

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BRANIEWSKO-PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU W 2021 ROKU

Zarząd Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Braniewsko – Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 29 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Braniewsko Pasłęckiego Banku Spółdzielczego, które podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku za rok 2020, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

Rok 2021 był rokiem zakończenia kadencji 2017-2021. Do dnia Zebrania Przedstawicieli, czyli do 29 czerwca 2021r. Rada Nadzorcza działała w składzie:

- Przewodniczący Rady – Krzysztof Bieniuk
- Zastępca Przewodniczącego Rady – Tomasz Pietkiewicz
- Sekretarz Rady – Krzysztof Skiba
- Członkowie:
 - Krzysztof Dąbrowski
 - Sława Florczyk
 - Krystyna Łukaszuk
 - Stefan Majewski
 - Danuta Miernik
 - Mariusz Wroński

Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję 2021-2025, zwiększając jednocześnie liczebność Rady do 10 osób, w związku z czym od dnia 29 czerwca 2021r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się w sposób następujący: Krystyna Łukaszuk, Krzysztof Bieniuk, Piotr Hajdukonis, Stefan Majewski, Tomasz Pietkiewicz, Kazimierz Radziewicz, Krzysztof Skiba, Kazimierz Szwedko, Mariusz Wroński, Stanisław Żołędziewski. Prezydium Rady Nadzorczej wybrano na pierwszym jej posiedzeniu w dniu 2 lipca 2021r., a jego członkami zostali:



- Krzysztof Bieniuk jako Przewodniczący Rady
- Tomasz Pietkiewicz jako Zastępca Przewodniczącego Rady
- Krzysztof Skiba jako Sekretarz Rady

Na podstawie art.128 ust.1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017r. (Dz.U. z 2017r., poz.1089) Rada Nadzorcza Braniewsko-Pastęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pastęku uchwałą nr 12/2021 w dniu 2 lipca 2017 roku powołała Komitet Audytu i wybrała spośród siebie osoby do pełnienia obowiązków w tym Komitecie. Zadaniem Komitetu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem.

Do badania sprawozdania finansowego za rok 2021 i 2022 Rada Nadzorcza B-PBS z siedzibą w Pastęku wybrała Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

3. Zarząd Banku

Zarząd Braniewsko - Pastęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pastęku do dnia 31 marca 2021 roku pracował w składzie:

- 1.Wojciech Żylis – Prezes Zarządu
- 2.Elżbieta Szczotka – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych
- 3.Dorota Niksa-Pawelczyk – Członek Zarządu ds. sprawozdawczości i analiz
- 4.Wiesław Grzanka – Członek Zarządu ds. handlu

W związku z zakończeniem pracy zawodowej przez Wiceprezes Zarządu, co nastąpiło z dniem 31 marca 2021r., począwszy od 1 kwietnia 2021 roku Zarząd Banku działał w składzie 3 osobowym:

- 1.Wojciech Żylis – Prezesa Zarządu
- 2.Dorota Niksa-Pawelczyk – Członek Zarządu ds.ekonomiczno-finansowych
- 3.Wiesław Grzanka – Członek Zarządu ds. handlu

W całym okresie sprawozdawczym odbyło się 48 posiedzeń Zarządu. Zarząd w tym czasie podjął 112 różnego rodzaju uchwał, z których większość stanowiły uchwały wprowadzające nowe bądź zmieniające istniejące regulacje wewnętrzne.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym struktura organizacyjna Banku nie uległa zmianom jednakże z dniem 1 kwietnia 2021r., w związku ze zmianą liczebności Zarządu został dostosowany nadzór nad poszczególnymi pionami.

Regulamin organizacyjny określa, iż każdy członek Zarządu Banku bezpośrednio odpowiada za:

- pion organizacji i nadzoru – Prezes Zarządu



- pion ekonomiczno-finansowy oraz sprawozdawczości i analiz – Członek Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych
- pion handlowy – Członek Zarządu ds. handlu

Na dzień 31 grudnia 2021 roku w strukturze Centrali Banku funkcjonowały 3 zespoły oraz 8 samodzielnych stanowisk.

