

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BRANIEWSKO-PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU W 2024 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 2024r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 21 maja 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Braniewsko Pasłęckiego Banku Spółdzielczego, które podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku za rok 2023, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

Rok 2024 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 Pasłęku wybrała Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

3. Zarząd Banku

Zarząd Braniewsko - Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku przez cały 2024 rok pracował w 3-osobowym składzie:

1. Wojciech Żylis – Prezes Zarządu
2. Dorota Niksa-Pawelczyk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Wiesław Grzanka – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W całym okresie sprawozdawczym odbyło się 44 posiedzenia Zarządu. Zarząd w tym czasie podjął 163 różnego rodzaju uchwały, z których większość stanowiły uchwały wprowadzające nowe bądź zmieniające istniejące regulacje wewnętrzne.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym struktura organizacyjna Banku uległa nieznacznym zmianom na skutek wejścia w życie nowego Regulaminu organizacyjnego. Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym każdy członek Zarządu Banku bezpośrednio odpowiadał za:

- pion organizacji i nadzoru – Prezes Zarządu
- pion finansowy – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
- pion handlowy – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w strukturze Centrali Banku funkcjonowało 5 zespołów oraz 6 samodzielnych stanowisk. W trakcie roku powołano do istnienia Zespół Monitoringu Kredytowego oraz Zespół Analityków Kredytowych, co jest zgodne z zapisami regulaminowymi.

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

Bank prowadził działalność operacyjną poprzez Oddziały w Pasłęku, Braniewie, Elblągu i Pieniężnie, Filie we Fromborku i w Płoskini oraz 4 Punkty kasowe w: Pasłęku, Braniewie, Elblągu i Rychlikach.

Na koniec 2024 roku stan zatrudnienia wynosił 69,25 etatu (70 pracowników), co oznacza iż zatrudnienie w ciągu 12 miesięcy nie zostało zwiększone.

Struktura zatrudnienia według stanu na 31.12.2024 przedstawiała się następująco:

Kobiety		do 30 lat	31-40	41-50	51-60	powyżej 60	Razem
wiek		2	16	24	13	1	56
wykształcenie	średnie	1	3	5	6	1	16
	wyższe	1	13	19	4	0	37
	zawodowe	0	0	0	3	0	3
stanowiska	administracyjne	2	16	24	9	1	52
	fizyczne	0	0	0	4	0	4

Mężczyźni		do 30 lat	31-40	41-50	51-60	powyżej 60	Razem
wiek		0	6	4	3	1	14
wykształcenie	średnie	0	0	0	0	1	1
	wyższe	0	6	4	3	0	13
	zawodowe	0	0	0	0	0	0
stanowiska	administracyjne	0	6	4	3	0	13
	fizyczne	0	0	0	0	1	1

Zarząd Banku sukcesywnie dba o rozwój i podnoszenie kwalifikacji kadry. W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w 175 szkoleniach. Łącznie w szkoleniach udział wzięło 373 osób, co daje średnią na poziomie 2,13 szkolenia/pracownika.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w roku 2024 z 534.591 tys. zł do 602.068 tys. zł, tj. o 12,6%. W strukturze aktywów wartość należności od sektora niefinansowego na 31.12.2024r., wyniosła w wartości nominalnej 158.065 tys. zł.

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem: 243.339 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023r. wrosła o 10.412 tys. zł, czyli o 4,47%.

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

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	17.523	8,42	14.418	6,74	82,28
Przedsiębiorcy indywidualni	2.341	1,13	3.207	1,50	136,99
Osoby prywatne	59.450	28,57	61.225	26,83	102,99
Rolnicy indywidualni	57.996	27,87	55.662	26,03	95,98
Budżet i instytucje niekomercyjne	70.766	34,01	79.313	37,09	112,08
RAZEM	208.076	100	213.825	100	102,76

Należności zagrożone zmniejszyły się i wyniosły w wartości nominalnej 9.718 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 4,35% całości obliża kredytowego (na koniec 2023r. było to odpowiednio 10.403 tys. zł i 4,76%), natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych w 2024 roku obliczony według wartości bilansowej brutto wyniósł 4,98%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024r. wynosiły 168.355 tys. zł (na 31.12.2023 r. 130.375 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 65.858 tys. zł
- papiery wartościowe: 201.449 tys. zł
- rzeczowe aktywa trwałe: 4.906 tys. zł
- inne aktywa: 37 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, I) emitowane przez SGB-Bank SA o łącznej wartości (z odsetkami) 1.512,0 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 199.936 tys. zł, co stanowi 33,21% aktywów ogółem.

Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024r. wyniosły 491.725 tys. zł i wzrosły w trakcie 2024r. o 39.392 tys. zł (dynamika 108,71%) oraz wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024r. wyniosły 44.838 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2024r. o 14.317 tys. zł (dynamika 146,91%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 193.422 tys. zł* i bieżące o wartości 341.367 tys. zł.*

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	321.360	67	341.367	64	106
Terminowe	159.268	33	193.422	36	121
RAZEM	480.628	100	534.789	100	111

*wartość nominalna

2. Fundusze i wynik finansowy

Plan na rok 2024 zakładał poziom funduszy własnych w wysokości 43.309 tys. (dla współczynnika wypłacalności). Na skutek przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli z wyniku finansowego za 2023 rok kwoty 11.320 tys. zł. fundusze własne Banku na koniec analizowanego okresu wzrosły i osiągnęły poziom 43.310 tys. zł, z czego 927 tys. zł to fundusz udziałowy, który może zostać zaliczony do funduszy własnych Banku po zawiadomieniu KNF. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosi 929 tys. zł, który tworzą udziały wpłacone

przez 1394 członków Banku. W 2024 podjęto uchwałę o przeznaczeniu 892 tys. zł z zysku na wypłatę dywidendy.

Na stan Funduszy własnych bilansowych w kwocie 43.329.735,37 zł składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 929.400,00 zł;
- fundusz zasobowy w kwocie 41.833.801,56 zł ;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł.

Z kolei na stan Funduszy własnych w kwocie 43.310.106,96 zł, który stanowi podstawę do wyliczania współczynnika wypłacalności składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 927.300,00 zł, na którego zgodę na zaliczenie do FW decyzję wydała KNF;
- fundusz zasobowy w kwocie 41.833.801,56 zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 566.533,81 zł ;
- pomniejszenie o wartości niematerialne i prawne w kwocie 17.528,41 zł;

Wartość funduszy własnych pozwoliła na osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 22,16% (przy planowanej wielkości 20,89%).

Zysk brutto za 2024r. był wyższy od uzyskanego w roku 2023 o 336.865 zł i wyniósł 15.807.313 zł (dynamika 102,18%), podatek dochodowy stanowił kwotę 3.066.388 zł, natomiast zysk netto był w 2024 roku wyższy o 472.546 zł. od uzyskanego w roku 2023 i osiągnął wartość 12.740.925 zł (dynamika 103,85%). Założenia planu finansowego w tym zakresie zostały wykonane w 130,46%.

Również z wypracowanego w 2024 roku zysku netto proponuje się kwotę 12.100 tys. zł przeznaczyć na fundusz zasobowy, co wpłynie pozytywnie na dalszy rozwój Banku, na wypłatę dywidendy dla udziałowców Banku kwotę 545 tys. zł., pozostałą zaś część na zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego.

3. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024
Stopa zwrotu z aktywów ROA	2,29%	2,12%
Stopa zwrotu z funduszy ROE	38,36%	29,40%
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	5,31%	4,98%
Wskaźnik poziomu kosztów	62,93%	63,62%
Rentowność brutto	58,90%	57,18%
Rentowność netto	46,71%	46,09%

Stopa zwrotu z aktywów ROA zmniejszyła się w stosunku do roku 2023 i na dzień 31.12.2024r. wyniosła 2,12%. Stopa zwrotu z funduszy ROE również w porównaniu ze stanem na koniec roku poprzedniego była niższa o 8,96 p.p. i na koniec 2024r. wyniosła 29,40%.

Zwiększył się nieznacznie wskaźnik poziomu kosztów z 62,93% na koniec 2023r. do 63,62% na koniec 2024r. Wskaźnik rentowności brutto zmalał o 1,72 p.p. i na dzień 31.12.2024r. wyniósł 57,18%. Z kolei wskaźnik rentowności netto zmniejszył się o 0,62 p.p., do poziomu 46,09%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W roku 2024 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 4,35% obligi kredytowego i wyniosły 9.718 tys. zł, natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych obliczony wg wartości bilansowej brutto wyniósł 4,98%.

