



***Powiatowy Bank Spółdzielczy  
w Sokołowie Podlaskim***

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W SOKOŁOWIE PODLASKIM  
ZA OKRES OD 01.01.2019 R. DO 31.12.2019 R.**

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

I.	Wstęp .....	2
II.	Uwarunkowania makroekonomiczne.....	7
III.	Członkostwo, stan organizacyjny, zatrudnienie.....	8
IV.	Stan funduszy własnych.....	10
V.	Suma bilansowa.....	12
VI.	Główne pozycje aktywów Banku.....	13
VII.	Główne pozycje pasywów Banku.....	15
VIII.	Aktywa i pasywa oprocentowane.....	20
IX.	Rachunek zysków i strat.....	21
X.	Podstawowe wskaźniki ekonomiczne efektywności działania Banku.....	23
XI.	Cele i zasady polityki zarządzania ryzykami.....	23
XII.	Działalność informatyczna.....	31
XIII.	Ład korporacyjny.....	32
XIV.	Podsumowanie.....	35
XV.	Główne kierunki działania Banku na 2020 rok.....	41

## **I. Wstęp**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim prezentuje sprawozdanie z działalności jednostki na podstawie art. 49 Ustawy o Rachunkowości (Dz.U. 2019, poz. 351).

W 2019 roku Bank prowadził działalność w oparciu o:

- ustawę Prawo Bankowe,
- ustawę Prawo Spółdzielcze,
- ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- umowę zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie,
- statut.

*Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.*

Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim, na posiedzeniu dnia 24.09.2015 r. wyraziło zgodę na przystąpienie Banku do systemu ochrony utworzonego przez Bank BPS S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze.

Działalnością Banku kierował Zarząd w składzie 3-osobowym.

W skład Zarządu wchodził:

- |                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| - Piotr Żebrowski    | - Prezes Zarządu,     |
| - Beata Żak          | - Wiceprezes Zarządu, |
| - Sławomir Wantusiak | - Wiceprezes Zarządu. |

W 2019 roku Zarząd Banku obradował 66 razy. Na posiedzeniach podjął 122 uchwały, które dotyczyły między innymi:

- aktualizacji obowiązujących w Banku regulaminów i instrukcji produktowych,
- wprowadzania nowych regulacji wewnętrznych,
- zmian w regulacjach wewnętrznych w zakresie zarządzania systemem informatycznym oraz systemami służącymi do ochrony danych osobowych,
- przyjęcia „Planu ekonomiczno – finansowego na 2019 rok”,
- aktualizacji „Strategii Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim na lata 2018-2020”,
- aktualizacji regulacji określających zasady systemu zarządzania ryzykiem,
- ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym działalności Banku,

- udzielania kredytów oraz gwarancji bankowych członkom Rady Nadzorczej, pracownikom zajmujących stanowiska kierownicze oraz osobom powiązanych z nimi organizacyjnie i kapitałowo,
- wprowadzania produktów bankowych,
- oprocentowania depozytów i kredytów,
- zmian w Taryfie opłat i prowizji bankowych,
- udzielania pełnomocnictw określonego rodzaju,
- przyjmowania nowych członków, rocznej inwentaryzacji.

### **Nowe produkty kredytowe wprowadzone w 2019 roku:**

I. Kredyt Wiosenny - wprowadzony Uchwałą nr 16/1/2019 Zarządu z dn. 04.04.2019 r.  
Okres udzielania kredytu od 08.04.2019 r. do 30.06.2019 r.

Warunki kredytowania:

1. Wysokość kredytu:

- minimalna kwota 500 PLN,
- maksymalna kwota 30 000 PLN.

2. Oprocentowanie:

- do 12 miesięcy - 5,00%,
- do 24 miesięcy - 5,80%,
- do 36 miesięcy - 6,50%.

3. Prowizja od przyznanego kredytu:

- na okres do 12 miesięcy - 1,80%
- na okres do 24 miesięcy – 2,50%,
- na okres do 36 miesięcy – 3,00%.

4. Wymagane zabezpieczenie kredytu w formie:

- 1) weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym (jeżeli Kredytobiorca posiada taki w Banku),
- 3) ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy z uposażeniem Banku (jeżeli Kredytobiorca pozostaje sam w gospodarstwie domowym lub sam zaciąga kredyt).

Wprowadzenie produktu poprzedzone było procesem przygotowawczym obejmującym w szczególności m. in.: analizę zgodności ze strategią, identyfikację istotnych rodzajów ryzyka, zasad księgowania, raportowania oraz zatwierdzenie przez Zarząd Banku.

1. Zgłoszenie inicjatywy 25.03.2019 r.

2. Opis ryzyk związanych z wprowadzeniem modyfikacją produktu 28.02.2019 r.

3. Koncepcja produktu 25.03.2019 r.

4. Metryka produktu 04.04.2019 r.

Wyniki sprzedaży:

W okresie od 08.04.2019 r. do 30.06.2019 r. złożono 182 szt. rachunków kredytowych na łączną kwotę 2 017 850,00 zł.

Po podpisaniu umowy kredytowej Klient otrzymywał drobny upominek zapakowany w torebkę z logo Banku.

II. Kredyt Wakacyjny - wprowadzony Uchwałą nr 32/1/2019 Zarządu z dn. 28.06.2019 r.  
Okres udzielania kredytu od 08.07.2019 r. do 31.08.2019 r.

Warunki kredytowania:

1. Wysokość kredytu

- minimalna kwota 500 PLN,
- maksymalna kwota 15 000 PLN.

2. Oprocentowanie

- do 24 miesięcy - 5,50%.

3. Prowizja od przyznanego kredytu:

- na okres do 24 miesięcy – 3,50%.

4. Wymagane zabezpieczenie kredytu w formie:

- 1) weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym (jeżeli Kredytobiorca posiada taki w Banku),
- 3) ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy z uposażeniem Banku – w przypadku, gdy Kredytobiorca pozostaje sam w gospodarstwie domowym lub sam zaciąga kredyt.

Wprowadzenie produktu poprzedzone było procesem przygotowawczym obejmującym w szczególności m. in.: analizę zgodności ze strategią, identyfikację istotnych rodzajów ryzyka, zasad księgowania, raportowania oraz zatwierdzenie przez Zarząd Banku.

1. Zgłoszenie inicjatywy 26.06.2019 r.

2. Opis ryzyk związanych z wprowadzeniem modyfikacją produktu 31.05.2019 r.

3. Koncepcja produktu 26.06.2019 r.

4. Metryka produktu 02.07.2019 r.

Wyniki sprzedaży:

W okresie od 08.07.2019 r. do 31.08.2019 r. złożono 75 szt. rachunków kredytowych na łączną kwotę 535 050,00 zł.

Po podpisaniu umowy kredytowej pierwszych stu Klientów otrzymało drobny upominek w torebce z logo Banku.

III. Kredyt dobry na każdą porę - wprowadzony Uchwałą nr 51/1/2019 Zarządu z dn. 11.10.2019 r.

Okres udzielania kredytu od 14.10.2019 r. do 14.02.2020 r.

Warunki kredytowania:

1. Wysokość kredytu

- minimalna kwota 500 PLN,
- maksymalna kwota 35 000 PLN.

2. Oprocentowanie

- do 12 miesięcy - 4,60%,
- do 24 miesięcy - 5,60%,
- do 36 miesięcy - 6,50%.

3. Prowizja od przyznanego kredytu:

- na okres do 12 miesięcy - 1,20%
- na okres do 24 miesięcy – 2,00%,
- na okres do 36 miesięcy – 2,50%.

4. Wymagane zabezpieczenie kredytu w formie:

- 1) weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym (jeżeli Kredytobiorca posiada taki w Banku),
- 3) ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy z uposażeniem Banku (jeżeli Kredytobiorca pozostaje sam w gospodarstwie domowym lub sam zaciąga kredyt).

Wprowadzenie produktu poprzedzone było procesem przygotowawczym obejmującym w szczególności m. in.: analizę zgodności ze strategią, identyfikację istotnych rodzajów ryzyka, zasad księgowania, raportowania oraz zatwierdzenie przez Zarząd Banku.

1. Zgłoszenie inicjatywy 25.09.2019 r.

2. Opis ryzyk związanych z wprowadzeniem modyfikacją produktu 31.08.2019 r.

3. Koncepcja produktu 25.09.2019 r.

4. Metryka produktu 11.10.2019 r.

Wyniki sprzedaży:

W okresie od 14.10.2019 r. do 14.02.2020 r. złożono 109 szt. rachunków kredytowych na łączną kwotę 1 377 100,00 zł.

IV. EKO Kredyt - wprowadzony Uchwałą nr 66/1/2019 Zarządu z dn. 31.12.2019 r.

Okres udzielania kredytu od 10.01.2020 r. do czasu odwołania stosowną uchwałą Zarządu .

Warunki kredytowania:

1. Wysokość kredytu

- minimalna kwota 3.000 PLN,
- maksymalna kwota 80 000 PLN.

2. Oprocentowanie

- do 36 miesięcy – 5,50%,
- do 36 miesięcy dla beneficjentów programu Czyste Powietrze – 4,50%,
- do 120 miesięcy – WIBOR 3M + 2,80%,
- do 120 miesięcy dla beneficjentów programu Czyste Powietrze – WIBOR 3M + 2,50%.

3. Prowizja od przyznanego kredytu:

- na okres do 24 miesięcy – 1,50%,
- na okres do 120 miesięcy – 2,00%.

4. Wymagane zabezpieczenie kredytu w formie:

- 1) weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym (jeżeli Kredytobiorca posiada taki w Banku),
- 3) ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy z uposażeniem Banku (jeżeli Kredytobiorca pozostaje sam w gospodarstwie domowym lub sam zaciąga kredyt),
- 4) cesja z umowy dotacji lub pożyczki zawartej z WFOŚiGW w ramach programu priorytetowego Czyste Powietrze- w przypadku skorzystania z oferty cenowej dla beneficjentów programu Czyste Powietrze,
- 5) dodatkowo Bank może zażądać ustanowienia innego zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności.

Wprowadzenie produktu poprzedzone było procesem przygotowawczym obejmującym w szczególności m. in.: analizę zgodności ze strategią, identyfikację istotnych rodzajów ryzyka, zasad księgowania, raportowania oraz zatwierdzenie przez Zarząd Banku.

1. Zgłoszenie inicjatywy 20.12.2019 r.
2. Opis ryzyk związanych z wprowadzeniem modyfikacją produktu 31.11.2019 r.
3. Koncepcja produktu 20.12.2019 r.
4. Metryka produktu 21.12.2019 r.

#### **Nowe produkty depozytowe oraz usługi wprowadzone w 2019 roku:**

- I. Usługa Express Elixir – na podstawie Umowy uczestnictwa w Systemie Rozliczeń Płatności Natychmiastowych SRPN BPS z dnia 04.11.2019 r. wprowadzona Uchwałą nr 3/3/2020 Zarządu z dn. 17.01.2020 r.

Wprowadzenie produktu poprzedzone było procesem przygotowawczym obejmującym w szczególności m. in.: analizę zgodności ze strategią, identyfikację istotnych rodzajów ryzyka, zasad księgowania, raportowania oraz zatwierdzenie przez Zarząd Banku.

1. Zgłoszenie inicjatywy 23.12.2019 r.
2. Opis ryzyk związanych z wprowadzeniem modyfikacją produktu 23.12.2019 r.
3. Metryka produktu 23.12.2019 r.

#### **Zmiany oprocentowania depozytów i kredytów:**

Tabela oprocentowania produktów bankowych

1. Uchwała 16/5/2019 z dn. 04.04.2019 r. – wprowadzono do oferty Banku kredyt gotówkowy sezonowy „Kredyt Wiosenny”, wprowadzono zmiany przy udzielaniu kredytów (zmiana marży w zależności od zaangażowania środków własnych i w przypadku zabezpieczeń w postaci ubezpieczenia na życie),
2. Uchwała 32/5/2019 z 28.06.2019 r. – wprowadzono do oferty Banku kredyt gotówkowy sezonowy „Kredyt Wakacyjny”, doprecyzowano zapis dotyczący kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym dla rolników – do wyliczenia wysokości miesięcznych wpływów należy uwzględnić obroty z ostatnich 12 miesięcy poprzedzających decyzję kredytową,
3. Uchwała 51/4/2019 z 11.10.2019 – wprowadzono do oferty Banku kredyt gotówkowy sezonowy „Kredyt dobry na każdą porę”,
4. Uchwała 66/4/2019 z 31.12.2019 r. – wprowadzono do oferty Banku kredyt mieszkaniowy „EKO Kredyt”.

#### **Zmiany w Taryfie opłat i prowizji bankowych:**

Taryfa opłat i prowizji bankowych

1. Uchwała 45/1/2019 z dn. 06.09.2019 r. – wprowadzono nowe opłaty za nowe urządzenia do korzystania z systemu, wprowadzono opłatę za udzielenie zbiorczej informacji z Centralnej Informacji o prowadzonych rachunkach podmiotom uprawnionym, wycofano usługę Home Banking, wycofano możliwość realizacji czeków w obrocie dewizowych.
2. Uchwała 51/7/2019 z dn. 11.10.2019 r. – dotyczy klientów indywidualnych – wprowadzono zmiany systemowe dot. przelewów Elixir oraz Sorbnet, dostosowano nazewnictwo usług oraz wprowadzono zmiany opłat (zmiany zostały wprowadzone w związku z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518).

3. Uchwała 57/2/2019 z dn. 22.11.2019 r. – dotyczy klientów instytucjonalnych – wprowadzono zmiany systemowe dot. przelewów Elixir oraz Sorbnet, dostosowano nazewnictwo usług oraz wprowadzono zmiany opłat (zmiany zostały wprowadzone w związku z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518).

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję.