Organizacja Banku zapewniała pełną niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od jego działalności operacyjnej.

Do 31 sierpnia 2021r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez oddziały w Pasłęku, Braniewie, Elblągu i Pieniężnie, filie we Fromborku i w Płoskini oraz 7 punktów kasowych: po 2 punkty kasowe w Pasłęku, Braniewie i Elblągu oraz Punkt Kasowy w Rychlikach. Z dniem 1 września 2021r. wygaszono działalność 2 punktów kasowych – po jednym w Pasłęku oraz Elblągu.

Na koniec 2021 roku stan zatrudnienia wynosił 68 osób, co oznacza zmniejszenie zatrudnienia na przestrzeni 12 miesięcy o 7 pracowników. Zarząd Banku sukcesywnie dba o rozwój i podnoszenie kwalifikacji kadry. W 2021 roku pracownicy uczestniczyli w 88 szkoleniach. Łącznie w szkoleniach udział wzięło 116 osób, co daje średnią na poziomie 1,3 szkolenia/pracownika.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w roku 2021 z 390.859 tys.żł do 428.295 tys.żł., tj. o 9,6%. W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021r., wyniosły 187.199 tys.żł.

Wartość portfela kredytowego (należności bilansowe i pozabilansowe) wyniosła ogółem: 236.585 tys.żł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020r. spadł o 3.311 tys.żł, czyli o 1,38%.

Tabela: Obligo kredytowe klasyfikowane do kategorii: normalne i pod obserwacją

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2020r. w tys. żł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. żł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	32.441	14,77	27.331	12,74	84,25
Przedsiębiorcy indywidualni	3.256	1,48	4.076	1,90	125,18
Osoby prywatne	69.689	31,73	71.307	33,25	102,32
Rolnicy indywidualni	61.554	28,02	61.365	28,62	99,69
Budżet i instytucje niekomercyjne	52.725	24,00	50.364	23,49	95,52
RAZEM	219.665	100	214.442	100	97,62

3

Należności zagrożone zmniejszyły się i wyniosły 14.097 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 6,17% całości obligacji kredytowego (na koniec 2020r. było to odpowiednio 14.555 tys. zł i 6,21%), natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych w 2021 roku obliczony według wartości bilansowej brutto wyniósł 7,00%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021r., wynosiły 123.359 tys. zł (na 31.12.2020r. 63.038 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 33.601 tys. zł
- papiery wartościowe: 70.784 tys. zł
- aktywa trwałe: 6.244 tys. zł
- inne aktywa: 1.400 tys. zł

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. SGB-Banku SA o łącznej wartości 2.494 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1,0%.

Bank posiada także Bankowe Papiery Wartościowe (Serii G i F) emitowane przez SGB-Bank SA o łącznej wartości (z odsetkami) 805,0 tys. zł, a także udział w spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB w wysokości 1,0 tys. zł. Poza tym Bank zgodnie z zawartą umową z Bankiem Zrzeszającym począwszy od I kwartału 2018 nabywa Bony pieniężne NBP. Wartość kwoty zaangażowania w bony pieniężne po aktualnej wycenie wyniosła 69.979.600,00 zł, co stanowi 16,34% aktywów ogółem.

Pasywa

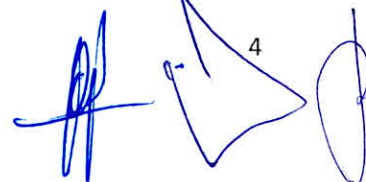
W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021r., wyniosły 333.820 tys. zł i wzrosły w trakcie 2021r. o 15.920 tys. zł (dynamika 105,0%) oraz wobec sektora budżetowego, które na koniec 2021r. wyniosły 61.685 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2021r. o 20.299 tys. zł (dynamika 149,0%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 83.723 tys. zł* i bieżące o wartości 311.561 tys. zł.*

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	271.813	76	311.561	79	114,62
Terminowe	87.210	24	83.723	21	96,00
RAZEM	359.023	100	395.284	100	110,10

