

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

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 2022 skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

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 2022 roku odbyły się 32 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 96 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2022 r. działała w następującym składzie

- | | |
|-----------------|-----------------------------------|
| - Strąk Adam | - Przewodniczący Rady; |
| - Bala Zenon | - Zastępca Przewodniczącego Rady; |
| - Gątarz Wacław | - 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 2022 r. działał również wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu w składzie:

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

W ciągu roku 2022 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 49 uchwał. Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank zatrudniał 48 pracowników, na 46 etatach.

W 2022 r. zatrudniono 3 osoby, zwolniono 4 (3 osoby odeszły na emeryturę, 1 osoba odeszła za porozumieniem stron).Ponad to, w ubiegłym roku zmarły dwie pracownice.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2022 nie dokonywano zmian w strukturze organizacyjnej Banku

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 264 807 tys. zł, wzrost w ciągu 2022 r. o 6,8%
- ♦ depozyty terminowe w kwocie 70 643 tys. zł. spadek w ciągu 2022 r. o 17,1%

Spadek poziomu depozytów terminowych nastąpił przede wszystkim na skutek utrzymania niskiego oprocentowania zdeponowanych środków.

Działalność kredytowa.

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2022 r. według wartości nominalnej, stanowiły kwotę 98 824 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 298 tys. zł. tj. 0,3%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicy indywidualni	46 961 tys. zł.
- przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	10 553 tys. zł
- przedsiębiorstwa indywidualne	20 811 tys. zł
- osoby prywatne	15 347 tys. zł.
- instytucje niekomercyjne	2 180 tys. zł.
- instytucje samorządowe	2 972 tys. zł.

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obligu kredytowym na dzień 31.12.2022 r wyniósł 47,5%, drugą pozycję - kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obligu kredytowym wynosił 31,7 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze spadły o 0,2%, kredyty na działalność gospodarczą wzrosły o 6,3%.

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 15,5 % obligo kredytowego i w ciągu roku spadło o 16,6%. 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	98 824 tys. zł.
z tego	
należności w sytuacji normalnej	86 972 tys. zł. tj. 88,0 % ;
należności pod obserwacją	6 543 tys. zł. tj. 6,6 %;

należności zagrożone 5 309 tys. zł. tj. 5,4 %;
Utworzone rezerwy celowe na należności zagrożone wyniosły 5 134 tys. zł.

Pozostała działalność.

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2022 r. prowadzonych było 15 878 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 2 453 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym zrealizowano 257 907 sztuk przelewów w formie elektronicznej na łączną kwotę 1 157 682 343 zł. oraz 53 238 szt. przelewów w formie papierowej na łączną kwotę 260 957 322 zł..

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 2 520 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 2022 r. z bankomatów wypłacono 13 012 280,- zł. kartami własnymi naszego Banku oraz 58 597 163,- zł. kartami płatniczymi. 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 dla uchodźców z Ukrainy
- 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 natychmiastowych Express Eliksir
- 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 2022

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:

- 1 115 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i jednostek samorządowych
- 2 486 rachunków bieżących rolniczych
- 3 920 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych
- 127 podstawowych rachunków płatniczych
- 2 498 rachunków oszczędnościowych a'vista
- 2 453 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych

2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług podmiotów w 2022 roku.

KREDYTY

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2022 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- rolnicy - 46 961 tys. zł.
- osoby prywatne - 15 347 tys. zł.
- przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie - 10 553 tys. zł.
- przedsiębiorcy indywidualni - 20 811 tys. zł.
- instytucje niekomercyjne - 2 180 tys. zł.
- instytucje samorządowe - 2 972 tys. zł.

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy wg wartości nominalnej przedstawia się następująco:

- Kredyty obrotowe - 3 966 tys. zł.
- Kredyt w rachunku bieżącym - 9 092 tys. zł.
- Kredyt na cele konsumpcyjne - 1 984 tys. zł.
- Kredyty w ror - 22 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości - 23 122 tys. zł.
- Kredyt na nieruchomości mieszkalne - 13 334 tys. zł.
- Kredyty inwestycyjne - 46 844 tys. zł.