Zarząd na bieżąco rozpatrywał sprawy dotyczące:

1. Informacji przekazywanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej,
2. Sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz analizy występujących ryzyk,
3. Ustalania indywidualnych warunków udzielania kredytów i przyjmowania depozytów, przyznawania kredytów dla klientów w kwotach przekraczających kompetencje dyrektorów Oddziałów,
4. Zagadnień pracowniczych: zwłaszcza dotyczących zatrudniania i oceny pracowników, przemieszczania na inne stanowiska w ramach struktury organizacyjnej oraz premiowania pracowników,
5. Interpretacji i wyjaśniania przepisów,
6. Inwestycji i remontów oraz wyposażenia placówek Banku w urządzenia poprawiające bezpieczeństwo osób i mienia,
7. Przyjmowania planów kontroli instytucjonalnej i funkcjonalnej,
8. Rozpatrywania pism dotyczących przyznawania dotacji dla organizacji społecznych,
9. Oceny funkcjonowania poszczególnych oddziałów i komórek organizacyjnych.

## **II. Uwarunkowania makroekonomiczne**

Według danych opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, PKB wzrósł w 2019 roku w ujęciu realnym o 4,0%, po wzroście o 5,1 % w 2018 r. Z danych GUS wynika, że w 2019 roku nastąpiło wyraźne odbicie inwestycji wzrost o 7,8% r/r.

W roku ubiegłym odnotowano również poprawę dynamiki konsumpcji gospodarstw domowych, która była wspierana przez dobrą sytuację na rynku pracy.

Inflacja- Średni wzrost cen konsumpcyjnych w 2019 r. wyniósł 2,3% r/r wobec 1,6% w 2018 r. Czynnikiem wpływającym na wzrost dynamiki cen konsumpcyjnych było przyspieszenie tempa wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w Polsce w 2019 r. do 3,4% w ujęciu rocznym, wobec wzrostu o 2,8% w 2018 r.. (przy wzroście cen usług – o 6,1% i towarów – o 2,4%

Ze względu na fakt, iż zmiany wskaźnika inflacji w 2019 r. były konsekwencją czynników, na które Rada Polityki Pieniężnej nie ma wpływu (cen surowców na światowych rynkach), władze monetarne nie zmieniły poziomu stóp procentowych NBP. W efekcie stopa referencyjna na koniec 2019 r. wyniosła 1,50%, bez zmian w porównaniu ze stanem na koniec 2018 r.



### **Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2018 - 2019**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
PKB (r/r)	5,1%	4,0%
Inflacja CPI (średnioroczna)	1,6%	2,3%
Stopa bezrobocia (na koniec okresu)	5,8%	5,2%
Stopy procentowe		
Stawka referencyjna NBP (na koniec okresu)	1,5%	1,5%
WIBOR 1M (średnia w okresie)	1,64%	1,63%
Kursy walut		
EUR/PLN (średnia w okresie)	4,30 zł	4,26 zł
USD/PLN (średnia w okresie)	3,76 zł	3,80 zł

### **III. Członkostwo, stan organizacyjny i zatrudnienie**

1. Stan członkostwa przedstawiał się następująco:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Dane</b>
Stan na 31.12.2018 r.	6. 118
przybyło	1
ubyło	63
Stan na 31.12.2019 r.	6.056

Rezygnację z członkostwa składały osoby, które zaprzestają działalności rolniczej lub gospodarczej związanej ze współpracą z Bankiem.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019 roku wynosił 831 tys. zł netto i był niższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 8 tys. zł.

W 2019 roku Zarząd przeprowadził Zebrania grup członkowskich w Zebraniach tych uczestniczyło 90 osób, w tym 85 członków banku.

1. Pod adresem Zarządu na Zebraniach grup członkowskich, sformułowano następujące wnioski:

#### **Oddział Jabłonna Lacka**

- Diety dla Delegatów na Zebranie Przedstawicieli pozostawić w tej samej wysokości jak dotychczas oraz wprowadzić w tym punkcie głosowanie imienne;
- Zebrania Grup Członkowskich organizować w terminach dogodnych dla rolników i innych grup społecznych;
- Zaplanować i dać pracownikom podwyżki w wysokości 30 %;
- Przygotować zestawienie procentowe ilu członków Banku jest rolnikami;
- Ułożyć kostką parking na placu bankowym przy Oddziale w Jabłonie Lackiej.

### **Oddział Miedzna**

- Odnowić pomieszczenie oddziału - wymiany grzejników oraz wykładziny podłogowej.

### **Oddział Repki**

- Uczestnicy Zebrania podtrzymali postulat o rozłożenie prowizji od dużych kredytów inwestycyjnych na okres pierwszych 3 lat na wniosek Klienta;
- Materiały na ZP rozsyłać Delegatom w formie papierowej.

### **Oddział Sabnie**

- Zwolnienie z prowizji za prowadzenie rachunków Stowarzyszeń lub jej zmniejszenie;
- Docenić pracę i zwiększyć wynagrodzenia młodych pracowników Banku;
- Z uwagi na wysokie obligo kredytowe w Oddziale w porównaniu do innych oddziałów wniosek o zwiększenie zatrudnienia przynajmniej o 1 etat.

### **Oddział Sokołów Podlaski**

- Propozycja wysokości diet wypłacanym członkom organów samorządowych Banku:  
1/ Dieta dla delegatów na ZP- 20% najniższego wynagrodzenia krajowego wg. stanu na dzień 31 grudnia roku kończącego rok obrachunkowy;  
2/ Dieta dla członków RN- 25% najniższego wynagrodzenia krajowego wg. stanu na dzień 31 grudnia roku kończącego rok obrachunkowy;  
3/ Dieta dla przewodniczącego RN- 70% najniższego wynagrodzenia krajowego wg. stanu na dzień 31 grudnia roku kończącego rok obrachunkowy.

### **Oddział Sterdyn**

Zamontowanie klimatyzacji w Oddziale.

### **Oddział Suchożebry**

- Uczestnicy zebrania negatywnie zaopiniowali wniosek ZP o podwyższenie diety do 1.500 zł za udział w ZP;
- Wniosek na ZP o podwyższenie wartości udziałów co rok o 100 zł przez okres 5 lat, wniosek został przyjęty przy jednym głosie wstrzymującym.

Na Zebraniu Przedstawicieli przedstawiono wniosek o podwyższenie diety dla członków Rady Nadzorczej Banku.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 – art. 111a ust.1 pkt.1) Prawa Bankowego.

Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie całego kraju.

W 2019 r. Bank prowadził działalność w **14 placówkach** na terenie powiatów: sokołowskiego, węgrowskiego, oraz siedleckiego, w tym:

- Centrala i Oddział w Sokołowie Podlaskim,
- Oddział w Bielanach,
- Oddział w Ceranowie,

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

- Oddział w Jabłonie Lackiej,
  - Oddział w Kosowie Lackim,
  - Oddział w Miedźnie,
  - Oddział w Repkach,
  - Oddział w Sabniach,
  - Oddział w Siedlcach,
  - Oddział w Sterdyni,
  - Oddział w Suchożebrach,
  - Filia w Sokołowie Podlaskim ul. Szewski Rynek,
  - Punkt Kasowy w Sokołowie Podlaskim ul. Fabryczna.
2. Na dzień 31.12.2019 r. w Banku pracowało **150 osób** (148 etatów). W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2019 r. nastąpił spadek zatrudnienia o 3 osoby. Na dzień 31.12.2019 r. wykształcenie wyższe posiadało 109 osób tj. 73 % załogi (w 2018 r. - 105 osób).
3. Pracownicy brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank zrzeszający oraz przez inne wyspecjalizowane firmy. W 2019 r. Bank udostępnił pracownikom 111 szkoleń w tym:
- 110 szkoleń zewnętrznych (16 on-line),
  - 1 szkolenie wewnętrzne.
- Potrzeba szkolenia wynika między innymi z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy przepisów wynikających z wymogów unijnych i uchwał Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2014r. poz.158) - art. 111a ust.1 pkt.6) Prawa Bankowego
5. Na wniosek o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na wydatki na system ochrony, złożony do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Bank pozyskał pożyczkę w kwocie 200 000,00 zł (**16.09.2019 - data wypłaty pożyczki/wpłynięcie środków do Banku**), którą w całości zaliczył do funduszy własnych jako instrument kapitału TIER II, pożyczka została umorzona w dniu 23.12.2019 r.

#### **IV. Stan funduszy własnych**

Fundusze banku na dzień 31.12.2019 r. osiągnęły poziom **84 578 tys. zł.**, co stanowiło 106,50% poziomu funduszy z roku poprzedniego. Stan funduszy własnych w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku zwiększył się o 5 165 tys. zł.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2019 r. przekraczała wartość 5 mln euro i zgodnie z art. 32 Prawa Bankowego, bank mógłby prowadzić działalność, bez konieczności zrzeszania się.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

[dane w tys. zł]

	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2018	Dane na 31.12.2019	Dynamika	Różnica
<b>I</b>	<b>Fundusze podstawowe (Kapitał Tier1)</b>	<b>75 843</b>	<b>81 008</b>	<b>106,81%</b>	<b>5 165</b>
1	<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	<b>75 843</b>	<b>81 008</b>	<b>106,81%</b>	<b>5 165</b>
	a. Fundusz udziałowy	814	806	99,05%	-8
	b. Fundusz rezerwowy	70 725	75 926	107,36%	5 202
	c. Fundusz ogólnego ryzyka	3 660	3 660	100,00%	-
	d. Wartości niematerialne i prawne (-)	-31	-144	460,87%	-113
	e. Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (-)	-4	-5	107,31%	0
	f. Skumulowane i inne całkowite dochody	680	764	112,33%	84
2	<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>II</b>	<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>3 570</b>	<b>3 570</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>
1	Kwota rezerwy na ryzyko ogólne	3 570	3 570	100%	-
2	Fundusze z aktualizacji wyceny rzeczowych i finansowych aktywów trwałych	0	0	0	-
	<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>79 413</b>	<b>84 578</b>	<b>106,50%</b>	<b>5 165</b>

Fundusze podstawowe na dzień analizy wyniosły 81 008 tys. zł. Ich wzrost w ciągu roku wyniósł 6,81 %, czyli 5 165 tys. zł.

Stan funduszy uzupełniających pozostał na niezmiennym poziomie.

**Analiza zaangażowania środków Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz pozostałe instrumenty finansowe.**

**1) Na dzień 31.12.2019 r. łączne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe sektora finansowego ( Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.), wynosiło: 153 014 tys. zł., w tym:**

- lokaty międzybankowe - 48 937 tys. zł .; depozyt obowiązkowy - 72 459 tys. zł; rezerwa obowiązkowa - 27 840 tys. zł , rachunek bieżący - 30 tys. zł; pozostałe należności - 3 747 tys. zł.
- 7 307 tys. zł - **Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.**
  - *wartość nominalna – 3 536 995,00 zł*
  - *nadwyżka ceny ponad wartość nominalną - 3 770 117,35 zł.*
- 3 100 tys. zł - **Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.**
  - serii BPS0222 - 300.000,00 zł,
  - serii BPS1226 –500.000,00 zł,
  - serii BPS1126 –800.000,00 zł,
  - serii BPS1026 - 400.000,00 zł,
  - serii A – 1.100.000,00 zł.

**2) Na dzień 31.12.2019 r. Pozostałe jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych wynosiły: 4 422 tys. zł.**

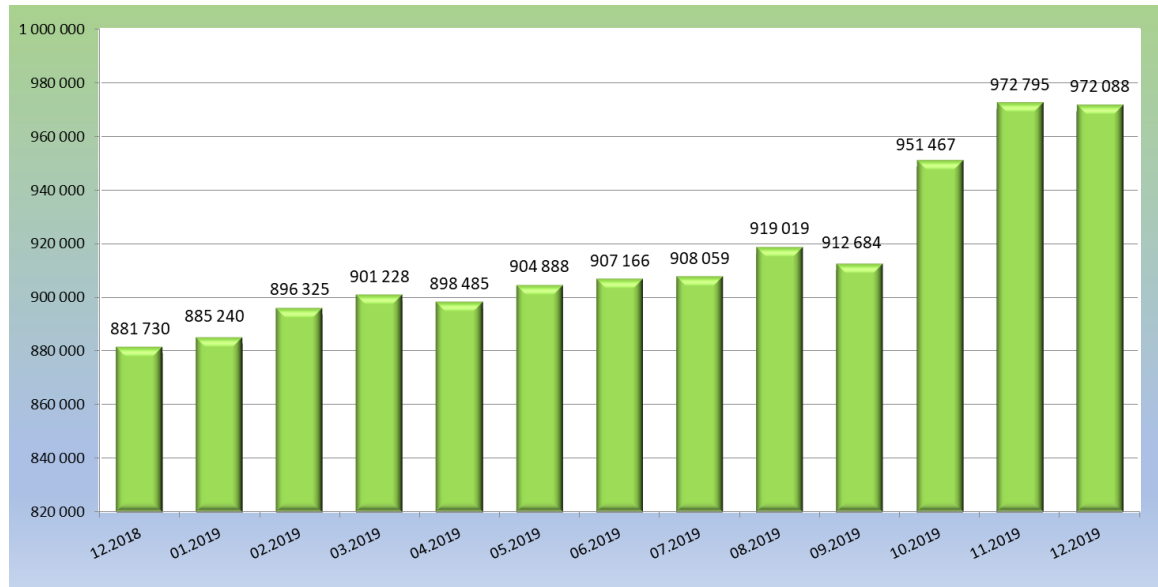
- 2 803 tys. zł - **Jednostki uczestnictwa BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Subfundusz Konserwatywny;**
    - *wartość nominalna – 2 500 000,00 zł.*
    - *korekta wartości (aktualizacja wyceny) – 303 075,58 zł.*
  - 571 tys. zł - **Jednostki uczestnictwa Union Investment Subfundusz UniOszczędnościowy;**
    - *wartość nominalna – 500.000,00 zł.*
    - *korekta wartości (aktualizacja wyceny) – 92 320,02 zł.*
  - 1 000 tys. zł - **Jednostki uczestnictwa BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Spokojna Inwestycja**
    - *wartość nominalna – 1 000 000,00zł.*
    - *korekta wartości (aktualizacja wyceny) – 26 372,33 zł.*
- 3) Na dzień 31.12.2019 r. wartość Bonów pieniężnych NBP wyniosła 101 461 650,47 zł.**

Na dzień analizy kwota łącznego zaangażowania w instrumenty finansowe stanowiła 24,85% sumy bilansowej oraz 285,59% funduszy własnych Banku.