*wartość nominalna



2. Fundusze i wynik finansowy

Plan na rok 2021 zakładał poziom funduszy własnych w wysokości 28.480 tys. Na skutek przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli z wyniku finansowego za 2020 rok kwoty 723 tys. zł. fundusze własne Banku na koniec analizowanego okresu wzrosły i osiągnęły poziom 28.472 tys. zł, z czego 882 tys. zł to fundusz udziałowy, który może zostać zaliczony do Funduszy własnych Banku wyłącznie po uzyskaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zgody na zaliczenie funduszu udziałowego do Funduszy własnych. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosi 886 tys. zł, który tworzą udziały wpłacone przez 1412 członków Banku (w tym 4 tys. zł funduszu udziałowego bez zgody KNF).

Na stan Funduszy własnych bilansowych w kwocie 28.485.885,37 zł składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 885.900,00 zł;
- fundusz zasobowy w kwocie 27.033.451,56 zł ;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł.

Z kolei na stan Funduszy własnych w kwocie 28.472.324,87 zł, który stanowi podstawę do wyliczania współczynnika wypłacalności składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 881.700,00 zł, na którego zgodę na zaliczenie do FW decyzje wydała KNF;
- fundusz zasobowy w kwocie 27.033.451,56 zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł ;
- pomniejszenie o wartości niematerialne i prawne w kwocie 9.360,50 zł;

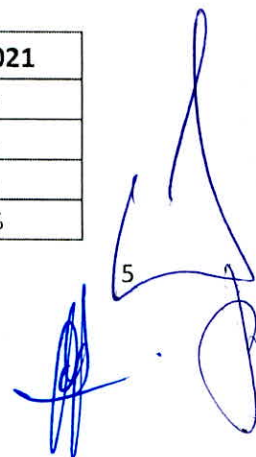
Wartość funduszy własnych pozwoliła na osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 16,31% (przy planowanej wielkości 14,04%).

Zysk brutto za 2021r. był wyższy od uzyskanego w roku 2020 o 114.469,24 zł i wyniósł 946.497,55 zł (dynamika 113,76%), podatek dochodowy stanowił kwotę 197.698,00 zł, natomiast zysk netto był w 2021 roku wyższy o 22.511,24 zł. od uzyskanego w roku 2020 i osiągnął wartość 748.799,55 zł (dynamika 103,10%). Założenia planu finansowego w tym zakresie zostały wykonane w 186,32%.

Również z wypracowanego w 2021 roku zysku netto proponuje się kwotę 730 tys. zł przeznaczyć na fundusz zasobowy, co wpłynie pozytywnie na dalszy rozwój Banku, pozostałą zaś część na zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego.

4. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021
Stopa zwrotu z aktywów ROA	0,19%	0,17%
Stopa zwrotu z funduszy ROE	2,61%	2,63%
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	2,76%	2,34%
Wskaźnik poziomu kosztów	93,95%	91,40%



Rentowność brutto	6,44%	9,40%
Rentowność netto	5,62%	7,44%

Stopa zwrotu z aktywów ROA zmniejszyła się w stosunku do roku 2020 i na dzień 31.12.2021r. wyniosła 0,17%, przy wzroście wyniku finansowego netto o 3,1%. Stopa zwrotu z funduszy ROE wzrosła w porównaniu ze stanem na koniec roku poprzedniego o 0,02 p.p. i na koniec 2021r. wyniosła 2,63%.

Zmniejszył się wskaźnik poziomu kosztów z 93,95% na koniec 2020r. do 91,40% na koniec 2021r. Wskaźnik rentowności brutto wzrósł o 2,96 p.p. i na dzień 31.12.2021r. wyniósł 9,40%. Wskaźnik rentowności netto również zwiększył się o 1,82 p.p., do poziomu 7,44%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W roku 2021 Bank, realizując najważniejszy cel jakim było zapewnienie płynności i bezpieczeństwa zgromadzonych depozytów, kontynuował działania zmierzające do doskonalenia metod ograniczania ryzyka prowadzonej działalności bankowej.

Zarządzanie ryzykiem było w pełni sformalizowane. Opracowane i wdrożone procedury, pozwalają identyfikować, mierzyć i monitorować ryzyka uznane za istotne.

Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, który podlega regularnej weryfikacji w celu dostosowania go do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodów oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego to zadania jakie realizują właściwe zespoły i stanowiska funkcjonujące w Banku.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyko:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko operacyjne,
- d) ryzyko walutowe,
- e) ryzyko płynności,
- f) ryzyko stopy procentowej,
- g) ryzyko braku zgodności.
- h) ryzyko kapitałowe.

Oprócz ryzyka istotnego, Bank wyróżnił również:

- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- 3) ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Ryzyko kredytowe i koncentracji

Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był na akceptowalnym poziomie. Zagrożone ekspozycje kredytowe stanowiły 6,17% obligi kredytowego i wyniosły 14.097 tys.zł, natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych obliczony wg wartości bilansowej brutto wyniósł 7,00%.

Poziom rezerw celowych zabezpieczał ryzyko kredytowe i był odpowiedni do poziomu należności zagrożonych. Przy uwzględnieniu dopuszczalnych i zastosowanych przez Bank pomniejszych wskaźnik poziomu pokrycia rezerwami należności zagrożonych wyniósł 50,82%. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane było m.in. przez dywersyfikację ryzyka, tj. określanie i przestrzeganie limitów zaangażowań oraz monitorowanie portfela kredytowego. Limity koncentracji wierzytelności Banku wyznaczone ustawą Prawo bankowe oraz limity wyznaczone ostrożnościowo w Banku nie zostały przekroczone.

W zakresie działań systemowo-organizacyjnych ograniczenie ryzyka kredytowego było wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej Banku, w szczególności posiadania odpowiednich procedur kredytowych.

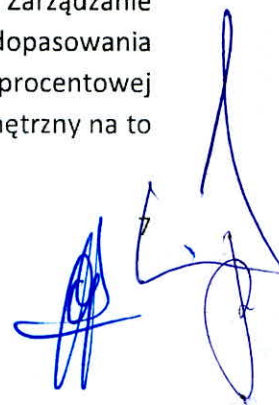
Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku koncentrowało się na gospodarowaniu rezerwami finansowymi, utrzymywaniu płynności poprzez efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi.

Poziom ryzyka płynności w 2021 roku był umiarkowany. Bank posiadał wystarczający stan aktywów płynnych oraz dodatkowe źródła finansowania, które pozwalały na zabezpieczenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej. Występujące niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów kształtowało się na akceptowalnym i nie zagrażającym płynności Banku poziomie.

Ryzyko stopy procentowej

Realizowana polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej miała na celu optymalizację poziomu ryzyka, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa wyniku finansowego Banku. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych, generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2021r. obejmowało przede wszystkim ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej było na podwyższonym poziomie, w związku z czym Bank alokował kapitał wewnętrzny na to ryzyko.



Ryzyko walutowe

Na niskim poziomie utrzymywało się w 2021 roku ryzyko walutowe. Działalność dewizowa stanowi ofertę uzupełniającą dla klientów korzystających z podstawowych usług Banku. W całym 2021 roku całkowita pozycja walutowa nie przewyższyła 2% funduszy własnych i Bank nie wyznaczał regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Poziom ryzyka jest niski o czym świadczy niski udział pozycji walutowych w strukturze bilansu. W ramach przeprowadzonych testów warunków skrajnych w 2021r. tworzono wewnętrzny wymóg kapitałowy w ramach II filaru.

Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko modeli).

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszanie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Przyjęty na 2021 rok limit strat w wysokości 170 tys. zł z tytułu tolerancji na ryzyko nie został przekroczony, jego wykorzystanie wyniosło 44,34%.

Zdarzenia operacyjne w Banku ewidencjonowane były zgodnie z klasyfikacją zawartą w Rekomendacji M, czyli według 7 kategorii.

W 2021r. wystąpiło 333 incydentów, wystąpiły 2 incydenty istotne.

