

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

***za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 Rejestru 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**

Skład Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie w 2023 roku zmienił się.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 23 lutego 2023 r. przyjęła rezygnację Pani Marii Przybojewskiej-Naser ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych w związku z przejściem na emeryturę i po uprzednim przeprowadzeniu pozytywnej oceny odpowiedności powołała na jej miejsce Panią Mariolę Grzędę.

Zarząd od dnia 23 lutego pracował w składzie :

- |                     |  |
|---------------------|--|
| - Małgorzata Duszak | - Prezes Zarządu;                              |
| - Mariola Grzęda    | - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;           |
| - Artur Gago        | - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych; |

Posiedzenia Zarządu odbywały się przynajmniej raz w miesiącu. W ciągu 2023 roku odbyło się 31 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 96 uchwał.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w 2023 r. działała w następującym 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 ciągu roku 2023 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 43 uchwały.

W 2023 r. działał również wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu w składzie:

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

Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

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

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku obowiązuje Regulamin organizacyjny oraz Schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu 10/1/2022 z dnia 07.04.2022 r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 2/2/2022 z dnia 22.04.2022 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W roku 2023 nie dokonywano istotnych zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 48 pracowników, na 46 etatach.

W 2023 r. zatrudniono 4 osoby, zwolniono 4 (4 osoby odeszły na emeryturę).

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W ciągu 2023 roku odbyli łącznie 89 szkoleń. Koszty z tego tytułu wyniosły 51 746,42 zł.

## **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 274 002 tys. zł, wzrost w ciągu 2023 r. o 3,5%
- ◆ depozyty terminowe w kwocie 80 475 tys. zł, wzrost w ciągu 2023 r. o 13,9%

Wzrost poziomu depozytów terminowych nastąpił przede wszystkim na skutek utrzymania wysokiego oprocentowania zdeponowanych środków.

#### **Działalność kredytowa.**

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2023 r. według wartości nominalnej, stanowiły kwotę 107 495 tys. zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 8 758 tys. zł. tj. 8,9%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicy indywidualni	50 867 tys. zł
- przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	13 697 tys. zł
- przedsiębiorstwa indywidualne	22 950 tys. zł
- osoby prywatne	16 157 tys. zł
- instytucje niekomercyjne	599 tys. zł
- instytucje samorządowe	3 225 tys. zł

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obligu kredytowym na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 48,8%, drugą pozycję - kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obligu kredytowym wynosił 35,1 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze wzrosły o 8,3%, kredyty na działalność gospodarczą wzrosły o 16,84%.

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 % obliga kredytowego i w ciągu roku wzrosło o 5,3%. 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	252 077 tys. zł
z tego	
należności w sytuacji normalnej	244 026 tys. zł tj. 96,8 % ;
należności pod obserwacją	5 847 tys. zł tj. 2,4 %;

należności zagrożone 1 982 tys. zł tj. 0,8 %;  
Utworzone rezerwy celowe na należności wyniosły 2 108 tys. zł.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego tj. w wysokości maksymalnie 24% uznanego kapitału Banku.

### **Działalność inwestycyjna.**

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<b>Nazwa</b>	<b>Stan na 31 grudnia 2023r. w tys. zł wg cen nabycia</b>	<b>Stan na 31 grudnia 2023r. w tys. zł wg wyceny bilansowej</b>
<b>1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	<b>1 949</b>	<b>1 949</b>
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>1 949</b>	<b>1 949</b>
- akcje BPS	1 944	1 944
- udział w SSO	2	2
- wpisowe w SSO	3	3
<b>2. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności:</b>	<b>149 750</b>	<b>149 936</b>
- bony pieniężne NBP	95 000	94 940
- obligacje BPS	250	255
- obligacje PFR	3 000	3 037
- obligacje skarbu państwa	35 000	35 088
- obligacje komunalne	14 900	14 977
- obligacje podporządkowane banku zrzeczającego	1 600	1 639

### **Pozostała działalność.**

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2023 r. prowadzonych było 15 264 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 2 367 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym zrealizowano 247 783 sztuk przelewów w formie elektronicznej na łączną kwotę 1 269 870 455 zł oraz 85 669 sztuk przelewów w formie papierowej na łączną kwotę 267 537 808 zł.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 2 505 klientów.