DEPOZYTY

Na dzień 31.12.2022 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

w tys. złotych

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty</i>
1	Podmioty gospodarcze	3 700
2	Gospodarstwa domowe	275 624
6.	Instytucje niekomercyjne	2 559
7.	Instytucje samorządowe	53 511
8.	Sektor finansowy	55

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 31.12.2022 r. było zrzeszonych 307 Banków Spółdzielczych oraz dwa banki współpracujące (Bank Spółdzielczy w Brodnicy oraz Krakowski Bank Spółdzielczy), to jest 62,3% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2022 r. ponad 105 mld złotych, suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota 94 mld złotych, suma udzielonych kredytów i pożyczek – 44 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 31.12.2022 r. Bank posiadał 33 umowy w tym zakresie na łączną kwotę zaangażowania 40 403 tys. zł., co stanowi 40,9% obliża kredytowego, W ośmiu przypadkach nasz Bank był bankiem inicjującym – łączna kwota zaangażowania z tytułu udzielonych kredytów 12 900 tys. zł. . W pozostałych, bankami inicjującymi były PBS w Sokołowie Podlaskim, BS w Łosicach, BS w Wąsewie, BS w Siedlcach, BS w Kornicy, BS w Łochowie i HexaBank w Piątnicy– łączna kwota zaangażowania 27 503 tys. zł. W 2022 r. zawarto 7 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 31.12.2022 r. Bank posiadał zaangażowania według wartości nominalnej w:

- | | |
|--------------------|----------------|
| • akcje BPS SA | 1.944 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 | 11.900 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 2022 r. na sytuację społeczno-gospodarczą kraju największy wpływ miała wojna w Ukrainie. Wśród negatywnych skutków wojny przedsiębiorstwa można wymienić wzrost kosztów, zakłócenia w łańcuchu dostaw oraz spadek sprzedaży. Nastąpił znaczny napływ pracowników z Ukrainy ale jednocześnie wzrosła fluktuacja ich zatrudnienia. W 2022 r. wystąpił znaczny wzrost kosztów funkcjonowania przedsiębiorstw na co wpłynęły ceny energii i paliw, koszty zatrudnienia, ceny czynszu i najmu lokalu oraz ceny komponentów i usług.

Produkt krajowy brutto, według wstępnych szacunków, był realnie wyższy niż przed rokiem o 4,9% (w 2021 r., po spadku związanym z pandemią COVID-19, wzrost PKB wyniósł 6,8%). Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy. Pozytywnie oddziaływało zarówno spożycie, jak i popyt inwestycyjny. Popyt krajowy był o 5,5% wyższy niż w 2021 r. Spożycie ogółem wzrosło o 2,1%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych zwiększyło się o 3,0%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 4,6% (przed rokiem ich wzrost wyniósł 2,1%). Stopa inwestycji wyniosła 16,8% (wobec 17,0% w 2021 r.).

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był najwyższy od 1997 r. i znacznie przekroczył założenia z ustawy budżetowej. Inflacja stopniowo nasilała się w ciągu roku. Dopiero w listopadzie i grudniu tempo wzrostu cen nieco spowolniło, ale pozostało wysokie. W większości grup towarów i usług konsumpcyjnych ceny w 2022 r. wzrosły w dużo większym stopniu niż w poprzednich latach. Odnotowano m.in. wysoki wzrost cen w zakresie mieszkania, transportu oraz cen żywności. Również wzrost cen produkcji sprzedanej przemysłu oraz cen produkcji budowlano-montażowej w 2022 r. był wysoki, najwyższy od drugiej połowy lat 90-tych XX w.

W 2022 r. przeciętne miesięczne nominalne wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw wzrosły w większym stopniu niż w poprzednich latach. Jednak przy wysokim wzroście cen konsumpcyjnych, po raz pierwszy od dziesięciu lat, odnotowano spadek siły nabywczej płac.

