

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BRANIEWSKO-PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU W 2022 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 2022r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

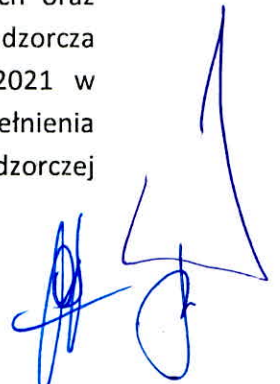
W dniu 9 czerwca 2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Braniewsko Pasłęckiego Banku Spółdzielczego, które podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku za rok 2021, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

Rok 2022 był kolejnym rokiem pracy Rady Nadzorczej kadencji 2021-2025, która od 29 czerwca 2021r. działa w składzie:

- Przewodniczący Rady – Krzysztof Bieniuk
- Zastępca Przewodniczącego Rady – Tomasz Pietkiewicz
- Sekretarz Rady – Krzysztof Skiba
- Członkowie:
 - Piotr Hajdukonis
 - Krystyna Łukaszuk
 - Stefan Majewski
 - Kazimierz Radzewicz
 - Kazimierz Szwedko
 - Mariusz Wroński
 - Stanisław Żołędziewski

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-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku uchwałą nr 12/2021 w dniu 2 lipca 2021 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 przez cały 2022 rok pracował w 3-osobowym składzie:

1. Wojciech Żylis – Prezes Zarządu
2. Dorota Niksa-Pawelczyk – do dnia 29.09.2022r. jako Członek Zarządu ds.ekonomiczno-finansowych, od tego dnia natomiast jako Wiceprezes Zarządu ds.finansowych, kiedy to na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza uchwałą nr 2.1/P6/2022 z dnia 29.09.2022r. powierzyła ww. to stanowisko.
3. Wiesław Grzanka – Członek Zarządu ds. handlu

W całym okresie sprawozdawczym odbyło się 41 posiedzeń Zarządu. Zarząd w tym czasie podjął 121 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. Zgodnie z obowiązującym przez cały rok 2022 Regulaminem organizacyjnym każdy członek Zarządu Banku bezpośrednio odpowiadał za:

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

Na dzień 31 grudnia 2022 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 30 września 2022r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez oddziały w Pastęku, Braniewie, Elblągu i Pieniężnie, filie we Fromborku i w Płoskini oraz 5 punktów kasowych: po 1 Punkcie Kasowym w Pastęku, Elblągu i Rychlikach oraz 2 Punktach Kasowych w Braniewie. Z dniem 30 września 2022r. wygaszono działalność 1 punktu kasowego w Braniewie – przy ul.Kościuszki 111.

Na koniec 2022 roku stan zatrudnienia wynosił 70 osób, co oznacza zwiększenie zatrudnienia na przestrzeni 12 miesięcy o 2 pracowników. Zarząd Banku sukcesywnie dba o rozwój i podnoszenie kwalifikacji kadry. W 2022 roku pracownicy uczestniczyli w 112

szkoleniach. Łącznie w szkoleniach udział wzięło 436 osób, co daje średnią na poziomie 3,9 szkolenia/pracownika.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w roku 2022 z 428.295 tys.żł do 449.995 tys.żł., tj. o 5,1%. W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r., wyniosły 159.026 tys.żł.

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem: 228.185 tys.żł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021r. spadła o 8.400 tys.żł, czyli o 3,55%.

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

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. żł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2022r. w tys. żł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	27.331	12,74	24.290	12,06	88,87
Przedsiębiorcy indywidualni	4.076	1,90	3.249	1,61	79,71
Osoby prywatne	71.307	33,25	64.511	32,04	90,47
Rolnicy indywidualni	61.365	28,62	50.781	25,22	82,75
Budżet i instytucje niekomercyjne	50.364	23,49	58.509	29,07	116,17
RAZEM	214.443	100	201.340	100	93,89

Należności zagrożone zmniejszyły się i wyniosły 11.453 tys.żł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 5,38% całości obliża kredytowego (na koniec 2021r. było to odpowiednio 14.097 tys.żł i 6,17%), natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych w 2022 roku obliczony według wartości bilansowej brutto wyniósł 5,94%.

