



PBS w Sokołowie Podlaskim

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W SOKOŁOWIE PODLASKIM
ZA OKRES OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.**

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

I.	Wstęp	3
1.	Podstawa prawna działania	3
2.	Dane ogólne o Banku	3
3.	Informacje ujawniane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe	4
4.	Władze Banku	4
5.	Dane o strukturze organizacyjnej	8
6.	Nowe produkty kredytowe wprowadzone w 2023 r.	9
7.	Tabela oprocentowania produktów bankowych kredytowych	12
8.	Taryfa opłat i prowizji bankowych kredytowych	14
9.	Nowe produkty związane z obsługą rachunków i depozytów wprowadzone w 2023 r.	14
10.	Tabela oprocentowania produktów bankowych depozytowych	15
11.	Tabela opłat i prowizji bankowych depozytowych	15
II.	Uwarunkowania makroekonomiczne.....	15
III.	Członkostwo, stan organizacyjny, zatrudnienie.....	16
IV.	Stan funduszy własnych.....	17
V.	Charakterystyka działalności Banku	18
1.	Działalność finansowa Banku	18
2.	Kredyty	21
3.	Depozyty	24
4.	Rachunek Zysków i Strat	26
5.	Parametry ekonomiczno – finansowe	26
6.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy zrzeczenia lub konsorcjach	27
7.	Oferta Banku	28
VI.	Nakłady inwestycyjne poniesione w 2023 roku	30
VII.	Informacja w zakresie instrumentów finansowych	31
VIII.	Kontrola i audyt wewnętrzny.....	33
IX.	Cele i ryzyko w działalności banku	33
X.	Działalność informatyczna	44

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółwie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

XI.	Ład korporacyjny.....	45
XII.	Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego	49
XIII.	Podsumowanie.....	49
XIV.	Główne kierunki działania Banku na 2024 rok.....	59

I. Wstęp

1. Podstawa prawna działania

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim zwany dalej Bankiem, prezentuje sprawozdanie z działalności jednostki na podstawie art. 49 Ustawy o Rachunkowości (Dz.U. 2021, poz. 217).

W 2023 roku Bank prowadził działalność na podstawie obowiązujących przepisów, a w szczególności:

- 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
- 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
- 4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
- 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanego dalej: „Rozporządzeniem nr 575/2013”,
- 6) Statutu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim.

2. Dane ogólne o Banku

- 1) Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie całego kraju.
- 2) Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Lublin -Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym pod numerem **KRS 0000040136**.
- 3) Bankowi nadano numer statystyczny **REGON 000509407**
- 4) Numer Identyfikacji Podatkowej **823 000 14 50**.
- 5) Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia, z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
- 6) 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.

W 2023 r. Bank prowadził działalność w **12 placówkach** na terenie powiatów: sokołowskiego, węgrowskiego, oraz siedleckiego, w tym:

- Centrala i Oddział w Sokołowie Podlaskim,
- Oddział w Bielanych,
- Oddział w Ceranowie,
- Oddział w Jabłonie Lackiej,

- Oddział w Kosowie Lackim,
- Oddział w Miedznie,
- Oddział w Repkach,
- Oddział w Sabniach,
- Oddział w Siedlcach,
- Oddział w Sterdyni,
- Oddział w Suchożebrach,
- Filia w Sokołowie Podlaskim ul. Szewski Rynek.

3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe informuje, iż:

- 1) nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2) wynik finansowy netto na koniec 2023 roku w kwocie 33 113 704,79 zł przy poziomie aktywów wynoszącym 1 537 944 711,48 przełożył się na uzyskanie wskaźnika ROA netto na poziomie 2,49 %,
- 3) nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany ust.1.

4. Władze Banku

Podstawowym celem pracy Zarządu jest sprawne, skuteczne, ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, przez co rozumieć należy ciągłe wyznaczanie celów i zadań oraz kreowanie i wykorzystywanie zasobów w sposób zgodny z racjonalnością działań gospodarczych. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny obraz działalności Banku.

W 2023 roku, 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 okresie objętym sprawozdaniem (2023 r.), Zarząd Banku obradował 66 razy, na posiedzeniach podjął 135 uchwał. Ponadto zostało wydane 1 Zarządzenie Prezesa Zarządu oraz 2 Zarządzenia Zarządu.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

- 1) Główne zagadnienia poruszane w trakcie posiedzeń Zarządu dotyczyły:
 - a) aktualizacji obowiązujących w Banku regulaminów i instrukcji produktowych w związku z wprowadzeniem nowych produktów kredytowych i depozytowych oraz usług bankowych ,a także w związku z modyfikacją funkcjonujących już regulacji w zakresie dostosowania do aktualnie obowiązujących przepisów prawa,
 - b) wprowadzania nowych regulacji wewnętrznych,
 - c) spraw członkowskich, kadrowych i organizacji pracy, zagadnień pracowniczych,
 - d) zatwierdzenia sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Zarządu za 2022 rok,
 - e) oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz analizy poziomu ryzyk bankowych, w tym weryfikacji przyjętych limitów na podstawie miesięcznych i kwartalnych danych sprawozdawczych wewnętrznych i zewnętrznych zgodnie z obowiązującym w Banku Systemem Informacji Zarządczej (SIZ),
 - f) aktualizacji regulacji określających zasady systemu zarządzania ryzykiem,
 - g) przyjęcia „Planu ekonomiczno – finansowego na 2023 rok”,
 - h) analizy stopnia realizacji oraz oceny i aktualizacji „Strategii Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim na lata 2021-2023”,
 - i) analizy stopnia realizacji planu finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań, oraz realizacji „Strategii Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w 2023 roku”,
 - j) przyjęcia planów testowania w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
 - k) zmian w regulacjach wewnętrznych systemu służącemu ochronie danych osobowych,
 - l) ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym działalności Banku,
 - m) analiz w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego,
 - n) podejmowania decyzji w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe,
 - o) omawiania bieżącej sytuacji związanej z pandemią, podejmowanie działań zaradczych zapobiegających negatywnym skutkom pandemii, mającymi wpływ na działalność Banku,
 - p) udzielania kredytów oraz gwarancji bankowych członkom Rady Nadzorczej, pracownikom zajmującym stanowiska kierownicze oraz osobom powiązanim z nimi organizacyjnie i kapitałowo,
 - q) ustalanie indywidualnych warunków udzielania kredytów i przyjmowania depozytów, przyznawania kredytów dla klientów w kwotach przekraczających kompetencje dyrektorów Oddziałów,
 - r) zmian w Tabeli oprocentowania depozytów i kredytów oraz w Taryfie opłat i prowizji bankowych,
 - s) udzielania pełnomocnictw określonego rodzaju,
 - t) współpracy z Bankiem Zrzeszającym BPS S.A oraz Systemem Ochrony BPS,
 - u) spraw bieżących, oraz podejmowanie decyzji zastrzeżonych co do wyłącznych kompetencji Zarządu.

- 2) Zarząd uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do szczególnych obowiązków Rady należy powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu Banku, opiniowanie wszelkich wniosków i spraw wymagających uchwały Zebrania Przedstawicieli, wybór biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe, zatwierdzanie rocznych

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

planów finansowych i wieloletnich planów rozwoju Banku, zatwierdzanie „Schematu organizacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” i „Regulaminu działania Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” wraz z załącznikami określającymi kompetencje poszczególnych Członków Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim Banku, wybrany Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 17/2022 z 10.06.2022 w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim na kadencję w latach 2022-2026 na dzień 31.12.2023 roku przedstawiał się następująco:

Prezydium Rady wybrane na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 4/1/2022 z 23.06.2022 r.

- Grzegorz Jaczewski - Przewodniczący
- Jerzy Strzała - Zastępca Przewodniczącego
- Andrzej Pogorzelski - Sekretarz

Członkowie Rady:

- Jakub Buczyński
- Jerzy Czarnocki
- Andrzej Czerkas
- Dominik Hardejewicz
- Bogusław Jakubaszek
- Janusz Krasnodębski
- Jerzy Lipka
- Waldemar Salach

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności zatwierdzanie „Strategii rozwoju Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym, sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu.

W 2023 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjętych zostało 57 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniu było:

- a) zapoznanie się z informacjami zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej w zakresie:
 - bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
 - realizacji przyjętych planów,
 - ryzyk bankowych,
 - bezpieczeństwa teleinformatycznego,
 - kontroli funkcjonalnej i ryzyka braku zgodności.
- b) zatwierdzenie planu finansowego Banku na rok 2023,

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

- c) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku za 2022 rok,
- d) zatwierdzenie harmonogramu i Regulaminu Zebrań Grup Członkowskich Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w 2023 roku,
- e) zatwierdzenie projektów uchwał na Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w 2023 roku,
- f) zatwierdzanie Strategii, Polityk, Regulaminów i procedur, które są w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- g) zatwierdzenie schematu Struktury organizacyjnej,
- h) zatwierdzenie Planu pracy Rady Nadzorczej na 2024 rok,
- i) akceptowanie poziomu ryzyka i ocena zarządzania nim,
- j) zatwierdzanie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oraz z badania sprawozdania finansowego Banku,
- k) podjęcie decyzji w sprawie udzielenia kredytów Członkom Rady Nadzorczej i osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku,
- l) dokonywanie oceny odpowiedniości Członków Zarządu,
- m) wybór pełnomocnika Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim na Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.,

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym dnia 14.09.2017 roku, po przeprowadzeniu oceny spełnienia wymogów formalnych, spośród Członków Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu – Uchwała Rady Nadzorczej 5/3/2017, do zadań którego należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, którego zadania zostały określone w „Regulaminie działania Komitetu Audytu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”.

W 2023 r. Komitet Audytu działał w składzie:

- Janusz Krasnodębski – Przewodniczący,
- Andrzej Czerkas - Członek,
- Waldemar Salach – Członek.

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się 16.06.2023 r. Wzięło w nim udział 46 Przedstawicieli na 54 zaproszonych Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, frekwencja wyniosła 85,18 %.

Tabela nr 1- Podjęte uchwały w trakcie Zebrania Przedstawicieli 16.06.2023 r.

Numer uchwały	Temat uchwały
1/2023	w sprawie zmian w Statucie Banku
2/2023	w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.
3/2023	w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za 2022 rok
4/2023	w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za rok 2022 r.
5/2023	w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za rok 2022 r. (P. Żebrowski)

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

6/2023	w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za 2022 r. (B. Żak)
7/2023	w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za rok 2022 r. (S. Wantusiak)
8/2023	w sprawie podziału nadwyżki bilansowej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim za rok 2022
9/2023	w sprawie uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim na 2023 rok
10/2023	w sprawie przyjęcia wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Polityki Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” za 2022 r.
11/2023	w sprawie przyjęcia raportu z dokonanej przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oceny funkcjonowania w 2022r. polityk wynagradzania – „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” oraz „Polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”.
12/2023	w sprawie oceny adekwatności regulacji dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Powiatowego banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oraz skuteczności jej działania za 2022r.
13/2023	w sprawie wyboru delegata na Zjazd Regionalny Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
14/ 2023	w sprawie przystąpienia przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim do innej organizacji gospodarczej
15/2023	w sprawie zbycia nieruchomości stanowiącej własność Powiatowego banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim

5. Dane o strukturze organizacyjnej

- 1) Zorganizowanymi częściami składowymi Banku jako organizacji są jednostki i komórki organizacyjne.
- 2) Jednostkami organizacyjnymi Banku są:
Centrala w Sokołowie Podlaskim;
Oddziały- Oddział w Sokołowie Podlaskim, Bielanach, Ceranowie, Jabłonnie Lackiej, Kosowie Lackim, Miedźnie, Repkach, Sabniach, Siedlcach, Sterdyni, Suchożebrach.
- 3) Komórkami organizacyjnymi są:
 - w Centrali – Wydziały, Zespoły, samodzielne stanowiska pracy;
 - w Oddziałach – Wydziały, Zespoły, samodzielne stanowiska pracy, Punkty Obsługi Klienta, Filie.Punkt Obsługi Klienta/Filia – komórka organizacyjna Oddziału pełniąca podstawowe funkcje handlowe.

Rodzaj tworzonej komórki organizacyjnej uzależniony jest od zakresu realizowanych zadań, skali działalności i wielkości zatrudnienia.

- 4) Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:
 - Oddziałami – Dyrektorzy Oddziałów;
 - Filami – Kierownicy Filii;
 - Wydziałami – Naczelnicy Wydziałów;
 - Zespołami – Kierownicy Zespołów lub osoby wyznaczone przez Zarząd.

- 5) W Banku działają:
- Komitet Kredytowy (KK) – jako organ wydający opinie;
 - Komitet do spraw Ryzyk (KR) – jako organ powoływany w celu koordynowania i monitorowania efektywności systemu zarządzania ryzykiem bankowym, adekwatności kapitałowej oraz alokacji kapitału wewnętrznego.
- W Banku mogą działać na stałe lub okresowo komisje powołane do wykonania określonych zadań. Powołanie, zmiana, lub likwidacja oraz zakres działania komisji następuje w formie uchwały Zarządu Banku.
- 6) W Banku wyodrębniono również stanowisko sprawujące funkcję Inspektora Ochrony Danych (IOD).
- 7) Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach :
- a) Pion Zarządzania Bankiem - podlegający Prezesowi Zarządu.
 - b) Pion Handlowy - podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych.
 - c) Pion Finansowy - podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowych.

Obowiązująca struktura organizacyjna wraz z regulaminem jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, tj. zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z uwzględnieniem zmian obowiązujących po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego.

Zasoby kadrowe

- 1) Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim kontynuuje politykę kadrową mającą na celu dostosowanie poziomu i skali zatrudnienia do rzeczywistych potrzeb. Na dzień 31.12.2023 r. w Banku pracowało **147 osób** (145,75 etaty). W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2022 r. nastąpił spadek zatrudnienia o 1 osobę.
- 2) Potencjał kadrowy mierzony poziomem wykształcenia i doświadczeniem bankowym przedstawiał się korzystnie. Na dzień 31.12.2023 r. wykształcenie wyższe posiadało **117 osób** tj. **79,60 %** załogi.
- 3) Prowadzona polityka kadrowa w Banku nastawiona jest na rozwój kadry poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników. Szkolenia obejmowały różnorodne zagadnienia z działalności Banku.
- Pracownicy brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz przez inne wyspecjalizowane firmy. W 2023 r. Bank udostępnił pracownikom **124** szkolenia w tym **118 szkoleń on-line**.
- 4) Bank w 2023 r. nie korzystał z pomocy de minimis:
- w trybie Art. 51 §2 ustawy z dnia 20.04.2004 o promocji zatrudnienia (Dz.U.z 2014 r., poz.864.
 - w trybie Art. 69 b §8 ustawy z dnia 20.04.2004 o promocji zatrudnienia (Dz.U. z 2018 r., poz.117.

6. Nowe produkty kredytowe wprowadzone w 2023 r.

1. **Kredyt Jubileuszowy 2023**, wprowadzony Uchwałą nr 14/5/2023 z dnia 16.03.2023 r. Wprowadzenie Kredytu Jubileuszowego 2023, związane było z organizowaną loterią promocyjną z okazji obchodów 100-lecia funkcjonowania Banku.

Warunki udzielania kredytu:

1. Okres kredytowania maksymalnie do 5 lat (60 miesięcy).
2. Maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych wynosi 6 miesięcy.
3. Wysokość kredytu:
 - 1) minimalna kwota kredytu 5 000,00 PLN,
 - 2) maksymalna kwota kredytu 100 000,00 PLN,
 - 3) bez zgody współmałżonka do kwoty 50 000,00 PLN łącznie (odstępstwo od § 28 ust. 3 Instrukcji „Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”).
4. Oprocentowanie kredytu – stałe 8,50% w stosunku rocznym.
5. Brak prowizji od przyznanego kredytu.
6. 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) w przypadku kredytu, którego kwota nie przekracza 50 000 PLN:
 - ubezpieczenie na życie, w którym Kredytobiorca jest obejmowany poprzez zawarcie indywidualnej umowy ubezpieczenia z uposażeniem Banku do kwoty aktualnego zobowiązania,
 - lub
 - poręczenie wg prawa cywilnego lub wekslowego (Współmałżonka lub osoby trzeciej)
 - 4) w przypadku kredytu, którego kwota przekracza 50 000 PLN:
 - poręczenie wg prawa cywilnego lub wekslowego współmałżonka (w przypadku osób pozostających we wspólnocie majątkowej),
 - lub
 - poręczenie wg prawa cywilnego lub wekslowego osoby trzeciej (w przypadku osób nie pozostających w związku małżeńskim) lub ubezpieczenie na życie, w którym Kredytobiorca jest obejmowany poprzez zawarcie indywidualnej umowy ubezpieczenia z uposażeniem Banku do kwoty aktualnego zobowiązania.

Korzyści dla Klienta

1. minimum formalności,
2. proste zasady przyznawania kredytów,
3. atrakcyjne oprocentowanie w porównaniu z ofertą innych banków,
4. poza oprocentowaniem brak dodatkowych kosztów kredytu,
5. szybka decyzja kredytowa,
6. dogodne zabezpieczenie,
7. możliwość wzięcia udziału w loterii promocyjnej „Loteria Stulotka” i wygranie cennych nagród.

Specyficzne cechy produktu

- Podpisanie umowy o Kredyt Jubileuszowy 2023 upoważniało Klienta do wzięcia udziału w loterii promocyjnej pod nazwą „Loteria Stulotka”.
- Kredyt nie mógł być udzielony na warunkach negocjowanych a umowa kredytu mogła zostać zawarta tylko z jedną osobą jako Kredytobiorcą oraz nie mogła zostać zawarta za pomocą środka bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w tym drogą internetową).

2. Kredyt preferencyjny z dopłatami do oprocentowania ARiMR na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych - linia UP, wprowadzony Uchwałą nr 34/1/2023 r. z dnia 23.06.2023 r.

Warunki udzielania kredytu określa Dział XI Zasad udzielania kredytów na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych (linia UP), wprowadzony Zarządzeniem nr 76/2023 Prezesa Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa z dnia 21 czerwca 2023 r.

Przeznaczenie/cel kredytu: uregulowanie zobowiązań finansowych związanych z prowadzeniem działalności rolniczej w gospodarstwie rolnym, oraz ponoszenie przez producentów rolnych bieżących nakładów przyczyniających się do utrzymania płynności finansowej poprzez zakup m. in.:

- 1) kwalifikowanego materiału siewnego i szkółkarskiego,
- 2) nawozów mineralnych, środków ochrony roślin, pasz treściwych i koncentratów paszowych dla zwierząt gospodarskich,
- 3) paliwa na cele rolnicze,
- 4) inwentarza żywego, zaliczanego zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości do środków obrotowych,
- 5) matek pszczelich użytkowych i reprodukcyjnych,
- 6) materiałów opałowych do ogrzewania szklarni i tuneli,
- 7) pasz objętościowych.

Maksymalna kwota kredytu zależy od zdolności kredytowej klienta oraz nie może przekroczyć:

- ✓ 100 000 zł – gdy producent rolny prowadzi gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów o podatku rolnym o powierzchni nie większej niż 50 ha użytków rolnych;
- ✓ 200 000 zł – gdy producent rolny prowadzi gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów o podatku rolnym o powierzchni powyżej 50 ha i nie większej niż 100 ha użytków rolnych;
- ✓ 400 000 zł – gdy producent rolny prowadzi gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów o podatku rolnym o powierzchni powyżej 100 ha użytków rolnych.

Warunki cenowe

Oprocentowanie: WIBOR 3M + 3,00% z czego należne bankowi oprocentowanie jest płacone przez:

- 1) Kredytobiorcę – w wysokości 2%,
- 2) ARiMR – w pozostałej części.

