

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BRANIEWSKO-PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU W 2023 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 2023r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

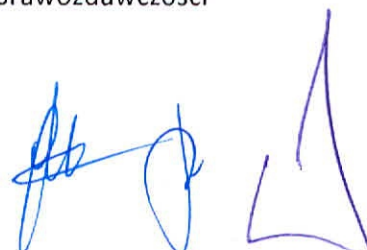
W dniu 30 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Braniewsko Pasłęckiego Banku Spółdzielczego, które podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku za rok 2022, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

Rok 2023 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 Radziewicz
 - 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 2023 i 2024 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 2023 rok pracował w 3-osobowym składzie:

1. Wojciech Żylis – Prezes Zarządu
2. Dorota Niksa-Pawelczyk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Wiesław Grzanka – do dnia 18.12.2023r. jako Członek Zarządu ds. handlowych, od tego dnia natomiast jako Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, kiedy to na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza uchwałą nr 6/P9/2023 z dnia 18.12.2023r. powierzyła ww. to stanowisko.

W całym okresie sprawozdawczym odbyło się 40 posiedzeń Zarządu. Zarząd w tym czasie podjął 107 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 znaczącym zmianom. Zgodnie z obowiązującym 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. handlowych (od 18.12. Wiceprezes)

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w strukturze Centrali Banku funkcjonowały 3 zespoły oraz 9 samodzielnych stanowisk.

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

Bank prowadził działalność operacyjną poprzez oddziały w Pastęku, Braniewie, Elblągu i Pieniężnie, filie we Fromborku i w Płoskini oraz 4 punktów kasowych: po 1 Punkcie Kasowym w Pastęku, Braniewie, Elblągu i Rychlikach. Z początkiem grudnia 2023 swoją działalność rozpoczął Punkt Kasowy przy ul. Kościuszki 12B w Braniewie, przeniesiony z dotychczasowej lokalizacji, którą była siedziba Starostwa Powiatowego.

Na koniec 2023 roku stan zatrudnienia wynosił 70 osób, co oznacza iż zatrudnienie w ciągu 12 miesięcy nie zostało zwiększone. Zarząd Banku sukcesywnie dba o rozwój i podnoszenie kwalifikacji kadry. W 2023 roku pracownicy uczestniczyli w 142 szkoleniach. Łącznie w szkoleniach udział wzięło 310 osób, co daje średnią na poziomie 2,2 szkolenia/pracownika.

2

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w roku 2023 z 449.995 tys. zł do 534.591 tys. zł, tj. o 18,80%. W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023r., wyniosły w wartości nominalnej 162.630 tys. zł.

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem: 232.927 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022r. wzrosła o 4.742 tys. zł, czyli o 2,08%.

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

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	24.290	12,06	17.523	8,42	72,14
Przedsiębiorcy indywidualni	3.249	1,61	2.341	1,13	72,05
Osoby prywatne	64.511	32,04	59.450	28,57	92,15
Rolnicy indywidualni	50.781	25,22	57.996	27,87	114,21
Budżet i instytucje niekomercyjne	58.509	29,07	70.766	34,01	120,95
RAZEM	201.340	100	208.076	100	103,35

Należności zagrożone zmniejszyły się i wyniosły w wartości nominalnej 10.403 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 4,76% całości obliga kredytowego (na koniec 2022r. było to odpowiednio 11.453 tys. zł i 5,38%), natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych w 2023 roku obliczony według wartości bilansowej brutto wyniósł 5,26%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023r. wynosiły 130.375 tys. zł (na 31.12.2022 r. 175.658 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 56.100 tys. zł
- papiery wartościowe: 176.706 tys. zł
- rzeczowe aktywa trwałe: 4 957 tys. zł
- inne aktywa: 48 tys. zł

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

Bank posiada także Bankowe Papiery Wartościowe (Serii G, F, I) emitowane przez SGB-Bank SA o łącznej wartości (z odsetkami) 1.818,0 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 poczynawszy od I kwartału 2018 nabywa Bony pieniężne NBP. Wartość kwoty zaangażowania w bony pieniężne po aktualnej wycenie wyniosła 174.888.300,00 zł, co stanowi 32,72% aktywów ogółem.

Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023r. wyniosły 452.333 tys. zł i wzrosły w trakcie 2023r. o 97.952 tys. zł (dynamika 127,64%) oraz wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023r. wyniosły 30.521 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2023r. o 28.308 tys. zł (dynamika 51,88%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 159.268 tys. zł* i bieżące o wartości 321.360 tys.zł.*

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	291.285	71	321.360	67	110,32
Terminowe	120.933	29	159.268	33	131,70
RAZEM	412.218	100	480.628	100	116,60

*wartość nominalna

2. Fundusze i wynik finansowy

Plan na rok 2023 zakładał poziom funduszy własnych w wysokości 31.933 tys. Na skutek przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli z wyniku finansowego za 2022 rok kwoty 2.750 tys. zł. fundusze własne Banku na koniec analizowanego okresu wzrosły i osiągnęły poziom 31.905 tys. zł, z czego 899 tys. zł to fundusz udziałowy, który może zostać zaliczony do Funduszy własnych Banku po zawiadomieniu KNF. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosi 899 tys. zł, który tworzą udziały wpłacone przez 1414 członków Banku.

Na stan Funduszy własnych bilansowych w kwocie 31.979.065,37 zł składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 898.800 zł;
- fundusz zasobowy w kwocie 30.513.731,56 zł ;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł.

Z kolei na stan Funduszy własnych w kwocie 31.905.135,90 zł, który stanowi podstawę do wyliczania współczynnika wypłacalności składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 860.700,00 zł, na którego zgodę na zaliczenie do FW decyzje wydała KNF;
- fundusz zasobowy w kwocie 30.513.731,56 zł;

- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł ;
- pomniejszenie o wartości niematerialne i prawne w kwocie 35.829,47 zł;

Wartość funduszy własnych pozwoliła na osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 17,44% (przy planowanej wielkości 16,16%).

Zysk brutto za 2023r. był wyższy od uzyskanego w roku 2022 o 10.132.275 zł i wyniósł 15.470.448 zł (dynamika 289,81%), podatek dochodowy stanowił kwotę 3.202.069 zł, natomiast zysk netto był w 2023 roku wyższy o 9.499.041 zł. od uzyskanego w roku 2022 i osiągnął wartość 12.268.379 zł (dynamika 435,15%). Założenia planu finansowego w tym zakresie zostały wykonane w 202,91%.

Również z wypracowanego w 2023 roku zysku netto proponuje się kwotę 11.320 tys. zł przeznaczyć na fundusz zasobowy, co wpłynie pozytywnie na dalszy rozwój Banku, na wypłatę dywidendy dla udziałowców Banku kwotę 891 600 zł., pozostałą zaś część na zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego.

3. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023
Stopa zwrotu z aktywów ROA	0,63%	2,29%
Stopa zwrotu z funduszy ROE	9,66%	38,36%
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	5,54%	5,31%
Wskaźnik poziomu kosztów	83,35%	62,93%
Rentowność brutto	19,98%	58,90%
Rentowność netto	10,55%	46,71%

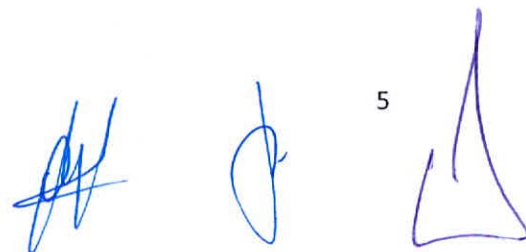
Stopa zwrotu z aktywów ROA wzrosła w stosunku do roku 2022 i na dzień 31.12.2023r. wyniosła 2,29%. Stopa zwrotu z funduszy ROE wzrosła w porównaniu ze stanem na koniec roku poprzedniego o 28,70 p.p. i na koniec 2023r. wyniosła 38,36%.

Zmniejszył się wskaźnik poziomu kosztów z 83,35% na koniec 2022r. do 62,93% na koniec 2023r. Wskaźnik rentowności brutto wzrósł o 38,92 p.p. i na dzień 31.12.2023r. wyniósł 58,90%. Z kolei wskaźnik rentowności netto zwiększył się o 36,16 p.p., do poziomu 46,71%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W roku 2023 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 4,76% obligi kredytowego i wyniosły 10.403 tys. zł, natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych obliczony wg wartości bilansowej brutto wyniósł 5,26%.

Poziom rezerw celowych zabezpieczał ryzyko kredytowe i był odpowiedni do poziomu należności zagrożonych. Wg stanu na koniec 2023r. Bank nie stosował dopuszczalnych pomniejszeń. Wskaźnik poziomu pokrycia rezerwami należności zagrożonych wyniósł 89,73%. 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 2023 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 2023r. 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 w ramach szacowania kapitału wewnętrznego zabezpieczał ryzyko stopy procentowej z bieżących wyników finansowych.

Ryzyko walutowe

Na niskim poziomie utrzymywało się w 2023 roku ryzyko walutowe. Działalność dewizowa stanowi ofertę uzupełniającą dla klientów korzystających z podstawowych usług Banku. W całym 2023 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 2023r. zabezpieczono ryzyko walutowe bieżącymi wynikami finansowymi.