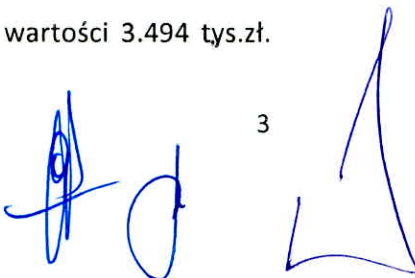
Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022r., wynosiły 175.658 tys.żł (na 31.12.2021r. 123.359 tys.żł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 42.283 tys.żł
- papiery wartościowe: 56.761 tys.żł
- aktywa trwałe: 7.655 tys.żł
- inne aktywa: 1.519 tys.żł

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. SGB-Banku SA o łącznej wartości 3.494 tys.żł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1,0%.

3



Bank posiada także Bankowe Papiery Wartościowe (Serii G, F, I) emitowane przez SGB-Bank SA o łącznej wartości (z odsetkami) 1.822,0 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 54.938.801,65 zł, co stanowi 12,21% aktywów ogółem.

Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r., wyniosły 354.381 tys. zł i wzrosły w trakcie 2022r. o 20.561 tys. zł (dynamika 106,16%) oraz wobec sektora budżetowego, które na koniec 2022r. wyniosły 58.829 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2022r. o 2.856 tys. zł (dynamika 95,4%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 120.933 tys. zł* i bieżące o wartości 291.285 tys.zł.*

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	311.561	79	291.285	71	93,49
Terminowe	83.723	21	120.933	29	144,44
RAZEM	395.284	100	412.218	100	104,28

*wartość nominalna

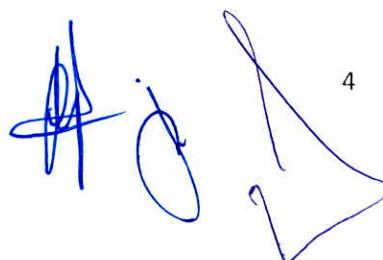
2. Fundusze i wynik finansowy

Plan na rok 2022 zakładał poziom funduszy własnych w wysokości 29.189 tys. Na skutek przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli z wyniku finansowego za 2021 rok kwoty 730 tys. zł. fundusze własne Banku na koniec analizowanego okresu wzrosły i osiągnęły poziom 29.194 tys. zł, z czego 870 tys. zł to fundusz udziałowy, który może zostać zaliczony do Funduszy własnych Banku po zawiadomieniu KNF. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosi 870 tys. zł, który tworzą udziały wpłacone przez 1400 członków Banku.

Na stan Funduszy własnych bilansowych w kwocie 29.200.305,37 zł składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 870.300,00 zł;
- fundusz zasobowy w kwocie 27.763.471,56 zł ;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł.

Z kolei na stan Funduszy własnych w kwocie 29.193.865,96 zł, który stanowi postawę do wyliczania współczynnika wypłacalności składa się:



- fundusz udziałowy w kwocie 869.700,00 zł, na którego zgodę na zaliczenie do FW decyzje wydała KNF;
- fundusz zasobowy w kwocie 27.763.471,56 zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł ;
- pomniejszenie o wartości niematerialne i prawne w kwocie 5.839,41 zł;

Wartość funduszy własnych pozwoliła na osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 16,22% (przy planowanej wielkości 14,86%).

Zysk brutto za 2022r. był wyższy od uzyskanego w roku 2021 o 4.391.675,59 zł i wyniósł 5.338.173,14 zł (dynamika 563,99%), podatek dochodowy stanowił kwotę 2.518.835,00 zł, natomiast zysk netto był w 2022 roku wyższy o 2.070.538,59 zł. od uzyskanego w roku 2021 i osiągnął wartość 2.819.338,14 zł (dynamika 376,51%). Założenia planu finansowego w tym zakresie zostały wykonane w 171,26%.