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

We wszystkich siedzibach Banku (Węgrów, Grębków, Sadowne, Stoczek, Wierzbno) klienci mogą korzystać z bankomatów. W centrali Banku oraz Galerii Mistrza Jana w Węgrowie zainstalowano wpłatomaty, w których można dokonywać zarówno wpłat jak i wypłat.

Do wypłat z bankomatów klienci Banku mogą wykorzystywać kartę bankomatową własną lub kartę płatniczą VISA. W ciągu 2023 r. z bankomatów wypłacono 13 821 880,- zł kartami własnymi naszego Banku oraz 81 906 290,- zł innymi kartami płatniczymi. Karta płatnicza VISA wykorzystywana jest również przy płatnościach internetowych i dokonywanych poprzez POS-y oraz przy wpłatach na rachunki własne we wpłatomatach.

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,
- z dopłatami ARiMR linia UP (utrzymanie płynności) dla rolników,
- 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,
- 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,
- Wpłatomaty,
- Realizację przelewów natychmiastowych Express Elixir
- 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 2023**

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:

- 1 165 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i jednostek samorządowych,
- 2 571 rachunków bieżących rolniczych,
- 3 994 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych,
- 139 podstawowych rachunków płatniczych,
- 2 473 rachunków oszczędnościowych a'vista,
- 2 364 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- 50 rachunków Pol-Konto Junior.

### **2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku.**

#### **KREDYTY**

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2023 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

- rolnicy - 50 867 tys. zł
- osoby prywatne - 16 157 tys. zł
- przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie - 13 697 tys. zł
- przedsiębiorcy indywidualni - 22 950 tys. zł
- instytucje niekomercyjne - 599 tys. zł
- instytucje samorządowe - 3 225 tys. zł

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

- Kredyty obrotowe - 13 527 tys. zł
- Kredyt w rachunku bieżącym - 11 927 tys. zł
- Kredyt na cele konsumpcyjne - 3 355 tys. zł
- Kredyty w ROR - 14 tys. zł
- Kredyt na nieruchomości - 16 971 tys. zł
- Kredyt na nieruchomości mieszkalne - 12 779 tys. zł
- Kredyty inwestycyjne - 48 548 tys. zł

### **DEPOZYTY**

Na dzień 31.12.2023 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

*w tys. złotych*

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty</i>
1	Podmioty gospodarcze	4 783
2	Gospodarstwa domowe	301 577
6.	Instytucje niekomercyjne	3 454
7.	Instytucje samorządowe	44 547
8.	Sektor finansowy	115

### **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 S.A.

Grupa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. to największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce. Na dzień 31.12.2023 r. było zrzeszonych 307 Banków Spółdzielczych to jest 62,4% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2023 r. ponad 118 mld złotych, suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota ponad 103 mld złotych, suma udzielonych kredytów i pożyczek – ponad 47 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 31.12.2023 r. Bank posiadał 41 umów w tym zakresie na łączną kwotę zaangażowania bilansowego 46 115 tys. zł, co stanowi 43,05% kredytów ogółem. W dziewięciu przypadkach nasz Bank był bankiem inicjującym – łączna kwota zaangażowania z tytułu udzielonych kredytów 13 042 tys. zł. W pozostałych przypadkach, bankami inicjującymi były Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim, Bank Spółdzielczy w Łosicach, Bank Spółdzielczy w Wąsowie, Bank Spółdzielczy w Siedlcach, Bank Spółdzielczy w Kornicy, Bank Spółdzielczy w Łochowie, Bank Spółdzielczy w Mokobodach i HexaBank Spółdzielczy w

Piątnicy– łączna kwota zaangażowania 33 073 tys. zł. W 2023 r. zawarto 10 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 20 364 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 31.12.2023 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 | 14 900 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:**

Polska gospodarka w 2023 r. pozostała pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Europie Wschodniej. W warunkach niepewności geopolitycznej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym, tempo rozwoju spowolniło do 0,2 %, wobec 5,3 % w 2022 r. Wśród negatywnych skutków wojny można wymienić wzrost kosztów, zakłócenia w łańcuchu dostaw oraz spadek sprzedaży. W 2023 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 0,2% (w 2022 r. notowano wzrost o 5,3%). Na dynamikę produktu krajowego brutto negatywnie oddziaływał popyt krajowy. Ujemny był wpływ spożycia, przy dodatnim wpływie popytu inwestycyjnego. Popyt krajowy był o 4,1% niższy niż w 2022 r. Spożycie ogółem

zmniejszyło się o 0,1%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych spadło o 1,0%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 8,0%. Stopa inwestycji wyniosła 17,4% (wobec 16,8% w 2022 r.).