Ryzyko operacyjne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszanie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Przyjęty na 2023r. limit strat brutto w wys. 170 000 zł z tytułu tolerancji na ryzyko operacyjne nie został przekroczony, a jego wykorzystanie wyniosło 149 483,60 zł, co stanowi 87,93%.



7



Został natomiast przekroczony w II kwartale 2023r. wyznaczony limit w wysokości 60 000 złotych w ramach rodzaju zdarzeń „Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi” o kwotę 84 028,69 zł. Ze względu na brak przekroczenia ogółem przyjętego limitu na 2023r. z tytułu tolerancji na ryzyko operacyjne przekroczenie to zostało zaakceptowane przez Zarząd.

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

W 2023r. wystąpiło 415 incydentów. Wystąpił jeden incydent istotny dotyczący opłacenia faktury dot. zakupu i montażu klimatyzacji. Firma zajmująca się klimatyzacją ogłosiła upadłość. Bank poniósł straty w wysokości 136 300.00 zł i dąży do odzyskania poniesionej straty.

Zaakceptowane incydenty zakwalifikowane są na mapie ryzyka do:

- grupy ryzyka „niska częstotliwość niska dotkliwość” – 414 incydentów - grupy ryzyka „niska częstotliwość wysoka dotkliwość” – 1 incydent.

Oszacowany potencjalny koszt obliczony na podstawie testów warunków skrajnych nie przekroczył kapitału regulacyjnego utworzonego na ryzyko operacyjne, a tym samym nie zachodziła konieczność ustanowienia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko modeli.

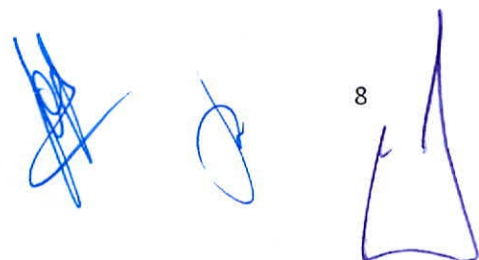
Ryzyko modeli jest traktowane jako podkategoria ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego jako ryzyko istotne w działalności Banku. Zidentyfikowany został 1 model pomiaru ryzyka, tj. model do wyznaczania osadu na depozytach.

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 31.12.2023r., kwota wymogu kapitałowego przekroczyła ustalony limit, jednak nie został przekroczony łączny całkowity wymóg na ryzyka z Filaru I. Realizacja limitu na I filar w ramach ryzyka kredytowego wynosi 58,91%, w ramach ryzyka operacyjnego 115,41%. Łączny/całkowity wymóg na ryzyka z Filaru I wynosi 14.639 tys. zł, co daje stopień realizacji limitu na poziomie 76,78%.

W wyniku przeprowadzonych testów zastosowanych w metodyce szacowania kapitału wewnętrznego, wystąpiła konieczność zabezpieczenia ryzyka kredytowego, walutowego, operacyjnego i stopy procentowej.



Zgodnie z zastosowaną metodyką szacowania kapitału wewnętrznego Bank zabezpieczył powyższe ryzyka bieżącymi wynikami finansowymi.

Współczynniki: kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy uplasowały się na poziomie 17,44% 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 31.12.2023 roku kształtuje się na poziomie 45,88%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 17,44%. Długoterminowe cele kapitałowe banku zakładają obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 85,26% i tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9,38%.

Wzrost funduszy własnych poprzez przeznaczenie w 97,54% wyniku finansowego wypracowanego za 2022 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 31.12.2023r. Bank posiada Umowy w zakresie ubezpieczenia niskiego wkładu, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 128.626,04 zł, co stanowi 0,06% portfela kredytowego oraz umowy w zakresie ubezpieczenia pomostowego na łączną kwotę ekspozycji kredytowych w wysokości 225.570,45 zł, co stanowi 0,10% portfela kredytowego. Zawarto także umowy ubezpieczenia na życie, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na kwotę 114.530,52 zł.

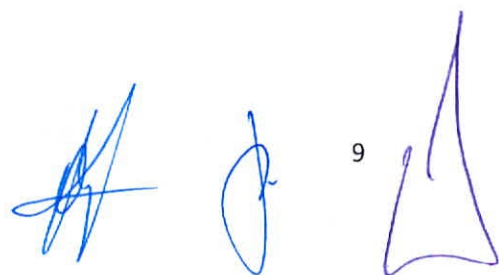
Poziom koncentracji zabezpieczeń w formie ubezpieczenia od dostawcy zabezpieczenia wynosi 100%, ponieważ jedynym dostawcą zabezpieczenia jest Grupa Generali.