Prowizja 0,50%

Korzyści dla Klienta

- 1) minimum formalności,
- 2) proste zasady przyznawania kredytów,
- 3) dopłata do oprocentowania,
- 4) niska prowizja w wysokości maksymalnej 0,50%.

Kredyt udzielany do 31 grudnia 2023 r.

3. Kredyt skupowy z dopłatą do oprocentowania ARiMR- linia S, wprowadzony uchwałą nr 47/1/2023 z dnia 01.09.2023r.

Warunki udzielania kredytu określa Dział XII Zasad udzielania kredytów na poprawę płynności finansowej dla podmiotu prowadzącego działalność w zakresie obrotu zbożami lub skupu zbóż lub obrotu materiałem siewnym roślin rolniczych lub skupu lub mrożenia owoców miękkich (linia S), wprowadzony Zarządzeniem nr 102/2023 Prezesa Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa z dnia 31 sierpnia 2023 r.

Przeznaczenie/cel kredytu: finansowanie działalności, w tym również refinansowanie już poniesionych wydatków i spłata kredytów zaciągniętych na finansowanie tych wydatków.

Kwota kredytu nie może przekroczyć 40 mln zł i jednocześnie:

- 1) kwoty, za którą zostały skupione zboża w okresie od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 sierpnia 2023 r. – w przypadku podmiotów prowadzących działalność w zakresie skupu zbóż lub
- 2) kwoty, za którą zostały skupione nasiona roślin rolniczych z plantacji nasiennych w okresie od dnia 1 czerwca 2023 r. do dnia 15 października 2023 r. – w przypadku podmiotów prowadzących obrót materiałem siewnym roślin rolniczych lub
- 3) kwoty, za którą zostały skupione owoce miękkie w okresie od dnia 1 czerwca 2023 r. do dnia 30 września 2023 r. – w przypadku podmiotów prowadzących działalność w zakresie skupu owoców miękkich albo
- 4) sumy iloczynu liczby ton skupionych owoców miękkich i kwoty 2000,00 zł oraz kwoty, za którą zostały skupione owoce miękkie w okresie od dnia 1 czerwca 2023 r. do dnia 30 września 2023 r. – w przypadku podmiotów prowadzących działalność w zakresie skupu i mrożenia owoców miękkich.

Warunki cenowe

Oprocentowanie: WIBOR 3M + 2,50% płatne przez:

- ✓ Kredytobiorcę – w wysokości 2,00%,
- ✓ ARiMR – w pozostałej części.

Prowizja: 1,00%

Korzyści dla Klienta

1. minimum formalności,
2. proste zasady przyznawania kredytów,
3. dopłata do oprocentowania,
4. niska prowizja w wysokości maksymalnej 1,00%.

7. Tabela oprocentowania produktów bankowych kredytowych

TABELA OPROCENTOWANIA (zmiany w zakresie produktów kredytowych)

Tabela oprocentowania produktów bankowych

1) Uchwała 14/2/2023 z 16.03.2023 r.

Wprowadzenie produktów: Kredyt Jubileuszowy 2023 oraz Lokata Jubileuszowa 2023 biorących udział w zorganizowanej Loterii Stulatka.

2) Uchwała 17/1/2023 z 31.03.2023 r.

W związku ze zmianą średniej stawki WIBOR 3M (6,92% zmiana kwartalna) Zarząd Banku dokonał zmiany oprocentowania produktów z okresowo stałą stopą wg przyjętego Uchwałą nr 65/3/2022 z dn. 31.12.2022 r. algorytmu wyznaczania okresowo stałej stopy:

- 1) kredyt mieszkaniowy komercyjny oprocentowanie 10,14 %

(stosowane do kredytów udzielanych w II kwartale 2023 r.)

Wysokość oprocentowania okresowo stałego dla kredytów mieszkaniowych odpowiada wysokości oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielanych przez Bank ze zmiennym oprocentowaniem z najwyższą marżą dla tych kredytów z zastosowaniem mnożnika 1,1.

- 2) Uniwersalny Kredyt Hipoteczny oprocentowanie 13,11%

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

(stosowane do kredytów udzielanych w II kwartale 2023 r.)

Wysokość oprocentowania okresowo stałego dla Uniwersalnych Kredytów Hipotecznych odpowiada wysokości oprocentowania Uniwersalnych Kredytów Hipotecznych udzielanych przez Bank ze zmiennym oprocentowaniem z najwyższą marżą dla tych kredytów z zastosowaniem mnożnika 1,1.

Wysokość oprocentowana w Tabeli prezentowana jest dla Klienta w wartości nominalnej.

3) Uchwała 35/1/2023 z 30.06.2023 r.

- ✓ W związku ze zmianą średniej stawki WIBOR 3M (6,90% zmiana kwartalna) Zarząd Banku dokonał zmiany oprocentowania produktów z okresowo stałą stopą wg przyjętego Uchwałą nr 65/3/2022 z dn. 31.12.2022 r. algorytmu wyznaczania okresowo stałej stopy:

1. kredyt mieszkaniowy komercyjny oprocentowanie 10,12 %

(stosowane do kredytów udzielanych w III kwartale 2023 r.)

Wysokość oprocentowania okresowo stałego dla kredytów mieszkaniowych odpowiada wysokości oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielanych przez Bank ze zmiennym oprocentowaniem z najwyższą marżą dla tych kredytów z zastosowaniem mnożnika 1,1.

2. Uniwersalny Kredyt Hipoteczny oprocentowanie 13,09%

(stosowane do kredytów udzielanych w III kwartale 2023 r.)

Wysokość oprocentowania okresowo stałego dla Uniwersalnych Kredytów Hipotecznych odpowiada wysokości oprocentowania Uniwersalnych Kredytów Hipotecznych udzielanych przez Bank ze zmiennym oprocentowaniem z najwyższą marżą dla tych kredytów z zastosowaniem mnożnika 1,1.

Wysokość oprocentowana w Tabeli prezentowana jest dla Klienta w wartości nominalnej.

- ✓ Wprowadzenie Kredytu płynnościowego z dopłatą do oprocentowania ARiMR – Linia UP. Oprocentowanie: WIBOR 3M + 3,00%, z czego kredytobiorca płaci 2,00%,

WIBOR 3M zmienny kwartalnie, stosuje się stopę ogłaszaną na ostatni dzień roboczy drugiego miesiąca kwartału, ogłaszaną w ostatnim dniu roboczym drugiego miesiąca poprzedzającego każdy następny kwartał.

4) Uchwała 47/3/2023 z 01.09.2023 r.

Wprowadzono do oferty kredyt z dopłatą do oprocentowania ARiMR, na poprawę płynności finansowej dla podmiotu prowadzącego działalność w zakresie obrotu zbożami lub skupu zbóż lub obrotu materiałem siewnym roślin rolniczych lub skupu lub mrożenia owoców miękkich - linia S. oprocentowanie WIBOR 3M + 2,50%, z czego Kredytobiorca płaci 2,00%, WIBOR 3M zmienny kwartalnie, stosuje się stopę WIBOR 3M ogłaszaną na ostatni dzień roboczy drugiego miesiąca kwartału, ogłaszaną w ostatnim dniu roboczym drugiego miesiąca poprzedzającego każdy następny kwartał.

5) Uchwała 53/1/2023 z 29.09.2023 r.

- obniżenia oprocentowania na rachunkach POL-IKE
- obniżenia oprocentowania na kartach kredytowych.

Zmiany wynikają z obniżenia przez RPP stopy referencyjnej o 0,75%.

6) Uchwała 59/1/2023 z 10.11.2023 r.

Kredyty:

W związku ze zmianą średniej stawki WIBOR 3M we wrześniu 2023 r. (5,99% zmiana kwartalna) Zarząd Banku dokonał zmiany oprocentowania produktów z okresowo stałą stopą wg przyjętego Uchwałą nr 65/3/2022 z dn. 31.12.2022 r. algorytmu wyznaczania okresowo stałej stopy:

1. kredyt mieszkaniowy komercyjny oprocentowanie 9,12 %

(stosowane do kredytów udzielanych w IV kwartale 2023 r.)

Wysokość oprocentowania okresowo stałego dla kredytów mieszkaniowych odpowiada wysokości oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielanych przez Bank ze zmiennym oprocentowaniem z najwyższą marżą dla tych kredytów z zastosowaniem mnożnika 1,1.

2. Uniwersalny Kredyt Hipoteczny oprocentowanie 12,09%

(stosowane do kredytów udzielanych w IV kwartale 2023 r.)

Wysokość oprocentowania okresowo stałego dla Uniwersalnych Kredytów Hipotecznych odpowiada wysokości oprocentowania Uniwersalnych Kredytów Hipotecznych udzielanych przez Bank ze zmiennym oprocentowaniem z najwyższą marżą dla tych kredytów z zastosowaniem mnożnika 1,1.

Wysokość oprocentowana w Tabeli prezentowana jest dla Klienta w wartości nominalnej.

8. Tabela opłat i prowizji bankowych kredytowych wprowadzone zmiany w 2023 roku.

Taryfa opłat i prowizji bankowych

1) Uchwała 14/1/2023 z 16.03.2023 r.

Zmiana nazwy konta: Pol-Konto Student na Pol-Konto dla Młodych.

2) Uchwała 35/2/2023 z 30.06.2023 r.

Wprowadzenie prowizji 0,50% od kredytu płynnościowego.

3) Uchwała 47/2/2023 z 01.09.2023 r.

Wprowadzenie prowizji 1,00% od kredytu z linii S (kredyt skupowy).

9. Nowe produkty związane z obsługą rachunków i depozytów wprowadzone w 2023 r.

1. Wprowadzenie nowej lokaty pod nazwą „Lokata Jubileuszowa 2023”

1) Zgłoszenie inicjatywy wprowadzenia produktu (Wydział Handlowy ds. depozytów) – 06.03.2023 r.

2) Koncepcja produktu – 06.03.2023 r.

3) Metryczka produktu – 06.03.2023 r.

4) Wprowadzenie regulacji związanych z produktem – 16.03.2023 r. z mocą obowiązywania od 01.04.2023 r.

2. Przygotowanie Regulaminu loterii promocyjnej (13.01.2023 r.) i innych dokumentów niezbędnych do urządzenia loterii pod nazwą „Loteria Stulatka” oraz przeprowadzenie losowania – 13.01.2023 r.

10. Tabela oprocentowania produktów bankowych depozytowych

Zmiany w zakresie Tabeli oprocentowania produktów bankowych

Uchwała 14/2/2023 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim z dnia 16 marca 2023 r. (obowiązująca od 01 kwietnia 2023 r.)

1. Wprowadzenie do oferty „Lokaty Jubileuszowej” – 5,50%
2. Wprowadzenie do oferty „Kredytu Jubileuszowego” – 8,50%

Uchwała 53/1/2023 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim z dnia 29.09.2023 r. (obowiązująca od 04 października 2023 r.)

1. Obniżenie oprocentowania na POL-IKE – 0 0,75%.
2. Obniżenie oprocentowania na kartach kredytowych – 1,50%.

Uchwała 59 /1/2023 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim z dnia 10 listopada 2023 r. (obowiązująca od 10 listopada)

Depozyty :

1. obniżenie oprocentowania na rachunkach POL-IKE o 0,25%.
2. obniżenie oprocentowania na kartach kredytowych o 0,50%
3. Zmiany porządkowe w opisach lokat.

11. Tabela opłat i prowizji bankowych wprowadzone zmiany w 2023 roku.

- obniżenie oprocentowania na rachunkach POL-IKE o 0,25%.
- zmiana oprocentowania na kartach kredytowych.
- zmiany porządkowe w opisach lokat.

II. Uwarunkowania makroekonomiczne

Według danych opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, PKB w 2023 r. wzrósł realnie o 0,2%, wobec wzrostu o 4,9% w 2022 r.

W 2023 r. popyt krajowy zmniejszył się realnie o 4,1% w porównaniu z 2022 r., w którym zanotowano wzrost o 5,2%.

Spożycie ogółem w 2023 r. zmniejszyło się realnie o 0,1%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych o 1,0% (w 2022 r. zanotowano wzrost o 2,1 %).

Inflacja w Polsce w 2023 roku (przy wzroście cen usług - o 8,2 proc. i towarów – o 5,5 proc.).

Roczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w Polsce w ostatnich miesiącach w dalszym ciągu się obniżała. Spadek inflacji pod koniec 2023 r. był rezultatem przede wszystkim niższej inflacji bazowej, a także spadku rocznej dynamiki cen żywności i napojów bezalkoholowych, natomiast w przeciwną stronę oddziaływał wtedy wzrost rocznej dynamiki cen energii.

W 2023 r. sytuacja na rynku pracy pozostawała dobra, o czym świadczy niska stopa bezrobocia i wysoki poziom zatrudnienia. Jednak w II połowie 2023 r., w warunkach osłabionej koniunktury gospodarczej, dynamiki zatrudnienia oraz wynagrodzeń nominalnych obniżyły się.

Spadkowi rentowności polskich obligacji skarbowych sprzyjało obniżanie się rentowności obligacji na rynkach światowych i inflacji w Polsce. W przeciwnym kierunku

oddziaływały zmniejszające się oczekiwania uczestników rynku co do skali i tempa obniżek stóp procentowych NBP.

Decyzją Rady Polityki Pieniężnej główna, referencyjna stopa procentowa NBP od 5 października 2023 roku wynosi 5,75%. W 2023 r. dwukrotnie dokonano obniżki stóp procentowych (06.09.2023 r. oraz 04.10.2023 r.), a w najbliższych miesiącach oczekiwane jest utrzymanie stóp procentowych na obecnym poziomie.

"Rada Polityki Pieniężnej ocenia, że napływające dane wskazują na niską presję popytową i kosztową w polskiej gospodarce, która w warunkach osłabionej koniunktury i spadku presji inflacyjnej za granicą oddziaływać będzie w kierunku stopniowego spadku krajowej inflacji. Biorąc pod uwagę dokonane w poprzednich miesiącach dostosowanie stóp procentowych NBP, a także niepewność co do kształtu przyszłej polityki fiskalnej i regulacyjnej oraz jej wpływu na inflację. Rada ocenia, że obecny poziom stóp procentowych NBP sprzyja realizacji celu inflacyjnego w średnim okresie".

Kurs dolara do złotego (USD/PLN) po wybiciu do 4,04 PLN w połowie grudnia, ponownie opadł do 3,89 PLN. W 2023 r. kurs ten doświadczał jednak normalizacji, kończąc rok w okolicy poziomu 4,35 – najniżej od lutego 2020 r. Złoty wrócił do punktu wyjścia. W ubiegłym roku polska waluta była jedną z najlepiej radzących sobie na świecie.

Tabela nr 2- Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2022 - 2023

Wyszczególnienie	2022	2023
PKB (r/r)	4,9%	0,2%
Inflacja CPI (średnioroczna)	14,3%	6,2%
Stopa bezrobocia (na koniec okresu)	5,2%	5,1%
Stopy procentowe		
Stawka referencyjna NBP (na koniec okresu)	6,75%	5,75%
WIBOR 1M (średnia w okresie)	5,6240%	5,8400%
Kursy walut		
EUR/PLN (średnia w okresie)	4,6837	4,5437
USD/PLN (średnia w okresie)	4,3976	4,2030

III. Członkostwo, stan organizacyjny i zatrudnienie

Tabela nr 3- Stan członkostwa na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Dane
Stan na 31.12.2022 r.	5.905
przybyło	1
ubyło	118
Stan na 31.12.2023 r.	5.788

Rezygnację z członkostwa składały: osoby starsze; osoby które, nie posiadają już rachunków w naszym Banku, część wyśięgowania dokonano w związku ze śmiercią członków Banku. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023 roku wynosił 1 585 tys. zł. i był wyższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 804 tys. zł.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

W 2023 roku Zarząd przeprowadził Zebrania grup członkowskich w Zebraniach tych uczestniczyło 92 osoby, w tym 90 członków banku.

Podczas Zebrań grup członkowskich, sformułowano następujące wnioski:

- w związku z bardzo dobrą sytuacją finansową Banku należy uwzględnić podwyżki w wynagrodzeniach pracowników banku oraz dodatkowo przyznać premie lub nagrody – O/ Jabłonna Lacka;
- wniosek o remont w szczególności wymiana mebli - O/ Miedzna;
- zwiększenie zadaszania przy budynku; elewacja zewnętrzna budynku; tańszy kredyt dla rolników (jest za drogi) - O/ Kosów Lacki
- remont elewacji zewnętrznej budynku; poprawa wynagrodzeń pracowników - O/Repki
- zatrudnienie pracownika do obsługi kredytów oraz propozycja integracji dla klientów Banku oraz Delegatów – O/Sabnie.

IV. Stan funduszy własnych

Fundusze banku na dzień 31.12.2023 r. osiągnęły poziom **118 959 tys. zł.**, co stanowiło 122,15% poziomu funduszy z roku poprzedniego. Stan funduszy własnych w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku zwiększył się o **21 572 tys. zł.**

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2023 r. przekraczała wartość 5 mln euro i zgodnie z art. 32 Prawa Bankowego oraz art. 5 ust. 16 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, bank mógłby prowadzić działalność, bez konieczności zrzeszania się.

Tabela nr 4- Stan funduszy Banku na dzień 31.12.2023 r.

[dane w tys. zł]

	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Dane na 31.12.2022	Dynamika	Różnica
I	Fundusze podstawowe (Kapitał Tier1)	112 951	93 817	120,39%	19 134
1	Kapitał podstawowy CET1	112 951	93 817	120,39%	19 134
	a. Fundusz udziałowy	1 585	781	202,89%	804
	b. Fundusz rezerwowy	102 389	88 761	115,35%	13 627
	c. Fundusz ogólnego ryzyka	8 060	3 660	220,22%	4 400
	d. Wartości niematerialne i prawne (-)	-75	-110	67,96%	35
	e. Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (-)	-3	-3	110,89%	0
	f. Skumulowane i inne całkowite dochody	995	728	136,76%	268
2	Dodatkowy kapitał podstawowy (ATI)	0		#DZIEL/0!	0
II	Kapitał Tier 2	6 009	3 570	168,32%	2 439
1	Kwota rezerwy na ryzyko ogólne	6 009	3 570	168,32%	2 439
	Fundusze własne ogółem	118 960	97 387	122,15%	21 573

Fundusze podstawowe na dzień analizy wyniosły **112 951 tys. zł.** Ich wzrost w ciągu roku wyniósł 20,39 %, czyli 19 134 tys. zł, na skutek podziału wyniku finansowego za 2022 rok. Stan funduszy uzupełniających zwiększył się o 2 439 tys. zł tj. o 68,32%

V. Charakterystyka działalności Banku

- 1) Bank stosuje zasady rachunkowości opisane w Polityce rachunkowości Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim, wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 61/7/2023 z dnia 28.03.2023 r., uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/7/2023 z dnia 28.03.2023 r. W dniu 31.12.2023 r. dokonano przeglądu Polityki rachunkowości – Protokół Zarządu 63/2023 z 08.12.2023 r.; Protokół Rady Nadzorczej Nr 6/2023 z dnia 12.12.2023 r.
- 2) Suma bilansowa na dzień 31.12.2023 roku wynosiła 1 537 944 711,48 zł i była wyższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 297 235 578,42 zł tj. o 23,96%.
- 3) Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 33 113 704,79 zł, który był wyższy od wyniku za 2022 rok o 14 090 631,60 zł (dynamika 174,07%).