Również z wypracowanego w 2022 roku zysku netto proponuje się kwotę 2.750 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	31.12.2021	31.12.2022
Stopa zwrotu z aktywów ROA	0,17%	0,63%
Stopa zwrotu z funduszy ROE	2,63%	9,66%
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	2,34%	5,54%
Wskaźnik poziomu kosztów	91,40%	83,35%
Rentowność brutto	9,40%	19,98%
Rentowność netto	7,44%	10,55%

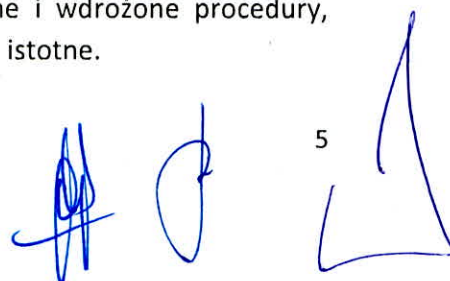
Stopa zwrotu z aktywów ROA wzrosła w stosunku do roku 2021 i na dzień 31.12.2022r. wyniosła 0,63%. Stopa zwrotu z funduszy ROE wzrosła w porównaniu ze stanem na koniec roku poprzedniego o 7,03 p.p. i na koniec 2022r. wyniosła 9,66%.

Zmniejszył się wskaźnik poziomu kosztów z 91,40% na koniec 2021r. do 83,35% na koniec 2022r. Wskaźnik rentowności brutto wzrósł o 10,58 p.p. i na dzień 31.12.2022r. wyniósł 19,98%. Wskaźnik rentowności netto również zwiększył się o 3,11 p.p., do poziomu 10,55%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROZEŃ

W roku 2022 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:

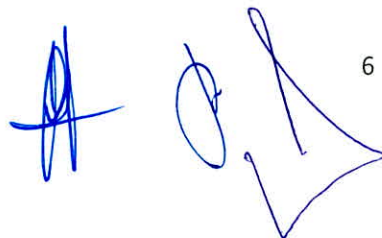
- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- 3) ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Ryzyko kredytowe i koncentracji

Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był na akceptowalnym poziomie. Zagrożone ekspozycje kredytowe stanowiły 5,38% obligi kredytowego i wyniosły 11.453 tys. zł, natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych obliczony wg wartości bilansowej brutto wyniósł 5,94%.

Poziom rezerw celowych zabezpieczał ryzyko kredytowe i był odpowiedni do poziomu należności zagrożonych. Wg stanu na koniec 2022r. Bank nie stosował dopuszczalnych pomniejszeń. Wskaźnik poziomu pokrycia rezerwami należności zagrożonych wyniósł 93,55%. 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.



6

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 2022 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 2022r. 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 2022 roku ryzyko walutowe. Działalność dewizowa stanowi ofertę uzupełniającą dla klientów korzystających z podstawowych usług Banku. W całym 2022 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 2022r. nie tworzono wewnętrznego wymogu kapitałowego w ramach II filaru.

Ryzyko operacyjne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszanie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Przyjęty na 2022 rok limit strat w wysokości 170 tys. zł z tytułu tolerancji na ryzyko nie został przekroczony, jego wykorzystanie wyniosło 4,31%.

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

W 2022r. wystąpiło 381 incydentów, nie wystąpiły incydenty istotne.



7

Zaakceptowane incydenty zakwalifikowane są na mapie ryzyka do:

- grupy ryzyka „niska częstotliwość niska dotkliwość” – 380 incydentów,
- grupy ryzyka „średnia częstotliwość niska dotkliwość” – 1 incydent.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych, kwoty poniesionych strat w 2022 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.

Ryzyko modeli jest traktowane jako podkategoria ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego jako ryzyko istotne w działalności Banku. Zidentyfikowany został 1 model pomiaru ryzyka, tj. model do wyznaczania osadu na depozytach.

Klasyfikacja modeli do klas istotności (model istotny, model nieistotny) dokonywana jest co najmniej w cyklu rocznym oraz każdorazowo po wystąpieniu okoliczności uprawdopodobniających zmianę klasyfikacji danego modelu. W zidentyfikowanym modelu pomiaru ryzyka nie stwierdzono strat z powodu błędów w ich działaniu.