Zaakceptowane incydenty zakwalifikowane są na mapie ryzyka do:

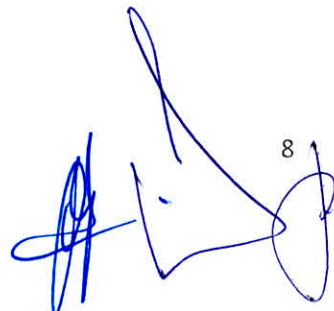
- grupy ryzyka „niska częstotliwość niska dotkliwość” – 325 incydentów,
- grupy ryzyka „średnia częstotliwość niska dotkliwość” – 6 incydentów,
- grupy ryzyka „wysoka częstotliwość niska dotkliwość” – 2 incydenty.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych, kwoty poniesionych strat w 2021 roku nie przekroczyły kwoty regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne a tym samym nie zachodziła konieczność ustanowienia dodatkowego wymogu kapitałowego na to ryzyko.

Ryzyko modeli jest traktowane jako część ryzyka operacyjnego. Zidentyfikowany został 1 model pomiaru ryzyka, tj. model do wyznaczania osadu na depozytach, który jest modelem nieistotnym oraz 6 metod pomiaru ryzyka:

1. Luka płynności
2. Luka stopy procentowej
3. Metoda wyniku odsetkowego
4. Metoda zaktualizowanej wartości ekonomicznej.
5. Testy skrajne w zakresie ryzyka walutowego.
6. Szacowanie kapitału wewnętrznego.

Klasyfikację narzędzi pomiaru ryzyka przeprowadzono przede wszystkim w oparciu o rodzaje pomiaru ujęte we wzorcowych procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. W zidentyfikowanych modelach i metodach pomiaru ryzyka nie stwierdzono strat z powodu błędów w ich działaniu.



Ryzyko kapitałowe i łączny współczynnik kapitałowy

Obowiązujące od 01.01.2014 r. przepisy wynikające z wdrożenia Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR wprowadzają szereg zmian w zakresie ustalania poziomu funduszy własnych oraz zmian w wyliczaniu nowych wskaźników kapitałowych.

Poziom funduszy własnych Banku w pełni pokrywa ryzyka z Filaru I oraz zabezpiecza dodatkowy wymóg kapitałowy wynikający z metodyki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyka z Filaru II. Regulacyjny wymóg kapitałowy pokrywa w pełni ryzyko operacyjne. Realizacja limitu na I filar w ramach ryzyka kredytowego wynosi 84,75%. Łączny/całkowity wymóg na ryzyka z Filaru I wynosi 13.963 tys.zł, co daje stopień realizacji limitu na poziomie 82,75%.

W wyniku przeprowadzonych testów zastosowanych w metodyce szacowania kapitału wewnętrznego, wystąpiła konieczność utworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe w wysokości 5.990 tys.zł oraz zgodnie z przyjętą metodologią na ryzyko stopy procentowej w kwocie 6.259 tys.zł.

Współczynniki: kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy uplasowały się na poziomie 16,31% przy obowiązującym limicie 13,50%, po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych, bufora zabezpieczającego oraz limitu wynikającego z umowy Ochrony Systemu.

Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych na 31.12.2021 roku kształtuje się na poziomie 92,06%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 8,69%. Długoterminowe cele kapitałowe banku zakładają obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 96,26% i tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,31%.

Wzrost funduszy własnych poprzez przeznaczenie w 99,55% wyniku finansowego wypracowanego za 2020 rok na fundusz zasobowy przyczynił się do stabilnego rozwoju i bezpieczeństwa prowadzenia działalności bankowej.

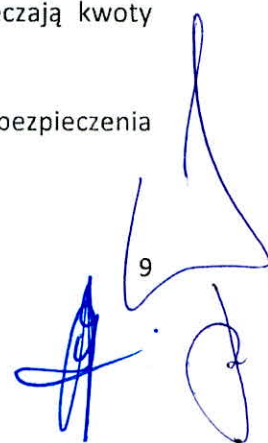
Ryzyko bancassurance

Bank współpracował i nadal współpracuje z firmą Generali (wcześniej: Concordia Polska TUW i Concordia Capital S.A.)