Poziom rezerw celowych zabezpieczał ryzyko kredytowe i był odpowiedni do poziomu należności zagrożonych. Wg stanu na koniec 2024r. Bank nie stosował dopuszczalnych pomniejszeń. Wskaźnik poziomu pokrycia rezerwami należności zagrożonych wyniósł 93,93%. 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 2024 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 2024r. 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 2024 roku ryzyko walutowe. Działalność dewizowa stanowi ofertę uzupełniającą dla klientów korzystających z podstawowych usług Banku. W całym 2024 roku całkowita pozycja walutowa na koniec każdego z miesięcy nie przewyższała

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 2024r. 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 2024r. limit strat brutto w wys. 360 000 zł z tytułu tolerancji na ryzyko operacyjne nie został przekroczony, a jego wykorzystanie wyniosło 36 987,96zł, co stanowi 10,27%.

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

W 2024r. wystąpiło 416 incydentów. Wystąpił jeden incydent istotny dotyczący niedoboru kasowego w kwocie 5 000,00 EUR po przeliczeniu na złotówki kwota straty wynosi 21 790,50zł. Niedobór spowodowany był mylnie wykonanym odprowadzeniem do SGB Gdynia, gdzie zgłoszono kwotę 75 000,00 EUR a przekazano 80 000,00 EUR. Kwotę odzyskano.

Zaakceptowane incydenty zakwalifikowane są na mapie ryzyka do:

- grupy ryzyka „niska częstotliwość niska dotkliwość” – 415 incydentów
- grupy ryzyka „niska częstotliwość średnia 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 oraz ryzyka operacyjnego wg stanu na 31.12.2024r. Realizacja limitu w ramach ryzyka kredytowego wynosi 51,91%, w ramach ryzyka operacyjnego 91,01%. Łączny/całkowity

wymóg na ryzyka z Filaru I wynosi 15.636 tys. zł, co daje stopień realizacji limitu na poziomie 57,07%.

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 22,16% przy obowiązującym min limicie 13,50%, po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych, bufora zabezpieczającego oraz limitu wynikającego z umowy Ochrony Systemu.

Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych na 31.12.2024 roku kształtuje się na poziomie 36,10%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 22,16%. Długoterminowe cele kapitałowe banku zakładają obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 63,26% i tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12,65%.

Wzrost funduszy własnych poprzez przeznaczenie w 92,26% wyniku finansowego wypracowanego za 2023 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 przedstawionych danych na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada Umowy w zakresie ubezpieczenia niskiego wkładu, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 91 069,87 zł, co stanowi 0,04%. Zawarto także umowy ubezpieczenia na życie, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na kwotę 49 227,16 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.

ESG

Ryzyko ESG (ang. Environmental, social or governance) oznacza ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu banku. Dzieli się ono na następujące komponenty:

(E) Ryzyko środowiskowe – obejmujące ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacyjne (przejścia). Ryzyko fizyczne związane jest z występowaniem ekstremalnych zdarzeń pogodowych (np. susze, powodzie czy huragany) oraz długofalowych skutków zmian klimatycznych (np. wzrost średniej temperatury, spadek poziomu wód gruntowych). Ryzyko transformacyjne (przejścia) jest związane z procesem transformacji w stronę gospodarki niskoemisyjnej (przyjęcie nowych polityk i regulacji klimatycznych, zmiany cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, zmiany technologiczne),

(S) Ryzyko społeczne – związane z czynnikami dotyczącymi przestrzegania praw człowieka, bezpieczeństwa i warunków pracy, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itd.,

(G) Ryzyko dotyczące ładu korporacyjnego – związane z czynnikami takimi jak struktura zarządzania (podział kompetencji, niezależność), polityka wynagrodzeń, przestrzeganie przepisów prawno- -podatkowych, przeciwdziałanie korupcji i praniu brudnych pieniędzy, ochrona danych osobowych czy cyberbezpieczeństwo.

W 2024 r. Bank wprowadził oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego. Zakres weryfikowanych czynników ESG jest uzależniony od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania

obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. Poprzez takie badanie Bank ocenia i weryfikujemy ryzyko ESG danego klienta.