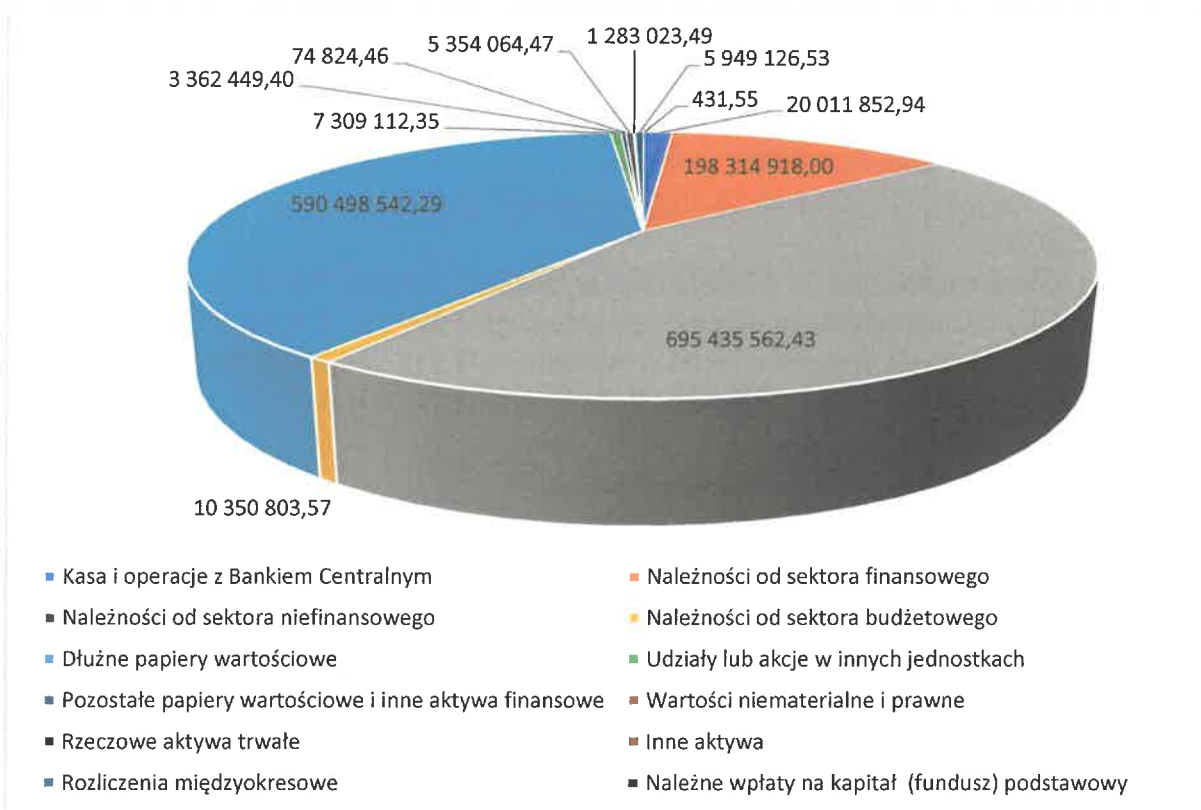
1. Działalność finansowa Banku

W strukturze aktywów Banku na dzień 31.12.2023 r. najistotniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach ogółem wyniósł 45,22%. Kolejnymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były dłużne papiery wartościowe 38,40%. Należności od sektora finansowego stanowiły 12,89%. Pozostałe pozycje to: kasa i operacje z bankiem centralnym 1,30%, należności od sektora budżetowego stanowiące 0,67%, udziały lub akcje w innych jednostkach 0,48%, rozliczenia międzyokresowe 0,36%, rzeczowe aktywa trwałe 0,35%, pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe 0,22%, , inne aktywa stanowiące 0,11%.

Tabela nr 5- Pozycje aktywów na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2023	Udział w strukturze	Wartość 31.12.2022	Udział w strukturze
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	20 011 852,94	1,30%	19 780 452,85	1,59%
Należności od sektora finansowego	198 314 918,00	12,89%	265 730 615,64	21,42%
Należności od sektora niefinansowego	695 435 562,43	45,22%	633 440 649,72	51,05%
Należności od sektora budżetowego	10 350 803,57	0,67%	10 875 823,65	0,88%
Dłużne papiery wartościowe	590 498 542,29	38,40%	291 845 599,24	23,52%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 309 112,35	0,48%	7 309 112,35	0,59%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 362 449,40	0,22%	3 032 131,45	0,24%
Wartości niematerialne i prawne	74 824,46	0,00%	110 097,30	0,01%
Rzeczowe aktywa trwałe	5 354 064,47	0,35%	5 052 258,29	0,41%
Inne aktywa	1 676 551,60	0,11%	1 025 688,35	0,08%
Rozliczenia międzyokresowe	5 555 598,42	0,36%	2 505 855,63	0,20%
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	431,55	0,00%	848,59	0,00%
AKTYWA RAZEM	1 537 944 711,48	100,00%	1 240 709 133,06	100,00%

Wykres nr 1- Struktura wybranych pozycji aktywów według stanu na 31.12.2023 r.



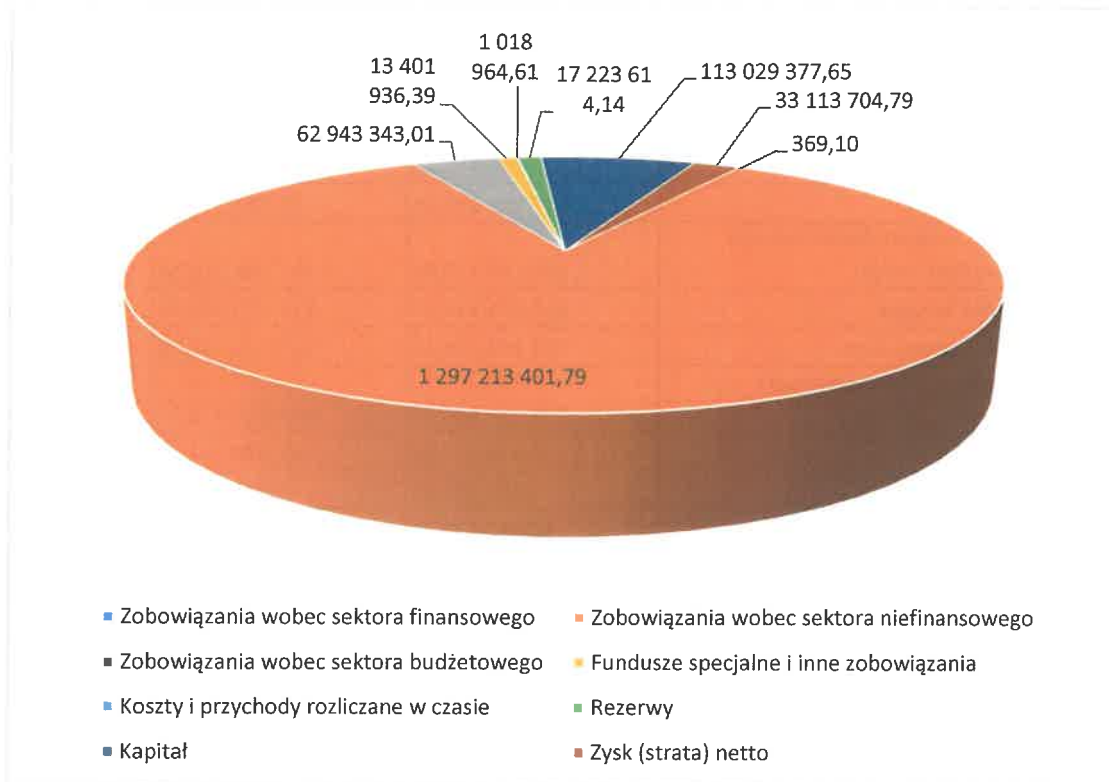
W strukturze pasywów na dzień 31.12.2023 r. najistotniejszą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił 84,35% pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały stanowiące 7,35% oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszące 4,09%. Wynik finansowy netto roku bieżącego stanowił 2,15% pasywów, a jego udział w pasywach był wyższy niż w 2022 roku o 0,62 p.p.

Tabela nr 6- Pozycje pasywów na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	2023-12-31		2022-12-31	
	Wartość	Udział w strukturze	Wartość	Udział w strukturze
Zobowiązania wobec sektora finansowego	369,10	0,00%	137,58	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 297 213 401,79	84,35%	1 019 863 445,25	82,20%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 943 343,01	4,09%	88 002 704,01	7,09%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 401 936,39	0,87%	11 911 285,91	0,96%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 018 964,61	0,07%	907 592,11	0,07%
Rezerwy	17 223 614,14	1,12%	7 044 323,50	0,57%
Kapitał	113 029 377,65	7,35%	93 956 571,51	7,57%
Zysk (strata) netto	33 113 704,79	2,15%	19 023 073,19	1,53%
PASYWA RAZEM	1 537 944 711,48	100,00%	1 240 709 133,06	100,00%

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

Wykres nr 2- Struktura wybranych pozycji pasywów według stanu na dzień 31.12.2023.



Główne pozycje bilansu Banku prezentuje poniższa tabela, która przedstawia dynamikę zmian w porównaniu do roku 2022.

Tabela nr 7- Główne pozycje bilansu Banku według stanu na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Zmiana	Dynamika 2023/2022
Aktywa razem w tym:	1 537 944 711,48	1 240 709 133,06	297 235 578,42	123,96%
Kasa, operacje z bankiem centralnym	20 011 852,94	19 780 452,85	231 400,09	101,17%
Należności od sektora finansowego	198 314 918,00	265 730 615,64	-67 415 697,64	74,63%
Należności od sektora niefinansowego	695 435 562,43	633 440 649,72	61 994 912,71	109,79%
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	10 350 803,57	10 875 823,65	-525 020,08	95,17%
Papiery wartościowe	593 860 991,69	294 877 730,69	298 983 261,00	201,39%
Aktywa trwałe (w tym Akcje BPS)	12 738 001,28	12 471 467,94	266 533,34	102,14%
Inne aktywa	7 232 581,57	3 532 392,57	3 700 189,00	204,75%
Pasywa razem w tym:	1 537 944 711,48	1 240 709 133,06	297 235 578,42	123,96%
Zobow. wobec s. finansowego	369,10	137,58	231,52	268,28%
Zobow. wobec s. niefinansowego	1 297 213 401,79	1 019 863 445,25	277 349 956,54	127,19%
Zobow. wobec s. inst. rząd. i samorząd.	62 943 343,01	88 002 704,01	-25 059 361,00	71,52%
Inne pasywa	13 977 692,37	8 151 022,82	5 826 669,55	171,48%
Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	746 966,77	450 127,70	296 839,07	165,95%
Rezerwa na ryzyko ogólne	7 970 000,00	3 570 000,00	4 400 000,00	223,25%
Kapitały (fundusze) i zobow. podporz.	113 029 377,65	93 956 571,51	19 072 806,14	120,30%
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0,00	0,00	0,00	---
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	42 063 560,79	26 715 124,19	15 348 436,60	157,45%

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

Tabela nr 8 - Podstawowe pozycje charakteryzujące rozmiary działalności Banku w tys. zł na przestrzeni 3 lat.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
Suma bilansowa	1 537 944 711,48	1 240 709 133,06	1 185 691 759,08
Kapitały (fundusze) własne	112 951 191,65	97 386 842,08	92 427 699,15
Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	1 360 157 113,90	1 107 866 286,84	1 082 560 512,16
- w tym zobowiązania bieżące	968 905 918,77	818 230 539,76	803 641 901,43
- w tym zobowiązania terminowe	391 251 195,13	289 635 747,08	278 918 610,73
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	705 786 366,00	644 316 473,37	709 540 216,91
Wynik z tytułu odsetek	75 910 339,98	61 884 594,47	21 219 417,16
Wynik z tytułu prowizji	5 654 736,49	5 542 151,51	5 222 024,86
Wynik na działalności bankowej	82 082 279,06	67 707 000,01	26 761 941,43
Koszty działania banku	28 637 848,13	25 739 278,01	17 091 310,47
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	10 862 234,43	14 859 868,15	2 595 746,50
Zysk brutto	42 063 560,79	26 715 124,19	6 638 501,60
Zysk netto	33 113 704,79	19 023 073,19	4 896 221,60

2. Kredyty

Tabela nr 9 – Struktura ekspozycji kredytowych według wartości nominalnej na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2022		Dynamika 2023/2022	Różnica 2023/2022
	stan	struktura	stan	struktura		
Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	141 618 821,93	19,02%	135 355 932,14	19,90%	104,63%	6 262 889,79
- kredyty w rachunku bieżącym	30 140 621,57	4,05%	30 963 775,00	4,55%	97,34%	-823 153,43
- inwestycyjne	65 290 947,24	8,77%	62 906 343,73	9,25%	103,79%	2 384 603,51
- na nieruchomości	30 922 934,47	4,15%	30 293 419,66	4,45%	102,08%	629 514,81
- pozostałe	15 264 318,65	2,05%	11 192 393,75	1,65%	136,38%	4 071 924,90
- skupione wierzytelności	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	115 288 268,48	15,48%	88 132 181,32	12,95%	130,81%	27 156 087,16
- kredyty w rachunku bieżącym	11 373 894,65	1,53%	12 325 604,61	1,81%	92,28%	-951 709,96
- inwestycyjne	20 705 773,95	2,78%	20 681 810,56	3,04%	100,12%	23 963,39
- na nieruchomości	13 446 421,24	1,81%	16 026 468,97	2,36%	83,90%	-2 580 047,73
- pozostałe	69 762 178,64	9,37%	39 098 297,18	5,75%	178,43%	30 663 881,46
- skupione wierzytelności	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
- zrealizowane gwarancje	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
Kredyty dla osób prywatnych	165 561 030,58	22,23%	178 397 711,82	26,22%	92,80%	-12 836 681,24
- kredyty w ROR	198 295,04	0,03%	243 709,93	0,04%	81,37%	-45 414,89
- mieszkaniowe	142 006 866,07	19,07%	165 530 254,62	24,33%	85,79%	-23 523 388,55
- konsumpcyjne	23 355 869,47	3,14%	12 623 747,27	1,86%	185,02%	10 732 122,20
Kredyty dla rolników	312 005 758,19	41,90%	267 790 865,02	39,36%	116,51%	44 214 893,17
- kredyty w rachunku bieżącym	14 092 837,96	1,89%	13 671 194,04	2,01%	103,08%	421 643,92
- inwestycyjne	147 291 514,49	19,78%	157 473 671,50	23,15%	93,53%	-10 182 157,01
- na nieruchomości	63 752 756,20	8,56%	80 566 499,24	11,84%	79,13%	-16 813 743,04
- pozostałe	86 868 649,54	11,67%	16 079 500,24	2,36%	540,24%	70 789 149,30
Kredyty dla instytucji niekomercyjnych	124 307,15	0,02%	75 175,91	0,01%	165,36%	49 131,24
- kredyty w rachunku bieżącym	247,15	0,00%	175,91	0,00%	140,50%	71,24
- inwestycyjne	124 060,00	0,02%	75 000,00	0,01%	165,41%	49 060,00
- pozostałe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
Kredyty dla sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 011 048,72	1,34%	10 567 663,48	1,55%	94,73%	-556 614,76
Razem kredyty	744 609 235,05	100,00%	680 319 529,69	100,00%	109,45%	64 289 705,36

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

Wartość nominalna ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 744 609 235,05 zł i była wyższa o 64 289 705,36 zł od analogicznego okresu roku ubiegłego, co stanowi wzrost o 9,45%. Największy udział w portfelu kredytowym mają rolnicy indywidualni z udziałem 41,90% utrzymując obligo na wyższym poziomie o 16,51% w porównaniu do roku ubiegłego tj. o 44 214 893,17 zł. Kolejna grupa klientów to osoby prywatne udział w strukturze 22,23% spadek o 7,20% tj. o 12 836 681,24 zł., następnie przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie z udziałem 19,02% , wzrost obligo o 6 262 889,79 zł. Przedsiębiorcy indywidualni z udziałem 15,48%, wzrost obligo o 27 156 087,16 zł oraz jednostki samorządu terytorialnego z udziałem 1,34%, spadek obligo o 556 614,76 zł.

Tabela nr 10 – Udział produktów w portfelu kredytowym według stanu na dzień 31.12.2023 r.

RAZEM wartość nominalna kredytów	31.12.2023		31.12.2022		Dynamika 2023/2022
	Saldo	Struktura	Saldo	Struktura	
Kredyty inwestycyjne	241 743 344,40	32,47%	251 629 212,27	36,99%	96,07%
Kredyty na nieruchomości komercyjne	108 122 111,91	14,52%	126 886 387,87	18,65%	85,21%
Kredyty w rachunku bieżącym	55 607 601,33	7,47%	56 961 026,56	8,37%	97,62%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	142 006 866,07	19,07%	165 530 254,62	24,33%	85,79%
Kredyty obrotowe	173 575 146,83	23,31%	66 445 191,17	9,77%	261,23%
Kredyty na cele konsumpcyjne	23 355 869,47	3,14%	12 623 747,27	1,86%	185,02%
Kredyty w ROR	198 295,04	0,03%	243 709,93	0,04%	81,37%
Inne kredyty	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---
Skupione wierzytelności	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---
Obligo kredytowe	744 609 235,05	100,00%	680 319 529,69	100,00%	109,45%

Największym zainteresowaniem cieszą się kredyty inwestycyjne 32,47%, kolejne to kredyty obrotowe stanowią 23,31%, kredyty na nieruchomości mieszkaniowe 19,07% oraz na nieruchomości komercyjne 14,52%. Udzielone kredyty w rachunku bieżącym stanowią 7,47%, a kredyty na cele konsumpcyjne razem z kredytami w ROR stanowi 3,17% . W roku 2023 obserwuje się rozwój działalności kredytowej w zakresie wprowadzenia do oferty kredytu z dopłatą do oprocentowania ARiMR, na poprawę płynności finansowej dla podmiotu prowadzącego działalność w zakresie obrotu zbożami lub skupu zbóż lub obrotu materiałem siewnym roślin rolniczych lub skupu lub mrożenia owoców miękkich - linia S, co wpływa na wzrost dynamiki kredytów obrotowych. Znaczną dynamikę wykazują również Kredyty na cele konsumpcyjne, do ich wzrostu przyczyniło się wprowadzenie do oferty Banku „Kredytu Jubileuszowego 2023”. Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 48,42% i spadł w porównaniu do 2022 r. o 6,41 p.p.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

**Tabela nr 11 – Jakość aktywów z podziałem na rodzaj klienta (według wartości nominalnej)
na dzień 31.12.2023 r.**

Kategoria ryzyka (N, PO, PS, W, S)	Stan na 31.12.2023						Ogółem
	Kwota ekspozycji kredytowych dla rolnictwa wg umowy	Kwota ekspozycji kredytowych na działalność gospodarczą wg umowy		Kwota ekspozycji kredytowych dla osób prywatnych wg umowy	Kwota ekspozycji kredytowych dla instytucji samorządowych wg umowy	Organizacje i wspólnoty	
		przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	przedsiębiorcy indywidualni				
normalne	281 453 306,95	104 932 881,20	52 743 375,48	163 386 037,49	9 934 548,72	124 307,15	612 574 456,99
pod obserwacją	18 403 476,89	12 237 105,34	47 361 681,65	1 640 829,16	0,00	0,00	79 643 093,04
poniżej standardu	5 131 879,01	4 633 888,53	6 506 725,12	0,00	76 500,00	0,00	16 348 992,66
wątpliwe	1 077 312,84	6 477 158,32	1 035 486,66	43 711,52	0,00	0,00	8 633 669,34
stracone	5 939 782,50	13 337 788,54	7 640 999,57	490 452,41	0,00	0,00	27 409 023,02
SUMA	312 005 758,19	141 618 821,93	115 288 268,48	165 561 030,58	10 011 048,72	124 307,15	744 609 235,05
- w tym zagrożone	12 148 974,35	24 448 835,39	15 183 211,35	534 163,93	76 500,00	0,00	52 391 685,02
wskaźnik jakości	3,89%	17,26%	13,17%	0,32%	0,76%	0,00%	7,04%

Wskaźnik jakości kredytów na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 7,04% i był niższy o 0,12 p.p w porównaniu do grudnia 2022 roku. Saldo kredytów zagrożonych zwiększyło się w porównaniu do 2022 roku o 3 649 667,12 zł, co wynika ze :

- 1) zmiany kategorii klasyfikacji – do zagrożonych;
- 2) przeniesienia niektórych kredytów z kategorii niezagrożonej do kategorii zagrożonej kredytów w związku z istotnym pogorszeniem sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Koncentracja branżowa klientów kredytowych Banku, zaprezentowana jest w Tabeli nr 12 .Wartości prezentowane odpowiadają sumie kapitału i niewykorzystanego limitu poszczególnych ekspozycji.

