. Wynik finansowy netto sektora bankowego wyniósł 8,8 mld zł wobec 7,8 mld zł przed rokiem. Na koniec 2021 r. 25 banków (9 komercyjnych i 16 spółdzielczych) wykazało łączną stratę w wysokości 4 mld zł.. Banki te miały ok. 16% udziału w aktywach sektora. Pozostałe banki w sektorze wykazały łącznie zysk w wysokości 13,5 mld. Zł.

Na wyniki finansowe banków ogromny wpływ miał niski poziom podstawowych stóp procentowych określanych przez Radę polityki Pieniężnej. Obniżone w II kwartale 2020 r. do poziomu 0,1% w skali roku, stopy procentowe zostały podniesione dopiero w IV kwartale 2021r. Stopy procentowe wzrosły od dnia 07.10.2021 r o 0,5 pkt. Procentowych, od dnia 04.11.2021 r. o 0,75 p.p., od dnia 09.12.2021 r. o 0,5 p.p. Spowodowało to również znaczny wzrost stawek oprocentowania środków na rynku międzybankowym WIBOR i WIBID.

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:

- 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 już czwartym 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 zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych
- 2) wprowadzenie Polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
- 3) przyjęcie Strategii w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi
- 4) wprowadzenie Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów
- 5) zmiany Systemu Informacji Zarządczej
- 6) zmiany Regulaminu i Struktury organizacyjnej
- 7) przyjęcie Strategii rozwoju systemu teleinformatycznego na lata 2021-2025
- 8) wprowadzenie Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
- 9) wprowadzenie Polityki wdrażania produktów
- 10) wprowadzenie Polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku

Na bieżąco wprowadzano również zmiany w wielu regulacjach wewnętrznych, wynikające ze zmian prawa oraz wprowadzania rekomendacji nadzorczych.

W 2021 r.

- Wprowadzono nowy produkt **MojeID** czyli usługę identyfikacji elektronicznej w celu umożliwienia Klientowi uwierzytelnienia wobec dostawców świadczących usługi online o charakterze publicznym lub komercyjnym. Usługa jest bezpłatna, wykorzystywana była przez klientów do ubiegania się o wsparcie w ramach Tarczy PFR oraz składania wniosków w ramach programów 500+ i 300+.
- wprowadzono nowy produkt **BLIK** tj. System Płatności Mobilnych. Usługi BLIK dają możliwość przeprowadzania transakcji przy użyciu smartfona, bez konieczności posiadania przy sobie kart płatniczych. W ramach usług BLIK w Aplikacji mobilnej Nasz Bank klienci mają możliwość: wypłacania gotówki w bankomatach, płacenia za zakupy w sklepach internetowych i stacjonarnych przy użyciu terminali płatniczych.
- wprowadzono możliwość odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa COVID - 19 dla Klientów instytucjonalnych oraz tzw. wakacje kredytowe dla konsumentów

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

W roku 2021 pracownicy Banku uczestniczyli w 37 szkoleniach przeprowadzonych przez firmy zewnętrzne, mających na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych.

IV. Aktualny (w 2021 roku) i przewidywany (w 2022 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.

IV .1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa.

Na dzień 31.12.2021 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 143 tys. zł.

W 2021 r. konieczne było znaczne ograniczenie kosztów. Zrealizowane w 2021 r. nakłady inwestycyjne to:

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

Planowane na 2022 r. nakłady inwestycyjne to:

- sukcesywna wymiana uszkodzonych lub wyeksploatowanych środków trwałych i wyposażenia,
- zakup programów operacyjnych, licencji, certyfikatów oraz koszty serwisów

Na 31 grudnia 2021 r. fundusze własne Tier 1 wynosiły 26 995 tys. zł,. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 28,81% i był równy łącznemu współczynnikowi kapitałowemu. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 19 500 tys. zł., co stanowi 72,2% funduszy własnych. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 29,2%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 3,09% i był o 1,18 p.p. wyższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł.

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>31.12.2020 r.</i>	<i>31.12.2021 r.</i>
Kapitał podstawowy	458	459
Kapitał zasobowy	26 224	26 729
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	505	861

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

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

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

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

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

Suma bilansowa na dzień 31.12.2021 r. osiągnęła wartość 362 404 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 334 000 tys. zł została przekroczona o 9%. Znaczny wzrost sumy bilansowej był skutkiem wzrostu poziomu środków finansowych na rachunkach bieżących podmiotów sektora budżetowego.

Po stronie aktywów planowany stan należności od podmiotów finansowych został wykonany w 43% - Bank zakupił bony pieniężne o wyższym oprocentowaniu niż środki na lokatach międzybankowych.

Wartość należności od sektora budżetowego została osiągnięta w wysokości 83% planu, natomiast sektora niefinansowego w 99%.

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora niefinansowego zostały przekroczone o 1 %, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego o 71%.

Portfel kredytowy sektora niefinansowego osiągnął wartość 98 526 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 96%.