## V. Suma bilansowa

Suma bilansowa na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 972 088 tys. zł. W ciągu roku suma bilansowa wzrosła o 10,25 %, czyli 90 358 tys. zł.

Wartość sumy bilansowej w kolejnych miesiącach kształtowała się następująco (w tys. zł):



## **VI. Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)**

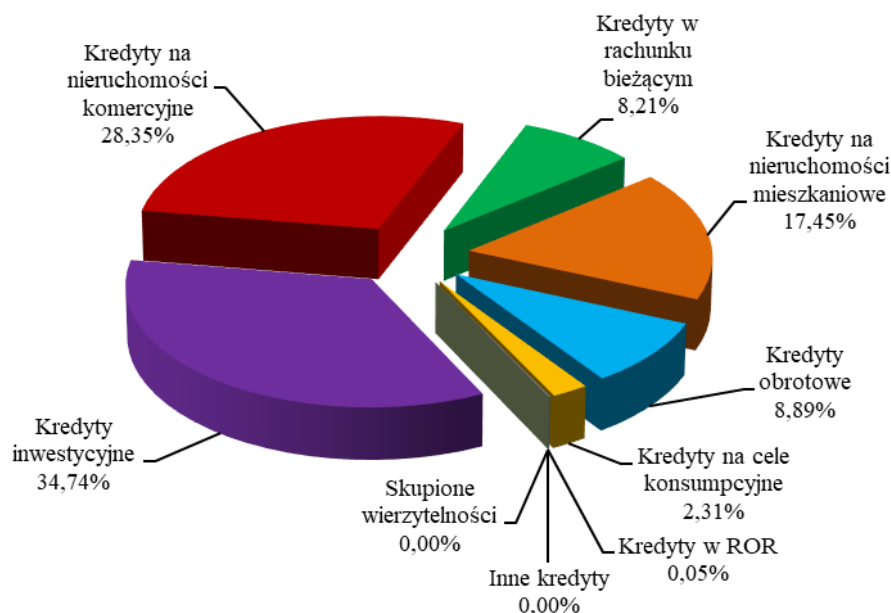
Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2019 r. stanowiły 67,55% sumy aktywów. Od początku 2019 r. zwiększyły się one o 7,30%, czyli 44.684 tys. zł.

Istotną pozycją aktywów są również należności od sektora finansowego, których udział w aktywach netto na dzień analizy wyniósł 16,33%. W stosunku do końca grudnia 2018 r. należności od sektora finansowego zwiększyły się o 15,74%, czyli 21.589 tys. zł.

Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych w stosunku do stanu sprzed roku zmniejszyły się o 9,38%, tj. o 1.577 tys. zł., stanowiąc 1,57% aktywów netto na dzień 31.12.2019 r.

**Obligo kredytowe na koniec grudnia 2019 r. wyniosło 690.983 tys. zł, czyli zwiększyło się w stosunku do grudnia 2018 r. o 7,47%, tj. 48.005 tys. zł.**

Liczba rachunków kredytowych wynosiła 5.571 i zmniejszyła się o 49 sztuk.



Największy udział w portfelu kredytowym ogółem mają kredyty dla rolników indywidualnych, które na dzień 31.12.2019 r. stanowiły 45,23% obliża kredytowego.

Wartość zadłużenia rolników z tytułu kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR, wynosiła na 31.12.2019 r. – **51 310 tys. zł.**

**Struktura kredytów preferencyjnych kształtowała się następująco (dane w tys. zł):**

Rodzaj kredytu preferencyjnego	Dane na dzień analizy 30.11.2019		Dane na dzień analizy 31.12.2019		Różnica	Dynamika
	stan	struktura	stan	struktura		
IP	415	0,78%	375	0,73%	-40	90,45%
KZ	10 892	20,46%	10 303	20,08%	-589	94,59%
MR	28 740	53,98%	27 210	53,03%	-1 530	94,68%
BR	33	0,06%	30	0,06%	-3	90,00%
KL	0	0,00%	0	0,00%	0	#DZIEL/0!
NT	5 493	10,32%	5 280	10,29%	-213	96,13%
RR	2 099	3,94%	2 084	4,06%	-15	99,27%
Z	282	0,53%	281	0,55%	-1	99,50%
KR	5 096	9,57%	5 563	10,84%	467	109,16%
MRcsk	54	0,10%	53	0,10%	-1	97,50%
ZC	135	0,25%	133	0,26%	-2	98,44%
<b>Razem</b>	<b>53 239</b>	<b>100%</b>	<b>51 310</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1 929</b>	<b>96,38%</b>
w tym rolnicze	53 239	100,00%	51 310	100,00%	-1 929	96,38%

**Obligo kredytowe w poszczególnych Oddziałach Banku:**

Najwyższy stan obligo kredytowego na dzień 31.12.2019 r. wśród Oddziałów Banku zanotowały:

- Oddział w Sokołowie Podlaskim – 177.665 tys. zł (25,71% kredytów ogółem),
- Oddział w Bielanych – 83.407 tys. zł (12,07% kredytów ogółem),
- Oddział w Suchożebkach – 69.963 tys. zł (10,13% kredytów ogółem).

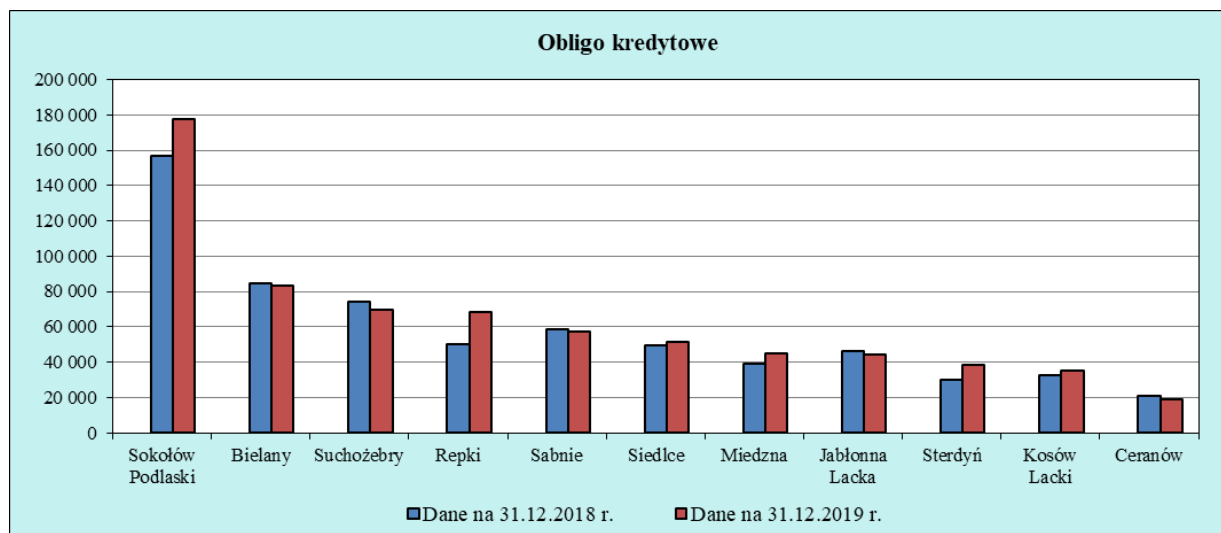
Najwyższy wzrost wartości obligo kredytowego w ciągu roku osiągnęły:

- Oddział w Sokołowie Podlaskim – 21.180 tys. zł (wzrost o 13,53%),
- Oddział w Repkach – 17.738 tys. zł (wzrost o 35,18%),
- Oddział w Sterdyni – 8.715 tys. zł (wzrost o 28,96%).

[dane w tys. zł]

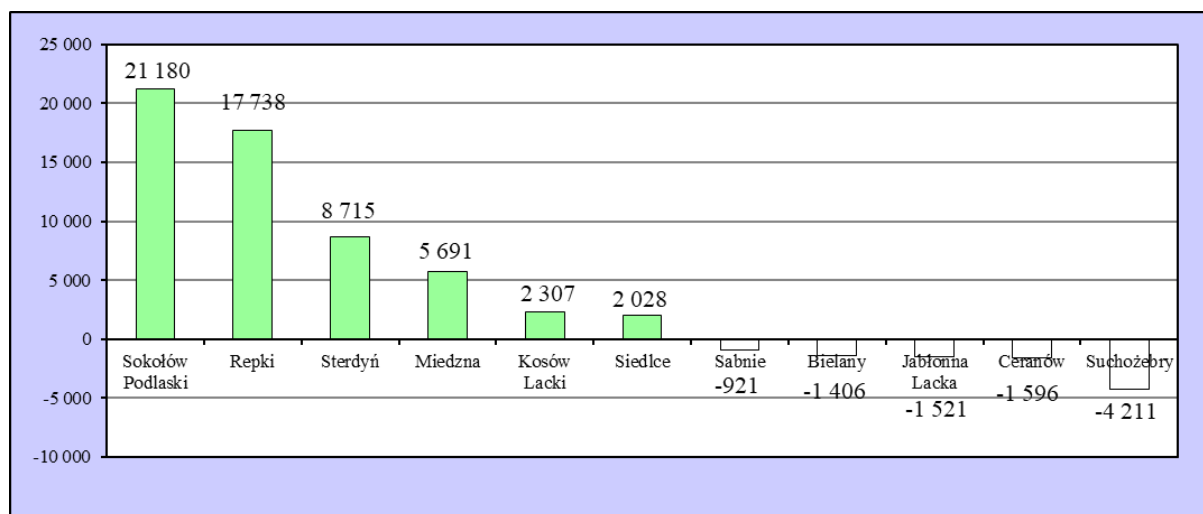
Oddział	Dane na 31.12.2018	Struktura	Dane na 31.12.2019	Struktura	Dynamika	Różnica
Sokołów Podlaski	156 485	24,34%	177 665	25,71%	113,53%	21 180
Bielany	84 813	13,19%	83 407	12,07%	98,34%	-1 406
Ceranów	20 819	3,24%	19 223	2,78%	92,33%	-1 596
Jabłonna Lacka	46 149	7,18%	44 629	6,46%	96,70%	-1 521
Kosów Lacki	32 814	5,10%	35 122	5,08%	107,03%	2 307
Miedzna	39 432	6,13%	45 123	6,53%	114,43%	5 691
Repki	50 418	7,84%	68 156	9,86%	135,18%	17 738
Sabnie	58 500	9,10%	57 580	8,33%	98,43%	-921
Siedlce	49 276	7,66%	51 304	7,42%	104,12%	2 028
Sterdyń	30 097	4,68%	38 813	5,62%	128,96%	8 715
Suchożebry	74 174	11,54%	69 963	10,13%	94,32%	-4 211
<b>Kredyty razem:</b>	<b>642 978</b>	<b>100,00%</b>	<b>690 983</b>	<b>100,00%</b>	<b>107,47%</b>	<b>48 005</b>

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**



Obligo kredytowe na koniec grudnia 2019 r. wyniosło 690.983 tys. zł, czyli zwiększyło się w stosunku do grudnia 2018 r. o 7,47%, czyli 48.005 tys. zł.

Zmiany obliża kredytowego w poszczególnych Oddziałach Banku, w okresie od początku 2019 roku, kształtowały się następująco:



## VII. Główne pozycje pasywów banku (w tys. zł)

Największą kwotę środków Bank pozyskał od sektora niefinansowego. Środki te na dzień 31.12.2019 r. wyniosły **840.833 tys. zł.**, co w strukturze pasywów stanowiło 86,50%.

Drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności były kapitały Banku w kwocie **81.183 tys. zł.**, tj. 8,35% pasywów, trzecim - zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie **34.927 tys. zł.**, tj. 3,59%.



*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

Dynamika wzrostu największych pozycji pasywów przedstawiała się następująco:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego 111,11 %
- zobowiązania wobec instytucji finansowych 50,01%
- zobowiązania wobec sektora budżetowego 130,50 %
- kapitały Banku 107,02%

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. baza depozytowa podmiotów niefinansowych i budżetowych wyniosła 872.303 tys. zł. i zwiększyła się w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku o 91.975 tys. zł., czyli 11,79%.

Według stanu na 31.12.2019 r. Bank prowadził 33.027 rachunków depozytowych, czyli o 734 sztuk więcej niż w roku poprzednim.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank był zobowiązany naliczyć i utrzymywać rezerwę obowiązkową od zgromadzonych depozytów w wysokości 27.840 tys. zł.