Najwyższy udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym w zakresie koncentracji branżowej klientów kredytowych Banku, pomijając osoby fizyczne, stanowi **rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo** – 43,27%, rok 2022 – 39,80%, **a następnie handel hurtowy i detaliczny** - 13,50%, rok 2022 - 13,79% oraz **budownictwo** – 6,99%, rok 2021 – 7,48%.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

**Tabela nr 12 – Koncentracja branżowa – ekspozycje kredytowe według stanu
na dzień 31.12.2023 r.**

Wyszczególnienie	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022	Różnica
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	11 778 003,30	1,53%	11 228 690,50	1,56%	104,89%	549 312,80
BUDOWNICTWO	53 915 586,36	6,99%	53 788 240,49	7,48%	100,24%	127 345,87
DOSTAWA WODY	494 868,54	0,06%	160 000,00	0,02%	309,29%	334 868,54
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	1 031 885,22	0,13%	591 838,82	0,08%	174,35%	440 046,40
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	4 820 236,57	0,62%	4 937 148,63	0,69%	97,63%	-116 912,06
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	40 617 850,73	5,27%	37 132 637,00	5,16%	109,39%	3 485 213,73
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 714 795,60	0,22%	2 431 996,03	0,34%	70,51%	-717 200,43
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 245 874,91	0,42%	3 450 593,26	0,48%	94,07%	-204 718,35
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 681 066,69	0,48%	3 731 726,81	0,52%	98,64%	-50 660,12
EDUKACJA	1 683 332,09	0,22%	2 122 195,85	0,30%	79,32%	-438 863,76
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	4 214 047,41	0,55%	3 879 286,31	0,54%	108,63%	334 761,10
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	104 149 491,09	13,50%	99 116 675,09	13,79%	105,08%	5 032 816,00
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 704 811,16	0,22%	1 602 190,46	0,22%	106,41%	102 620,70
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 032 633,75	0,91%	8 068 019,42	1,12%	87,17%	-1 035 385,67
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 537 990,33	0,20%	1 217 387,96	0,17%	126,34%	320 602,37
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	28 384 959,11	3,68%	26 055 294,66	3,62%	108,94%	2 329 664,45
ROLNICTWO, LESNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	333 781 895,60	43,27%	286 177 094,80	39,80%	116,63%	47 604 800,80
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	16 168 056,35	2,10%	19 668 185,25	2,74%	82,20%	-3 500 128,90
POZOSTAŁE BRANŻE:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	#DZIEL/0!	0,00
OSOBY FIZYCZNE*	151 403 113,59	19,63%	153 607 807,28	21,37%	98,56%	-2 204 693,69
RAZEM:	771 360 498,40	100,00%	718 967 008,62	100,00%	107,29%	52 393 489,78

3. Depozyty

Bank posiada zobowiązania z tytułu depozytów złożonych w Banku przez klientów sektora niefinansowego i budżetowego. Wartość depozytów wzrosła w 2023 roku o 250 387 597,65 zł, czyli o 22,69%. Największy wzrost o 168 347 456,52 zł, zanotowano w sektorze osób prywatnych przy dynamice 124,87% (co było następstwem utrzymywania się stóp procentowych na wysokim poziomie oraz wprowadzeniem produktu „Lokata Jubileuszowa 2023) oraz 60 838 146,06 zł w sektorze przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni, przy dynamice 161,05%.

W 2023 r. odnotowano następujące zmiany depozytów w następujących sektorach:

- rolników indywidualnych wzrost o 28 253 192,29 zł; dynamika 115,43%;
- przedsiębiorstw indywidualnych wzrost o 14 813 723,06 zł; dynamika 133,62%;
- instytucji niekomercyjnych wzrost o 3 193 844,56 zł; dynamika 127,36%;
- budżetów spadek o - 25 058 996,36 zł; dynamika 71,52%;
- finansów wzrost o 231,52 zł; dynamika 268,28%.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

Tabela nr 13 – Struktura depozytów w podziale na rodzaj klienta

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2022		Dynamika 2023/2022	Różnica
	stan	struktura	stan	struktura		
Zob. wobec osób pryw.	845 246 094,20	62,44%	676 898 637,68	61,35%	124,87%	168 347 456,52
Zob. wobec roln. indyw.	211 339 224,76	15,61%	183 086 032,47	16,59%	115,43%	28 253 192,29
Zob. wobec przeds, spółek i spółdz.	160 494 502,74	11,86%	99 656 356,68	9,03%	161,05%	60 838 146,06
Zob. wobec sek. budż.	62 941 528,33	4,65%	88 000 524,69	7,98%	71,52%	-25 058 996,36
Zob. wobec przeds. indyw.	58 882 236,23	4,35%	44 068 513,17	3,99%	133,62%	14 813 723,06
Zob. wobec inst. niekom.	14 865 665,28	1,10%	11 671 820,72	1,06%	127,36%	3 193 844,56
Zob. wobec sek. finans.	369,10	0,00%	137,58	0,00%	268,28%	231,52
Razem depozyty:	1 353 769 620,64	100,00%	1 103 382 022,99	100,00%	122,69%	250 387 597,65

Tabela nr 14 – Struktura czasowa depozytów

Wyszczególnienie	2023-12-31		2022-12-31		Dynamika 2023/2022	Różnica
	stan	struktura	stan	struktura		
Środki bieżące a'vista	968 882 357,92	71,57%	818 172 123,77	74,15%	118,42%	150 710 234,15
- w tym środki na rach. f. socjaln.	369,10	0,00%	137,58	0,00%	268,28%	231,52
Depozyty terminowe, w tym:	384 887 262,72	28,43%	285 209 899,22	25,85%	134,95%	99 677 363,50
do 1 miesiąca	970 894,53	0,07%	2 451 202,33	0,22%	39,61%	-1 480 307,80
- w tym przyjęte od banków spół.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
od 1 do 3 miesięcy	17 235 439,29	1,27%	19 827 137,26	1,80%	86,93%	-2 591 697,97
- w tym przyjęte od banków spół.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
od 3 do 6 miesięcy	147 459 167,45	10,89%	25 504 647,45	2,31%	578,17%	121 954 520,00
- w tym przyjęte od banków spół.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	#DZIEL/0!	0,00
od 6 do 12 miesięcy	201 662 519,47	14,90%	222 757 155,33	20,19%	90,53%	-21 094 635,86
- w tym przyjęte od banków spół.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
od 1 do 2 lat	671 431,65	0,05%	669 631,49	0,06%	100,27%	1 800,16
- w tym przyjęte od banków spół.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---	0,00
powyżej 2 lat	16 887 810,33	1,25%	14 000 125,36	1,27%	120,63%	2 887 684,97
Razem depozyty:	1 353 769 620,64	100,00%	1 103 382 022,99	100,00%	122,69%	250 387 597,65

W strukturze depozytów przeważają środki bieżące, których dynamika rok do roku wynosi 118,42%, dynamika na depozytach terminowych 134,95% jej wzrost w porównaniu do 2022 roku wynosi 32,52 p.p. Znaczący wzrost dynamiki depozytów terminowych w 2023 roku jest następstwem utrzymujących się wysokich stóp procentowych oraz wprowadzeniem produktu „Lokata Jubileuszowa 2023”, struktura depozytów terminowych była na koniec roku 2023 wyższa o 2,58 p.p.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

Tabela nr 15- Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat według stanu na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Udział w wyniku działalności bankowej	Dane na 31.12.2022	Udział w wyniku działalności bankowej	Dynamika	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	101 304 960,90		76 539 381,38		132,36%	24 765 580
Koszty odsetek	25 394 620,92		14 654 786,91		173,29%	10 739 834
Wynik z tytułu odsetek	75 910 339,98	92,48%	61 884 594,47	91,40%	122,66%	14 025 746
Przychody z tytułu prowizji	6 409 596,83		6 215 172,63		103,13%	194 424
Koszty z tytułu prowizji	754 860,34		673 021,12		112,16%	81 839
Wynik z tytułu prowizji	5 654 736,49	6,89%	5 542 151,51	8,19%	102,03%	112 585
Przychody z udziałów lub akcji	0,00		0,00		#DZIEL/0!	0
Wynik na operacjach finansowych	0,00	0,00%	-221 055,48	-0,33%	0,00%	221 055
Dodatnie różnice kursowe	634 757,99		1 615 085,66		39,30%	-980 328
Ujemne różnice kursowe	117 555,40		1 113 776,15		10,55%	-996 221
Wynik z pozycji wymiany	517 202,59	0,63%	501 309,51	0,74%	103,17%	15 893
Wynik działalności bankowej	82 082 279,06	100,00%	67 707 000,01	100,00%	121,23%	14 375 279
Pozostałe przychody operacyjne	150 111,20		202 835,67		74,01%	-52 724
Pozostałe koszty operacyjne	137 281,23		84 247,08		162,95%	53 034
Wynik z pozost. przychodów i kosztów operacyjnych	12 829,97		118 588,59		10,82%	-105 759
Koszty działania Banku	28 637 848,13		25 739 278,01		111,26%	2 898 570
Wynagrodzenia	20 085 996,77		14 130 954,96		142,14%	5 955 042
Ubezpieczenia i inne	3 220 690,68		2 773 156,26		116,14%	447 534
Pozostałe koszty	5 331 160,68		8 835 166,79		60,34%	-3 504 006
Amortyzacja	531 465,68		511 318,25		103,94%	20 147
Odpisy na rezerwy	33 959 719,95		26 179 224,58		129,72%	7 780 495
Rozwiązanie rezerw	23 097 485,52		11 319 356,43		204,05%	11 778 129
Różnica rezerw z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-10 862 234,43		-14 859 868,15		73,10%	3 997 634
Zysk(strata) brutto	42 063 560,79	51,25%	26 715 124,19	39,46%	157,45%	15 348 437
Obowiązkowe zmniejszenie zysku	8 949 856,00		7 692 051,00		116,35%	1 257 805
Zysk(strata) netto	33 113 704,79	40,34%	19 023 073,19	28,10%	174,07%	14 090 632

4. Rachunek zysków i strat

1. W 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 42 063 560,79 tj. o 15 348 436,60 zł wyższy niż w 2022 roku.
2. Wynik netto (po uwzględnieniu zobowiązań podatkowych) wyniósł 33 113 704,79 zł i był o 14 090 631,59 zł wyższy niż osiągnięty w 2022 roku.
3. Wynik na działalności bankowej w 2023 roku wyniósł 82 082 279,06 zł i był wyższy o 14 375 279,08 zł w stosunku do roku 2022 r.
4. Wynik z tytułu odsetek jest wyższy o 14 025 745,51 zł w 2023 roku aniżeli w analogicznym okresie roku ubiegłego.
5. Wynik z tytułu prowizji jest wyższy o 112 584,98 zł.
6. Koszty działania Banku łącznie z amortyzacją wyniosły 29 169 313,81zł , nastąpił wzrost o 2 918 717,55 zł w porównaniu do roku 2022.
7. Wyższy zysk jest spowodowany głównie wzrostem wyniku z tytułu odsetek o 14 025 745,51 zł.

5. Parametry ekonomiczno-finansowe

1. Miarą efektywności działania Banku jest stopa zwrotu aktywów - ROA liczona, jako procentowa relacja zysku netto do średniego stanu aktywów, ukazująca wykorzystanie zasobów Banku i ich efektywność w tworzeniu zysku, która na koniec grudnia 2023

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

wyniosła netto 2,47% i była wyższa o 0,87 p.p niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

2. Wskaźnik ROE netto na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 25,98% i był wyższy o 7,05 p.p niż w 2022 r. (18,93%).
3. Wskaźnik C/I netto na koniec grudnia 2023 roku ukształtował się na poziomie 31,00% i był niższy w porównaniu do roku ubiegłego o 7,22 p.p

Tabela nr 16- Podstawowe wskaźniki efektywności działania według stanu na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2023	Dane na 31.12.2022	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA brutto	3,14%	2,25%	0,89 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	2,47%	1,60%	0,87 p.p.
Stopa zwrotu z funduszy ROE brutto	33,01%	26,59%	6,42 p.p.
Stopa zwrotu z funduszy ROE netto	25,98%	18,93%	7,05 p.p.
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	5,34%	5,46%	-0,12 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów C/I	31,00%	38,22%	-7,22 p.p.
Rentowność brutto	46,98%	38,57%	8,41 p.p.
Rentowność netto	36,98%	27,46%	9,52 p.p.

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 2023 r. ukształtował się na poziomie 21,37 %, wyższym o 1,42 p.p w porównaniu do 2022 r. (19,95 %).

6. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy zrzeszenia lub konsorcjach

1. Bank współpracuje jako Agent na podstawie zawartych umów z następującymi towarzystwami ubezpieczeniowymi:
 - Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, umowa z 01.11.2019 r.
 - Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, umowa z 11.06.2021 r.
 - Prévoir Groupe Prévoir S.A. z siedzibą w Paryżu, Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie, umowa z 09.10.2023 r.

Prowizja Banku z tytułu pośrednictwa w ubezpieczeniach życiowych i majątkowych w 2023 roku wyniosła 228 367,62.

2. Umowy konsorcjum – na koniec 2023 roku Bank posiadał 14 czynnych umów konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi i Bankiem BPS, w tym jako Bank inicjujący 8 umów i 8 jako Bank uczestniczący. Były to umowy z następującymi bankami:
- Bank Spółdzielczy w Adamowie,
 - Bank Spółdzielczy w Dynowie,
 - Bank Spółdzielczy w Jasieńcu,
 - Bank Spółdzielczy w Łosicach,
 - Bank Spółdzielczy w Łochowie,
 - Bank Spółdzielczy w Łukowie,
 - Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej,
 - Bank Spółdzielczy w Poniatowej,
 - Bank Spółdzielczy w Rykach,
 - Bank Spółdzielczy w Siedlcach,
 - Bank Spółdzielczy w Staszowie,
 - Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu,
 - Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie,
 - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
 - Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie,
 - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie,
 - Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie,
 - Warszawski Bank Spółdzielczy,
 - BS w Ostrowi Mazowieckiej
 - HEXA BS w Piątnicy Poduchownej
 - BS w Wąsewie – 2 kredyty

Ogólna kwota kredytów udzielonych w ramach konsorcjum na 31.12.2023 roku wyniosła 35 923 642,59 zł, co stanowi 4,82% obliża kredytowego Banku. Zaangażowanie bilansowe w kwocie 10 199 632,70 zł jako Bank inicjujący i 25 724 009,89 jako Bank uczestniczący.

7. Oferta Banku

Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług zarówno dla klientów detalicznych jak i instytucjonalnych.

Oferta dla klientów obejmuje:

⇒ rachunki płatnicze w złotych (konta osobiste), dostosowane do potrzeb i upodobań klientów:

- Pol Konto - dedykowany osobom, które aktywnie korzystają z rachunku oraz cenią sobie szybki i łatwy dostęp do własnych środków, w rachunku udostępniamy klientowi kartę debetową i bankowość internetową;
- Pol Konto Junior – dedykowany młodzieży w wieku 13 – 18 lat;
- Pol Konto Student – dedykowany osobom fizycznym w wieku 18 – 26 lat, którzy kontynuują naukę w szkołach średnich lub na wyższych uczelniach;
- Pol-Konto UA - dedykowane dla obywateli i uchodźców z Ukrainy, którzy przybyli do Polski po 24.02.2022 r.;

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

- Podstawowy Rachunek Płatniczy – prowadzony zgodnie z art. 59ia ustawy z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, dedykowany osobom, które nie posiadają rachunku płatniczego;
 - Rachunek oszczędnościowy "TRANSFER" - stworzony z myślą o Klientach, którzy cenią sobie możliwość deponowania środków na oprocentowanym rachunku przy zachowaniu stałego dostępu do nich.
- ⇒ Rachunki płatnicze w złotych (konta dla klientów instytucjonalnych), dostosowane do potrzeb i upodobań klientów:
- Rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze: Pakiet Wygodny; Pakiet na Dobry Początek;
- ⇒ Rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze dla rolników: Pakiet Agro;
- ⇒ Rachunki VAT;
- ⇒ Rachunek lokacyjny;
- ⇒ Rachunki rozliczeniowe dewizowe podstawowe i pomocnicze w walutach wymiennych EURO, USD, GBP;
- ⇒ Rachunki lokat terminowych:
POL-IKE; DOPLATA II; RENTIER II; PROGRES II; INTERNETOWA 14-dniowa;
- ⇒ Rachunki lokat terminowych deponowane na okresy 1M, 3M, 6M, 12M, 24M i 36M;
- ⇒ Kredyty Konsumenckie: odnawialny w rachunku ROR; dla posiadaczy rachunków, gotówkowe: „Wygodny Kredyt”, kredyt Jubileuszowy, kredyty mieszkaniowe i hipoteczne: kredyt, „Szybka Mieszkaniówka”, „Uniwersalny Kredyt Hipoteczny”, EKOkredyt”;
- ⇒ Kredyty na działalność gospodarczą: kredyt odnawialny w rachunku bieżącym, obrotowy w rachunku kredytowym, inwestycyjny, rewolwingowy, Kredytowa Linia Hipoteczna, kredyt na skup zbóż, kredyt skupowy z dopłatą do oprocentowania ARiMR - linia S;
- ⇒ Kredyty na działalność rolniczą: kredyt odnawialny w rachunku bieżącym, obrotowy w rachunku kredytowym, inwestycyjny, kredyt Korzystny inwestycyjny, rewolwingowy, Kredytowa Linia Hipoteczna, kredyt preferencyjny z dopłatami do oprocentowania ARiMR na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych - linia UP, inne kredyty preferencyjne;
- ⇒ Kredyt dla Samorządowych Instytucji Kultury;
- ⇒ Kredyt Dla Jednostek Samorządu Terytorialnego;
- ⇒ Pożyczka on -line dostępna w bankomacie, Internet Bankingu i Aplikacji mobilnej **NaszBank**
- ⇒ Karty kredytowe: Karta kredytowa Visa Credit; transakcje gotówkowe, bezgotówkowe oraz przelewy z karty, plan ratalny „praktyczna rata”, Karta kredytowa Visa Gold; transakcje gotówkowe, bezgotówkowe oraz przelewy z karty, plan ratalny „praktyczna rata”;
- ⇒ Karta kredytowa: VISA Clasic Credit, Visa Business Credit1; VISA Gold Credit ,Visa Business Credit Gold, MasterCard Credit, World Master Card;
- ⇒ Karty debetowe: VISA Classic Debetowa, VISA payWave, karta niespersonalizowana Instant Issue, MasterCard PayPass;
- ⇒ aplikację **BSPay**, która umożliwia dodanie karty debetowej do płatności GPay, płatności **BLIK**, zarządzanie kartami w aplikacji oraz szybki dostęp do usługi Kartosfera;
- ⇒ usługę **mojeID** do potwierdzania tożsamość online za pomocą danych z bankowości internetowej.