Ryzyko kapitałowe i łączny współczynnik kapitałowy

Poziom funduszy własnych Banku w pełni pokrywa całkowity wymóg kapitałowy 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 kredytowe, natomiast po oszacowaniu ryzyka operacyjnego wg stanu na 31.12.2022r., kwota wymogu kapitałowego przekroczyła ustalony limit. Realizacja limitu na I filar w ramach ryzyka kredytowego wynosi 78,67%, w ramach ryzyka operacyjnego 117,06%. Łączny/całkowity wymóg na ryzyka z Filaru I wynosi 14.395 tys. zł, co daje stopień realizacji limitu na poziomie 83,21%.

W wyniku przeprowadzonych testów zastosowanych w metodyce szacowania kapitału wewnętrznego, wystąpiła konieczność utworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe w wysokości 1.634 tys. zł oraz zgodnie z przyjętą metodologią na ryzyko stopy procentowej w kwocie 2.990 tys. zł i ryzyko kapitałowe w kwocie 48 tys. zł.

Współczynniki: kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy uplasowały się na poziomie 16,22% 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 31.12.2022 roku kształtuje się na poziomie 65,31%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 12,25%. Długoterminowe cele kapitałowe banku zakładają obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 94,26% i tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,49%.



8

Wzrost funduszy własnych poprzez przeznaczenie w 97,49% wyniku finansowego wypracowanego za 2021 rok na fundusz zasobowy przyczynił się do stabilnego rozwoju i bezpieczeństwa prowadzenia działalności bankowej.

Ryzyko bancassurance

Bank współpracował i nadal współpracuje z firmą Generali.

Według danych na dzień 31.12.2022r. Bank posiada Umowy w zakresie ubezpieczenia niskiego wkładu, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 155.247,23 zł, co stanowi 0,07% portfela kredytowego oraz umowy w zakresie ubezpieczenia pomostowego na łączną kwotę ekspozycji kredytowych w wysokości 596.901,90 zł, co stanowi 0,26% portfela kredytowego. Zawarto także umowy ubezpieczenia na życie, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na kwotę 360.287,52 zł.

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

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.

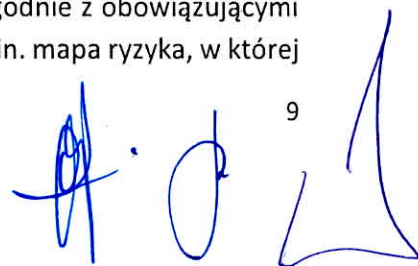
Biorąc pod uwagę powyższe poziom ryzyka w obszarze bancassurance kształtuje się na niskim poziomie.

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.

W badanym okresie odnotowano skargi/reklamacje mogące generować ryzyko braku zgodności. Odnotowana została również sprawa sądowa, która również w przyszłości może generować ryzyko braku zgodności – w zależności od jej przebiegu. Wg stanu na dzień sporządzenia sprawozdania nieprawomocny wyrok sądu jest korzystny dla Banku.

Ocena skutków zdarzeń, które mogą wystąpić dokonywana jest w procesie samooceny przeprowadzanych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami w tym obszarze. Wynikiem samooceny jest m. in. mapa ryzyka, w której



9

potencjalne zdarzenia podlegają kategoryzacji w zależności od prawdopodobieństwa i skutków ich wystąpienia, a zatem podlegają ocenie w ramach ryzyka operacyjnego.

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako trudnomierzalne, stąd też Bank dokonuje oceny poziomu ryzyka braku zgodności poprzez szacowanie jakościowe, które odbywa się w dwóch wymiarach tj. oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić lub których wystąpienie zostało zarejestrowane.

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.

Audyt wewnętrzny

Bank w roku 2022 nie był objęty audytem wewnętrznym realizowanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Realizował natomiast zalecenia poaudytowe związane z kontrolą, jaka miała miejsce na przełomie listopada i grudnia 2021r. i dotyczyła obszaru ryzyka kredytowego.