**W stosunku do 31.12.2018 r. w bazie depozytowej nastąpiły zmiany:**

- Wzrost depozytów ogółem o 11,47% w stosunku do grudnia 2018 r. co stanowi **89 975** tys.zł;
- Wzrost depozytów ogółem bez sektora finansowego w stosunku do grudnia 2018 r. o 11,79%, co stanowi 91 975 tys. zł;
- Wzrost depozytów terminowych ogółem o 10,18% w stosunku do grudnia 2018 r. co stanowi 31 830 tys. zł., w tym **lokata od BPS zmniejszyła się o 2 000 tys. zł;**
- Depozyty bieżące zwiększyły się o 12,86% w stosunku do grudnia 2018 r. co stanowi **60 145 tys. zł.**

**Kwota pozyskanych depozytów wynosiła:**

Wyszczególnienie	31.12.2019	Struktura
- od osób fizycznych	777 132	88,57
- od podmiotów gospodarczych	63 326	7,22
- od instytucji samorządowych	34 927	3,98
- od instytucji finansowych	2 009	0,23
<b>Razem</b>	<b>877 394</b>	<b>100,00</b>

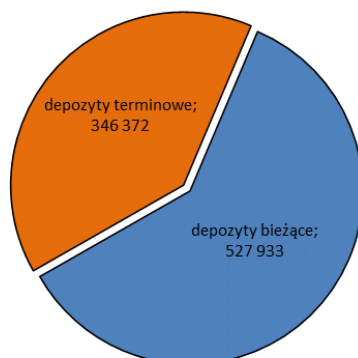
**Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym**

Wyszczególnienie	31.12.2018		31.12.2019		Dynamika 12.2019/12.2018
	tys. zł	%	tys. zł	%	
Przedsiębiorstwa	34 499	4,38	31 952	3,64	93
Przedsiębiorcy indywidualni	27 848	3,54	31 374	3,58	113
Osoby prywatne	595 514	75,64	665 071	75,80	112
Rolnicy indywidualni	88 030	11,18	100 059	11,40	114
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 649	1,35	12 002	1,37	113
Instytucje rządowe i samorządowe	26 764	3,40	34 927	3,98	130
Sektor finansowy	4 020	0,51	2 009	0,23	50

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

Suma depozytów	787 324	100,00	877 394	100,00	111
----------------	---------	--------	---------	--------	-----

Na ogólną kwotę depozytów składały się:



**Struktura czasowa depozytów: 60,38% - depozyty bieżące, 39,62% - depozyty terminowe**  
Największą popularnością wśród klientów cieszą się:

- |  |   |                          |
|--|---|--------------------------|
| 1) depozyty bieżące                                  | - | 60,38% depozytów ogółem, |
| 2) depozyty terminowe z terminem do 1 miesiąca       | - | 1,31% depozytów ogółem,  |
| 3) depozyty terminowe z terminem od 1 do 3 miesięcy  | - | 0,28% depozytów ogółem,  |
| 4) depozyty terminowe z terminem od 3 do 6 miesięcy  | - | 2,70% depozytów ogółem.  |
| 5) depozyty terminowe z terminem od 6 do 12 miesięcy | - | 34,14% depozytów ogółem, |
| 6) depozyty terminowe z terminem od 1 roku do 2 lat  | - | 0,07% depozytów ogółem,  |
| 7) depozyty terminowe z terminem powyżej 2 lat       | - | 1,12% depozytów ogółem,  |

Stan depozytów w walutach obcych na dzień 31.12.2019 r. wynosił **13.927 tys. zł.**, z czego:

- na rachunkach bieżących 9.067 tys. zł.
- na rachunkach terminowych 4.860 tys. zł.

**Baza depozytowa podmiotów niefinansowych i budżetu w Oddziałach Banku**

Wśród Oddziałów Banku największy stan depozytów na dzień analizy zanotowano w:

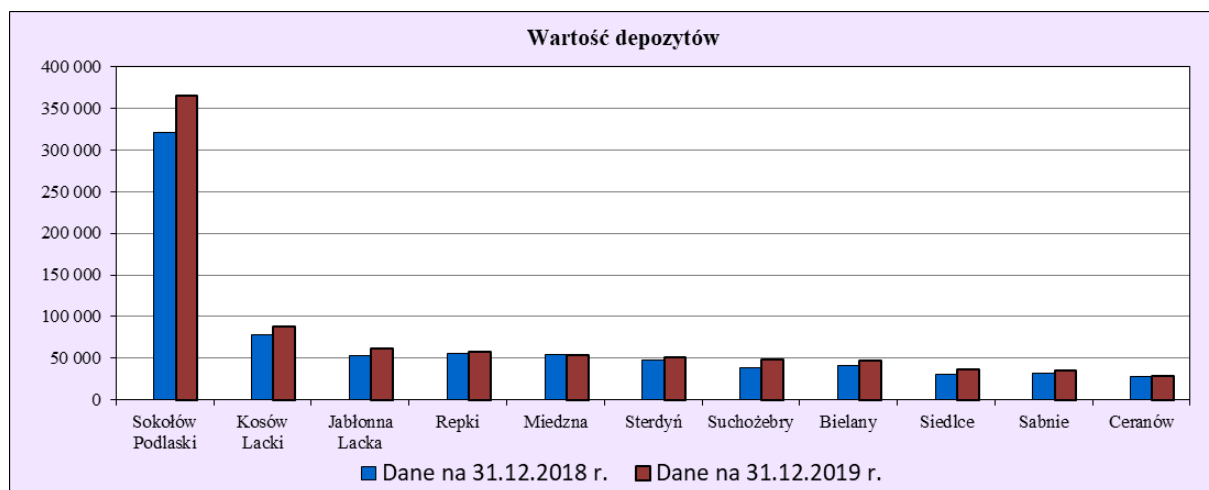
- Oddziały w Sokołowie Podlaskim – 364.446 tys. zł (41,78% depozytów ogółem),
- Oddziały w Kosowie Lackim – 88.439 tys. zł (10,14% depozytów ogółem),
- Oddziały w Jabłonnie Lackiej – 62.324 tys. zł (7,14% depozytów ogółem).

[dane w tys. zł]

Oddział	Dane na 31.12.2018 r.	Dane na 31.12.2019 r.	Struktura	Dynamika	Różnica
Sokołów Podlaski	321 246	364 446	41,78%	113,45%	43 200
Bielany	40 719	46 691	5,35%	114,67%	5 972
Ceranów	27 605	28 981	3,32%	104,98%	1 376
Jabłonna Lacka	53 087	62 324	7,14%	117,40%	9 238
Kosów Lacki	78 455	88 439	10,14%	112,73%	9 983

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

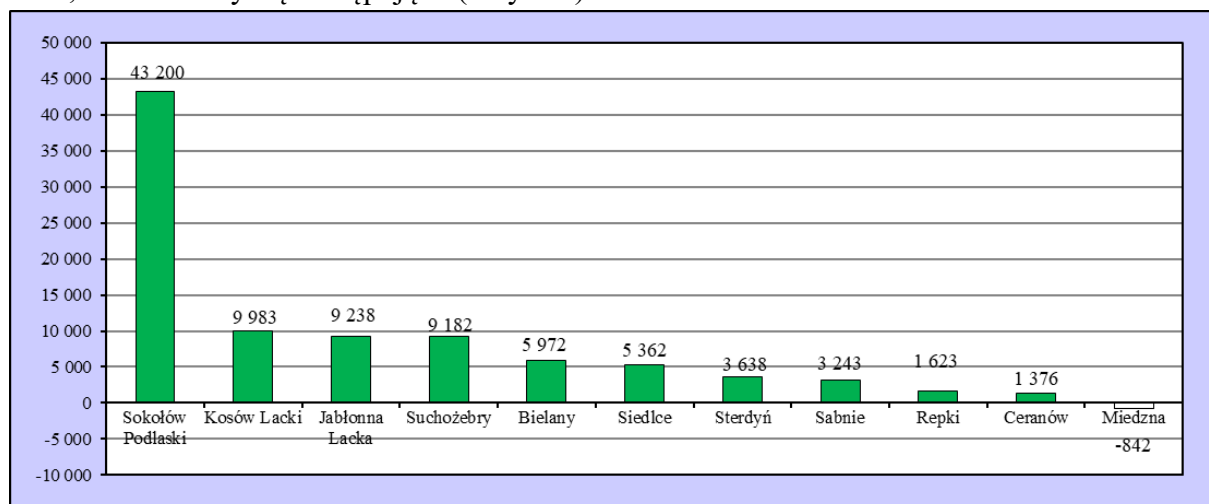
Miedzna	54 121	53 280	6,11%	98,44%	-842
Repki	55 544	57 167	6,55%	102,92%	1 623
Sabnie	32 208	35 451	4,06%	110,07%	3 243
Siedlce	30 696	36 058	4,13%	117,47%	5 362
Sterdyń	47 969	51 607	5,92%	107,58%	3 638
Suchożebry	38 677	47 859	5,49%	123,74%	9 182
<b>Depozyty razem:</b>	<b>780 328</b>	<b>872 303</b>	<b>100,00%</b>	<b>111,79%</b>	<b>91 975</b>



Najwyższy przyrost bazy depozytowej w stosunku do stanu sprzed roku zanotowały:

- Oddział w Sokołowie Podlaskim – 43.200 tys. zł (wzrost o 13,45%),
- Oddział w Kosowie Lackim – 9.983 tys. zł (wzrost o 12,73%),
- Oddział w Jabłonie Lackiej – 9.238 tys. zł (wzrost o 17,40%).

Zmiany bazy depozytowej w poszczególnych Oddziałach Banku, w stosunku do ubiegłego roku, kształtowały się następująco (w tys. zł):



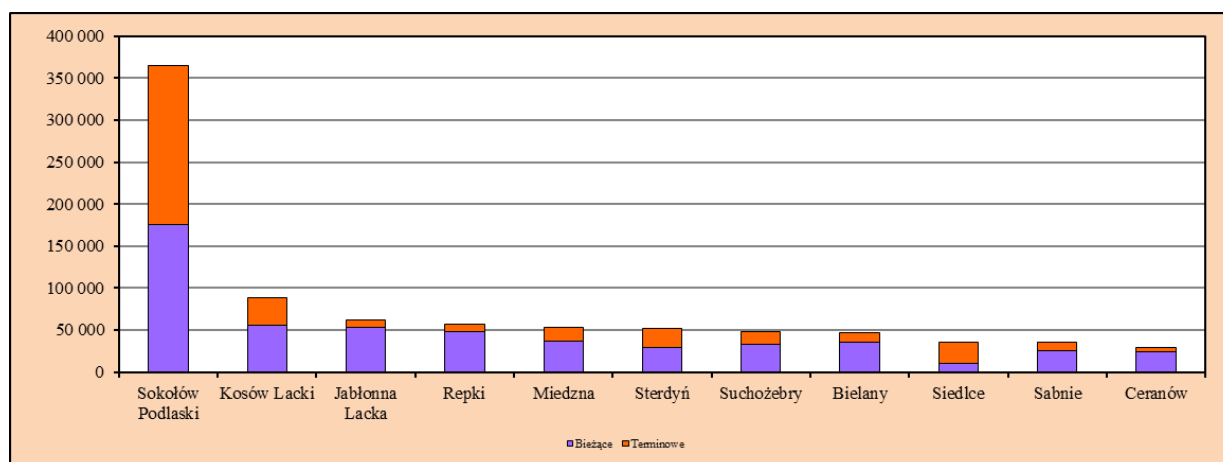
*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

Strukturę terminową depozytów w poszczególnych Oddziałach Banku prezentuje poniższa tabela:

Oddział	Bieżące	Terminowe	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Od 3 do 6 m-cy	Od 6 do 12 m-cy	Powyżej 12 m-cy	Ogółem
Sokołów Podlaski	175 311	189 135	10 386	790	12 088	159 321	6 549	364 446
Bielany	35 852	10 840	43	0	364	10 260	172	46 691
Ceranów	24 510	4 471	68	0	387	3 325	692	28 981
Jabłonna Lacka	53 130	9 194	48	107	831	7 736	472	62 324
Kosów Lacki	55 412	33 027	487	161	1 196	30 884	298	88 439
Miedzna	36 918	16 362	150	14	877	14 947	374	53 280
Repki	47 786	9 381	5	18	62	9 085	212	57 167
Sabnie	25 455	9 996	12	11	505	9 304	165	35 451
Siedlce	10 581	25 477	9	0	3 677	20 337	1 454	36 058
Sterdyń	29 844	21 763	3	1 329	702	19 728	0	51 607
Suchożebry	33 133	14 726	232	0	892	13 602	0	47 859
<b>Depozyty razem:</b>	<b>527 931</b>	<b>344 372</b>	<b>11 444</b>	<b>2 430</b>	<b>21 582</b>	<b>298 528</b>	<b>10 389</b>	<b>872 303</b>

W poszczególnych Oddziałach Banku proporcje depozytów bieżących i terminowych kształtują się następująco:

Sokołów Podlaski –	bieżące 48,10%	terminowe 51,90%
Bielany –	bieżące 76,78%	terminowe 23,22%
Ceranów –	bieżące 84,57%	terminowe 15,43%
Jabłonna Lacka –	bieżące 85,25%	terminowe 14,75%
Kosów Lacki –	bieżące 62,66%	terminowe 37,34%
Miedzna –	bieżące 69,29%	terminowe 30,71%
Repki –	bieżące 83,59%	terminowe 16,41%
Sabnie –	bieżące 71,80%	terminowe 28,20%
Siedlce –	bieżące 29,34%	terminowe 70,66%
Sterdyń –	bieżące 57,83%	terminowe 42,17%
Suchożebry –	bieżące 69,23%	terminowe 30,77%



## VIII. Aktywa i pasywa oprocentowane

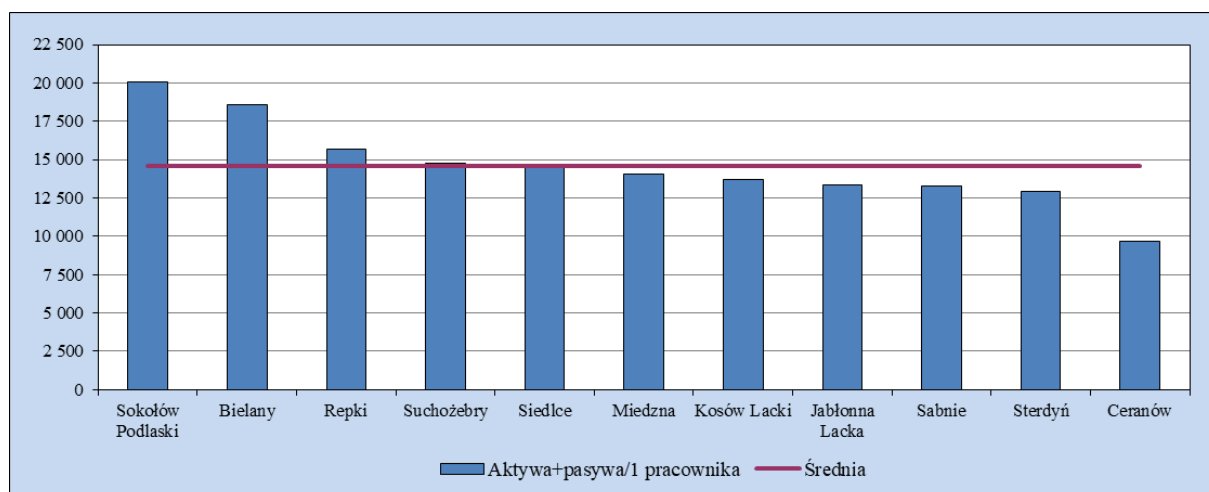
**Udzielone kredyty i zgromadzone depozyty przez poszczególne Oddziały w przeliczeniu na jednego pracownika (w tys. zł)**

**Rozmiar działalności Oddziałów na dzień 31.12.2019 r.**

Największa suma aktywów i pasywów, poza Oddziałem w Sokołowie Podlaskim (wartość 542.110 tys. zł), wystąpiła w Oddziałach w Bielanych (130.098 tys. zł) oraz w Repkach (125.323 tys. zł).