Ponadto wszystkim klientom Banku oferujemy:

- ⇒ bankowość internetową, z aplikacją mobilną **NaszBank**, usługę Bankofon i SMS Kontakt;
- ⇒ usługę **Sm@rt wypłaty**, która pozwala na realizację wypłat gotówki w każdym bankomacie Banku bez użycia karty bankomatowej a przy użyciu kodu wypłaty, który Klient generuje samodzielnie na swoim rachunku bankowości internetowej i może go udostępnić dowolnej osobie
- ⇒ **smartKARTA** wypłata/ wypłata w bankomatach banku z wykorzystaniem aplikacji mobilnej
- ⇒ rozliczenia krajowe w systemie ELIXIR, SORBNET, Ekspres Elixir;
- ⇒ Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG
- ⇒ przekazy w obrocie dewizowym;
- ⇒ skup i sprzedaż EURO i USD;
- ⇒ system **DealingBPS** w systemie bankowości elektronicznej naszego Banku przeznaczony do zawierania transakcji wymiany walutowej;
- ⇒ całodobową wrzutnię oraz wpłatomat;
- ⇒ sieć własnych bankomatów i placówek terytorialnych;
- ⇒ ubezpieczenia majątkowe i na życie w Grupie Generali.

VI. Nakłady inwestycyjne poniesione w 2023 roku

Bank najwięcej nakładów inwestycyjnych poniósł na wydatkowanie środków trwałych w grupie 3-6 Maszyny i urządzenia co spowodowane jest głównie: zakupem bankomatów, głównego serwera bazodanowego itp.

Tabela nr 17- Nakłady inwestycyjne na poszczególne grupy

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	71 781,25	0,00	-	71 781,25
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 648 854,37	173 049,95	-	7 821 904,32
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 409 564,78	304 085,52	-	2 713 650,30
Środki transportu – grupa 7	513 249,93	0,00	-	513 249,93
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	3 068 949,21	296 028,67	-	3 364 977,88
Środki trwałe w budowie	0,00	-	-	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	-	-	0,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	0,00	-	-	0,00
Razem:	13 712 399,54	773 164 ,14	-	14 485 563,68

Tabela nr 18- Nakłady na zakup wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
Prawa majątkowe i licencje	1 440 846,10	24 834,88	-	1 465 680,98
Razem:	1 440 846,10	24 834,88	-	1 465 680,98

VII. Informacja w zakresie instrumentów finansowych

Na dzień 31.12.2023 r. należności Banku od sektora finansowego wyniosły 198 314 918,00 zł.

Poziom przychodów odsetkowych od sektora finansowego oraz z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu na 31.12.2023 osiągnął łączną wartość: 39 365 261,62 zł w porównaniu do roku ubiegłego wartość ta wzrosła o 15 969 324,76 zł tj. 68,26%

Na lokacie 1D oprocentowanie na koniec roku wyniosło 5,17%. Środki, które muszą być utrzymywane jako płynne na potrzeby płynności lokowane są w bonach pieniężnych, których oprocentowanie na 31.12.2023 r. wyniosło 5,73%.

Bank w portfelu posiada również nieoprocentowane obligacje Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie o wartości 400 000 zł., na które utworzono odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych.

Decyzją Rady Polityki Pieniężnej główna, referencyjna stopa procentowa NBP od 5 października 2023 roku wynosi 5,75% .W 2023 r. dwukrotnie dokonano obniżki stóp procentowych(06.09.2023 r. oraz 04.10.2023r.), w najbliższych miesiącach oczekiwane jest utrzymanie stóp procentowych na obecnym poziomie.

Tabela nr 19 - Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego	Wartość bilansowa (zł.)
Rachunek bieżący	79 431,05
Rezerwa obowiązkowa	41 371 000,00
Lokaty międzybankowe	74 976 612,26
Depozyt obowiązkowy	77 229 810,00
Wkład pieniężny wniesiony na fundusz zabezpieczający	666 031,06
Rachunek ZFSS	113 489,44
Pozostałe należności	3 581 126,26
Odsetki	297 417,93
RAZEM	198 314 918,00

**Analiza zaangażowania środków Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Sokolowie Podlaskim w instrumenty finansowe**

Tabela nr 20 - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Wartość bilansowa (zł.)
Obligacje BGK	10 000 000,00
odsetki	79 950,00
premia naliczona na koniec okresu	51 181,91
dyskonto naliczone na koniec okresu	-56 540,94
Obligacje skarbowe	3 000 000,00
odsetki	32 940,00
premia naliczona na koniec okresu	26 089,12
Obligacje BPS1026	400 000,00
odsetki	9 528,00
Obligacje BPS1126	800 000,00
odsetki	11 440,00
Obligacje BPS1226	500 000,00
odsetki	4 240,00
Obligacje BPS1130	6 000 000,00
odsetki	65 691,00
Obligacje BPS Grzybowska Serii A	980 000,00
odsetki	40 513,20
Obligacje Powiatu Sokolowskiego	7 400 000,00
odsetki	5 900,00
Obligacje Powiatu Węgrowskiego	1 500 000,00
odsetki	3 450,00
RAZEM	30 854 382,29

Tabela nr 21- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Wartość bilansowa (zł.)
Akcje BPS	7 307 112,35
Udział w SSOZ	2 000,00
Bony pieniężne	269 798 400,00
Jednostki uczestnictwa - BPS Konserwatywny	2 500 000,00
aktualizacja wyceny	332 067,45
Certyfikaty inwestycyjne - Quantum 9	146 067,00
aktualizacja wyceny	53 997,00
RAZEM	280 139 643,80

Na dzień 31.12.2023 r. łączne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe wyniosło 753.502 tys. zł, w tym:

- 152.207 tys. zł - lokaty międzybankowe,
- 7 307 tys. zł - akcje Banku Zrzeszającego,
- 30.980 tys. zł – obligacje,
- 3.148 tys. zł - jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 214 tys. zł. – certyfikaty inwestycyjne,
- 559.644 tys. zł. – bony pieniężne NBP,
- 2 tys. zł. – udziały w Spółdzielni SOZ BPS.

Na dzień analizy kwota łącznego zaangażowania w instrumenty finansowe stanowiła 48,99% sumy bilansowej oraz 633,41% funduszy własnych Banku.

VIII. Kontrola i audyt wewnętrzny

W wyniku przeprowadzonych kontroli wewnętrznych przez osoby odpowiedzialne zgodnie z procesem testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego w 2023 roku wydane zalecenia zostały zrealizowane lub są w trakcie realizacji.

2. W wyniku procesu BION Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim wg stanu na dzień 31.12.2022r. zgodnie z Metodologią badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych z dnia 27.04.2023r. uzyskał ocenę końcową, która oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku. Na podstawie przeprowadzonej analizy UKNF nie wydał zaleceń.
3. W Banku w wewnętrznych regulacjach zostały określone kategorie nieprawidłowości. W 2023r. w wyniku przeprowadzonych kontroli zostały zidentyfikowane błędy o niskim priorytecie.
4. W 2023r. dokonano przeglądu i aktualizacji regulacji w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności. W związku ze zmieniającymi się nieustannie przepisami prawa regulacje te będą w miarę potrzeb dostosowywane i aktualizowane w 2024r.
5. Kierunki działania Banku na 2024r. w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności:
 - 1) możliwe zlecenie czynności doradczych w obszarze zapewnienia zgodności działalności Banku,
 - 2) umożliwienie pracownikowi Stanowiska ds. zgodności podnoszenie kwalifikacji w zakresie kontroli i ryzyka braku zgodności,
 - 3) bieżąca aktualizacja w miarę potrzeb matrycy funkcji kontroli,
 - 4) zatwierdzenie rocznego planu działania dla Stanowiska ds. zgodności i Stanowiska kontroli wewnętrznej,
 - 5) dokonanie rocznego przeglądu zarządczego regulacji w obszarze kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

IX. Cele i ryzyko w działalności banku

1. Ryzyko w działalności Banku
 - 1) Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
 - 2) Za wszystkie ryzyka istotne w Banku odpowiada Prezes Zarządu,
 - 3) Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem. Regulacje podlegają cyklicznym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku,
 - 4) Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.
 - 5) 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

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

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.

- 6) Według stanu na dzień 31.12.2023 r. realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

Tabela nr 22 - Cele strategiczne

Rodzaj ryzyka	Podstawowe cele	Realizacja – cele pośrednie
1) Adekwatność kapitałowa	Budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy jednoczesnym utrzymaniu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.	a) zwiększanie wysokości funduszy własnych, b) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów: podstawowy Tier I, TIER II, c) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu: całkowitej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz szacowanego kapitału wewnętrznego Banku, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013UE oraz Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, d) zarządzanie ryzykiem bankowym.
2) Ryzyko kredytowe	Budowa bezpiecznego portfela kredytowego, adekwatnego do posiadanych funduszy własnych, zapewniającego jednocześnie odpowiedni poziom dochodowości.	a) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, b) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, c) działania organizacyjno-proceduralne.
3) Ryzyko płynności	Zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących, przyszłych, jak również potencjalnych zobowiązań.	a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, b) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, c) utrzymanie nadzorczych miar płynności (nadzorczych, LCR, NSFR)
4) Ryzyko stopy procentowej	Utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i	a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

	adekwatności kapitałowej Banku.	<p>ograniczania ryzyka stopy procentowej,</p> <p>b) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,</p> <p>c) codzienna realizacja polityki stopy procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.</p>
5) Ryzyko operacyjne	Ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.	<p>a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,</p> <p>b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),</p> <p>c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,</p> <p>d) zarządzanie kadrami,</p> <p>e) wyznaczenie procesów krytycznych i kluczowych w działalności Banku,</p> <p>f) opracowanie i testowanie Planów Ciągłości Działania dla procesu krytycznego.</p>
6) Ryzyko walutowe	Ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.	<p>a) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych,</p> <p>b) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych.</p>

Realizując powyższe założenia Bank opracował i w pełni wdrożył procedury pozwalające identyfikować, mierzyć i monitorować, uznane za istotne dla Banku, ryzyka tj.: 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 stopy procentowej w księdze bankowej;

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

4. Ryzyko operacyjne w tym ryzyko modeli;
5. Ryzyko płynności i finansowania;
6. Ryzyko braku zgodności;
7. Ryzyko biznesowe;
8. Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń;
9. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.
10. Ryzyko reputacji,
11. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
12. Ryzyko ESG (Bank zarządza tym ryzykiem w ramach ryzyka kredytowego, operacyjnego i biznesowego).

W celu niezależnego monitorowania ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej Zespół ds. Ryzyk, Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości, sporządza zgodnie z SIZ obowiązującym w Banku, okresowe analizy ukierunkowane na identyfikację ryzyka prowadzonej działalności i ocenę jego skutków.

1) Ocena adekwatności kapitałowej

1. Kapitały Tier I i Tier II zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. na dzień 31.12.2023 r. wynosiły **118 959 097,64** zł, z czego kapitał Tier I stanowił 94,95% sumy kapitałów. Wzrost uznanego kapitału o 21 572 255,56 zł w stosunku do 31.12.2022 r. spowodowany jest przede wszystkim dopisaniem zysku za 2022 rok na fundusz zasobowy.
2. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk w ramach Filaru I i II wyniósł **49 140 337, 14** zł, przy całkowitej kwocie ekspozycji na ryzyko w wysokości 556 535 847,04 (wzrost o 68 434 476,58 zł w porównaniu do poprzedniego roku). Wyliczony wymóg stanowi 41,31% sumy kapitałów Tier I i Tier II.
3. Na kwotę wymogu składały się wymogi identyfikowane w ramach Filaru I – w ramach ryzyka operacyjnego i kredytowego oraz w ramach Filaru II - ryzyko rezydualne oraz ryzyko koncentracji w jednorodny instrument finansowy.
4. Bank posiada bufor kapitałowy na poziomie 13 913 396 zł. (spadek o 1 710 862 zł), który w połączeniu ze skalą Banku daje wskaźnik bufora kapitałowego zabezpieczającego Bank przed zwiększonym ryzykiem, na bezpiecznym poziomie 2,50%.
5. Współczynniki kapitałowe są na bezpiecznym poziomie: 20,30% – współczynnik kapitału Tier I, 21,37% – łączny współczynnik kapitałowy.

Tabela nr 23- Wymogi kapitałowe według stanu na 31.12.2023 r.

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja dodatkowego kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka
Łączny wymóg kapitałowy	44 522 867,76	0,00	44 522 867,76
ryzyko kredytowe	38 458 284,15	0,00	38 458 284,15
ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
ryzyko operacyjne	6 064 583,61	0,00	6 064 583,61
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:		X	0,00
koncentracji „dużych” ekspozycji		X	0,00
koncentracji w sektor gospodarki (branżowej)		X	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		X	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		X	1 922 020,42,00

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

koncentracji geograficznej	X	0,00	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	X	0,00	0,00
Ryzyko płynności	X	0,00	0,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	X	0,00	0,00
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	X	0,00	0,00
Ryzyko biznesowe	X	0,00	0,00
ryzyko wyniku finansowego	X	0,00	0,00
ryzyko strategiczne	X	0,00	0,00
ryzyko otoczenia makroekonomicznego	X	0,00	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	X	2 695 448,96	2 695 448,96
ryzyko rezydualne	X	2 695 448,96	2 695 448,96
ryzyko reputacji	X	0,00	0,00
ryzyko modelu	X	0,00	0,00
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	X	0,00	0,00
Kapitał wewnętrzny		44 522 867,76	4 617 469,38
Fundusze własne		118 959 097,64	
Kapitał podstawowy CET I		112 949 990,74	
Kapitał Tier I		112 949 990,74	
Łączny współczynnik kapitałowy [%]		21,37%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]		20,30%	
Współczynnik kapitału Tier I [%]		20,30%	
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]		19,37%	
Fundusze własne / minimalny wymóg kapitałowy		2,67	

2) 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.

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

Na dzień 31.12.2023 r. minimalny wymóg kapitałowy Banku (Filar I) z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 38 458 tys. zł. Poziom wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe jest zgodny z Polityką kapitałową Banku.

Tabela nr 24- Struktura podmiotowa portfela kredytowego Banku stanu na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2022		Dynamika 2023/2022	Różnica 2023/2022
	stan	struktura	stan	struktura		
Nal. rolników indyw.	312 005 758,19	41,90%	267 790 865,02	39,36%	116,51%	44 214 893,17
Nal. osób pryw.	165 561 030,58	22,23%	178 397 711,82	26,22%	92,80%	-12 836 681,24
Nal. przeds. pryw. i spółdz.	141 618 821,93	19,02%	135 355 932,14	19,90%	104,63%	6 262 889,79
Nal. przedsiębiorców indyw.	115 288 268,48	15,48%	88 132 181,32	12,95%	130,81%	27 156 087,16
Nal. sekt. inst. rządowych i sam.	10 011 048,72	1,34%	10 567 663,48	1,55%	94,73%	-556 614,76
Nal. od inst. niekomercyjnych działających na rzecz gosp. d.	124 307,15	0,02%	75 175,91	0,01%	165,36%	49 131,24
Razem:	744 609 235,05	100,00%	680 319 529,69	100,00%	109,45%	64 289 705,36

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

- Największy udział w portfelu kredytowym ogółem mają kredyty dla rolników indywidualnych, które na dzień 31.12.2023 r. stanowiły 41,90% obliża kredytowego.
- W 2023 r. wystąpiły następujące zmiany kwot zaangażowania dla poszczególnych grup kredytobiorców:
 - 1) w grupie kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych wzrost o 30,81%, czyli o 27 156 087,16 zł;
 - 2) w grupie kredytów dla rolników indywidualnych wzrost o 16,51% tj. 44 214 893,17 zł;
 - 3) w grupie kredytów dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni wzrost o 4,63%, czyli 6 262 889,79 zł;
 - 4) w grupie kredytów dla instytucji rządowych i samorządowych spadek o 5,27%, czyli o 556 614,76 zł.
 - 5) w grupie kredytów dla osób prywatnych spadek o 7,20%, czyli 12 836 681,24 zł.

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 lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- 3) pozostałe limity wynikające z rekomendacji ostrożnościowych,
- 4) limity dotyczące kredytów udzielonych z zastosowaniem odstępstw,
- 5) limity określające dopuszczalny poziom ryzyka w Systemie Ochrony,
- 6) limity wewnętrzne określające dopuszczalny poziom ryzyka w Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. w zakresie ryzyka kredytowego zostały przekroczone dwa wskaźniki związane z udziałem kredytów obrotowych: limit na udział kredytów obrotowych w kapitale Tier I oraz limit na udział kredytów obrotowych w ramach działalności gospodarczej w kredytach. Wykorzystanie pozostałych wskaźników ukształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Na dzień 31.12.2023 r. stan kredytów obrotowych wyniósł 173.575 tys. zł. Limit na kredyty obrotowe w kapitale Tier I osiągnął wartość 153,67% (wykorzystanie limitu na poziomie 118,21%), natomiast limit na kredyty obrotowe w ramach działalności gospodarczej w kredytach ogółem osiągnął wartość 11,42% (wykorzystanie limitu na poziomie 114,19%). Wpływ na przekroczenie ww. limitów miała rosnąca akcja kredytowa – sprzedaż obrotowych kredytów preferencyjnych z linii UP oraz kredytów skupowych (w tym preferencyjnych kredytów z Linii S). Z uwagi na zakończenie sprzedaży ww. produktów przewidywany jest stopniowy spadek salda kredytów obrotowych w portfelu kredytowym.

Zespół ds. Ryzyk proponuje dostosować poziom ww. limitów do aktualnej struktury produktowej portfela kredytowego.

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

Tabela nr 25 - Struktura portfela kredytowego według grup ryzyka (bez odsetek) na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2022		Dynamika 2023/2022	Różnica 2023/2022
	stan	struktura	stan	struktura		
normalne	612 574 456,99	82,27%	607 574 548,96	89,31%	100,82%	4 999 908,03
pod obserwacją	79 643 093,04	10,70%	24 002 962,83	3,53%	331,81%	55 640 130,21
poniżej standardu	16 348 992,66	2,20%	12 449 171,15	1,83%	131,33%	3 899 821,51
wątpliwe	8 633 669,34	1,16%	6 143 383,02	0,90%	140,54%	2 490 286,32
stracone	27 409 023,02	3,68%	30 149 463,73	4,43%	90,91%	-2 740 440,71
Razem:	744 609 235,05	100,00%	680 319 529,69	100,00%	109,45%	64 289 705,36

Stan należności pod obserwacją zwiększył się o 55 640 130,21 zł.

W strukturze portfela kredytów zagrożonych nastąpiły zmiany w stosunku do 31.12.2022 r., zwiększył się stan należności poniżej standardu o 3 899 821,51 zł. oraz należności wątpliwych o 2 490 286,32 zł., a należności stracone zmniejszyły się o 2 740 440,71 tys. zł.

Tabela nr 26- Struktura rezerw celowych na należności (łącznie z odpisami na odsetki) na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2022		Różnica wartości należności	Różnica wartości rezerw
	kwota	rezerwa	kwota	rezerwa		
normalne	612 574 456,99	319 663,18	607 574 548,96	191 990,89	4 999 908,03	127 672,29
pod obserwacją	79 643 093,04	1 189 296,69	24 002 962,83	175 570,61	55 640 130,21	1 013 726,08
poniżej standardu	16 348 992,66	3 275 226,08	12 449 171,15	2 504 730,81	3 899 821,51	770 495,27
wątpliwe	8 633 669,34	4 312 316,66	6 143 383,02	1 866 832,56	2 490 286,32	2 445 484,10
stracone	27 409 023,02	35 359 518,51	30 149 463,73	33 551 500,89	-2 740 440,71	1 808 017,62
Razem:	744 609 235,05	44 456 021,12	680 319 529,69	38 290 625,76	64 289 705,36	6 165 395,36

Stan rezerw celowych na należności na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 44 456 021,12 zł. Kwotę tę stanowiły rezerwy na należności od sektora niefinansowego. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na dzień analizy 71,26%.