Odnotowano znaczny wzrost produkcji sprzedanej przemysłu, choć mniejszy od bardzo wysokiego w 2021 r. W jednostkach powyżej 9 pracujących w 4 kwartale 2022 r. tempo wzrostu produkcji uległo wyraźnemu osłabieniu. W 2022 r. wyższa niż w 2021 r. była produkcja we wszystkich sekcjach, w tym najbardziej zwiększyła się w górnictwie i wydobywaniu. W przetwórstwie przemysłowym skala wzrostu była zbliżona do notowanej przeciętnie w przemyśle. Wzrost sprzedaży obserwowano także w większości głównych grupowań przemysłowych, w tym najwyższy w produkcji dóbr inwestycyjnych; nieco mniejsza niż w 2021 r. była jedynie sprzedaż w produkcji dóbr konsumpcyjnych trwałych.

Po spadku w poprzednim roku, zwiększyła się globalna produkcja rolnicza. Większa niż w 2021 r. była produkcja roślinna, nieco wzrosła również produkcja zwierzęca. Przeciętne ceny skupu podstawowych produktów rolnych kształtowały się znacznie powyżej poziomu z 2021 r. Spośród produktów roślinnych najbardziej wzrosły ceny pszenżyta, żyta oraz ziemniaków, a wśród produktów zwierzęcych – ceny drobiu i mleka.

Na koniec grudnia 2022 r. działalność prowadziło 30 banków komercyjnych, 496 banków spółdzielczych i 34 oddziały instytucji finansowych. Wynik finansowy netto sektora bankowego wyniósł 12,5 mld zł. Wynik ten był wyższy o 6,5 mld zł (+108,8% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec grudnia 2021 r. Na koniec grudnia 2022 r. 11 banków komercyjnych wykazało łączną stratę w wysokości 4,8 mld zł. Banki te miały ok. 16,3 % udziału w aktywach sektora. Pozostałe banki w sektorze wykazały łącznie zysk w wysokości 18,5 mld zł.

Pozytywny wpływ na wyniki finansowe banków miał znaczny wzrost poziomu podstawowych stóp procentowych określanych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz stawek oprocentowania środków na rynku międzybankowym WIBOR i WIBID. Negatywnie na wyniki banków, przede wszystkim banków posiadających duży wolumen kredytów hipotecznych, wpłynęło ustawowe wprowadzenie możliwości skorzystania przez kredytobiorców z tzw. „wakacji kredytowych”

Czynniki otoczenia rynkowego:

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

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE.

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

Funkcjonuje w strukturze wielooddziałowej, tj:

- Centrala w Węgrowie,
- Oddziały w Grębkowie, Sadownem, Stoczku i Wierzbnie,
- 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;
- szeroka oferta usług i produktów bankowych
- 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 wymagania nadzorcze.

III .2. Inne działania.

Miniony rok był ostatnim 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 inwestycyjnej określającej zasady inwestowania w instrumenty kapitałowe i pieniężne
- 2) wprowadzenie Polityki cenowej produktów kredytowych

- 3) przyjęcie Strategii w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi
- 4) wprowadzenie instrukcji Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania
- 5) zmiany Systemu Informacji Zarządczej
- 6) wprowadzenie Polityki bezpieczeństwa informacji
- 7) przyjęcie Strategii w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi
- 8) przyjęcie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej

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

W 2022 r. do oferty Banku wprowadzono:

- **przelew natychmiastowy Express Elixir.** Produkt skierowany jest do klientów korzystających z usługi Internet Banking i umożliwia realizację przelewu w trybie natychmiastowym bez ograniczeń czasowych tj. również poza czasem pracy Banku.
- **rachunki Pol-konto Junior** przeznaczone dla Klientów będących osobami małoletnimi w wieku od 13 do 18 roku życia lub osobami częściowo ubezwłasnowolnionymi.
- **Rachunki POL-KONTO dla obywateli i uchodźców z Ukrainy.** W ramach prowadzonych rachunków, uchodźcy z Ukrainy mogli korzystać z kanałów bankowości elektronicznej, kart debetowych oraz przekazów w obrocie dewizowym.
- **Wakacje kredytowe dla klientów korzystających z kredytów hipotecznych,** czyli możliwość zawieszenia spłaty od 1 do 8 rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów hipotecznych udzielonych przed dniem 7 lipca 2022 r. dla klientów indywidualnych.
- **Okresowo-stałe oprocentowanie kredytów hipotecznych,** z którego od dnia 1 stycznia 2023 r. mogą korzystać klienci indywidualni posiadający kredyt hipoteczny na cele mieszkaniowe

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

W roku 2022 pracownicy Banku uczestniczyli w 59 szkoleniach przeprowadzonych przez firmy zewnętrzne, mających na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych.