Kontrola wewnętrzna

Kontrola wewnętrzna realizowana jest w Banku przez każdego pracownika, kierowników jednostek i komórek organizacyjnych oraz stanowiska wyznaczone do sprawowania kontroli wew. w Banku.

W 2022r. zaplanowanych było 66 kontroli wewnętrznych (testowań), z czego zostało wykonanych 58. 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.



10

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 2022

- Rok 2022 był kolejnym rokiem realizacji Strategii przyjętej na lata 2021-2024, która w znaczącej części pokrywa się ze strategią przyjętą przez Zrzeszenie SGB,
- Z dniem 29 września 2022r. stanowisko Wiceprezesa Zarządu objęła dotychczasowa Członkini Zarządu – pani Dorota Niksa-Pawelczyk,
- Bank z końcem września 2022r. zmniejszył ilość placówek wygaszając punkt kasowy w Braniewie, przy ul.Kościuszki 111
- Podjęte zostały działania zmierzające do poprawy komfortu obsługi klienta i komfortu pracy pracowników. W Oddziałach w Braniewie i Pieniężnie zainstalowano klimatyzację i odświeżono pomieszczenia. Planowane jest to również w roku bieżącym w Oddziale w Pasłęku.
- Klienci banku w 2022r. aktywnie korzystali z zawieszenia spłat rat kredytów hipotecznych w ramach rządowego programu wsparcia kredytobiorców „Wakacje kredytowe”.
- Wzorem lat ubiegłych Bank uczestniczył w roku 2022, 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. Po latach ograniczeń związanych z pandemią (2020 – 2021) inicjatyw tego typu przybywa.



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 2022 rok 0,63%, i była wyższa od uzyskanej w 2021 roku o 0,46%.
3. Obrót w roku 2022 wskazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 32 060 234,55 zł.
4. W roku 2022 r. bank nie otrzymał wsparcia ze środków publicznych.
5. 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.
6. 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 wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka*. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń (...) określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce zmiennych składników wynagrodzeń podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej. 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 9 czerwca 2022 roku nie wpłynął żaden wniosek wymagający reakcji Zarządu czy też Rady Nadzorczej.

VIII. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

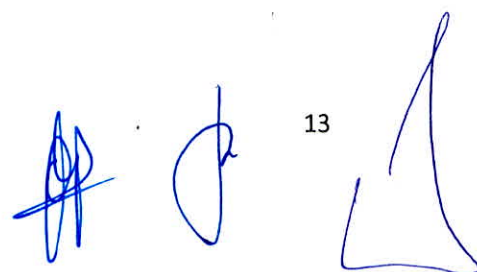
Rok 2022 był kolejnym rokiem realizacji Strategii na lata 2021 – 2024. Realizując tę Strategię Bank w dalszym ciągu będzie podejmował działania mające na celu zapewnienie zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych, 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 2022 w kwocie 2.819.338,14 zł Zarząd proponuje podzielić w sposób następujący:

- na fundusz zasobowy przeznaczyć kwotę 2.750.000,00 zł,
- na fundusz społeczno-kulturalny przeznaczyć kwotę 69.338,14 zł.

Zarząd nie zaplanował wypłaty dywidendy z zysku roku ubiegłego, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku, które dzięki temu osiągną poziom 31.933 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 nałożonych na Federację Rosyjską, związanych z atakiem na Ukrainę przychody z tego tytułu uległy istotnemu zmniejszeniu. Bank w chwili obecnej nie jest w stanie oszacować ryzyka z tym związanego ani przewidzieć dalszego wpływu wojny na działalność Banku. Pamiętać należy jednak, że może ona w sposób negatywny wpływać 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. Zawierania związane z wojną w Ukrainie, wysoki 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 nadal 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-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku w 2022 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).

Pasłęk, dnia 07.06 2023r.

Prezes Zarządu

Wojciech Żylis

Wiceprezes Zarządu

Dorota Niksa-Pawelczyk

Członek Zarządu

Wiesław Grzanka