Oddział	Aktywa	Pasywa	Aktywa + pasywa	Liczba pracow. merytorycznych	Średnia na 1 pracownika
Sokołów Podlaski	177 665	364 446	<b>542 110</b>	27,00	20 078
Bielany	83 407	46 691	<b>130 098</b>	7,00	18 585
Ceranów	19 223	28 981	<b>48 204</b>	5,00	9 641
Jabłonna Lacka	44 629	62 324	<b>106 953</b>	8,00	13 369
Kosów Lacki	35 122	88 439	<b>123 561</b>	9,00	13 729
Miedzna	45 123	53 280	<b>98 402</b>	7,00	14 057
Repki	68 156	57 167	<b>125 323</b>	8,00	15 665
Sabnie	57 580	35 451	<b>93 030</b>	7,00	13 290
Siedlce	51 304	36 058	<b>87 362</b>	6,00	14 560
Sterdyń	38 813	51 607	<b>90 420</b>	7,00	12 917
Suchożebry	69 963	47 859	<b>117 822</b>	8,00	14 728
<b>Razem:</b>	<b>690 983</b>	<b>872 303</b>	<b>1 563 286</b>	<b>99,00</b>	<b>15 791</b>

### Średnia wartość aktywów i pasywów w przeliczeniu na 1 pracownika

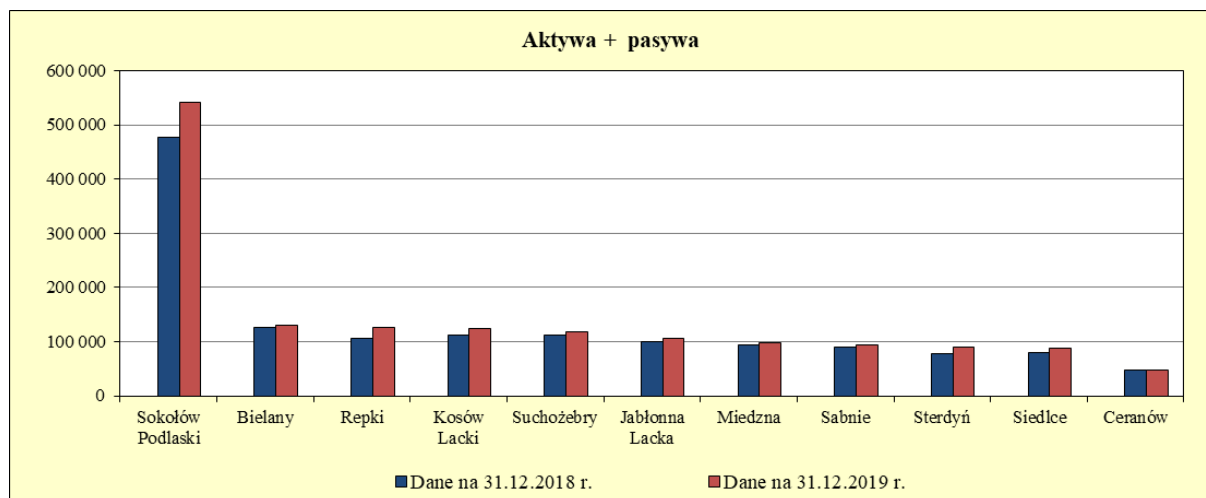


Biorąc pod uwagę liczbę pracowników merytorycznych, najwyższa wartość sumy aktywów i pasywów na jednego pracownika wystąpiła w Oddziałach:

- Oddział w Sokołowie Podlaskim – 20.078 tys. zł, przy liczbie pracowników merytorycznych 27,

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

- Oddział w Bielanach – 18.585 tys. zł, przy liczbie pracowników merytorycznych 7,
- Oddział w Repkach – 15.665 tys. zł, przy liczbie pracowników merytorycznych 8.



## **IX. Rachunek zysków i strat**

Wynik finansowy brutto za 2019r. wyniósł 6 290 tys. zł. Wynik ten był niższy o 9,59%, tj. o 667 tys. zł od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2018 r. Wynik finansowy netto wyniósł 4 082 tys. zł i był niższy o 21,53%, czyli 120 tys. zł od wyniku uzyskanego w ubiegłym roku.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

[dane w tys. zł]

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2018	Udział w wyniku działalności bankowej	Dane na 31.12.2019	Udział w wyniku działalności bankowej	Dynamika	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	31 812		34 299		107,82%	2 486
Koszty odsetek	10 357		11 081		106,99%	724
Wynik z tytułu odsetek	21 455	81,51%	23 218	82,40%	108,21%	1 763
Przychody z tytułu prowizji	5 056		5 184		102,54%	128
Koszty z tytułu prowizji	447		481		107,48%	33
Wynik z tytułu prowizji	4 609	17,51%	4 704	16,70%	102,06%	95
Przychody z udziałów lub akcji	0		0		-	0
Wynik na operacjach finansowych	-1	0,00%	-1	0,00%	47,37%	1
Dodatnie różnice kursowe	310		657		212,08%	347
Ujemne różnice kursowe	51		403		794,64%	352
Wynik z pozycji wymiany	259	0,98%	254	0,90%	98,10%	-5
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>26 322</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 175</b>	<b>100,00%</b>	<b>107,04%</b>	<b>1 853</b>
Pozostałe przychody operacyjne	160		356		222,70%	196
Pozostałe koszty operacyjne	76		109		142,95%	33
Wynik z pozost. przychodów i kosztów operacyjnych	84		247		295,31%	163
Koszty działania Banku	16 052		16 035		99,90%	-16
Wynagrodzenia	9 633		9 794		101,67%	161
Ubezpieczenia i inne	2 005		1 970		98,29%	-34
Pozostałe koszty	4 414		4 271		96,75%	-143
Amortyzacja	489		483		98,77%	-6
Odpisy na rezerwy	11 252		8 471		75,29%	-2 781
Rozwiązanie rezerw	8 344		2 858		34,25%	-5 487
Różnica rezerw z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-2 907		-5 614		193,08%	-2 706
<b>Zysk(strata) brutto</b>	<b>6 958</b>	<b>26,43%</b>	<b>6 290</b>	<b>22,33%</b>	<b>90,41%</b>	<b>-667</b>
Obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1 756		2 208		125,76%	452
<b>Zysk(strata) netto</b>	<b>5 202</b>	<b>19,76%</b>	<b>4 082</b>	<b>14,49%</b>	<b>78,47%</b>	<b>-1 120</b>

**Najwyższe przychody uzyskano z tytułu:**

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2019 r.
Przychody z tytułu odsetek	34 299 tys. zł
Przychody z tytułu prowizji	5 184 tys. zł
Rozwiązanie rezerw	2 858 tys. zł

**Największe pozycje kosztów to:**

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2019 r.
Koszty działania Banku	16 035 tys. zł
Koszty odsetkowe	11 081 tys. zł
Odpisy na rezerwy	8 471 tys. zł
Amortyzacja	483 tys. zł

Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie 844 tys. zł

Największe nakłady inwestycyjne w 2019 roku:

- remont Oddziału w Suchożebrach - 357 tys. zł

- zakup/wymiana bankomatów i wpłatomatów - 213 tys. zł

## **X. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne efektywności działania Banku**

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2018	Dane na 31.12.2019	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA brutto	0,82%	0,69%	-0,14%
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,62%	0,45%	-0,17%
Stopa zwrotu z funduszy ROE brutto	9,50%	7,96%	-1,54%
Stopa zwrotu z funduszy ROE netto	7,10%	5,16%	-1,94%
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	2,99%	2,90%	-0,09%
Wskaźnik poziomu kosztów C/I (koszty/przychody)	62,64%	56,89%	-5,75%
Rentowność brutto	17,97%	16,97%	-1,00%
Rentowność netto	13,43%	11,01%	-2,42%

W stosunku do końca grudnia 2018 r. nastąpiło pogorszenie wskaźnika stopy zwrotu z aktywów ROA brutto o 0,14 pp., natomiast wskaźnik ROA netto spadł o 0,17 pp. Jest to efektem niższego przyrostu zysku brutto w porównaniu do wzrostu sumy bilansowej.

Zmniejszenie relacji zysku netto w ciągu roku w stosunku do średnich funduszy własnych w tym okresie spowodowało spadek wskaźnika stopy zwrotu z funduszy ROE netto o 1,94 pp., do poziomu 5,16% na koniec grudnia 2019 r. W analizowanym okresie wskaźnik ROE brutto zmniejszył się o 1,54 pp. do poziomu 7,96%.

Wskaźnik poziomu kosztów C/I na dzień 31.12.2019 r. ukształtował się na niższym poziomie niż na koniec ubiegłego roku, co oznacza korzystną zmianę w zakresie relacji ponoszonych kosztów do uzyskanych przychodów.

W stosunku do grudnia 2018 r. zmniejszył się wskaźnik rentowności brutto o 1,00 pp., a wskaźnik rentowności netto spadł o 2,42 pp. Oznacza to, że w tym okresie nastąpił relatywnie niższy wzrost zysku netto w stosunku do przyrostu kosztów ogółem.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników oraz inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy. Łączny współczynnik wypłacalności na koniec grudnia 2019 r. ukształtował się na poziomie **14,45 %** (zalecenie KNF od 01.01.2019 r. 13,50%).

## **XI. Cele i zasady polityki zarządzania ryzykami**

Zgodnie z „Ogólną strategią zarządzania ryzykami w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim” oraz zatwierdzonymi politykami w zakresie ryzyka jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko rezydualne;
2. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko walutowe;



3. Ryzyko operacyjne w tym ryzyko modeli, ryzyko braku zgodności oraz ryzyko IT;
4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w tym ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe;
5. Ryzyko płynności;
6. Ryzyko biznesowe (ryzyko zmian w otoczeniu makroekonomicznym);
7. Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń;
8. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Przyjęta przez Bank „Ogólna strategia zarządzania ryzykami” określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne w tym zakresie. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami, sformułowane zostały w poszczególnych strategiach i politykach zarządzania ryzykami, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka.

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

### ***Ryzyko kredytowe***

**Ryzyko kredytowe** jest to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy. Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

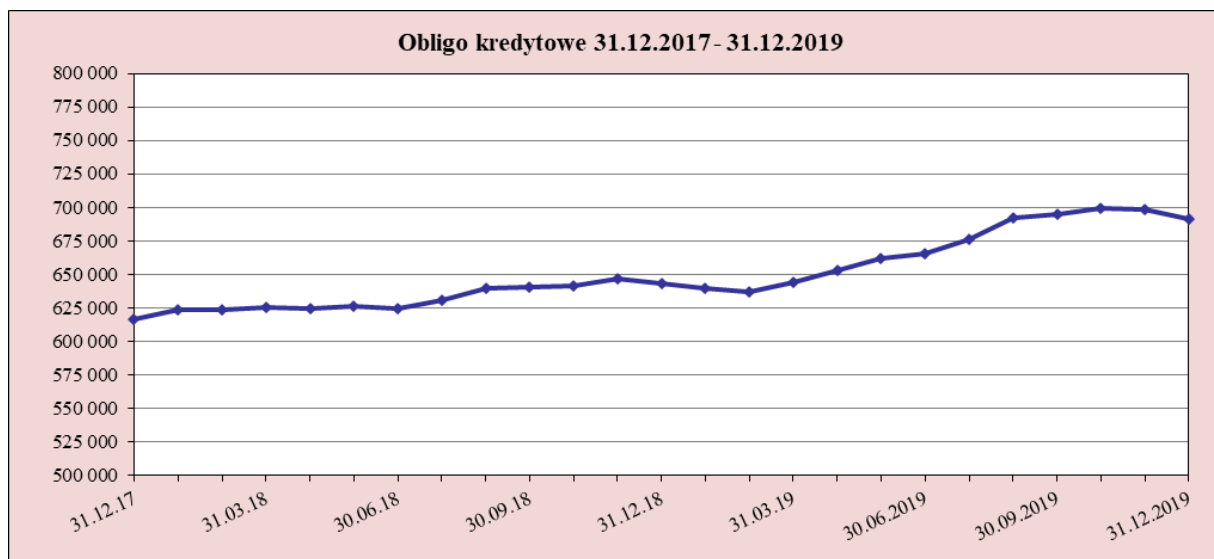
Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowa bezpiecznego portfela kredytowego adekwatnego do posiadanych funduszy własnych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową.

Na dzień 31.12.2019 r. minimalny wymóg kapitałowy Banku (Filar I) z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 43.050 tys. zł. Poziom wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe jest zgodny z Polityką kapitałową Banku.