Spadek liczby ludności Polski, obserwowany niemal nieprzerwanie od 2012 r., był mniejszy niż w poprzednim roku. Urodziło się mniej dzieci niż w 2022 r. (najmniej po 1945 r.), ale mniej osób również zmarło. W wyniku mniejszej liczby urodzeń niż zgonów przyrost naturalny pozostał ujemny. Szacuje się, że saldo migracji zagranicznych było dodatnie, podobnie jak w kilku poprzednich latach.

Liczba pracujących w gospodarce narodowej była zbliżona do notowanej w końcu 2022 r. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w 2023 r. nieznacznie wzrosło w porównaniu z poprzednim rokiem. Stopa bezrobocia rejestrowanego w końcu 2023 r. kształtowała się na poziomie podobnym jak przed rokiem i niższym niż w latach poprzednich.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był mniejszy niż w 2022 r. oraz niższy niż założono w ustawie budżetowej. Słabszy niż w poprzednim roku (ale nadal wysoki) był m.in. wzrost cen żywności oraz cen w zakresie mieszkania. Znacznie spowolniła dynamika cen związanych z transportem – w 2023 r. były one zbliżone do notowanych w 2022 r. Wzrost cen pozostałych grup towarów i usług był przeważnie wyższy niż w poprzednim roku. Od marca inflacja stopniowo słabła; w grudniu wzrost cen w skali roku wyniósł 6,2%.

Wzrost przeciętnych nominalnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był nadal znaczny (choć nieco mniejszy niż w poprzednim roku). Przy inflacji słabszej niż w 2022 r., ale nadal wysokiej, w niewielkim stopniu zwiększyła się siła nabywcza płac, po spadku w poprzednim roku.

Po znacznym wzroście w dwóch poprzednich latach, produkcja sprzedana przemysłu zmniejszyła się w skali roku. W jednostkach powyżej 9 pracujących spadek produkcji sprzedanej notowano we wszystkich sekcjach przemysłu, w tym największy w górnictwie i wydobywaniu oraz w wytwarzaniu i zaopatrywaniu w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę. W przetwórstwie przemysłowym skala spadku była podobna jak w przemyśle ogółem. Spośród głównych grupowań przemysłowych obniżyła się sprzedaż w produkcji dóbr konsumpcyjnych trwałych, zaopatrzeniowych i związanych z energią, natomiast wzrosła – w produkcji dóbr inwestycyjnych oraz nieznacznie dóbr konsumpcyjnych nietrwałych.

Globalna produkcja rolnicza była mniejsza niż w poprzednim roku (w 2022 r. notowano jej wzrost). W większym stopniu spadła produkcja roślinna niż zwierzęca. Przeciętne ceny skupu podstawowych produktów roślinnych przeważnie kształtowały się znacznie poniżej poziomu sprzed roku, wysoki był jedynie wzrost cen ziemniaków. Spośród produktów zwierzęcych niższe niż w 2022 r. były ceny mleka oraz żywca drobiowego, wzrosły natomiast ceny żywca wieprzowego i wołowego.

Na koniec grudnia 2023 r. działalność prowadziło 29 banków komercyjnych, 492 banki spółdzielcze i 34 oddziały instytucji kredytowych i banków zagranicznych. Wynik finansowy netto sektora bankowego wyniósł 27,9 mld zł. Wynik ten był wyższy o 17,1 mld zł (+159,4% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec grudnia 2022 r. Na koniec grudnia 2023 r. łączna strata wykazana przez banki komercyjne wyniosła 6,4 mld zł. Aktywa tych banków stanowiły ok.

1,3% aktywów sektora. Pozostałe banki w sektorze wykazały łącznie zysk w wysokości 36,8 mld zł.

Pozytywny wpływ na wyniki finansowe banków miało utrzymywanie się wysokiego 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, wpłynęła możliwość 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 Poczty, Bank Millennium, 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 wieloddziałowej, 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 wymogi nadzorcze.

**III .2. Inne działania.**

Miniony rok był pierwszym rokiem realizacji długoterminowej strategii rozwoju Banku na lata 2023-2027 przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/14/2023 z dnia 23 lutego 2023 r. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania.