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.

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 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 2023 był objęty audytem wewnętrznym realizowanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w zakresie ryzyk istotnych z wyłączeniem ryzyka kredytowego. Kontrola wykazała drobne nieprawidłowości, które Bank jest zobowiązany usunąć. Spółdzielczy System Ochrony SGB wydał w tym zakresie stosowne zalecenia. Na tej podstawie opracowany został przez Bank harmonogram realizacji tychże zaleceń, który niezwłocznie wdrożono.

Ponadto w trybie „za biurka” Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził audyt obejmujący ocenę procesu zarządzania rachunkami uśpionymi. Zaleceń w tym obszarze nie wydano.

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 2023r. zaplanowanych było 36 kontroli wewnętrznych (testowań), wszystkie zaplanowane testowania zostały wykonane. 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 2023

- Rok 2023 był kolejnym rokiem realizacji Strategii przyjętej na lata 2021-2024, która w znaczącej części pokrywa się ze strategią przyjętą przez Zrzeszenie SGB,
- W dniach od 29 maja do 29 czerwca 2023r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził inspekcję w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem

kredytowym. Wyniki inspekcji opisane zostały w protokole z dnia 27.07.2023r. na podstawie którego UKNF wydał w dniu 13.09.2023r stosowne zalecenia. Przygotowany został przez Bank harmonogram ich realizacji oraz przekazany do UKNF. Realizacja zaleceń poinspekcyjnych odbywa się terminowo i bez przeszkód.

- W dniu 8 grudnia 2023r. rozpoczęto działalność w Punkcie Kasowym przy ul.Kościuszki 12B w Braniewie, który przeniesiony został z dotychczasowej lokalizacji, jaką była siedziba Starostwa Powiatowego przy Placu Piłsudskiego w Braniewie.
- Z dniem 18 grudnia 2023r. stanowisko Wiceprezesa Zarządu objął dotychczasowy Członek Zarządu – pan Wiesław Grzanka,
- Klienci banku (rolnicy) w 2023r. aktywnie korzystali z kredytów z linii UP tzw. „płynnościowych”.
- W dalszym ciągu podejmowane były działania zmierzające do poprawy komfortu obsługi klienta i komfortu pracy pracowników. W Oddziale w Elblągu zainstalowano klimatyzację oraz odświeżono salę obsługi klienta. W budynku mieszczącym Oddział i Centralę w Pasłęku również zainstalowana została klimatyzacja, przebudowano salę obsługi (główną oraz kredytową) oraz wyremontowano większość pomieszczeń. Prace remontowe trwają nadal, głównie w pomieszczeniach zajmowanych przez Centralę Banku. Sukcesywnie wymieniano także bankomaty na nowocześniejsze.
- Wzorem lat ubiegłych Bank uczestniczył w roku 2023, 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.

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 2023 rok 2,29%, i była wyższa od uzyskanej w 2022 roku o 1,66%.
3. Obrót w roku 2023 wskazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 41.734.451,02 zł.

4. W roku 2023 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 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. 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.

7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania kontrolą wewnętrzną na stronie internetowej Banku.
8. 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 30 czerwca 2023 roku nie wpłynął żaden wniosek wymagający reakcji Zarządu czy też Rady Nadzorczej.

VIII. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

Rok 2023 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 2023 w kwocie 12 268 379,13 zł Zarząd proponuje podzielić w sposób następujący:

- na wypłatę dywidendy dla udziałowców Banku przeznaczyć kwotę 891 600 zł.
- na fundusz zasobowy przeznaczyć kwotę 11.320.000,00 zł,
- na fundusz społeczno-kulturalny przeznaczyć kwotę 56 779,13 zł.

Powyższe pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

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. Klienci dotychczas na tym korzystający w miarę możliwości przebranżawiają się, co nie zawsze przynosi oczekiwane skutki, lub też wyruszają „za pracę” w inne regiony kraju, a także za granicę. Mając to na uwadze, Bank nie jest w stanie oszacować ryzyka z tym związanego ani przewidzieć dalszego wpływu trwającej 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. Zawirowania związane z wojną w Ukrainie, wciąż stosunkowo 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 2023 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 16.04.2024 r.

Prezes Zarządu

Wojciech Żylis

PREZES ZARZĄDU
Wojciech Żylis

Wiceprezes Zarządu

Dorota Niksa-Pawelczyk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Dorota Niksa-Pawelczyk

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Grzanka

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych 14
Wiesław Grzanka