W stosunku do stanu rezerw sprzed roku nastąpił wzrost rezerw o 6 165 395,36. zł wraz z odpisem aktualizującym na odsetki od kredytów zagrożonych.

Wskaźnik jakości portfela kredytowego w 2023 roku obniżył się o 0,12 pp. – z poziomu 7,16% do poziomu 7,04%.

3) 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 Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec 2023 r. wyniosło 152 296 717,33 zł.

Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych przyczyniło się do wzrostu marży odsetkowej o 0,79 p.p. Marża odsetkowa kształtowała się następująco:

Tabela nr 27- Marża odsetkowa na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana
Średni dochód odsetkowy	6,82%	7,67%	- 0,85 pp.
Średni koszt pozyskania środków	2,21%	2,24%	- 0,03 pp.
Rozpiętość odsetkowa (spread)	4,61%	5,43%	- 0,82 pp.
Marża odsetkowa	4,83%	5,62%	- 0,79 pp.

Tabela nr 28- Aktywa oprocentowane w podziale na stopy bazowe według stanu na 31.12.2023 r.

AKTYWA									
Wyszczególnienie	31.12.2023			31.12.2022			Różnica % 2022/2021	Różnica 2022/2021	
	suma	struktura	średnie %	suma	struktura	średnie %			
wg STOPY BANKU	30 869 880,90	2,09%	8,29%	25 327 824,51	2,13%	7,93%	0,35%	5 542 056,39	
- stała	20 926 408,07	1,41%	8,47%	12 287 523,01	1,04%	7,98%	0,48%	8 638 885,06	
- zmienna	9 943 472,83	0,67%	7,91%	13 040 301,50	1,10%	7,89%	0,02%	-3 096 828,67	
wg WIBID/WIBOR	829 477 802,41	56,07%	7,56%	835 591 798,44	70,40%	7,99%	-0,43%	-6 113 996,03	
- stała	82 209 744,26	5,56%	3,36%	159 390 077,16	13,43%	5,65%	-2,29%	-77 180 332,90	
- zmienna	747 268 058,15	50,51%	8,02%	676 201 721,28	56,97%	8,54%	-0,52%	71 066 336,87	
wg REDYSKONTA WEKSLI	619 091 673,50	41,85%	5,75%	325 979 289,38	27,46%	6,84%	-1,09%	293 112 384,12	
- stała	3 000 000,00	0,20%	6,00%	0,00	0,00%	0,00%	6,00%	3 000 000,00	
- zmienna	616 091 673,50	41,64%	5,75%	325 979 289,38	27,46%	6,84%	-1,09%	290 112 384,12	
Podsumowanie	1 479 439 356,81	100,00%	6,82%	1 186 898 912,33	100,00%	7,67%	-0,86%	292 540 444,48	

Tabela nr 29 - Struktura Aktywów i Pasywów oprocentowanych generujących ryzyko stopy procentowej według stanu na koniec grudnia 2022 r. oraz grudnia 2023 r.

	31.12.2023		31.12.2022		Dynamika stanu	Zmiana stanu	Zmiana oproc.
	Stan	Śr. oproc.	Stan	Śr. oproc.			
AKTYWA							
Redyskonto weksli NBP	619 092	5,75%	325 979	6,84%	189,92%	293 113	-1,09%
Stawka WIBOR	829 478	7,56%	835 592	7,99%	99,27%	-6 114	-0,43%
<i>kredyty</i>	747 268	8,02%	676 202	8,54%	110,51%	71 066	-0,52%
<i>lokaty w BPS</i>	82 210	3,36%	159 390	5,65%	51,58%	-77 180	-2,29%
Stopa Banku	30 926	8,29%	25 328	7,93%	122,10%	5 598	0,36%
Razem AKTYWA	1 479 439	6,82%	1 186 899	7,67%	124,65%	292 540	-0,85%
PASYWA							
Stawka WIBOR	58 810	1,33%	85 478	2,50%	68,80%	-26 668	-1,17%
Stopa Banku	1 268 332	2,25%	998 690	2,22%	127,00%	269 642	0,03%
Razem PASywa	1 327 143	2,21%	1 084 168	2,24%	122,41%	242 975	-0,03%

1. 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.
2. Na dzień 31.12.2023 r. wszystkie limity dotyczące ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

Dopasowanie oferty depozytowej Banku wpłynęło korzystnie na poziom ryzyka spadku wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania.

Poziom ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2023 r. uznaje się za średni.

4) 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 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 88,41%.

Przeważającą część bazy depozytowej Banku stanowią depozyty gospodarstw domowych. Poziom wskaźników składowych dotyczących tych podmiotów jest wysoki, co świadczy o dużej stabilności bazy depozytowej Banku, zarówno w odniesieniu do zobowiązań bieżących, których wskaźnik osadu wyniósł 93,18%, jak i zobowiązań terminowych, których wskaźnik wyniósł 88,21%.

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 2023 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:

Tabela nr 30 -Kalkulacja nadzorczych miar płynności na 31grudnia 2023 r.

Wskaźnik	Limit min. wew. / nadz.	Dane na 31.12.2023	Dane na 31.12.2022	Różnica
M1 Luka płynności krótkoterminowej	0,00 / 0,00	539 322	299 554	239 768
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,05 / 1,00	3,54	3,36	0,18
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,10 / 1,00	4,12	3,76	0,36
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,05 / 1,00	1,78	1,62	0,16

1. Na koniec grudnia 2023 r. wszystkie wskaźniki nadzorczych miar płynności osiągnęły wartości powyżej norm, wyznaczonych uchwałą KNF.
2. W ocenie Zarządu należy uznać, że sytuacja na koniec 2023 r. była stabilna dla Banku pod względem płynności bieżącej liczonej w oparciu o normy płynnościowe.

5) 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 31.12.2023 r. wszystkie limity dotyczące ryzyka walutowego zostały zachowane.

Udział pozycji walutowej całkowitej w stosunku do funduszy własnych na koniec grudnia 2023 r. wyniósł 0,08 % (limit max 2%).

Na dzień 31.12.2023 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.

6) 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.

1. Akceptowany poziom ryzyka operacyjnego Bank uzyskuje poprzez odpowiednie zarządzanie wszystkimi czynnikami ryzyka: zasoby ludzkie; procesy; systemy; zdarzenia zewnętrzne, w tym: zdarzenia przewidywalne, zdarzenia nieprzewidywalne (awarie zasobów zewnętrznych, wandalizm, klęski, katastrofy) oraz outsourcing.
2. Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z wymaganiami Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacji D w obszarze

zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

3. Jednocześnie Bank opracował, wdrożył i testuje Plany Ciągłości Działania i Plany awaryjne, które ukierunkowane są na odtworzenie procesów krytycznych i systemów teleinformatycznych.
4. W 2023 r. Bank w ramach ryzyka operacyjnego oceniał ryzyko związane z dostawcami zewnętrznymi tj. Zakładem Usług Informatycznych Novum Sp. z o.o. oraz Informatyk s.c.
5. Zarząd Banku monitoruje poziom przyjętych limitów na ryzyko operacyjne.
6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z I Filaru liczony metodą podstawowego wskaźnika BIA na rok 2023 wynosi 6.064.583,61 zł.
7. Nie stwierdzono zagrożenia przekroczenia wskaźnika BIA, a tym samym nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.
8. Na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie wszystkich limitów ukształtowało się na bezpiecznym poziomie.
9. Poziom ryzyka operacyjnego na podstawie analizy za grudzień 2023 r. określono na poziomie niskim.

7) Ryzyko braku zgodności

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

1. 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.
2. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest wyodrębnionym obszarem zarządzania ryzykiem, którego zadania są realizowane przez Stanowisko ds. Zgodności i jest częścią systemu kontroli wewnętrznej Banku, a jego podstawowym zadaniem jest podejmowanie działań prewencyjnych mających na celu zapobieganie narażenia Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności.
3. Stanowisko ds. Zgodności uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Audytu, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z system kontroli wewnętrznej i ryzykiem braku zgodności.
4. 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, ryzyko braku zgodności w Banku jest niskim poziomie.

8) 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 31.12.2023 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach Filaru II z tytułu ryzyka biznesowego. Osiągnięty wynik finansowy netto był wyższy o od planowanego wyniku finansowego netto o 24,72 %. tj. 6 564 tys. zł.

9) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), w systemie zarządzania ryzykiem Bank uwzględnia 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.

Tabela nr 31 - Wskaźnik dźwigni finansowej

Wyszczególnienie	Wartość wskaźnika	Limit	Wykorzystanie limitu
Wskaźnik dźwigni finansowej na I kwartał 2022 r. (obowiązujący od 31.12.2023r. do 30.03.2024r.)	9,31%	min 5%	186,20% (w normie)
Wskaźnik dźwigni finansowej na II kwartał 2023 r. (obowiązujący od 31.03.2023 r. do 29.06.2023 r.)	7,36%	min 5%	147,20% (w normie)
Wskaźnik dźwigni finansowej na III kwartał 2023 r. (obowiązujący od 30.06.2023 r. do 29.09.2023 r.)	8,50%	min 5%	170,00% (w normie)
Wskaźnik dźwigni finansowej na IV kwartał 2023 r. (obowiązujący od 30.09.2023 r. do 30.12.2023r.)	7,81%	min 5%	156,20% (w normie)
Wskaźnik dźwigni finansowej na I kwartał 2024 r. (obowiązujący od 31.12.2023 r. do 30.03.2024r.)	7,22%	min 5%	144,40% (w normie)

X. 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, Bank w roku 2023 dokonał 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 2023 r. Bank zrealizował wiele przedsięwzięć w zakresie rozwoju i modernizacji sprzętu komputerowego i technologii usług sieciowych.

Do najbardziej znaczących można zaliczyć:

1. Wdrożenie integracji z aplikacją mObywatel w zakresie obsługi mDowodu i potwierdzania oraz aktualizacji danych osobowych.
2. Wymianę głównego serwera bazodanowego oraz zakup dodatkowego serwera na potrzeby wirtualizacji systemów.
3. Wdrożenie systemu antyfraudowego BIK CFD.
4. Wdrożenie w systemie NOE raportowania SINP będącego implementacją dyrektywy 2019/1153 dotyczącej wymiany informacji zgromadzonych w scentralizowanych rejestrach rachunków bankowych, tzw. System Informacji Finansowej.
5. Wymiana bankomatów w Oddziałach Sabnie oraz Bielany.
6. Wdrożenie oprogramowania ManageEngine LOG360 oraz ADAudit służących do zwiększenia bezpieczeństwa danych.
7. Wymiana urządzeń służących jako łącza zapasowe we wszystkich oddziałach.
8. Wprowadzenie obsługi przychodzących transakcji kartowych typu Visa Direct i Money Send MasterCard
9. Wyposażenie nowej lokalizacji Filii w Sokołowie Podlaskim w szafę i panele krosownicze, niezbędne urządzenia sieciowe oraz uruchomienie łącza światłowodowego.
10. Wyposażenie w sortery jakościowe gotówki wszystkich oddziałów Banku.
11. Wdrożenie nowej wersji Monitoringu Ekspozycji Kredytowych i Zabezpieczeń w systemie EOD.
12. Wdrożenie nowych funkcjonalności w systemie bankowym Novum NOE tj. czterech pełnych wersji i 59 pakietów aktualizacji, dotyczących m.in. bezpieczeństwa, wprowadzania nowych i modyfikacji istniejących funkcjonalności.
13. Bieżącą wymianę komputerów stacjonarnych, monitorów i drukarek
14. Zwiększenie liczby licencji bankowości elektronicznej o 928 szt.
15. Nadawanie i modyfikację uprawnień do systemów za pomocą oprogramowania IDM BPS.
16. Generowanie i odnawianie certyfikatów dotyczących PSD2.
17. Wymianę certyfikatów w bankowości elektronicznej.
18. Utrzymanie na wysokim poziomie bezpieczeństwa danych księgowych.

XI. Ład korporacyjny

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim z zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności, w szczególności z uwagi na charakter działalności, profil działalności, skalę działalności, pozycję w sektorze finansowym, ryzyko systemowe i ekspozycję na ryzyko; różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych. Zasady Ładu Korporacyjnego są stosowane w Banku jeżeli przepisy szczegółowe w postaci ustaw, rozporządzeń lub rekomendacji nadzorczych skierowanych do banków, nie stanowią inaczej.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim wydał Komunikat dotyczący przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz tych postanowień, których nie stosuje się w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim. W Banku nie mają zastosowania zapisy § 11 z uwagi na brak podmiotów powiązanych oraz § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 ponieważ nie dotyczą Banku. Treść Komunikatu Zarządu została zaktualizowana w dniach 16.02.2024 r. i 1.03.2024 r.

Obowiązująca „Polityka Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” uwzględnia postanowienia wynikające z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”, Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego. Treść Polityki ładu korporacyjnego została zaktualizowana uchwałą Zarządu Nr 63/4/2023 z dnia 08.12.2023r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 12.12.2023 r. uchwałą Nr 6/4/2023 oraz zostanie zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli w 2024r. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim podlega corocznej ocenie Rady Nadzorczej PBS w Sokołowie Podlaskim –w tym zakresie została podjęta uchwała Rady Nadzorczej Nr 2/6/2023 z dnia 28.03.2023r. Ocena dokonana przez organ nadzoru została przedstawiona i zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 16.06.2023 r. uchwałą Nr 10/2023 w sprawie przyjęcia wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oceny stosowania wprowadzonych w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2022r.

Organy statutowe Banku działają na podstawie stosownych regulaminów oraz polityk. Treść „Regulaminu działania Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” została zaktualizowana uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/6/2023 z dnia 12.10.2023r. „Regulamin działania Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim” stanowi Załącznik do uchwały Nr 15/2021 Zebrania Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim z dnia 30 czerwca 2021r.

Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/3/2023 w dniu 12.10.2023 r. wprowadzono „Politykę różnorodności w składzie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”.

W 2023r. w celu zrealizowania obowiązku wynikającego z „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach” zostały przeprowadzone samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz oceniona została skuteczność działania organów statutowych:

- 1) samoocena Rady Nadzorczej dokonana została uchwałą Nr 3/2/2023 z dnia 6.06.2023r. i zatwierdzona uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 12/2023 z dnia 16.06.2023r.
- 2) samoocena Zarządu dokonana została uchwałą Nr 55/3/2023 i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/7/2023 z dnia 12.10.2023r.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego w 2023 r. prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych. Członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu podlegają ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującymi w Banku

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

politykami oraz zastosowaniem wymogów określonych w „Metodyce ocenie odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”. Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Nr 3/7/2023 z dnia 6.06.2023r. przeprowadzono okresową wtórną ocenę odpowiedności Członków Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim -Zarząd uzyskał pozytywną ocenę odpowiedności. Efekty pracy Członków Zarządu Banku podlegały również ocenie z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych określonych w obowiązujących w Banku politykach wynagradzania. Ocena wyników odbywa się za okres co najmniej 3 lat - wysokość wynagrodzenia zmiennego uwzględnia cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

Rada Nadzorcza PBS w Sokołowie Podlaskim na posiedzeniu w dniu 28.02.2023 r. uchwałą Nr 1/4/2023 dokonała oceny wykonania czynności zarządczych przez członków Zarządu Banku w roku 2022 r. a na posiedzeniu w dniu 20.02.2024. dokonała oceny efektów pracy Członków Zarządu za lata obrotowe 2021-2023. Potwierdzono pozytywne wykonywanie czynności przez każdego z Członków Zarządu Banku oraz stwierdzono, iż skład i zasady funkcjonowania Zarządu nie budzą wątpliwości organu nadzoru. Każdy z Członków Zarządu uzyskał pozytywną ocenę spełniania kryteriów ilościowych, jakościowych oraz w zakresie rękojmi należytego wykonania obowiązków zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim w 2023r. posiadał polityki wynagrodzeń, które stanowią istotny element rozwoju oraz bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i które mają na celu wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i realizacji strategii zarządzania oraz ograniczenie konfliktu interesów i zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do niewłaściwej sprzedaży produktów, a w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów Banku. 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, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych EBA dot. polityki wynagradzania w bankach.

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku określa „Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”, w brzmieniu stanowiącym Załącznik do Uchwały Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2019 z dn. 14.05.2019r. Szczegółowa wysokość wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej ustalana jest uchwałą Zebrania Przedstawicieli. Treść tych regulacji będzie aktualizowana na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli w 2024r.

W dniu 27.03.2023r. Zarząd podjął uchwałę Nr 16/5/2023 w sprawie przyjęcia nowej treści „Polityki wynagrodzeń w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”. Rada Nadzorcza Banku w dniu 28.03.2023r. uchwałą Nr 2/2/2023 zatwierdziła nową treść Polityki. Na podstawie uchwały Nr 2/9/2023 z 28.03.2023r. Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny funkcjonowania obowiązujących w 2022r. polityk wynagradzania. Zebranie Przedstawicieli w dniu 16.06.2023r. podjęło uchwałę Nr 11/2023 w sprawie przyjęcia raportu z dokonanej przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim oceny funkcjonowania w 2022r. polityk wynagradzania – „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

Sokołowie Podlaskim” oraz „Polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim”.

Bank w 2023 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” aktualizowany uchwałami Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim Nr 30/6/2023 z 05.06.2023r. i Nr 52/2/2023 z 11.10.2023r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Regulaminie Organizacyjnym uchwałą Nr 5/5/2023 w dniu 12.10.2023r. oraz zatwierdziła zmiany struktury organizacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim uchwałą Nr 3/5/2023 z 06.06.2023r. Przegląd struktury organizacyjnej oraz kompetencji kadry Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 4/2/2023 z dnia 4.08.2023r.

W dniu 8.12.2023r. uchwałą Zarządu Nr 63/3/2023 wprowadzono zmianę treści „Polityki kadrowej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim”. Regulacja została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 6/5/2023 w dniu 12.12.2023r. Polityka kadrowa Banku stanowi jeden z elementów organizacji Banku przyczyniający się do skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, w szczególności poprzez odpowiednie planowanie i zarządzanie zasobami ludzkimi, efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz przestrzeganie procedur, w tym nie narażanie Banku na utratę reputacji oraz na konflikty interesów.

Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów. W wyniku analizy rejestru skarg, wniosków i reklamacji w 2023 r. nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów.

Bank w 2023 roku umożliwiał pracownikom oraz Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej cykliczne podnoszenie kwalifikacji, w szczególności poprzez zapewnienie możliwości uczestnictwa w szeregu szkoleń: zdalnych prowadzonych on – line oraz stacjonarnych w siedzibie Banku.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. W dniu 11.10.2023r. uchwałą Zarządu PBS w Sokołowie Podlaskim wprowadzono „Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”. Politykę zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/4/2023 w dniu 12.10.2023r.

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

XII. Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku, w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

XIII. 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, niski udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów oraz korzystny wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.

Tabela nr 32- Zestawienie wskaźników ekonomiczno- finansowych Banków Spółdzielczych Zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wg stanu na 31.12.2023 r. w Grupie I liczącej 15 banków.