Można tu wymienić:

- 1) wprowadzenie Zasad legislacji wewnętrznej określające zasady wprowadzania zmian lub modyfikacji istniejących regulacji wewnętrznych oraz tryb opiniowania projektów aktów prawnych przekazywanych przez instytucje zewnętrzne,
- 2) wprowadzenie Strategii zarządzania ryzykiem,
- 3) wprowadzenie Polityki inwestycyjnej określającej zasady inwestowania w instrumenty kapitałowe i pieniężne,
- 4) wprowadzenie Polityki cenowej produktów kredytowych,
- 5) zmiany instrukcji Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania,
- 6) zmiany Systemu Informacji Zarządczej,
- 7) wprowadzenie Zasad oraz Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 8) wprowadzenie Polityki identyfikowania kluczowych funkcji,
- 9) wprowadzenie Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu,
- 10) wprowadzenie Polityki zarządzania ryzykiem reputacji,
- 11) wprowadzenie Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- 12) wprowadzenie Zasad rachunkowości.

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

W 2023 r. do oferty Banku wprowadzono trzy nowe produkty kredytowe:

- **Kredyt technologiczny** z premią BGK - przeznaczony jest na realizację inwestycji technologicznej polegającej na: zakupie nowej technologii albo wdrożeniu własnej nowej technologii, uruchomieniu na jej podstawie wytwarzania nowych lub znacząco ulepszonych produktów, procesów lub usług oraz zapewnieniu warunków dla prowadzenia produkcji tych produktów, procesów lub usług.

- **Kredyt ekologiczny** z premią BGK - przeznaczony jest na realizację inwestycji ekologicznej polegającej na modernizacji infrastruktury, w tym również poprzez inwestycje w nowe lub ulepszone produkty lub procesy, które mają na celu zwiększenie efektywności energetycznej. Obydwa kredyty z premią BGK skierowane są do klientów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego.
- **Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR linia UP (Utrzymanie Płynności)** - kredyty skierowane do producentów rolnych chcących ograniczyć ryzyko ewentualnej utraty płynności finansowej w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy.

Wprowadzono również promocyjne oprocentowanie kredytów mieszkaniowych.

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

#### ***IV. Aktualny (w 2023 roku) i przewidywany (w 2024 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.***

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

Na dzień 31.12.2023 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 533 tys. zł.

W 2023 r. uzyskane przychody pozwoliły na zwiększenie wydatków i przeprowadzenie niezbędnych inwestycji. Zrealizowane w 2023 r. nakłady inwestycyjne to:

- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego - zakupiono 3 komputery, 6 drukarek, 4 monitory do komputerów, czytnik kodów kreskowych, 16 szt. akumulatorów do UPS-a, 3 dyski SSD do komputerów, certyfikaty SSL dla domen Banku i bankowości internetowej IB, licencja na program antywirusowy, antyspamowy, IDP na Ruter Zyxel w Centrali
- Zakup oprogramowania Microsoft Office 7 szt.,
- Zakup serwera plików ZYXEL LIC-BUN,
- Zakup serwera Bazodanowego do Centrali wraz z oprogramowaniem,
- Wprowadzenie nowej wersji i bardziej zabezpieczono działanie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej,
- Zakup bankomatu do Oddziału Wierzbno,
- Zakup wplatomatu do Centrali Banku,
- Odnowienie elewacji budynku Oddziału w Wierzbnie oraz dostosowanie budynku do zainstalowania bankomatu,
- Malowanie pomieszczeń w Centrali Banku.

Planowane na 2024 r. nakłady inwestycyjne to:

- Odnowienie elewacji Oddziału w Sadownem oraz wymiana dachu,
- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego,

- Zakup oprogramowania, licencji i certyfikatów.

Na 31 grudnia 2023 r. wartość funduszy własnych oraz ich składowych wg wymogów CRD IV wynosiła 33 832 tys. zł. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Współczynnik wypłacalności wyniósł 23,37%, zaś wewnętrzny współczynnik wypłacalności 18,28% w związku z wyliczeniem wymogu na ryzyko stopy procentowej. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 22 250 tys. zł, co stanowi 66% funduszy własnych. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 44,7%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 48,77% i był o 26,99 p.p. wyższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy: w tys. zł

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2022 r.</b>	<b>31.12.2023 r.</b>
Kapitał podstawowy	456	453
Kapitał zasobowy	27 560	33 570
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	6 060	16 501