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 2024 nie był objęty audytem wewnętrznym realizowanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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 2024 r. zaplanowanych było 105 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 2024

- Rok 2024 był ostatnim rokiem realizacji Strategii przyjętej na lata 2021-2024, która w znaczącej części pokrywała się ze strategią przyjętą przez Zrzeszenie SGB,
- Klienci banku (rolnicy) w 2024r. nadal aktywnie korzystali z kredytów z linii UP tzw. „płynnościowych”,
- Zebranie Przedstawicieli obradujące w maju przyjęło propozycję Zarządu i wyraziło zgodę na przeznaczenie 892 tys. zł z zysku roku 2023 na wypłatę długo oczekiwanej dywidendy,
- W dalszym ciągu podejmowane były działania zmierzające do poprawy komfortu obsługi klienta i komfortu pracy pracowników. Wyremontowano wnętrze Punktu Kasowego w Rychlikach oraz większość „zaplecзовych” pomieszczeń biurowych w Centrali w Pasłęku. W roku bieżącym prace remontowe zostały wznowione – remontem objęto dwa pomieszczenia Centrali,
- Zakończono wymianę bankomatów na nowocześniejsze,
- Bank po raz kolejny uczestniczył w programie KZBS – Pierwsza Liga Biznesu, którego cykl spotkań i wykładów cieszył się sporym zainteresowaniem ze strony klientów,
- Wzorem lat ubiegłych Bank uczestniczył w roku 2024, 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. W październiku 2024r. Prezes Zarządu podczas uroczystej gali w olsztyńskim teatrze, z rąk Marszałka Województwa Warmińsko-Mazurskiego odebrał w imieniu Banku nagrodę „Partnera” przyznaną Bankowi za wspieranie działalności kulturalnej na Warmii i Mazurach.

- W grudniu 2024 r. Zarząd Banku podpisał List intencyjny oraz Umowę ramową na świadczenie systemu Usług SGB będące deklaracją wdrożenia nowego systemu bankowego.

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 jest bankiem krajowym, który nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f ust.1 ustawy Prawo bankowe, a w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.
2. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
3. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 rok 2,12%, i była niższa od uzyskanej w 2023 roku o 0,17%.
4. Obrót w roku 2024 wskazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 43.453.869,04 zł.
5. W roku 2024r. bank nie otrzymał wsparcia ze środków publicznych.
6. 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.
7. 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.

8. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania kontrolą wewnętrzną na stronie internetowej Banku.
9. 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 21 maja 2024 roku nie wpłynął żaden wniosek wymagający reakcji Zarządu czy też Rady Nadzorczej.

VIII. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

Rok 2024 był ostatnim rokiem realizacji Strategii na lata 2021 – 2024. Realizując tę Strategię Bank podejmował działania mające na celu zapewnienie zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa. Głównym celem Banku było i nadal 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 2024 w kwocie 12 740 924,77 zł Zarząd proponuje podzielić w sposób następujący:

- na wypłatę dywidendy dla udziałowców Banku przeznaczyć kwotę 544 683,45 zł,
- na fundusz zasobowy przeznaczyć kwotę 12.100.000,00 zł,
- na fundusz społeczno-kulturalny przeznaczyć kwotę 96.241,32 zł.

Powyższe pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

W dzisiejszej rzeczywistości gospodarczej a także sytuacji geopolitycznej (wojna w Ukrainie, wynik wyborów w USA) trudno 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 były uzależnione od wolumenu obrotów handlowych z tymże Obwodem. W kontekście sankcji nałożonych na Federację Rosyjską przychody z tego tytułu praktycznie nie istnieją. Z uwagi na owe perturbacje Bank nie jest w stanie prawidłowo 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 dalsze 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 będzie monitorował wpływ tych wszystkich czynników na sytuację Banku oraz na bieżąco reagował, podejmując wszelkie możliwe kroki, starając się łagodzić ewentualne negatywne skutki takiego stanu rzeczy.

Przygotowana na lata 2025-2028 strategia Banku także tym razem w znaczącej mierze jest spójna ze strategią Zrzeszenia, uwzględnia jednak uwarunkowania lokalne, charakter dotychczas prowadzonej działalności oraz przekrój obsługiwanych klientów. Dzięki jej skutecznej realizacji Bank w najbliższych latach powinien zapewnić sobie dalszy, stabilny rozwój i iść z duchem czasu w kierunkach określanych i oczekiwanych przez rynek.

IX. OŚWIADCZENIE

Sprawozdanie z działalności Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku w 2024 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 2023 poz. 120 z późn. zmianami).

Pasłęk, dnia 16.04.2025r.

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Żylis

Dorota Niksa-Pawelczyk

Wiesław Grzanka