Lp.	Wyszczególnienie	Dane Banku	Średnia w Grupie II	Odniesienie do średniej/(razem *) w Grupie II
1.	Suma bilansowa	1 537 945 tys. zł	1 499 198 tys. zł	Wyższa suma bilansowa o 2,58% tj. 38 747 tys. zł
2.	Łączny współczynnik kapitałowy	21,37%	19,63%*	Łączny współczynnik kapitałowy wyższy o 1,74 p.p
3.	ROA netto	2,47%	2,46%*	ROA netto wyższy o 0,01 p.p
4.	ROE netto	25,98%	27,97%*	ROE netto niższy o 1,99 p.p
5.	Udział kredytów w sumie bilansowej	48,42%	39,08%*	Udział kredytów w sumie bilansowej wyższy o 9,34 p.p
6.	Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	8,04%	8,51%*	Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto niższy o 0,47 p.p
7.	Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	7,74%	7,07%*	Udział funduszy własnych w sumie bilansowej wyższy o 0,67 p.p
8.	Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej	96,90%	96,04%*	Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej wyższy o 0,86 p.p.
9.	Aktywa przychodowe pracujące	1 488 595 tys. zł	1 439 776 tys. zł	Aktywa przychodowe pracujące wyższe o 48 819 tys. zł
10.	Wynik finansowy netto	33 114 tys. zł	33 265 tys. zł	Wynik finansowy netto niższy o 151 tys. zł
11.	Wynik finansowy brutto	42 064 tys. zł	42 291 tys. zł	Wynik finansowy brutto niższy o 227 tys. zł

W Grupie I liczącej 15 Zrzeszonych Banków Spółdzielczych Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim pod względem sumy bilansowej znajduje się na 6 pozycji.

Na tle Grupy rówieśniczej PBS w Sokołowie Podlaskim wyróżnia się od średniej w Grupie :

- wyższym udziałem kredytów w sumie bilansowej o 9,34 p.p niż Grupa razem;
- wyższą sumą bilansowa o 2,58% tj. o 38 747 tys. zł;
- niższym udziałem kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto o 0,47 p.p niż Grupa razem ;

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

- wyższym udziałem funduszy własnych w sumie bilansowej o 0,67 p.p niż Grupa razem;
- wyższym udziałem aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej o 0,86 p.p. niż Grupa razem;
- niższym wynikiem finansowym netto do średniej w grupie o 151 tys. zł;
- niższym wynikiem finansowym brutto do średniej w grupie o 227 tys. zł.

Bank utrzymuje łączny współczynnik kapitałowy - 21,37%, powyżej poziomu regulacyjnego i wyższy o 1,74 p.p niż średni w grupie, a analiza podstawowych wskaźników wskazuje na ich umiarkowany poziom w działalności Banku.

Tabela nr 33- Limity Wewnętrzne Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS [%]		03.2023	06.2023	09.2023	12.2023
	min	max				
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4,5 + bufory*	18,34	21,97	21,10	20,45
Współczynnik kapitału Tier I	min	6,00 + bufory*	18,34	21,97	21,10	20,45
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	8,00 + bufory*	19,19	23,04	22,17	21,53
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	7,36	8,50	7,81	7,22
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min	8,00	17,24	20,93	20,44	19,96
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	1,27	1,26	0,85	0,62
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	66,52	65,98	70,19	71,24
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	8,91	9,54	8,73	8,03
Depozyt obowiązkowy	min	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	8,00	11,12	11,12	11,12	11,12
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	37,48	47,64	48,99	50,78
LCR	min	0,80	4,69	3,53	5,20	5,13
NSFR (PNOP lub PNFV)	min	1,00	1,37	1,29	1,92	1,77

*Wymóg połączonego bufora:

- Bufor zabezpieczający – 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Bufor ryzyka systemowego – 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ZAWIESZONY ROZPORZĄDZENIEM MINISTRA FINANSÓW

Tabela nr 34- Informacja dotycząca sytuacji ekonomiczno – finansowej Powiatowy Bank

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

**Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim – Sporządzona przez SSOZ BPS
Wybrane pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat w tys. zł**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika 2022/2021	Średnia wg stanu na 31.12.2022*	31.12.2023	Dynamika 12.2023/ 12.2022	Średnia wg stanu na 31.12.2023*
Podstawowe dane bilansowe							
Suma bilansowa	1 185 692	1 240 618**	105	1 272 255	1 536 202**	124	1 499 160
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRiS brutto	733 421	682 607	93	568 684	750 634	110	624 401
Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości brutto	57 163	54 701	96	60 371	60 324	110	53 106
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRiS netto	709 540	644 316	91	530 832	706 151	110	588 543
Lokaty międzybankowe złożone	47 988	153 878	321	93 041	74 613	48	112 479
Papiery wartościowe	306 152	302 137	99	471 647	601 478	199	626 698
Aktywa trwałe netto	4 959	5 052	102	15 973	5 354	106	16 456
Zobowiązania wobec podmiotów	1 080 560	1 107 866	103	1 137 735	1 360 157	123	1 296 579
Podstawowe dane z rachunku zysków i strat							
Wynik z tytułu odsetek	21 219	61 664	291	61 512	76 290	124	72 767
Wynik z tytułu prowizji	5 222	5 542	106	6 550	5 653	102	6 613
Całkowite przychody operacyjne	26 817	67 826	253	69 434	82 470	122	82 359
Koszty działania banku	16 761	25 414	152	28 160	28 602	113	29 248
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	491	511	104	1 155	531	104	1 335
Wynik z tytułu rezerw celowych	2 578	14 444	560	14 784	10 592	73	8 434
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	55	119	217	1 247	9	8	2 241
Zysk (strata) brutto	6 639	26 715	402	24 915	42 448	159	42 301
Zysk (strata) netto	4 896	19 023	389	18 696	33 343**	175	33 276
Fundusze własne							
Fundusze własne	92 428	97 387	105	84 920	118 883	122	106 000
Kapitał Tier 1	88 858	93 817	106	79 147	112 928	120	101 198
Kapitał Tier 2	3 570	3 570	100	6 158	5 955	167	6 002
Liczba pracowników							
Liczba placówek (poza Centralą)	14	14	100	x	12	86	x
Zatrudnienie	145	148	102	x	147	99	x

* średnia dla I grupy banków spółdzielczych, uczestników SOZ

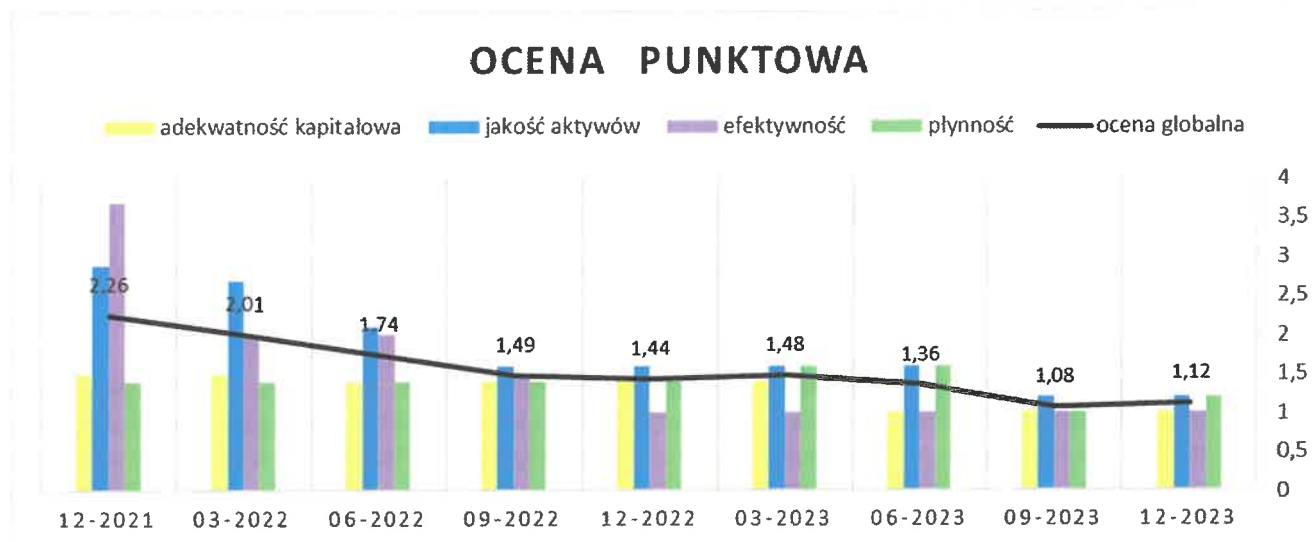
** - Dane na 31.01.2024 r. ze sprawozdań SSOZ BPS S.A.

Tabela nr 35- Ocena punktowa według stanu na 31.12.2022 r. i 31.12.2023 r.

Obszar	Wskaźnik	Wartość		Ocena		Ocena obszaru		Ocena globalna	
		31.12.2022	31.12.2023	2023-12-31	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Adekwatność kapitałowa	Łączny współczynnik kapitałowy	19,76	21,53	19,63	2	1,4	1,0	1,44 A	1,12 A
	Współczynnik kapitału Tier 1	19,04	20,45	18,74	1				
	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,31	7,22	7,57	1				
	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	18,06	19,96	18,03	1				
Jakość aktywów	Wskaźnik jakości aktywów	1,08	0,62	0,97	2	1,6	1,2	1,44 A	1,12 A
	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem	63,26	65,72	66,02	1				
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	69,33	71,24	67,53	1				
	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	8,01	8,03	8,48	3				

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

Efektywność	ROA netto	1,61	2,49	2,46	1	1,0	1,0		
	C/I	38,22	35,33	37,13	1				
	(Wynik finan. brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości)/suma bilans.	3,32	3,45	3,38	1				
Płynność	Wskaźnik płynności aktywów	35,04	50,78	47,51	1	1,4	1,2		
	LCR	4,15	5,13	-	1				
	NSFR	1,51	1,77	-	3				



SPROZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI OROMOCYJNEJ BANKU W 2023

W roku 2023 Bank wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie dominującej pozycji na rynku lokalnym m. in. poprzez wpieranie finansowo rozwoju lokalnej społeczności i biznesu.

W analizowanym roku kontynuowano strategię działania Banku na lata 2021-2023, zgodnie z którą dewizą Banku nadal było hasło:

„Jesteśmy Najbliżej Ludzi”

Bank łączy tradycyjne idee spółdzielczości z nowoczesnością oferując Klientom, zarówno tradycyjne jak i nowoczesne produkty bankowe – m. in. związane z bankowością elektroniczną.

W 2023 r., po kilkuletnim okresie związanym z obostrzeniami związanymi z pandemią koronawirusa, Bank aktywnie angażował się w różnego rodzaju wydarzenia kulturalne, oświatowe czy sportowe. Szczególnie ważnym wydarzeniem i dużym przedsięwzięciem było zorganizowanie w dn. 20.08.2023 r. pikniku miejskiego na Trawniku Coolturałym przy Sokołowskim Ośrodku Kultury z okazji obchodów 100-lecia Banku.

KOMUNIKACJA Z KLIENTEM

Działalność marketingowa w banku obejmuje zbiór działań, które są podejmowane w celu przyciągnięcia klientów i zwiększenia sprzedaży produktów i usług bankowych. Marketing to budowanie dobrych relacji

z klientami, dlatego też kultura, wysoka jakość obsługi, szeroka oferta produktowa dostosowana do potrzeb klientów to najistotniejsze elementy pozytywnego wizerunku Banku. Najpopularniejsze kanały informacji marketingowej to: strona www, ulotki, reklama prasowa, media społecznościowe czy event marketing – wykorzystanie wydarzeń lokalnych do promocji wizerunkowej i produktowej Banku.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

W 2023 roku Bank w swojej działalności wykorzystywał następujące narzędzia i instrumenty marketingowe:

a) reklama prasowa i radiowa

Bank współpracował z prasą lokalną:

- 1) Życie Siedleckie
- 2) Wieści Sokołowskie

oraz zamieszczał reklamy w publikacjach i planach:

- reklama w Naszym Przewodniku – biuletyn dystrybuowany podczas Targów Rolniczych w Siedlcach
- reklama na kalendarzu ściennym Panorama Sokołowa Podlaskiego, Panorama Sokołów i Panorama Siedlce
- reklama w folderze reklamowym Wojewódzkiego Ludowego Klubu Sportowego promującego Mistrzostwa Polski Seniorów i Senierek w sumo

Reklama w radiu: emisja spotów reklamowych z życzeniami świątecznymi – Katolickie Radio Podlasia

b) reklama internetowa

Banki spółdzielcze w ostatnich latach przeszły olbrzymią transformację jeśli chodzi np. o bankowość internetową, zarówno klasyczną jak i mobilną. Ponadto zakres produktów i usług finansowych jest dziś bardzo konkurencyjny w porównaniu z ofertą dużych banków w Polsce. Tu właśnie jest niezbędny e-marketing, on jest fundamentem zmiany tego postrzegania. Jest najtańszym i najskuteczniejszym narzędziem dotarcia do ludzi i sprzedania im dobrego produktu z banku spółdzielczego.

W naszym Banku e-marketing był stosowany przy użyciu strony internetowej oraz Facebooka. W 2023 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 produktów i usług Banku prezentowana była również przy wykorzystaniu Facebooka. W okresie 01.01.2023 – 31.12.2023, dzięki umowie z firmą zewnętrzną prowadzącą profil Banku na portalu Facebook, zamieszczono 154 posty, które dotarły do 700 600 unikalnych użytkowników portalu, będących potencjalnymi klientami, co stanowi wzrost o 59,20% w porównaniu do 2022 roku. Najczęściej wyświetlany post dotyczył komunikatu informacyjnego o nasileniu ilości prób wyłudzeń danych osobowych do kont (spoofing) oraz dotyczący Loterii Stulatka.

c) materiały drukowane

Materiały drukowane są kluczowym narzędziem komunikacji z klientami, na bardzo konkurencyjnym rynku lokalnym. Bank w dalszym ciągu wykorzystywał przestrzeń handlową do komunikacji z klientami. We wszystkich placówkach Banku umieszczone są specjalne stojaki z materiałami informacyjnymi, dotyczącymi oferty Banku. Znajdują się one w miejscach, gdzie odbywa się największy ruch, tj. przy wejściu do Banku lub w okolicach kas i bankomatów.

d) inne formy reklamy

Bank dokonał zakupów gadżetów reklamowych z logo Banku: długopisy, smycze, torby papierowe, power banki, kubki, balony, zawieszki zapachowe, filcucie do samodzielnego zszycia, kredki, apteczki pierwszej pomocy, elastyczne ołówki, statuetki i medale na 100-lecie Banku, miętówki, plecaki, breloczki, karteczki samoprzylepne, pióra kulkowe w etui, notesy z magnesem.

W okresie przedświątecznym podczas obsługi Klienta wręczane były długopisy oraz zawieszki zapachowe z napisem „Wesołych Świąt”,

e) wspólna kampania reklamowa Grupy BPS

Bank brał udział we wspólnej kampanii prowadzonej przez Grupę BPS w ramach Funduszu Promocyjnego:

KAMPANIA TELEWIZYJNA – dzięki zgromadzeniu odpowiedniego budżetu reklamy były emitowane zarówno w ogólnych, jak i tematycznych kanałach telewizyjnych. W połączeniu z atrakcyjnym i charakterystycznym przekazem „Załatw to po sąsiedzku” oraz osobą ambasadora, Tomasza Jakubiaka, zapewniło to od samego początku roku bardzo dobrą widoczność w tym istotnym dla budowania wizerunku medium.

Dodatkowo od marca Bank BPS był sponsorem popularnego programu MasterChef Junior, co przełożyło się na obecność wizerunku banku w każdym z 10 odcinków oraz wszystkich jego powtórkach.

KAMPANIA INTERNETOWA – podobnie jak w latach poprzednich, również w 2023 roku był to bardzo ważny kanał dotarcia do potencjalnych klientów. Internet jest obecnie wiodącym medium pod względem zasięgu, dodatkowo umożliwia najlepsze dotarcie z przekazem do wybranych grup docelowych oraz bezpośrednio skontaktowanie banku z osobami zainteresowanymi konkretną promocją czy ofertą, albo nawiązaniem szerszej współpracy z bankiem (w tym celu wykorzystywany był formularz eKontakt w systemie Ferryt).

LOTERIA – sprawdzony format wspierający sprzedaż w placówkach wystartował w marcu w nowej odsłonie, pod hasłem „Spłacimy Twój kredyt”. Losowania zaczęły się w kwietniu i trwały do końca listopada. W sumie przewidzianych było ponad 250 zwycięzców. W naszym Banku wyróżniony został 1 Klient (500 zł.) wraz z doradcą bankowym (pracownik O/Sokołów Podlaski).

AKCJE WSPIERAJĄCE SPRZEDAŻ KONT I KART – w 2023 roku jeszcze mocniej integrowane były działania realizowane samodzielnie w ramach Zrzeszenia i te przygotowane we współpracy z Partnerami BPS-u – organizacjami płatniczymi Mastercard oraz Visa.

Jako pierwszą wprowadzono nową odsłonę konkursu dla doradców w formule grywalizacji – dawną „Wyprawę Mastercard” zastąpiło „Wyzwanie Mastercard”. Najważniejsze jednak, że w tym roku zgrano tę akcję z promocją konsumencką. Była ona przygotowywana ekskluzywnie dla Grupy BPS i stanowiła dodatkowe narzędzie wspierające akwizycję klientów. Promocja pozwoliła zaprezentować konkurencyjną rynkowo ofertę.

W ramach współpracy z Mastercard oferowano Klientom szereg korzyści. Oprócz wygody płatności bezgotówkowych, ze szczególnym uwzględnieniem płatności telefonem, Klienci mogli korzystać z szerokiej palety specjalnych ofert w programie Bezcenne Chwile. Przykładem takiej oferty była oferta Mastercard Music, w ramach której Klienci mogli otrzymać bilety na koncert i wstęp do immersyjnej strefy Mastercard Music („zanurzenie” albo „pochłanianie” osoby przez rzeczywistość wirtualną), uczestniczyć w spotkaniu z artystami, zdobyć kolekcjonerskie płyty winylowe czy słuchawki. Program Bezcenne Chwile został wzbogacony także o specjalne oferty dla podróżujących za granicę w ramach platformy Mastercard Travel Reward. Nasi Klienci w ramach tej oferty mogli otrzymać zwrot z transakcji za płatności kartą Mastercard w restauracjach, hotelach, atrakcjach kulturalnych lub podczas zakupów (także online!) u wskazanych zagranicznych partnerów.

W drugiej połowie roku przygotowano działania we współpracy z Visą. We wrześniu ruszyła nowa promocją kart Visa – loteria „Jeden krok do wygrywania”. Była to akcja realizowana wyłącznie dla Klientów Banków i była jednym z głównych elementów kampanii reklamowej w drugiej połowie 2023 roku. Promocją adresowana była do obecnych i przyszłych posiadaczy kart Visa wydanych przez Banki z Grupy BPS. Akcja miała na celu wzrost „ukartowienia” w bankach oraz zwiększenie aktywności klientów w korzystaniu z płatności kartami Visa. Termin loterii trwał od 4 września do 28 stycznia 2024 r. W loterii do wygrania był samochód Kia Rio oraz 1000 innych nagród (tygodniowych i miesięcznych).

„Razem w Grupie BPS” na Facebooku to nowy kanał komunikacji. Grupa jest miejscem, gdzie wszyscy pracownicy zrzeszonych banków mają okazję do dzielenia się informacjami, doświadczeniami i pomysłami.

W grupie publikowane są ważne informacje dotyczące działalności zrzeszonych banków, aktualności na temat nowych promocji oraz konkursy dla pracowników.

Uczestnictwo w grupie to doskonała okazja do nawiązywania nowych kontaktów w ramach Zrzeszenia. Kampanie Grupy BPS w 2023 r.

1. „Z naszym bankiem stać Cię na więcej!” 15.02.2023 r.
2. Loteria Spłacamy Twój Kredyt 01.03.2023 r. – 30.11.2023 r.