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.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na 31 grudnia 2023 r. :</b>
Fundusze własne w tym:	33 831 781,36
Kapitał Tier I, w tym	33 831 781,36
Kapitał podstawowy Tier I	33 831 781,36
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	11 582 096,58
z tytułu ryzyka kredytowego	9 909 208,80
z tytułu ryzyka operacyjnego	1 672 887,78
Łączny współczynnik kapitałowy	23,37
Współczynnik kapitału Tier I	23,37
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,37
Kapitał wewnętrzny	14 809 000,00
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	18,28

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

W 2023 roku udzielono 2 gwarancje (należytego wykonania umowy - umowa pożyczki WFOŚiGW oraz zabezpieczenie wypłaty nagród osobom wygrywającym w loterii). Udzielono również 2 promesy udzielenia kredytu (technologicznego oraz inwestycyjnego).

**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 31.12.2023 r. osiągnęła wartość 411 196 tys. zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 392 490 tys. zł została wykonana w 104,8%.

Po stronie aktywów planowany stan Kasy został wykonany w 79,7 % (wynika to z posiadania mniejszej ilości gotówki w kasach banku i w bankomatach), należności od sektora finansowego w 106,3% (ulokowanie dodatkowych środków w lokaty międzybankowe oraz zakup bonów pieniężnych), należności od sektora niefinansowego w 94,7% (brak wykorzystania przyznanych kredytów, większe spłaty kredytów), należności od sektora budżetowego w 72,3% (rezygnacja z kredytu przez JST pomimo wygranego przetargu), dłużne papiery wartościowe w 113,3 %, Majątek Banku netto w 105,5% (zakup bankomatów w Centrali i Oddziale Wierzbno), zaś inne aktywa- rozliczenia w 132,0%.

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora finansowego zostały przekroczone o 91,7% (środki z tytułu wpłat 2 banków spółdzielczych na konto rachunku ZFŚS), niefinansowego zostały przekroczone o 6,9%, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego wykonano w 91,7%.

Portfel kredytowy sektora niefinansowego osiągnął wartość 103 936 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 97,6%.

Wartość zdeponowanych środków na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów niefinansowych osiągnęła wielkość 309 814 tys. zł i była wyższa o 7,0% od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy brutto był wyższy od planowanego o 7,0%, a netto o 11,0%. Przekroczenie wyniku finansowego było skutkiem niższych niż planowano kosztów.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 435 000 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 115 000 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 325 700 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 11 269 tys. zł.



**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 2023 roku wynosił 23,37 %. Zakłada się, że wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych. Wypracowane zyski pozwolą na zwiększanie realnej wartości kapitałów Banku

**IV. 6 Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność**

Działalność Banku w 2023 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	411 196 tys. zł
Baza depozytowa	354 477 tys. zł
Obligo kredytowe	107 122 tys. zł
Obrót w roku obrotowym - przychody ogółem	34 449 tys. zł
Zysk brutto	19 650 tys. zł
Podatek	3 149 tys. zł
Zysk netto	16 501 tys. zł
1) współczynnik kapitałowy T1	18,28
2) całkowity współczynnik kapitałowy	18,28
3) wskaźnik płynności LCR	8,14
4) wskaźnik kredytów zagrożonych (nominalnie)	1,85
5) Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	2,04
6) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej (w. bilansowa)	25,59
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	30,22

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniającym bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego tj. Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 1.944.146,25 zł, co stanowi 5,75% kapitału Tier I oraz 5,75% funduszy własnych.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

---

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2023 roku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

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

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

Wartość w tys. zł na dzień 31.12.2023 r.

Należności od sektora finansowego	144 581
Należności od sektora niefinansowego	101 981
Należności od sektora budżetowego	3 237
Dłużne papiery wartościowe	149 934
Zobowiązania wobec sektora finansowego	115
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	311 355
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 547

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

#### ➤ **Kredytowe:**

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2023 r. wynosiły 413 945 tys. zł. Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 107 122 tys. zł i stanowiła 26,05% sumy bilansowej. W ciągu 2023 r. struktura aktywów uległa niewielkim zmianom. Udział należności od sektora finansowego wyniósł 57,4 % sumy aktywów, udział należności od podmiotów sektora niefinansowego 41,4% zaś udział należności od sektora rządowego i samorządowego 1,3%. Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej kształtował się na wysokim poziomie 96,9%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości nominalnie na koniec grudnia 2023 r. stanowiły 1,85% kredytów ogółem. 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 2023 r. wyniósł 29,29% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