IV. Aktualny (w 2022 roku) i przewidywany (w 2023 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.

IV.1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa.

Na dzień 31.12.2022 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 153 tys. zł.

W 2022 r. uzyskane przychody pozwoliły na zwiększenie wydatków i przeprowadzenie niezbędnych inwestycji. Zrealizowane w 2022 r. nakłady inwestycyjne to:

- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego - zakupiono 4 komputery, 6 drukarek, 20 szt. akumulatorów do UPS, Router do Centrali, serwer plików, dyski do serwera zapasowego i komputerów
- Zakup oprogramowania, licencji i certyfikatów - zakupiono certyfikaty SSL, oprogramowanie Microsoft office, wprowadzono nową wersję i bardziej zabezpieczono działanie aplikacji mobilnej.
- Zakup dwóch agregatów prądotwórczych
- Wymiana bankomatu w Oddziale w Stoczku.
- Przebudowa i remont budynku Oddziału w Stoczku
- Odnowienie elewacji budynku Oddziału w Grębkowie
- Wykonanie szamba w Oddziale Wierzbno

Planowane na 2023 r. nakłady inwestycyjne to:

- Przebudowa i odnowienie elewacji budynku Oddziału w Wierzbnie
- Zakup bankomatu do Oddziału w Wierzbnie
- Odnowienie elewacji Oddziału w Sadownem
- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego
- Zakup oprogramowania, licencji i certyfikatów

Na 31 grudnia 2022 r. fundusze własne Tier 1 wynosiły 27 828 tys. zł,. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 22,21% i był równy łącznemu współczynnikowi kapitałowemu. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 17 805 tys. zł., co stanowi 64% funduszy własnych. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 37,9%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 21,78% i był o 18,59 p.p. wyższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł.

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>31.12.2021 r.</i>	<i>31.12.2022 r.</i>
Kapitał podstawowy	459	456
Kapitał zasobowy	26 729	27 560
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	861	6 060

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.

W 2022 r. Bank nie udzielał gwarancji i 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 31.12.2022 r. osiągnęła wartość 373 832 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 374,400 tys. zł została wykonana w 99,8%.

Po stronie aktywów planowany stan należności od podmiotów finansowych został wykonany w 132,6% - Bank wykorzystał możliwość ulokowania środków na wysoko oprocentowanych lokatach międzybankowych.

Wartość należności od sektora budżetowego została osiągnięta w wysokości 99,7% planu, natomiast sektora niefinansowego w 99,4%.

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora niefinansowego zostały przekroczone o 3,7 %, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego wykonano w 82,8%

Portfel kredytowy sektora niefinansowego osiągnął wartość 98 364 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 98,5%.

Wartość zdeponowanych środków na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów niefinansowych osiągnęła wielkość 335 450 tys. zł i była niższa o 0,4% od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy brutto był wyższy od planowanego o 12,3%, a netto o 26,2%. Przekroczenie wyniku finansowego było skutkiem niższych niż planowano kosztów.

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 2022 roku wynosił 22,21 %. Zakłada się, że wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych. Wypracowane zyski pozwolą na zwiększanie realnej wartości kapitałów Banku

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje banku zrzeszającego tj. Banku Polskiej Spółdzielczości SA w kwocie 1.944.146,25 zł.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2022 roku.

VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.

VI.1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wartość w tys. zł. na dzień 31.12.2022 r.

Należności od sektora finansowego	132 422
Należności od sektora niefinansowego	89 691
Należności od sektora budżetowego	2 972
Dłużne papiery wartościowe	136 908
Zobowiązania wobec sektora finansowego	55
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	282 639
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 512

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

➤ Kredytowe:

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2022 r. wynosiły 368 693 tys. zł. Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 98 364 tys. zł i stanowiła 26,3% sumy bilansowej. W ciągu 2022 r. struktura aktywów uległa pewnym zmianom. Udział należności od sektora finansowego wyniósł 57,3 % sumy aktywów i w ciągu roku wzrósł czterokrotnie. Udział należności od podmiotów sektora niefinansowego o spadł natomiast z 73,1% do 41,5%.

Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej kształtował się na wysokim poziomie 96,4%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości, na koniec grudnia 2022 r. stanowiły 5,4% 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 2022 r. wyniósł 32,3% 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. W wyniku badania i oceny nadzorczej przeprowadzonego przez Komisję Nadzoru finansowego nie wydano zaleceń.

➤ **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 2021 r., na dzień 31.12.2022 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 8 855 tys. zł. tj. 2,5%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 6,8%, a depozytów terminowych spadł o 17,1%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 82,2% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 1,01%. Wartość dużych depozytów stanowi 12,6% depozytów terminowych – poziom niski, nie zagraża stabilności bazy depozytowej. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 70,91%. Należności ogółem wg wartości nominalnej w ciągu 2022 r. wzrosły o 76,4%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2021 roku spadły o 0,2%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od podmiotów finansowych – 57,1% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 0,45% 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 2022 r. jako umiarkowany. Aktywa oprocentowane stanowią 96,44% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 7,39% i wzrosło w stosunku do poprzedniego miesiąca o 0,1 p.p.. Pasywa oprocentowane stanowią 89,73% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 1,03% i spadło w stosunku do poprzedniego miesiąca o 0,05 p.p. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 6,36% . Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 25 073 tys. zł (wskaźnik luki 0,07). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony. Ryzyko stopy procentowej oceniono jako umiarkowane.

➤ **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 2022 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 2022 roku.

VII.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej.

W roku 2022 wystąpiły niewielkie zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku wzrosła o 10 tys. zł. tj. o 0,3%.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- spadek o 3 tys. zł. tj. 0,8%
kapitał zapasowy	- wzrost o 831 tys. zł. tj. 3,1%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

VII.2. Analiza rentowności.

W 2022 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 6 060 tys. zł, tj. 703,8% zysku wypracowanego w 2021 r.

Koszty działania absorbowwały wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 44,23% - w grupie banków rówieśniczych w 46,32%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła 1,62% była niższa o 0,12 p.p. od średniej w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2022 nastąpił ogromny wzrost efektywności działania Banku. Był to przede wszystkim skutek wzrostu podstawowych stóp procentowych oraz stawek WIBID i WIBOR na rynku międzybankowym.

VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2022 roku.

W roku 2022 wystąpiły nietypowe zdarzenia mające ogromny wpływ na wyniki działalności. Trudna sytuacja geopolityczna spowodowana wojną na Ukrainie spowodowała przede wszystkim duży wzrost inflacji. W celu złagodzenia jej skutków nastąpił znaczny wzrost podstawowych stóp procentowych, a co za tym idzie również stawek WIBOR i WIBID. Jednocześnie wprowadzano przepisy prawne chroniące konsumentów, m.in. wakacje kredytowe dla osób korzystających z kredytów hipotecznych oraz obowiązek stosowania przez banki okresowo stałego oprocentowania tych kredytów. W 2022 r. podstawowe stopy procentowe były podwyższane 8-krotnie. Stopa referencyjna wzrosła z poziomu 1,75% na początku roku do 6,75% na koniec roku. Stopa redyskonta weksli wynosiła odpowiednio 1,8% i 6,8%. Wzrosły również stawki oprocentowania środków na rynku międzybankowym. Stawka WIBID 1M wahała się od 2,07% do 7,2%. Stawka WIBOR 3M wynosiła natomiast od 2,56% do 7,61%.

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 2022 r. wyniosła 1,62 % i wzrosła się o 1,38 p.p. w stosunku do 2021 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 nr 2/2/2012 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 stanowiska 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, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie (uchwała RN nr 2/9/2022 z dnia 22.04.2022 r.) Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu zostali objęci oceną w 2021 r., natomiast Członkowie Rady Nadzorczej w 2022 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. Małgorzata Duszak	Prezes Zarządu	
2. Mariola Grzęda	Wiceprezes Zarządu	
3. Artur Gago	Wiceprezes Zarządu	

Węgrów, dnia 24.05.2023 roku