Według danych na dzień 31.12.2021r. Bank posiada Umowy w zakresie ubezpieczenia niskiego wkładu, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 176.247,23 zł, co stanowi 0,07% portfela kredytowego oraz umowy w zakresie ubezpieczenia pomostowego na łączną kwotę ekspozycji kredytowych w wysokości 946.315,87 zł, co stanowi 0,39% portfela kredytowego. Zawarto także umowy ubezpieczenia na życie, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na kwotę 445.671,00 zł.

Poziom koncentracji zabezpieczeń w formie ubezpieczenia od dostawcy zabezpieczenia wynosi 100%, ponieważ jedynym dostawcą zabezpieczenia jest Grupa Generali.

9



W okresie objętym sprawozdaniem nie wprowadzano do oferty Banku nowych produktów bankowych połączonych z produktami ubezpieczeniowymi. Analizując skuteczność zabezpieczenia ekspozycji w Banku nie odnotowano odmowy wypłaty świadczeń, odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę.

Nie odnotowano również skarg i reklamacji czy kwestii spornych w zakresie ochrony ubezpieczeniowej.

Ponieważ skala prowadzonej działalności w obszarze bancassurance jest niewielka Bank nie osiąga z tego tytułu znaczących wyników. Ewidencja wyników z działalności w tym zakresie dokonywana jest z zachowaniem zasad polityki rachunkowości.

Biorąc pod uwagę powyższe poziom ryzyka w obszarze bancassurance kształtuje się na niskim poziomie.

Ryzyko braku zgodności

W Banku wdrożone zostały *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności*. Zarządzanie tym ryzykiem ma na celu ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia pełną niezależność wykonywania zadań.

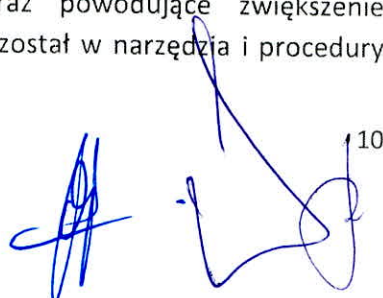
Analizując zdarzenia ryzyka braku zgodności, nie odnotowano zdarzeń i strat operacyjnych generujących ryzyko braku zgodności.

We wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku w badanym okresie nie odnotowano skarg/reklamacji generujących ryzyko braku zgodności. Nie odnotowano spraw sądowych generujących ryzyko braku zgodności.

Nie pojawiły się informacje dotyczące braku zgodności w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Nieprawidłowości wykazane podczas kontroli nie były rażące. Stwierdzone nieprawidłowości nie generują znaczącego ryzyka dla działalności Banku i nie powinny zagrażać bezpieczeństwu jego funkcjonowania ani negatywnie wpływać na ogólną sytuację SSO SGB.

IV. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej w B-PBS funkcjonował zgodnie z wymogami regulacji zewnętrznych. Jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania na pierwszym poziomie. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. System kontroli wewnętrznej przeszedł zmiany umożliwiające jeszcze efektywniejsze jego działanie oraz powodujące zwiększenie obiektywności przeprowadzanych kontroli oraz wyposażony został w narzędzia i procedury mające wpływ na kompleksowość badań.

10

Audyty wewnętrzne

Bank w roku 2021 był objęty audytem wewnętrznym realizowanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym wg stanu na dzień 30.09.2021r. Kontrola przeprowadzona została na przełomie listopada i grudnia 2021r. i wykazała nieprawidłowości, które Bank będzie zobowiązany usunąć. Spółdzielczy System Ochrony SGB wyda w tym zakresie stosowne zalecenia. Na tej podstawie opracowany zostanie przez Bank harmonogram realizacji tychże zaleceń, który w roku 2022 zostanie wdrożony.

Kontrola wewnętrzna

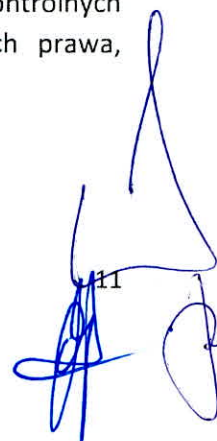
Kontrola wewnętrzna realizowana jest w Banku przez każdego pracownika oraz przez kierowników jednostek i komórek organizacyjnych.