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 2022 r., na dzień 31.12.2023 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania

działalności Banku o 35 644 tys. zł. tj. 9,8%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 3,5%, a depozytów terminowych wzrósł o 13,9%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 85,1% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 0,82%. Wartość dużych depozytów stanowi 6,07% depozytów terminowych – poziom niski, nie zagraża stabilności bazy depozytowej. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 88,16%. Należności ogółem wg wartości nominalnej w ciągu 2023 r. wzrosły o 1,2%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2022 roku zwiększyły się o 8,9%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od podmiotów finansowych – 57,3% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 0,23% ogółu kredytów. Testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożenia w zakresie płynności.

➤ **Stopy procentowej:**

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono na koniec 2023 r. jako umiarkowany. Aktywa oprocentowane stanowią 96,90% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 7,39% i wzrosło w stosunku do końca poprzedniego roku o 0,02 p.p.. Pasywa oprocentowane stanowią 86,20% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 1,26% i wzrosło w stosunku do poprzedniego roku o 0,23 p.p. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 6,15%. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 43 885 tys. zł (wskaźnik luki 0,11). 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 2023 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 2023 roku.**

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

W roku 2023 wystąpiły zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej.

Poczyniono inwestycje, w związku z tym wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku wzrosła o 581 tys. zł.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- spadek o 3 tys. zł, tj. 0,66%
kapitał zapasowy	- wzrost o 6 010 tys. zł, tj. 21,81%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

### **VII.2. Analiza rentowności.**

W 2023 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 16 501 tys. zł, tj. 272,29% zysku wypracowanego w 2022 r.

Koszty działania absorbowwały wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 35,99% - w grupie banków równieńczych w 41,93%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła 4,01% i była wyższa o 1,54 p.p. od średniej w grupie równieńczych zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2023 nastąpił duży wzrost efektywności działania Banku. Było to przede wszystkim skutkiem utrzymującego się wysokiego poziomu podstawowych stóp procentowych oraz stawek WIBID i WIBOR na rynku międzybankowym.

### **VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2023 roku.**

W roku 2023 wystąpiły nietypowe zdarzenia mające ogromny wpływ na wyniki działalności. Trwająca cały czas wojna w Ukrainie miała wpływ na utrzymującą się wysoką inflację, która najwyższy wskaźnik osiągnęła w lutym 2023 roku. Znaczący jej spadek zaobserwowano dopiero pod koniec roku. Przełożyło się to bezpośrednio na stopniową obniżkę podstawowych stóp procentowych NBP, a co za tym idzie również stawek WIBOR i WIBID. Obowiązujące dalej przepisy prawne chroniące konsumentów, m.in. wakacje kredytowe dla osób korzystających z kredytów hipotecznych powodowały spadek dochodów. W 2023 r. nastąpiły dwie obniżki stóp procentowych, o 75 punktów we wrześniu oraz 25 punktów w październiku 2023 roku. Po powyższych zmianach stopa referencyjna wynosiła 5,75% na koniec roku. Stopa redyskonta weksli wynosiła 5,80%. Zmalały również stawki oprocentowania środków na rynku międzybankowym. Stawka WIBID 1M spadła do wysokości 5,60%, a stawka WIBOR 3M do wysokości 5,68%.

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

Zarządzaniem ryzykiem ESG obejmuje obecnie ryzyko ESG ujmowane w ramach ryzyka kredytowego zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie udzielania i monitorowania kredytów. Odpowiada za nie Stanowisko ds. ryzyka kredytowego.

## **VIII. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### **Cele i zasady zarządzania ryzykiem**

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko rynkowe
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- 5) ryzyko koncentracji branżowej,
- 6) ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia,
- 7) ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- 8) ryzyko płynności i finansowania,
- 9) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 10) ryzyko wyniku finansowego,
- 11) ryzyko kapitałowe
- 12) ryzyko braku zgodności,
- 13) ryzyko biznesowe,
- 14) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

## **IX. 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 2023 r. wyniosła 4,01 % i wzrosła o 2,39 p.p. w stosunku do 2022 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 ustawy Prawo bankowe.

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** (uchwałą Zarządu nr2/2/2012 z dnia 13.01.2012, uchwałą 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 (uchwałą Zarządu nr 32/5/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r, uchwałą RN nr 1/12/2023 z dnia 23.02.2023 r.). Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.