- Na dzień 31.12.2019 r. stan udzielonych kredytów wyniósł 690.983 tys. zł. Od początku roku wartość kredytów zwiększyła się, wzrost ten wyniósł 48.005 tys. zł, czyli 7,47%.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*



- Największy udział w portfelu kredytowym ogółem mają kredyty dla rolników indywidualnych, które na dzień 31.12.2019 r. stanowiły 45,23% obliża kredytowego.
- W 2019 r. wystąpiły niewielkie zmiany kwot zaangażowania dla poszczególnych grup kredytobiorców.
- Przyrost portfela kredytowego w grudniu 2019 r. wystąpił w grupie kredytów dla rolników indywidualnych (wzrost o 6,96%, czyli 20.348 tys. zł), w grupie kredytów dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni (wzrost o 7,55%, czyli 9.734 tys. zł), dla osób prywatnych (wzrost o 20,09%, czyli 22.895 tys. zł).
- Obligo kredytowe dla pozostałych grup kredytobiorców zmniejszyło się w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”, na dzień analizy zostało zbadane wykorzystanie następujących limitów zaangażowań:

- 1) limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe oraz rozporządzenia CRR,
- 2) limity wynikające z Uchwały Nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego,
  - limity dużych zaangażowań,
  - limity zaangażowań w podziale na podmioty,
  - limity zaangażowań wobec podmiotów tego samego regiony geograficznego,
  - limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
  - limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- 3) pozostałe limity wynikające z rekomendacji ostrożnościowych.

Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie wskaźniki w zakresie ryzyka kredytowego ukształtowały się w granicach ustanowionych limitów.

Podział odpowiedzialności i zadań w zakresie ryzyka kredytowego przebiegał zgodnie z zapisami określonymi w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

**Struktura portfela kredytowego według grup ryzyka w podziale na poszczególne Oddziały Banku na dzień 31.12.2019 r. (dane w tys. zł./%)**

	Kategoria ryzyka	Dane na dzień analizy 31.12.2018	Struktura	Dane na dzień analizy 31.12.2019	Struktura	Różnica	Dynamika
1	normalne	577 290	89,78%	617 110	89,31%	39 820	107%
2	pod obserwacją	25 080	3,90%	27 152	3,93%	2 072	109%
3	poniżej standardu	7 047	1,10%	12 115	1,75%	5 068	172%
4	wątpliwe	781	0,12%	1 497	0,22%	716	192%
5	stracone	32 781	5,10%	33 109	4,79%	328	101%
	<b>SUMA</b>	<b>642 979</b>	<b>100,00%</b>	<b>690 983</b>	<b>100,00%</b>	<b>48 004</b>	<b>108%</b>

W strukturze portfela kredytów zagrożonych nastąpiły zmiany w stosunku do 31.12.2018 r.

Stan należności poniżej standardu zwiększył się o 5 068 tys. zł w porównaniu z poprzednim rokiem, stan należności wątpliwych zwiększył się w porównaniu z poprzednim rokiem o 716 tys. zł, natomiast stan należności straconych o 328 tys. zł.

**Struktura rezerw celowych na należności na dzień 31.12.2019 r. (dane w tys. zł)**

Kategoria ryzyka	Dane na dzień analizy 31.12.2018		Dane na dzień analizy 31.12.2019		Różnica wartości należności	Różnica wartości rezerw
	Kwota	Rezerwa	Kwota	Rezerwa		
normalne	577 290	287	617 110	277	39 820	-10
pod obserwacją	25 080	114	27 152	156	2 072	42
poniżej standardu	7 047	479	12 115	284	5 068	-195
wątpliwe	781	56	1 497	575	716	519
stracone	32 781	11 181	33 109	16 709	328	5 528
<b>SUMA</b>	<b>642 978</b>	<b>12 118</b>	<b>690 983</b>	<b>18 001</b>	<b>48 004</b>	<b>5 883</b>

Stan rezerw celowych na należności na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 18.001 tys. zł. Kwotę tę stanowiły rezerwy na należności od sektora niefinansowego. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na dzień analizy 37,60%.

W stosunku do stanu rezerw sprzed roku (12.118 tys. zł) nastąpił wzrost rezerw o 5.883 tys. z wraz z odpisem aktualizującym na odsetki od kredytów zagrożonych.

### ***Ryzyko walutowe***

**Ryzyko walutowe** jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Działalność walutowa w Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych, więc ryzyko z tego tytułu jest niewielkie.

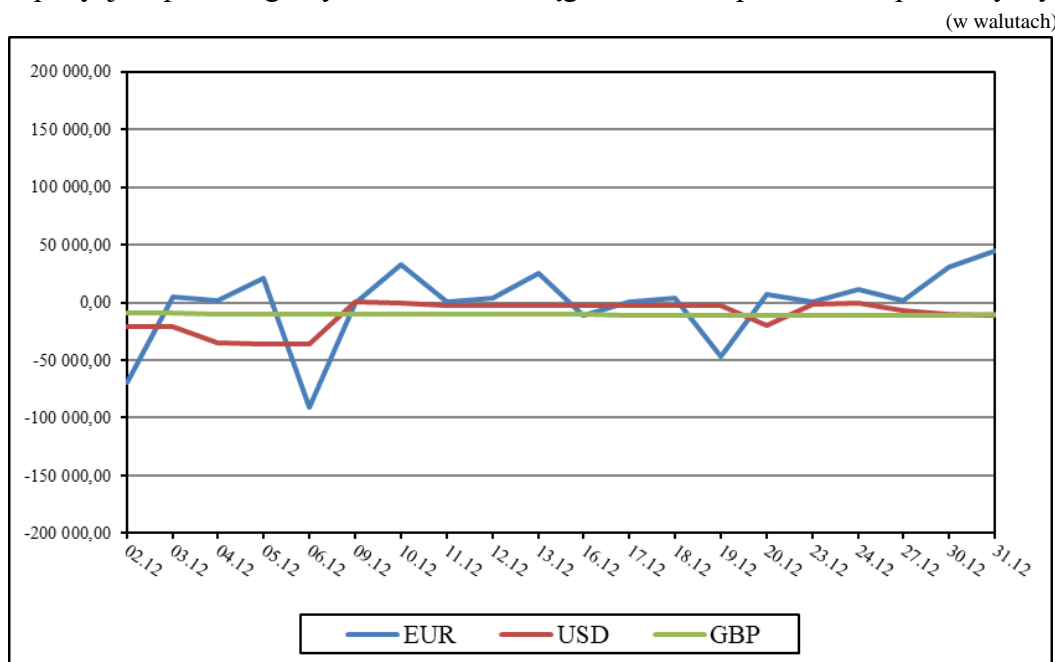
Zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem walutowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”, na każdy dzień roboczy badane jest wykorzystanie limitów na wysokość otwartych pozycji w poszczególnych walutach oraz limit na całkowitą pozycję walutową Banku. Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie limity dotyczące ryzyka walutowego zostały zachowane.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

Całkowita pozycja walutowa na dzień 31.12.2019 r. wyniosła **44.305 zł.** (pozycja długa), a jej udział w stosunku do funduszy własnych wyniósł 0,05% czyli znacznie poniżej limitu nadzorczego (max 2%).

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie był zobowiązany do tworzenia wymogu kapitałowego w celu zrównoważenia ryzyka walutowego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Wielkość pozycji w poszczególnych walutach w ciągu 2019 roku przedstawia poniższy wykres:



### ***Ryzyko operacyjne***

**Ryzyko operacyjne** to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Wg definicji stosowanej w Banku ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego. Zgodnie z wytycznymi EUNB (CEBS) ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT (ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego) oraz ryzyko braku zgodności – Bank zarządza odrębnie tymi ryzykami.

Akceptowany poziom ryzyka operacyjnego Bank uzyskuje poprzez odpowiednie zarządzanie wszystkimi czynnikami ryzyka:

1. Zasoby ludzkie
2. Procesy
3. Systemy
4. Zdarzenia zewnętrzne, w tym:
  - Zdarzenia przewidywalne,
  - Zdarzenia nieprzewidywalne (awarie zasobów zewnętrznych, wandalizm, klęski, katastrofy),
  - Outsourcing.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z I Filaru liczony metodą podstawowego wskaźnika BIA na rok 2019 wynosi 3 790 151,30 zł. Poziom wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne jest zgodny z Polityką kapitałową Banku.

Nie stwierdzono zagrożenia przekroczenia wskaźnika BIA, a tym samym nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego. Poziom ryzyka operacyjnego na podstawie analizy uznaje się za niski.

### ***Ryzyko braku zgodności***

**Ryzyko braku zgodności** jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Analizę ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza w oparciu o zapisy „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”.

Analiza ryzyka braku zgodności obejmuje w szczególności:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa - na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, a także zgłoszonych informacji naruszaniu przepisów, pozwalającą na wstępne zlokalizowanie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie,
- 2) ocenę ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka - projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
- 4) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Koszty finansowe Banku z tytułu ryzyka braku zgodności (koszty wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa) stanowią 0,00% kosztów ogółem Banku tj. mniej niż 2% tych kosztów. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest niskim poziomem.

### ***Ryzyko stopy procentowej***

**Ryzyko stopy procentowej** jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko to wynika z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

- a) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania,
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji klienta,
- d) ryzykiem zmiany kształtu krzywej dochodowości.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec 2019 r. wyniosło **47.965 tys. zł.** Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi, co jest niekorzystne w przypadku malejących rynkowych stóp procentowych – szybciej maleje dochodowość aktywów.

Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na akceptowanym poziomie. Marża odsetkowa kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2018	Dane na 31.12.2019	Różnica
Średni dochód odsetkowy	3,49%	3,43%	- 0,06 pp.
Średni koszt pozyskania środków	1,37%	1,37%	0,00 pp.
Rozpiętość oprocentowania	2,12%	2,06%	- 0,06 pp.
<b>Marża odsetkowa</b>	<b>2,12%</b>	<b>2,06%</b>	<b>- 0,06 pp.</b>

Strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych generujących ryzyko stopy procentowej według stanu na koniec grudnia 2018 r. oraz grudnia 2019 r. przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2018		31.12.2019		Dynamika stanu (%)	Zmiana stanu	Zmiana oproc.
	Stan	Śr. oproc.	Stan	Śr. oproc.			
<b>AKTYWA</b>							
Redyskonto weksli NBP	162 838	1,86%	175 726	1,75%	107,91%	12 888	-0,11%
Stawka WIBOR	625 203	3,71%	707 116	3,70%	113,10%	81 913	-0,01%
<i>kredyty</i>	589 002	3,88%	658 184	3,90%	111,75%	69 182	0,02%
<i>lokaty w BPS</i>	36 201	0,84%	48 932	0,88%	135,17%	12 731	0,04%
Stopa Banku	33 693	7,43%	27 875	7,50%	82,73%	-5 818	0,07%
<b>Razem AKTYWA</b>	<b>821 735</b>	<b>3,49%</b>	<b>910 717</b>	<b>3,44%</b>	<b>110,83%</b>	<b>88 982</b>	<b>-0,05%</b>
<b>PASYWA</b>							
Stawka WIBOR	17 338	0,36%	20 912	0,34%	120,61%	3 574	-0,02%
Stopa Banku	761 965	1,40%	841 840	1,40%	110,48%	79 875	0,00%
<b>Razem PASYWA</b>	<b>779 303</b>	<b>1,37%</b>	<b>862 752</b>	<b>1,37%</b>	<b>110,71%</b>	<b>83 449</b>	<b>0,00%</b>

Zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”, na dzień analizy zostało zbadane wykorzystanie limitów na udział potencjalnych zmian wyniku odsetkowego Banku na skutek zmian stóp rynkowych w stosunku do funduszy własnych oraz planowanego wyniku finansowego.

Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie limity dotyczące ryzyka stopy procentowej zostały zachowane. W 2019 r. nie wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

### ***Ryzyko płynności***

**Ryzyko płynności** zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje badaniu nadzorcze miary płynności oraz stabilność

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

bazy depozytowej i wskaźniki płynności zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”.

Baza depozytowa Banku jest stabilna, a wskaźnik osadu kształtuje się na bardzo wysokim poziomie. Na dzień analizy wskaźnik ten wyniósł 94,61%. Przeważającą część bazy depozytowej stanowią depozyty gospodarstw domowych. Poziom wskaźników osadu w depozytach gospodarstw domowych stanowiących przeważającą część bazy depozytowej jest bardzo wysoki, zarówno w odniesieniu do zobowiązań bieżących, których wskaźnik osadu wyniósł 95,75%, jak i zobowiązań terminowych, których wskaźnik wyniósł 96,63%. Świadczy to o dużej stabilności bazy depozytowej Banku.

W ramach analizy poziomu ryzyka płynności Bank bada wykorzystanie limitów ostrożnościowych dla:

- 1) wskaźników określonych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”:
  - wskaźniki płynności (w poszczególnych przedziałach czasowych),
  - wskaźniki zabezpieczenia płynności,
  - wskaźniki stabilności bazy depozytowej,
  - wskaźniki finansowania aktywów,
  - wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych,
  - wskaźniki struktury kredytów,
  - nadzorcze miary płynności,
  - wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR.
- 2) wskaźników finansowania aktywów długoterminowych określonych w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”.

Na koniec 2019 r. limity nadzorcze wynikające z uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, obliczane na każdy dzień roboczy, były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone. Limity wewnętrzne w tym zakresie również były przestrzegane. Kalkulacja nadzorczych miar płynności kształtowała się następująco:

Wskaźnik	Limit min. wew. / nadz.	Dane na 31.12.2018	Dane na 31.12.2019	Różnica
M1 Luka płynności krótkoterminowej	0,00 / 0,00	155 667	176 713	21 046
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,05 / 1,00	4,84	3,97	-0,87
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,10 / 1,00	3,84	4,00	0,16
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,05 / 1,00	1,30	1,33	0,03

Na dzień 31.12.2019 r. wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko płynności w kwocie 17 tys. zł.

### **Ryzyko biznesowe**

**Ryzyko biznesowe** jest to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko biznesowe może

się przejawiać w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia makroekonomicznego w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

Na dzień 31.12.2019 r. wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach Filaru II z tytułu ryzyka biznesowego w kwocie 1.137 tys. zł w związku z niedoborem wyniku finansowego netto w stosunku do planowanej wartości. Osiągnięty wynik finansowy netto był niższy o od planowanego wyniku finansowego netto 21,80 %.