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

3. Sponsoring programu MasterChef Junior
4. „Dobry czas na sąsiedzkie spotkania!” – wiosenna odsłona kampanii Grupy BPS i Mastercard. Kontynuacja akcji z 15 lutego. Każdy klient, który spełni warunki promocji mógł zdobyć grilla o wartości 300 zł.

f) TalentowiSKO

Jak co roku Bank przystąpił do X edycji konkursu Programu TalentowiSKO. Pod koniec marca, po sześciu miesiącach trwania konkursów, uczestnicy przesłali do oceny swoje prace. Następnie Regionalne Komisje Konkursowe wybrały najlepsze z nich. W Komisjach zasiedli przedstawiciele organizacji od lat wspierających merytorycznie Program TalentowiSKO: Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Fundacji Rozwoju Spółdzielczości Uczniowskiej, Fundacji Rozwoju Bankowości Spółdzielczej oraz Towarzystwa Przyjaciół Dzieci.

Zadania konkursowe

W ramach Programu przeprowadzono dwa konkursy:

- 1) „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym”, w którym brały udział szkoły podstawowe. Uczniowie mieli za zadanie przygotować albumy fotograficzne przedstawiające przedmioty codziennego użytku, które zyskały drugie życie oraz przeprowadzić wywiady z dorosłymi na temat oszczędzania. W konkursie nagradzane są szkoły oraz opiekunowie SKO.
- 2) „Inkubator szkolnych biznesów”, w którym młodzież ze szkół ponadpodstawowych przygotowywała biznesplan, przedstawiała go w prezentacji multimedialnej, a następnie przekonywała Komisję do swojego projektu podczas krótkiego nagrania w formie tzw. elevator speech. Nagrody w tym konkursie trafiają bezpośrednio do uczniów.

I miejsce w kategorii małe szkoły zdobyła Niepubliczna Szkoła Podstawowa w Czekanowie, pod patronatem Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim

I MIEJSCE – 2 800 zł, OPIEKUN SKO – 1000 zł

Nota obciążeniowa program edukacji finansowej TalentowiSKO

g) ludzie

Wysoka jakość obsługi klienta była zawsze mocną stroną naszego 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.

Na szczególną uwagę zasługuje zaangażowanie pracowników z działu Oszczędności w Sokołowie Podlaskim, którzy w październiku wzięli udział w "Mistrzowskiej Gala Finałowej Mastercard i Grupy BPS". TeamSokołów z naszego Banku w składzie: Ewa Łukasiuk, Katarzyna Nowotniak, Justyna Pogorzelska wraz z Panią Prezes Banku Beatą Żak, otrzymały na uroczystej Gali puchar zwycięzców „Załatw to po mistrzowsku” pod patronatem Mastercard. Przez pięć miesięcy 1400 uczestników i 512 drużyn ze 142 Banków Spółdzielczych rywalizowało o wyjątkowe nagrody w kategorii indywidualnej oraz drużynowej realizując zadania sprzedażowe, misje specjalne, pojedynki wiedzy oraz e-learningi.

h) sponsoring:

W 2022 oraz w 2023 r. Bank w nie angażował się w sponsoring wydarzeń kulturalno-sportowych – Bank zwiększył swoje zaangażowanie w przekazywaniu darowizn.

i) imprezy okolicznościowe, festyny

Do pogłębiania pozytywnych relacji między Bankiem a jego właścicielami oraz szerokim spektrum Klientów zazwyczaj wykorzystywane były Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli, a szczególnie w 2023, aktywne uczestnictwo podczas festynów okolicznościowych organizowanych przez samorządy gminne i miejskie.

Lokalne wydarzenia, w których Bank brał udział:

- 1) Sokołów Podlaski 20.05.2023 Majówka miejska w ramach obchodów Dni Sokołowa Podlaskiego
- 2) Repki 27.05.2023 – Festyn Kulinarne smaki Powiatu
- 3) Bielany 18.06.2023 – Otwarcie Lata 2023. Ekologiczny Piknik Rodzinny

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

- 4) Kosów Lacki 02.07.2023 – Kosowskie Lato
- 5) Miedzna 16.07.2023 – Uczta Pierogowa
- 6) Jabłonna Lacka 13.08.2023 – Dni Jabłonny Lackiej
- 7) Sokołów Podlaski 20.08.2023 – Piknik Jubileuszowy Banku
- 8) Sterdyń 27.08.2023 – Dożynki Gminne oraz Ekologiczny Piknik Rodzinny
- 9) spotkanie z hodowcami bydła mlecznego, podczas którego wręczone zostały nagrody dla 10 laureatów konkursu zorganizowanego przez MZHBiPM (10 nagród w postaci kart podarunkowych),
- 10) przekazanie wychowankom przedszkoli gadżetów (książeczki, maskotki do szycia, puzzle, karty memo, kredki) jako prezenty z okazji Dnia Dziecka,
- 11) uczestnictwo podczas 32 finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy – liczenie zebranych pieniędzy do puszek, jak również przekazanie ok. 2.493,50 na wykonanie kubków, smyczy, toreb i bidonów z grafiką 32 finału WOŚP i logo Banku,

Największym wydarzeniem, pod względem organizacyjnym jak i pod względem ilości uczestników, był Piknik Jubileuszowy z okazji 100-lecia Banku. Do przygotowania tego wydarzenia powołany został przez Zarząd Zespół do spraw organizacji obchodów jubileuszu. Duże wsparcie w zorganizowaniu tego wydarzenia Bank otrzymał od Sokołowskiego Ośrodka Kultury. 20 sierpnia na Trawniku Coolturalnym od godz. 14-tej do późnych godzin wieczornych na pikniku gromadzili się licznie mieszkańcy Sokołowa i okolic, którzy stworzyli niezapomnianą atmosferę spółdzielczego święta. Zróżnicowany program pikniku, mnogość atrakcji oraz bogaty repertuar muzyczny zapewniły świetną atmosferę i wyśmienitą zabawę dla osób w każdym wieku.

W 2023 r. udzielono darowizn na łączną kwotę 117 132,00 zł.

Sokołów Podlaski 83.832,00 zł

- 1) darowizna dla Publicznej Szkoły Podstawowej nr 4 na organizację zimowiska,
- 2) darowizna dla Miejsko - Powiatowego Klubu Koszykówki na działalność klubu,
- 3) darowizna dla Sokołowskiego Ośrodka Kultury na organizację koncertu „Złote Lata”,
- 4) darowizna dla Publicznej Szkoły Podstawowej nr 1 na zakup szafek,
- 5) darowizna dla AMUN Wydawnictwa Artystów Malujących Ustami i Nogami na działalność statutową
- 6) darowizna dla Polskiego Związku Niewidomych Okręg Mazowiecki na działalność statutową,
- 7) darowizna dla Związku Ochotniczych Straży Pożarnych RP O/Powiatowy na cele statutowe,
- 8) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej „Cukrownia” na funkcjonowanie jednostki,
- 9) darowizna dla Konkatedralnej Parafii Rzymsko-Katolickiej na organizację koncertu,
- 10) darowizna dla Sokołowskiego Ośrodka Kultury na organizację koncertu jazzowego,
- 11) darowizna dla Miejskiego Przedszkola nr 3 na zakup nagród
- 12) darowizna dla Gryf MC Poland na organizację akcji charytatywnej „Motoserce”,
- 13) darowizna dla Sokołowskiego Ośrodka Kultury na organizację Pleneru Malarskiego,
- 14) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Grochowie na organizację pikniku integracyjnego,
- 15) darowizna dla Uczniowskiego Klubu Sportowego – Sokołowskiego Towarzystwa Szachowego na organizację XVI Mistrzostw Diecezji Drohiczyńskiej w szachach,
- 16) darowizna dla Stowarzyszenia Sokołowskie Towarzystwo Cyklistów na organizację Mistrzostw Polski Masters 2023,
- 17) darowizna dla Hufca ZHP Chorągiew Mazowiecka na wykonanie muralu,
- 18) darowizna dla Miejsko - Powiatowego Klubu Koszykówki na działalność klubu,
- 19) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Skibniewie na zakup nagród,
- 20) darowizna dla Miejskiego Przedszkola nr 4 na organizację Pikniku Rodzinnego,
- 21) darowizna dla Środowiskowego Domu Samopomocy Stowarzyszenie „Być i Żyć” na organizację spotkań integracyjnych,

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

- 22) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich Dzierzby Włociańskie „Ligacze” na organizację zażynek,
- 23) darowizna dla Stowarzyszenia Rodziców i Przyjaciół na cele statutowe ,
- 24) darowizna dla BE ALIVE Zuzanna Załoga na organizację imprezy biegowej Sokołowska Runda,
- 25) darowizna dla Muzeum Zbrojownia w Liwie na organizację Turnieju Rycerskiego na Zamku w Liwie,
- 26) darowizna dla Starostwa Powiatowego w Sokołowie Podlaskim na organizację „Dożynek Powiatowych 2023”,
- 27) darowizna dla Związku Ochotniczych Straży Pożarnych RP O/Powiatowy na cele statutowe,
- 28) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich Wyrab na zakup namiotu gastronomicznego,
- 29) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich w Żeleźnikach na działalność statutową,
- 30) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich w Hołowienkach na działalność statutową,
- 31) darowizna dla Sokołowskiego Ośrodka Kultury na Koncert Jubileuszowy z okazji 20-lecia działalności zespołu Seniorynki,
- 32) darowizna dla Miejsko – Powiatowego Klubu Koszykówki na działalność klubu,
- 33) darowizna dla Towarzystwa Miłośników Ziemi Sterdyńskiej na „Publikację Wiesławy Kwiek”,
- 34) darowizna dla Miejsko – Powiatowego Klubu Koszykówki dla Drużyny U12 na dofinansowanie kosztów transportu na Międzynarodowy Turniej Koszykówki,
- 35) darowizna dla Stowarzyszenia „Lepsze Jutro” na „VI Konkurs Poetycki im. Franciszka Kobryńczuka”,
- 36) darowizna dla Miejskiego Klubu Sportowego „Podlasie” na Wyjazd dzieci na turniej piłki nożnej,
- 37) darowizna dla Sokołowskiego Ośrodka Kultury na organizację 44 Zadaszek Jazzowych,
- 38) darowizna dla Stowarzyszenia „Grochów 2015” na dofinansowanie projektu upamiętniającego powstańców styczniowych,
- 39) darowizna dla Rady Rodziców przy I Liceum Ogólnokształcącym im. M. Skłodowskiej- Curie na obchody Jubileuszu 75-lecia,
- 40) darowizna dla rady Rodziców Szkoły Muzycznej I Stopnia w Sokołowie Podlaskim na zakup fortepianu,
- 41) darowizna dla Węgrowskiego Klubu Sportowego SFINKS na Puchar Polski w Kickboxingu Formuły Lightcontact
- 42) darowizna dla Parafii Rzymskokatolickiej Najświętszego Zbawiciela w Zembrowie na wydruk kalendarza,
- 43) darowizna dla Fundacji Ku Mądrości im. Dr. Anny Dux na Orszak Trzech Króli 2024,
- 44) darowizna dla Caritas Diecezji Drohiczyńskiej na modernizację pomieszczeń WTZ w Sokołowie Podlaskim,
- 45) darowizna dla Publicznej Szkoły Podstawowej nr 4 na IX Powiatowy Konkurs Wiedzy "SUPER TRZECIOKLASISTA",
- 46) darowizna dla Konkatedralnej Parafii Rzymsko – Katolickiej na cele kultu religijnego,
- 47) darowizna dla Parafii Rzymskokatolickiej pw. Niepokalanego Poczęcia NMP na remont Kościoła,

Bielany 5.000,00

- 1) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich w Sikorach na produkcję filmów dokumentalnych,
- 2) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Błoniu Dużym na organizację 100-lecia jednostki,
- 3) darowizna dla Rady Rodziców przy Zespole Oświatowym im. Sybiraków na obchody rocznicy nadania imienia podczas XII Krajowego Zjazdu Dyrektorów Szkół i Placówek oraz Prezesów Stowarzyszeń,
- 4) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Patrykozach na "Piknik Rodzinny w Patrykozach",
- 5) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich w Wiechetkach Małych na zakup sprzętu,
- 6) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich w Bielanych Jarosławach na "Mikołajki dla dzieci".

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

Jabłonna Lacka 5.500,00

- 1) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Dzierzbach na organizację jubileuszu istnienia OSP,
- 2) darowizna dla Stowarzyszenia Przyjaciół Szkoły w Jabłonie Lackiej na dofinansowanie wyjazdu uczniów na Zieloną Szkołę,
- 3) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich Krzemień na rekonstrukcję historyczną „Bitwa pod Krzemieniem 1792 r.”
- 4) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich „Tradycja i Nowoczesność” na spotkanie przedświąteczne,
- 5) darowizna dla Gminy Jabłonna lacka na organizację „Biesiady Podlaskiej”,

Kosów Lacki 4.300,00

- 1) darowizna dla Rady Rodziców przy Szkole Podstawowej w Kosowie Lackim na cele statutowe,
- 2) darowizna dla Miejsko Gminnego Ośrodka Kultury na organizację Pikniku "Kosowskie Lato",
- 3) darowizna dla Parafii Rzymskokatolickiej NMP na kolonie dla dzieci,
- 4) darowizna dla Rady Rodziców przy Szkole Podstawowej w Kosowie Lackim na kolonie dla dzieci,

Miedzna 4.000,00

- 1) darowizna dla Stowarzyszenia „Skarbiec” w Miedznie na organizację imprezy "Uczta Pierogowa",
- 2) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Orzeszówce na zakup krzeseł,

Reпки 7.800,00

- 1) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Skrzyszewie na doposażenie zestawów PSR-1,
- 2) darowizna dla Rady Rodziców przy Zespole Szkół w Skrzyszewie na organizację Dnia Dziecka,
- 3) darowizna dla Gminnego Ośrodka Kultury na "Festyn Kulinaryny - Smaki Powiatu",
- 4) darowizna dla Rady Rodziców przy Zespole Szkół w Repkach na organizację Dnia Dziecka,
- 5) darowizna dla Gminnego Ośrodka Kultury na "Dożynki Gminne - Repki 2023",
- 6) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Repkach na Turniej Wiedzy Pożarniczej,
- 7) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Szkopach na uroczystość otwarcia wykonanych inwestycji we wsi Szkopy,
- 8) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich „Olchowianki” na zakup wyposażenia,

Sabnie 1.700,00

- 1) darowizna dla Koła Gospodyń Wiejskich w Hołowienkach na realizację projektu "Chleb niejedno ma imię",
- 2) darowizna dla Stowarzyszenia „My dla Grodziska” na organizację Pikniku Rodzinnego,

Sterdyn 3.000,00

- 1) darowizna dla Gminnego Uczniowskiego Klubu Sportowego „ZORZA” na działalność klubu,
- 2) darowizna dla Gminnego Ośrodka Kultury i Sportu na Dożynki Gminne,

Suchożebry 2.000,00

- 1) darowizna dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Krześlinie na organizację 100-lecia jednostki,
- 2) darowizna dla Gminy Suchożebry na zakup nagród dla uczestników Gminnego Przeglądu Kołęd i Pastorałek "Hej Kołęda".

Nowoczesne rozwiązania technologiczne

Do szerokiej gamy nowoczesnych usług technologicznych wdrożonych w latach poprzednich dołączyły usługi wprowadzone w 2023 r.:

**Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokolowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

- 1) integracja aplikacji mObywatel z systemem Noe w zakresie potwierdzania tożsamości Klienta
- 2) Wdrożenie systemu antyfraudowego BIK CFD
- 3) Przeniesienie Filii w Sokolowie Podlaskim do większego lokalu
- 4) Wymiana bankomatów w Oddziałach Bielany i Sabnie
- 5) Wdrożenie systemu płatności Xiaomi Pay
- 6) Wprowadzenie obsługi przychodzących transakcji typu Visa Direct i Money Send MasterCard
- 7) Unowocześnienie aplikacji NaszBank do wersji 2.5
- 8) Wprowadzenie nowych funkcjonalności poprawiających bezpieczeństwo w systemie bankowości elektronicznej
- 9) Uruchomienie nowego systemu Monitoringu ekspozycji kredytowych
- 10) Wymiana serwera bazodanowego w Centrali Banku
- 11) Wdrożenie w systemie NOE raportowania SINP będącego implementacją dyrektywy 2019/1153 dotyczącej wymiany informacji zgromadzonych w scentralizowanych rejestrach rachunków bankowych, tzw. System Informacji Finansowej

XV. Główne kierunki działania Banku w 2024 rok

1. Umacnianie wizerunku Banku jako instytucji bezpiecznej, stabilnej, przyjaznej Klientom i całemu społeczeństwu.
2. 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.
3. Utrzymanie, a w miarę możliwości zwiększenie skali działania poprzez intensywny rozwój usług i produktów bankowych oraz realizacji działań związanych ze spełnieniem zewnętrznych wymagań prawnych oraz nadzorczych miar płynności w tym zakresie.
4. Efektywne i bezpieczne gospodarowanie pozyskanymi depozytami.
5. Doskonalenie mechanizmów powodujących poprawę jakości i rentowności aktywów.
6. Elastyczne kształtowanie polityki cenowej i handlowej w celu rozbudowania bazy Klientów, oraz utrzymania współpracy z dotychczas pozyskanymi podmiotami.
7. Oferowanie wysokiej jakości usług finansowych oraz kompleksowej i konkurencyjnej oferty produktów.
8. Podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz ich uczestnictwo w szkoleniach merytorycznych związanych z wykonywanymi czynnościami służbowymi i specjalistycznymi, zmianą przepisów i zasad działania Banku, a także rozwojem działalności.
9. Doskonalenie systemu zarządzania ryzykami, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz regulacji wewnętrznych zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi.
10. Respektowanie wartości spółdzielczych.
11. Edukacja dzieci i młodzieży z zakresu finansów (oferta dla małoletnich poniżej 13 roku życia).
12. Modernizacja infrastruktury technicznej informatycznej oraz wdrażanie nowoczesnych technologii bankowych.
13. Rozszerzenie zakresu usług bankowości internetowej dla Klientów Banku poprzez wdrożenie nowych funkcjonalności i usług systemu Internet Banking.

*Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.*

14. Upowszechnianie wiedzy o bezpiecznym korzystaniu z usług finansowych, w tym przy korzystaniu ze zdalnych kanałów komunikacji z nowych produktów i usług płatniczych.
15. 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.
16. Zapewnienie sprawnej i funkcjonalnej organizacji wewnętrznej, warunkującej właściwy proces planowania, koordynację pracy wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych, zarządzanie oraz monitorowanie stopnia realizacji nakreślonych celów i przyjętych zadań.
17. Realizowanie zadań związanych ze sporządzaniem rzetelnej sprawozdawczości zewnętrznej i wewnętrznej przez odpowiednie komórki organizacyjne Banku.
18. Utrzymanie zaangażowania kapitałowego w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na poziomie nie niższym niż ustalonym w Umowie Zrzeszenia.
19. Kształtowanie pozytywnego wizerunku banków spółdzielczych i systemu ochrony instytucjonalnej.
20. Popularyzacja wiedzy na temat zmiany wskaźnika WIBOR na WIRON.
21. Podnoszenie poziomu ogólnej wiedzy finansowej i z obszaru ESG.

Sokołów Podlaski, dnia2024 r.

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim:

Prezes Zarządu



Piotr Żebrowski

Wiceprezes Zarządu



Beata Żak

Wiceprezes Zarządu



Sławomir Wantusiak

Z-CA PRZEWODNICZĄCEGO
RADY NADZORCZEJ



Jerzy Strzaka

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ



Andrzej Pogorzelski