W 2021r. zaplanowanych było 69 kontroli wewnętrznych (testowań), z czego zostało wykonanych 62. Testowaniem objęto wszystkie obszary działania Banku. Prowadzenie kontroli miało charakter ciągły. Stwierdzone w trakcie kontroli nieprawidłowości były usuwane na bieżąco lub w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Żadna ze stwierdzonych w toku kontroli nieprawidłowości nie nosiła znamion nieprawidłowości krytycznej, mogącej negatywnie wpłynąć na zwiększenie poziomu ryzyka prowadzonej działalności. Cyklicznie przeprowadzane były także kontrole w kasach banku, które również nie wykazały nieprawidłowości. W Banku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi na podstawie matrycy funkcji kontroli, opracowywane są plany kontroli na każdy kolejny rok.

Badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi

B-PBS, prowadząc swoją działalność, dążył do zapewnienia zgodności. W procesie zapewnienia zgodności brały udział wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku. W Banku działa stanowisko zgodności i kontroli, którego funkcjonowanie regulują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą przepisy wewnętrzne.

Identyfikowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności było w Banku procesem ciągłym, opartym na bieżących i okresowych informacjach, otrzymywanych z jednostek i komórek organizacyjnych, rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestrze skarg i wniosków, rejestrze transakcji ewidencjonowanych na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, raportach pokontrolnych i poaudytowych, protokołach pokontrolnych (dokumentach testowych) oraz informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych.



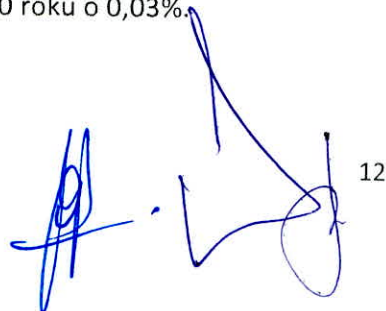
V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2021

- Na początku roku 2021 przyjęto Strategię na lata 2021-2024, która w znaczącej części pokrywa się ze strategią przyjętą przez Zrzeszenie SGB,
- Z dniem 1 kwietnia 2021 zmniejszył się skład Zarządu z 4 do 3 osób
- Zebranie Przedstawicieli wybrało nowy, 10. osobowy skład Rady Nadzorczej na kadencję 2021-2025
- Bank z początkiem września 2021 zmniejszył ilość placówek wygaszając dwa punkty kasowe: w Pasłęku, przy ul.Kościuszki 5 oraz w Elblągu przy ul.Wyspiańskiego 18
- Znaczący wpływ na funkcjonowanie i organizację pracy Banku w roku 2021 miała globalna epidemia koronawirusa. W Banku w celu zapewnienia ciągłości działania czasowo wprowadzany był system pracy zdalnej, w placówkach zastosowano ograniczenia w ilości osób mogących w nich przebywać, wyposażano wszystkie placówki w urządzenia do dezynfekcji rąk. Zachorowania nie ominęły także części pracowników Banku jednakże wszystkie one przebiegły w sposób nie zagrażający ich życiu.
- Wzorem lat ubiegłych Bank uczestniczył w roku 2021, poprzez sponsoring i darowizny, w różnego rodzaju przedsięwzięciach na rzecz środowiska lokalnego. Bank reagował na potrzeby społeczne i wspierał inicjatywy w zakresie kultury, oświaty i sportu. Wsparcie finansowe otrzymywały szkoły i przedszkola, rady sołeckie, kluby sportowe, stowarzyszenia kulturalne itp. Inicjatyw tego typu z uwagi na ograniczenia związane z epidemią koronawirusa było zdecydowanie mniej niż w latach ubiegłych.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz.U.Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity: Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 8 października 2020 roku w sprawie ogłoszenia tekstu ustawy – Prawo bankowe - Dz. U. z 2020 poz. 1896) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich ani na terenie państw trzecich, nie posiada jednostek zależnych, nie zawierał umowy (porozumienia) o nadzór skonsolidowany, o którym mowa w art. 141 t ustawy Prawo bankowe.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 rok 0,17%, i była mniejsza od uzyskanej w 2020 roku o 0,03%.