### ***Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej***

Wskaźnik dźwigni finansowej Banku obliczany jest przez Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR, czyli jako miara kapitału (Tier I) podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej Banku.

Wyszczególnienie	Wartość wskaźnika na 31.12.2019 r.	Limit	Wykorzystanie limitu
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,16%	min 5%	163,20% (w normie)

Wskaźnik dźwigni finansowej Banku na 31.12.2019 r. wyniósł 8,16% przy limicie ostrożnościowym min 5%. Wskaźnik ten kształtuje się na bezpiecznym poziomie - nie wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

## **XII. Działalność informatyczna**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim jest bankiem ukierunkowanym na wdrażanie systemów informatycznych wspomagających obsługę klientów indywidualnych, oraz instytucjonalnych szukających nowoczesnych rozwiązań w sferze rozwijania biznesu. Dla wielu przedsiębiorców na początkowym etapie, relacje z bankiem ograniczają się do obsługi podstawowych produktów bankowych, a na etapie późniejszym, niezbędna staje się informatyzacja sfery zarządzania łańcuchem skomplikowanych instrumentów finansowych.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, a także mając na uwadze trendy i nieustanny rozwój w dziedzinie informatyki bankowej, Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim w roku 2019 dokonał wielu modernizacji i zakupów wspomagających obsługę klienta. Tym sposobem stworzył dla nich szansę rozwoju, obsługę nowych obszarów i technologii w biznesie. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim szczególną uwagę zwracał na zachowanie wysokiego poziomu bezpieczeństwa świadczonych usług w zakresie dostarczanych środowisk informatycznych wraz z ograniczeniem kosztów przy jednoczesnym zwiększeniu efektywnego zwiększania zasobów.

W związku z tym w roku 2019 r. Bank zrealizował wiele przedsięwzięć w zakresie rozwoju i modernizacji sprzętu komputerowego i technologii usług sieciowych.

### **Do najbardziej znaczących można zaliczyć:**

1. Wdrożenie Hurtowni Danych w systemie NOE.
2. Wymogi PSD2 w systemie NOE wdrażane na bieżąco do 14.09.2019 r – rezygnacja z oprogramowania Home banking, migracja klientów na Internet Banking Biznes, rezygnacja z drukowanych list haseł, nowe sposoby autoryzacji.
3. Uruchomienie aplikacji mobilnej NASZBANK dla klientów Internet bankingu.



4. Wdrożenie projekt HUB Zrzeszeniowy we współpracy z BPS S.A. i ZUI Novum przez pierwsze półrocze 2019 r. wymagane do wypełnienia postanowień dyrektywy PSD2 (deklaracja przystąpienia i parametryzacja, zamówienie certyfikatów, konfiguracja domen, uruchomienie portali dostępowych).
5. Uruchomienie procesu reklamacji EOD dla użytkowników (1.07.2019 r.).
6. Zakup i instalacja certyfikatu SSL dla witryny informacyjnej Banku.
7. Dostosowanie systemu NOE do nowych wymagań NBP (rozporządzenie 19/2016), obejmowało to zmiany w module Skarbiec, zmiany sposobu zasileń i odprowadzeń gotówkowych z kas i bankomatów, uruchomienie ciągłej specyfikacji gotówki w kasach banku, wprowadzenie nowego sprawozdania.
8. Dalsze integracja i rozwój obsługi OGNIVO w systemie NOE w szczególności wprowadzanie nowych szablonów komunikatów, modyfikacja obecnych, poprawa interfejsu.
9. Wdrożenie aplikacji nPodpis dla klientów Internet Bankingu Biznes - aplikacja obsługuje autoryzacje przelewów za pomocą certyfikatów.
10. Rozszerzenie funkcjonalności systemu Multicentaur BPS o obsługę rozliczeń ELIXIR, wycofanie systemu SetBS.
11. Zakup serwera plikowego NAS do serwerowni w Centrali.
12. Wdrożenie przekazywania danych do systemu STIR w wersji 2.0.
13. Wymiana łącz na światłowodowe w Filii PBS.
14. Dostosowanie oprogramowania do wymogów ustawy rozbudowującej mechanizm podzielonej płatności tzw. Split Payment.
15. Modernizacja i serwis bankomatów we współpracy z ZUI Novum, aktualizacje oprogramowania na bankomatach.
16. Rozwój i rozbudowa systemu informatycznego o nowe funkcje.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim na bieżąco stosuje wymagania Rekomendacji, oraz zapewnia prowadzenie polityki zarządzania oprogramowaniem na najwyższym poziomie, prowadzącym do zminimalizowania zagrożeń płynących z nieuprawnionego korzystania z zasobów katalogowych.

### **XIII. Ład korporacyjny**

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w dniu 27.03.2018 r., zaktualizował komunikat dotyczący przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz tych postanowień, których nie stosuje się w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim.

1. *Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oświadcza, że Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).*
2. *Zasady, o których mowa w ust. 1 będą wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.*

3. *W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim odstępuje się od stosowania następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:*
- 1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:  
*„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”*
- Uzasadnienie:** *Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady a jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Ponadto wszyscy członkowie Banku mają możliwość zapoznania się ze sprawami objętymi porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli podczas obrad Zebrań Grup Członkowskich. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.*
4. *W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą Banku: § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.*

Zarząd PBS w Sokołowie Podlaskim, na posiedzeniu w dniu 08.05.2015r. uchwałą Nr 20/1/2015, przyjął „Politykę Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”. Polityka została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 15.05.2015r. uchwałą nr 3/4/2015 oraz przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.05.2015r. uchwałą nr 10/2015.

Stosowanie zasad „Polityki Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” podlega corocznej ocenie Rady Nadzorczej PBS w Sokołowie Podlaskim. Ocena dokonana przez organ nadzoru następnie podlega przedstawieniu i zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

Rada Nadzorcza PBS w Sokołowie Podlaskim, na posiedzeniu w dn. 27.02.2020r., dokonała oceny wykonania czynności zarządczych przez członków Zarządu Banku w roku 2019r. na podstawie osiągnięcia podstawowych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego i założeń Strategii Rozwoju Banku za dany okres; realizacji Planu Finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego z uwzględnieniem sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze bankowy

oraz uzyskanej pozytywnej oceny realizacji Strategii Rozwoju Banku dokonanej przez Radę Nadzorczą. Na skutek oceny potwierdzono pozytywne wykonywanie czynności przez każdego z członków Zarządu Banku oraz stwierdzono, iż skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości organu nadzoru.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego w 2019 r. prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładał szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. W 2019 r. nie wprowadzono zmian w treści „Regulaminie Zarządu PBS w Sokołowie Podlaskim”, natomiast na Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 14 maja 2019r. uzupełniono „Regulamin działania Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” o kwestie dotyczące zasad działania Prezydium Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, w skład którego wchodzi 5 członków Rady Nadzorczej.

Bank w 2019 r. posiadał strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Bank zapewniał jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie schematu struktury organizacyjnej na stronie internetowej. Obowiązującą regulacją w tym zakresie jest „Regulamin Organizacyjny Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” przyjęty uchwałą Nr 22/5/2017 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim z dnia 30.06.2017 r., a struktura została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Aktualizacja treści regulaminu jest zaplanowana na 2020r. w związku z koniecznością dostosowania treści do znowelizowanych przepisów powszechnie obowiązujących, rekomendacji KNF oraz innych regulacji wewnętrznych Banku.

Powołana przez Zarząd Komisja Weryfikacyjna dokonała oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej. Na skutek ocen stwierdzono, że Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.

Bank posiada polityki wynagrodzeń, które stanowią istotny element rozwoju oraz bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko. Obowiązujące w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim Polityki wynagradzania spełniają wymogi określone w przepisach powszechnie obowiązujących, w szczególności wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019r. poz. 2357 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017r. poz. 637). Wdrożono „Politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim” (przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 25/2/2017 z dnia 14.07.2017 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4 /4/2017 z dnia 21.07.2017 r).

Obowiązującą treść „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” wprowadzono na podstawie Uchwały

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2017 z dnia 22.06.2017r. Zmiana treści Polityki została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14.05.2019r. w związku z koniecznością sformalizowania zasad przyznawania wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej będącym jednocześnie członkami Komitetu Audytu.

Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów. W wyniku analizy rejestru skarg, wniosków i reklamacji w 2019 r. nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów.

Bank w 2019 roku umożliwiał pracownikom uczestnictwo w szeregu szkoleń wyjazdowych, prowadzonych w siedzibie Centrali Banku lub za pomocą platformy e-learningowej.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami, ochrony praw członków, przestrzegania procedur wewnętrznych oraz przepisów powszechnie obowiązujących.

W 2019 r. nie wprowadzono istotnych zmian dotyczących stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w PBS w Sokołowie Podlaskim.

#### **XIV. Podsumowanie**

Analiza podstawowych rodzajów ryzyk, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka są zgodne z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym.

Poziom analizowanego ryzyka nie zagraża realizacji planu ekonomiczno-finansowego, w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na budowę funduszy własnych na realnym poziomie.

O dynamicznym rozwoju Banku, świadczą znaczące pozycje w rankingach banków spółdzielczych, na które wpływa wysoka suma bilansowa (972 088 tys. zł.), niski udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów oraz korzystny wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.

#### **Podstawowe dane z bilansu oraz rachunku zysków i strat wg. stanu na 31.12.2019 r.:**

Lp.	Wyszczególnienie	Dane Banku	Średnia w Grupie II aktywa >500 000,00 tys. zł (Liczba banków w Grupie 28, Liczba banków w zrzeszeniu 326)
1.	Suma bilansowa	972 088 tys. zł	757 402 tys. zł
2.	Należności od banków ( w tym lokaty złożone w BPS)	158 732 tys. zł	193 540 tys. zł
3.	Kredyty i inne należności brutto (wszystkie sektory)	695 441 tys. zł	402 246 tys. zł
4.	Kredyty i inne należności brutto z	49 689 tys. zł	44 170 tys. zł

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

	<b>utrata wartości brutto (wszystkie sektory)</b>		
5.	<b>Rezerwy celowe na kredyty i inne należności</b>	18 001 tys. zł	17 717 tys. zł
6.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	5 644 tys. zł	12 506 tys. zł
7.	<b>Pozostałe aktywa</b>	937 tys. zł	1 477 tys. zł
8.	<b>Depozyty banków</b>	---	11 tys. zł
9.	<b>Depozyty klientów (wszystkie sektory)</b>	877 394 tys. zł	684 462 tys. zł
10.	<b>Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów międzybankowych i własnej emisji (nominalnie)</b>	---	2 176 tys. zł
11.	<b>Kapitały</b>	84 578 tys. zł	57 806 tys. zł
12.	<b>Inne zobowiązania</b>	6 940 tys. zł	3 871 tys. zł
13.	<b>Fundusze własne</b>	84 578 tys. zł	58 507 tys. zł
14.	<b>Kapitał Tier 1</b>	81 008 tys. zł	54 248 tys. zł
15.	<b>Kapitał Tier 2</b>	3 570 tys. zł	4 259 tys. zł
16.	<b>Wynik działalności bankowe</b>	28 175 tys. zł	24 479 tys. zł
17.	<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	247 tys. zł	774 tys. zł
18.	<b>Koszty działania z amortyzacją</b>	16 518 tys. zł	15 651 tys. zł
19.	<b>Wynik z tytułu rezerw celowych</b>	5 883 tys. zł	4 641 tys. zł
20.	<b>Wynik finansowy netto</b>	4 082 tys. zł	2 781 tys. zł
21.	<b>Liczba placówek (poza Centralą Banku)</b>	14	17
22.	<b>Zatrudnienie</b>	150	135

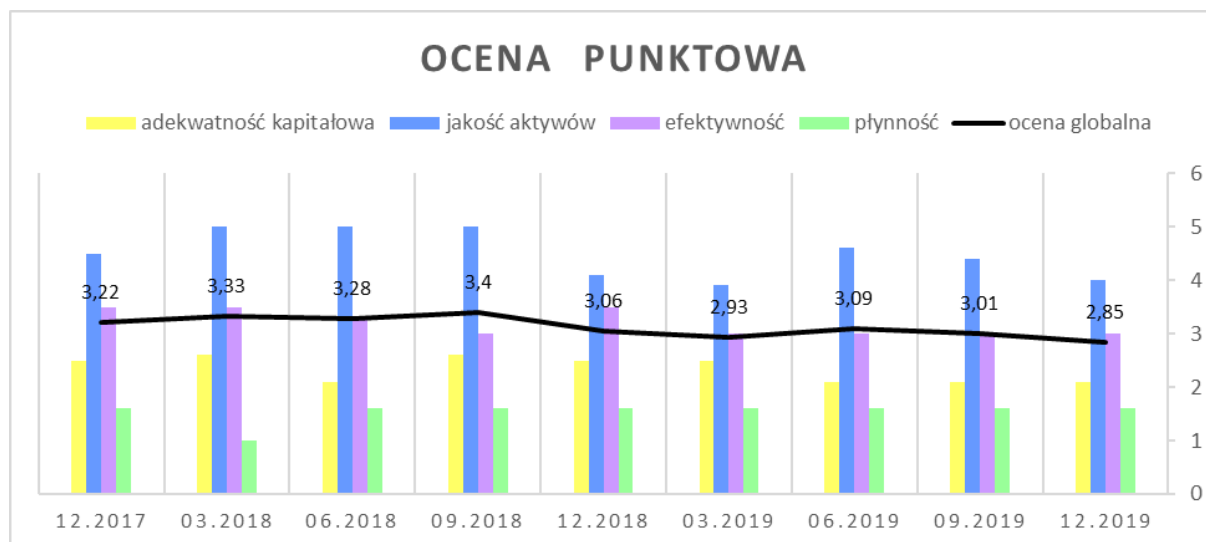
### Limity Wewnętrzne Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS		03.2019	06.2019	09.2019	12.2019
	min	max				
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4,50	13,16	13,63	13,59	13,84
Współczynnik kapitału Tier I	min	9,00	13,16	13,63	13,59	13,84
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	10,00	13,78	14,23	14,18	14,45
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,30	8,18	8,69	8,63	8,16
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min	8,00	11,30	11,43	11,28	11,70
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	2,54	3,04	3,15	2,63
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	31,00	29,44	30,67	35,36
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	6,39	7,06	7,17	7,15
Depozyt obowiązkowy	min	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	7,00 do 05-2019 8,00 od 01-2020	13,17	13,17	13,17	13,17
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	26,77	24,85	22,16	27,47
LCR	min	0,80	3,50	3,04	2,48	3,10
NSFR (PNOP lub PNFW)	min	1,00	1,30	1,29	1,20	1,33