Suma zgromadzonych depozytów sektora niefinansowego przekroczyła planowane wielkości. Wartość zdeponowanych środków na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów niefinansowych osiągnęła wielkość 333 115 tys. zł i była wyższa o 9% od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy brutto był wyższy od planowanego o 41%, a netto o 74%. Znaczne przekroczenie wyniku finansowego było skutkiem gwałtownego wzrostu podstawowych stóp procentowych oraz stawek na rynku międzybankowym w IV kwartale roku.

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 2021 roku wynosił 28,81 %. 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 2021 roku.

VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.

VI.1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wartość w tys. zł. na dzień 31.12.2021 r.

Należności od sektora finansowego	31 558
Należności od sektora niefinansowego	92 379
Należności od sektora budżetowego	3 550
Dłużne papiery wartościowe	224 590
Zobowiązania wobec sektora finansowego	50
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	274 665
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	58 431

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

➤ **Kredytowe:**

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2021 r. wynosiły 362 404 tys. zł. Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 98 526 tys. zł i stanowiła 27,2% sumy bilansowej. W ciągu 2021 r. struktura aktywów uległa pewnym zmianom. Udział należności od sektora finansowego wyniósł 8,7 % sumy aktywów netto i spadł o 17,8 p.p. Spadł również udział należności od podmiotów sektora niefinansowego o 2,2 p.p. do 25,5%,. Należności od sektora budżetowego stanowiły 1% aktywów ogółem i spadły w ciągu roku o 0,5 p.p. Znacznie wzrósł natomiast poziom posiadanych dłużnych papierów wartościowych. Na koniec roku 2021 r. wyniósł on 62% aktywów, podczas gdy w roku ubiegłym wynosił 44%.

Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej kształtował się na wysokim poziomie 97,4%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości, na koniec grudnia 2021 r. stanowiły 3,24% 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 23,9% 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 2020 r., na dzień 31.12.2021 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 36 870 tj. 11,5%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 16,1%, a depozytów terminowych o 2,5%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 79,7% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności w grudniu 2021 r. wyniósł 0,84%. Wartość dużych depozytów stanowi 20,15% depozytów terminowych – poziom niski, nie zagraża stabilności bazy depozytowej. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 77,91%.

Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2020 roku wzrosły o 1,3%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od gospodarstw domowych – 65,8% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem w grudniu 2021 r. wyniósł 0,99% 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 na koniec 2021 r. jako umiarkowany. Aktywa oprocentowane na 31.12.2021 r. stanowią 97,05% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 1,68% i wzrosło w stosunku do końca poprzedniego roku o 1,334 p.p.. Pasywa oprocentowane stanowią 91,92% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 0,025% i wzrosło w stosunku do końca poprzedniego roku o 0,032 p.p.. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 2,335% (na dzień 31.12.2020 r. - 1,43%) . Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 18 393 tys. zł (wskaźnik luki 0,05). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony.

➤ **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 2021 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.

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 182 tys. zł. tj. o 5,6%.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- wzrost o 1 tys. zł. tj. 0,2%
kapitał zapasowy	- wzrost o 505 tys. zł. tj. 1,9%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

VII.2. Analiza rentowności.

W 2020 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 861 tys. zł, tj. 170,4% zysku wypracowanego w 2020 r.

Koszty działania absorbowaly wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 75,90% - w grupie banków równieńczych w 74,02%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA wyniosła 0,25% była niższa o 0,13 p.p. od średniej w grupie równieńczych zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2021 nastąpił niewielki wzrost efektywności działania Banku. Był to przede wszystkim skutek utrzymywania się przez trzy kwartały niskich podstawowych stóp procentowych oraz stawek WIBID i WIBOR na rynku międzybankowym.

VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2021 roku.

W roku 2021 na skutek epidemii COVID 19 wystąpiły nietypowe zdarzenia mające ogromny wpływ na wyniki działalności. Od początku roku do dnia 07.10.2021 stopa referencyjna wynosiła 0,1%, a stopa redyskonta weksli 0,11%. W tym samym czasie maksymalne dopuszczalne oprocentowanie kredytów wynosiło 7,2%. Utrzymywały się również bardzo niskie stawki oprocentowania środków na rynku międzybankowym. Od początku roku do dnia 06.10.2021 r. stawka WIBID 1M wahała się od 0,00% do minus 0,01%. Stawka WIBOR 3M wynosiła natomiast od 0,21% do 0,25%.

W IV kwartale, 3-krotnie wzrastały podstawowe stopy procentowe – łącznie wzrosły o 1,75 p.p. Spowodowało to również wzrost stawek WIBID i WIBOR, dzięki czemu mogła wzrosnąć efektywność działania Banku.

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 2021 r. wyniosła 0,25 % i wzrosła się o 0,09 p.p. w stosunku do 2020 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.), która następnie została zastąpiona **Polityką wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku** dostosowaną do Rekomendacji Z wydanej przez KNF (uchwała Zarządu nr 30/1/2021 z dnia 26.11.2021 r, uchwała RN nr 6/7/2021 z dnia 16.12.2021 r.). Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników zajmujących kluczowe, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kluczowe 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 Członkowie Zarządu zostali objęci oceną w 2021 r., natomiast Członkowie Rady Nadzorczej w 2020 r. - wszyscy 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>Artur Gago</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>

Węgrów, dnia 13.05.2022 roku