12

3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22a.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz.KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zmiennych składników osób zajmujących stanowiska kierownicze. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu.

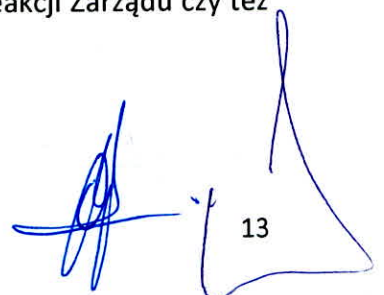
Informacje o obowiązującej w Banku polityce zmiennych składników wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania kontrolą wewnętrzną na stronie internetowej Banku.
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia nr 575/2013.

VII. WNIOSKI I ZALECENIA ZGŁOSZONE NA POPRZEDNIM ZEBRANIU PRZEDSTAWICIELI

Do Komisji Uchwał i Wniosków powołanej przez Zebranie Przedstawicieli odbywające się w dniu 29 czerwca 2021 roku nie wpłynął żaden wniosek wymagający reakcji Zarządu czy też Rady Nadzorczej.



13

VIII. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

Rok 2021 był pierwszym rokiem realizacji Strategii na lata 2021 – 2024. Realizując tę Strategię Bank w dalszym ciągu będzie podejmował działania mające na celu zapewnienie zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych, przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku, instytucji, podmiotów i osób fizycznych z terenu działalności Banku, co jest tożsame ze strategią Zrzeszenia SGB.

Mając na uwadze zapewnienie dalszego rozwoju Banku, zysk netto za rok 2021 w kwocie 748.799,55 zł Zarząd proponuje podzielić w sposób następujący:

- na fundusz zasobowy przeznaczyć kwotę 730.000,00 zł,
- na fundusz społeczno-kulturalny przeznaczyć kwotę 18.799,55 zł.

Zarząd nie zaplanował wypłaty dywidendy z zysku roku ubiegłego, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku, które dzięki temu osiągną poziom 29.174 tys.zł.

W dzisiejszej rzeczywistości gospodarczej a także sytuacji geopolitycznej trudno także określić poziom przyszłej koniunktury. Teren działania Banku bezpośrednio graniczy z Obwodem Kaliningradzkim, w związku z czym dochody znaczącej ilości ludności, ale także nie małej ilości podmiotów są uzależnione od wolumenu obrotów handlowych z tymże Obwodem. W kontekście sankcji nakładanych na Federację Rosyjską, związanych z atakiem na Ukrainę przychody z tego tytułu mogą ulec istotnemu zmniejszeniu. Bank w chwili obecnej nie jest w stanie oszacować ryzyka z tym związanego ani przewidzieć wpływu wojny na działalność Banku w przyszłości. Pamiętać należy jednak, że może ona w sposób negatywny wpłynąć na sytuację Banku w sposób bezpośredni, np. poprzez pogorszenie się statusu finansowego klientów Banku, jak i pośredni poprzez niekorzystne z punktu widzenia Banku zmiany w regulacjach prawnych. Zawirowania związane z wojną w Ukrainie, rosnący poziom inflacji oraz niepewność rozwoju sytuacji powodują, że trudno jest wskazać poziom przyszłego stanu gospodarki czy też oczekiwane wartości stóp procentowych. Między innymi z tych powodów w chwili obecnej odczuwalne jest np. zmniejszone zainteresowanie ze strony kredytobiorców. Mając powyższe na uwadze Zarząd Banku będzie monitorował wpływ wojny w Ukrainie na sytuację Banku oraz na bieżąco reagował, podejmując wszelkie możliwe kroki, starając się łagodzić ewentualne negatywne skutki takiego stanu rzeczy.

IX. OŚWIADCZENIE

Sprawozdanie z działalności Braniewsko-Pastęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pastęku w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2018 poz. 395 z późn. zmianami).

Pastęka, dnia 22 kwietnia 2022r.

Prezes Zarządu


Wojciech Żyliš

Członek Zarządu


Dorota Niksa-Pawelczyk

Członek Zarządu


Wiesław Grzanka