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

**Ocena Banku sporządzona przez System Ochrony Zrzeszenia BPS:**

Ocena punktowa według stanu na 31.12.2018 r. i 31.12.2019 r.									
Obszar	Wskaźnik	Wartość		Ocena		Ocena obszaru		Ocena globalna	
		31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Adekwatność kapitałowa	Łączny współczynnik kapitałowy	13,8	14,45	4	3	2,5	2,1	3,06 C	2,85 B
	Współczynnik kapitału Tier 1	13,18	13,84	1	1				
	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,38	8,16	1	1				
	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	11,14	11,7	4	4				
Jakość aktywów	Wskaźnik jakości aktywów	2,87	2,63	3	3	4,1	4		
	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem	26,68	29,12	5	5				
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami	27,64	35,36	6	5				
	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	6,56	7,15	2	3				
Efektywność	ROA netto	0,58	0,45	4	4	3,5	3		
	C/I	62,61	56,89	3	2				
	(Wynik finansowy brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości)/suma bilans.	1,19	1,26	3	2				
Płynność	Wskaźnik płynności aktywów	25,36	27,47	1	1	1,6	1,6		
	LCR	3,01	3,1	1	1				
	NSFR	1,29	1,33	4	4				



**Działalność promocyjna Banku:**

Bank świadczy usługi finansowe dostosowane do potrzeb mieszkańców, wspiera działania kulturalne i oświatowe.

Wieloletnia tradycja bankowości spółdzielczej stanowi dla PBS-u inspirację do ciągłego doskonalenia prowadzonej działalności.

W roku 2019 Bank wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie dominującej pozycji na rynku lokalnymi m.in. poprzez wspieranie finansowo rozwoju lokalnej społeczności i biznesu

**W 2019 r. sponsorowano kluby sportowe na kwotę : 7 615, 00 zł i udzielono darowizn na kwotę 51 245,00 zł ( łączna kwota : 58 860,00) dla:**

- Szkół i Przedszkoli na materiały dydaktyczne, zimowiska szkolne, pomoc w leczeniu chorych uczniów, zajęcia terapeutyczne, wycieczki, dzień dziecka, nagrody dla uczniów, festyny, konkursy i inne imprezy dla dzieci,
- Ośrodków Kultury na festiwale folklorystyczne, dożynki, festyny, prezentowanie tradycji regionu, „Dni Sokołowa” i wystawy plastyczne,
- Organizacji społeczno-kulturalnych i stowarzyszeń na organizację przedsięwzięć kulturalnych, konkursów muzycznych, sportowych i plastycznych, imprez integracyjnych,
- Parafii oraz jednostek OSP z terenu działania Banku.

Bank udzielał również pomocy finansowej i rzeczowej w akcjach charytatywnych: m.in Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy.

Bank promuje kulturę, czego dowodem jest tworzenie wystaw prac plastycznych w salach operacyjnych Banku oraz nasze bliskie relacje ze środowiskiem lokalnym w zakresie działalności społeczno-wychowawczej i kulturalno-oświatowej.

**W 2019 r. Bank podejmował następujące działania promocyjne:**

**Promocja wizerunkowa (reklama mobilna i materiały drukowane):**

**1. Wspólna promocja wizerunkowa z Grupą BPS to m.in.:**

- kontynuowanie kampanii wizerunkowej „Tradycyjnie jesteśmy dla Ciebie” oraz „Współtworzymy sukcesy polskich firm”,
- promocja „Wygodnego Kredytu”
- publikacje w prasie,
- udział Grupy BPS w kolejnej edycji Programu Nowoczesne Zarządzanie Biznesem,
- nagrody w konkursach w ramach Programu TalentowiSKO,
- dalszy rozwój strony [www.najblizejludzi.pl](http://www.najblizejludzi.pl),

**2. Reklama mobilna**

- reklamy na dwóch autobusach PKS Sokołów: reklama z fotelem oraz Zaufaj Najbliższym (w sierpniu 2019 r. umowa została rozwiązana),
- wynajem powierzchni na tablicach reklamowych na klatkach schodowych;

**3. Materiały drukowane:**

- kalendarze na 2019 z hasłem „Tradycyjnie jesteśmy dla Ciebie” z drzewkiem symbolizującym cztery pory roku,

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

- reklama na kalendarzu ściennym Panorama Sokołów Podlaski 2019 z hasłem j.w.,
- reklama w kalendarzu Wieści Sokołowskie na 2019 z hasłem j.w.,
- reklama na kalendarzu Ściennym Nasz Przewodnik 2019 Siedlce, z hasłem j.w.,
- reklama w Planie Miasta Siedlce 2019, z hasłem j.w.,
- reklama w Informatorze „Nasz Przewodnik” 2019, z hasłem j.w.,
- reklama w folderze biura podróży „GLOB” – rodzina z fotelem,
- teczki reklamowe z hasłem „Tradycyjnie jesteśmy dla Ciebie” z drzewkiem j.w.,
- teczki reklamowe z logo Banku i danymi teleadresowymi,
- ulotki:
  - kredyt „Kredyt wiosenny”
  - z okazji 10-lecia Filii w Sokołowie Podlaskim
- plakaty:
  - „Kredyt wiosenny”
  - „Kredyt wakacyjny”
  - „Kredyt dobry na każdą porę”

#### **4. Reklama prasowa**

Bank współpracował przede wszystkim z prasą lokalną:

Gazetą Podlasia:

1) Gazetą Podlasia (52 wydań):

- reklama kredytu mieszkaniowego
- reklama „Kredytu wiosennego
- reklama „Kredytu wakacyjnego”
- reklama „Kredytu dobrego na każdą porę”
- reklama kredytu „Szybka mieszkaniówka”
- reklama Najlepsze lokaty z najwyższym oprocentowaniem (Lokata Rentier II, Lokata Dopłata II, Lokata Progres II)
- reklama „Wygodnego kredytu na szczęście”
- życzenia świąteczne

2) Wieści Sokołowskie reklama w kalendarzu Wieści Sokołowskie na 2019 z hasłem „Tradycyjnie jesteśmy dla Ciebie” z drzewkiem symbolizującym cztery pory roku,

3) Życie Siedleckie

- dodatek na XXIV Międzynarodowe Dni z Doradztwem rolniczym i Dni Siedlec 7-8 września 2019
- emisja 12 m-cy na stronie [www.zyciesiedleckie.pl](http://www.zyciesiedleckie.pl)
- profile facebookowe gazety – gratis

4) oraz zamieszczał reklamy w publikacjach:

- reklama w informatorze „Nasz Przewodnik” – Targi Siedlce wrzesień 2019

#### **5) Reklama radiowa**

Emisja spotu reklamowego w Katolickim Radiu Podlasia – życzenia świąteczne.



## **6) Reklama internetowa**

W 2019 r. strona internetowa była na bieżąco aktualizowana. W ramach prowadzonej strony, poprzez reklamowe banery umieszczone na stronie głównej oraz podstronach, promowane były produkty i usługi, w zależności od aktualnej oferty Banku. Bankowość elektroniczna umożliwiała także dotarcie do szerszego grona odbiorców i zainteresowanie usługami nie tylko obecnych, ale także potencjalnych klientów.

Strona internetowa Banku jest ponadto „bramką” służącą do logowania się klientów do Serwisu Bankowości Internetowej.

Poza witryną internetową Banku, do promocji wykorzystywane były również ekrany LED w Centrali Banku oraz bankomaty.

Reklama Banku była również prezentowana na stronach internetowych Tygodnika Siedleckiego i Gazety Podlasia.

## **7) Sponsoring**

Działalność sponsorska ma na celu kształtowanie wizerunku Banku, jako godnej zaufania instytucji finansowej, zaangażowanej społecznie, nowoczesnej i otwartej na potrzeby klientów. Jest ona zgodna z misją Banku, która zakłada podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności.

Działania objęte sponsoringiem:

- podczas Międzynarodowego Turnieju Zapaśniczego im. Tadeusza, Zygmunta i Grzegorza Strusa w Siedlcach – Stok Lacki,
- Miejsko Powiatowy Klub Koszykówki;

## **8) Inne formy reklamy**

W celu wzmocnienia wizerunku, Bank dokonał zakupów gadżetów reklamowych z logo Banku: słodczyce reklamowe, teczki reklamowe, balony, ołówki, kredki, gwizdki, kubki reklamowe, długopisy, torby reklamowe, saszetki, dmuchane rękawki do pływania, piłki plażowe, parasolki, kamizelki odblaskowe, książeczki kolorowanki, breloczki i opaski odblaskowe, stojaczki – spinacze, worki szkolne, nasiona roślin miododajnych  
Gadżety i upominki pakowane były w zakupione torby papierowe z logo Banku.

## **9) Imprezy okolicznościowe, festyny**

- 1) uczestnictwo podczas festynów okolicznościowych – na odwiedzających stanowiska reklamowe Banku czekały liczne gadżety z logo PBS i przede wszystkim miła, przyjazna obsługa oraz fachowe informacje o produktach i usługach Banku,
- 2) uczestnictwo podczas 27 finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy – liczenie zebranych pieniędzy do puszek jak również przekazanie gadżetów reklamowych (zawieszki samochodowe, odblaski, długopisy, ołówki, balony – na łączną kwotę 626,38 zł), a także przekazanie 2.000,- na wykonanie kubków z grafiką 27 finału WOŚP i logo Banku

- 3) spotkania z wychowankami przedszkoli i młodzieżą szkolną – zapoznanie z działalnością Banku i propagowanie produktów przeznaczonych dla dzieci i młodzieży (SKO, POL-Konto Junior i Student),
- 4) rozdanie upominków dla wszystkich szkół prowadzących SKO pod patronatem Banku,
- 5) zaopatrywanie SKO w materiały (książeczki, karty, gadżety),
- 6) wsparcie finansowe (darowizny) lub rzeczowe imprez.

## **10) Ludzie**

Wysoka jakość obsługi klienta była zawsze mocną stroną Banku. Klienci cenią sobie indywidualne podejście, miłą, serdeczną obsługę, niemal „domową” atmosferę panującą w Banku. Bank dysponuje dobrze przygotowaną i doświadczoną kadrą, której kompetencje są stale zwiększane.

Istotnym elementem wzrostu sprzedaży usług i produktów bankowych jest bezpośrednia ich promocja prowadzona przez pracowników Banku.

Bank w 2019 r. stale dążył do zwiększania zaangażowania pracowników poprzez system szkoleń wewnętrznych i zewnętrznych z zakresu oferty produktowej oraz technik aktywnej sprzedaży.

Do pogłębiania pozytywnych relacji między Bankiem a jego właścicielami oraz szerokim spektrum Klientów wykorzystywane są Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli, Spotkania Świąteczno-Noworoczne w gminach;

Łączne wydatki w 2019 r. w obszarze Public Relations ukształtowały się na poziomie 188.914,09 PLN i były niższe o 27.408,11 PLN w porównaniu z 2018 r., głównie w wyniku zamówienia mniejszej ilości kalendarzy. Mniejszy również był koszt darowizn o ponad 13.000,

W 2019 r. większe koszty poniesiono na zakup gadżetów reklamowych (wzrost o prawie 7.000,00 PLN).

## **XV. Główne kierunki działania Banku na 2020 rok**

1. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.
2. Umacnianie wizerunku Banku jako instytucji bezpiecznej, stabilnej, przyjaznej Klientom i całemu społeczeństwu.
3. Realizacja obowiązków zawartych w postanowieniach Umowy i Statutu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w tym dążenie do spełnienia kryteriów wszystkich wskaźników określonych w umowie Systemu Ochrony.
4. Utrzymanie, a w miarę możliwości zwiększenie skali działania poprzez intensywny rozwój usługi produktów bankowych.
5. Elastyczne kształtowanie polityki cenowej i handlowej w celu rozbudowania bazy Klientów, oraz utrzymania współpracy z dotychczas pozyskanymi podmiotami.
6. Oferowanie wysokiej jakości usług finansowych oraz kompleksowej i konkurencyjnej oferty produktów.
7. Efektywne i bezpieczne gospodarowanie pozyskanymi depozytami.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.*

8. Doskonalenie systemu zarządzania ryzykami, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz regulacji wewnętrznych zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi.
9. Doskonalenie mechanizmów powodujących poprawę jakości i rentowności aktywów.
10. Respektowanie wartości spółdzielczych.
11. Rozwijanie działalności Szkolnych Kas Oszczędności w ramach edukacji dzieci i młodzieży z zakresu finansów.
12. Modernizacja infrastruktury technicznej informatycznej oraz wdrażanie nowoczesnych technologii bankowych.
13. Przestrzeganie Prawa bankowego, norm ostrożnościowych oraz zasad i standardów Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w zakresie Rozporządzenia CRR, oraz regulacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
14. Zaangażowanie kapitałowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na poziomie nie niższym niż ustalonym w Umowie Zrzeszenia.

Sokołów Podlaski, dnia 26.06.2020 r.

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

*Piotr Żebrowski*

*Beata Żak*

*Sławomir Wantusiak*