

***SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
PODLASKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KNYSZYNIE***

w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie

Adres siedziby: ul. Jagiellońska 2

Bank został wpisany do rejestru sądowego: dnia 31 grudnia 2002 przez Sąd Rejonowy w Białymstoku pod NR KRS 0000142600

Bank powstał: 01.06.1947 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu monieckiego, sokólskiego, białostockiego, grajewskiego, łomżyńskiego i augustowskiego

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie :

- Bożena Kisiel - Prezes Zarządu
- Barbara Polińska - Wiceprezes Zarządu
- Piotr Jabłonowski - Członek Zarządu

W ciągu 2019 roku odbyło się 60 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 106 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2019 roku działała w następującym składzie:

- Jan Lipski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Jarosław Stanisław Zalewski – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Michał Konopko – Sekretarz Rady Nadzorczej
- Czesław Łotowski – Członek Rady Nadzorczej
- Jan Kłozka - Członek Rady Nadzorczej
- Józef Roszkowski - Członek Rady Nadzorczej
- Leszek Skutnik – Członek Rady Nadzorczej
- Szymon Konopko - Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2019 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 46 uchwał.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank zatrudniał ogólnie 23 pracowników.

Zmiany w zatrudnieniu w 2019 roku spowodowały:

- zmniejszenie zatrudnienia o 5 osób.

Podstawową strukturę organizacyjną tworzą):

- Centrala w Knyszynie , ul. Jagiellońska 2
- Oddział w Jasionówce, ul. Rynek 21
- Oddział w Mońkach, ul. Tysiąclecia 23B
- Oddział w Krypnie, Krypno Wielkie 1

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Struktura spełnia również zadania pod kątem kontroli i bezpieczeństwa funkcjonowania. Oddziałami Banku kierują Dyrektorzy Oddziałów, którzy podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu.

4. Przepisy prawa

W Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie przyjęto szereg nowych regulacji, które mają za zadanie pomóc bezpiecznie przeprowadzać operacje zlecone mu przez klientów. Wprowadzone w życie regulacje bankowe uznać można za właściwe i potrzebne z punktu widzenia bezpieczeństwa i stabilności. Działalność PBS w Knyszynie prowadzona jest w sposób stabilny dzięki temu odporna bardziej na wahania koniunktury pojawiające się kłęski żywiołowe. W naszym Banku decyzje operacyjne jak i strategiczne podejmowane są na miejscu dzięki temu są bardziej elastyczne i szybciej reagują na zmieniające się warunki rynkowe lokalnych klientów dostosowując swoją ofertę do ich potrzeb. Taki sposób działania utwierdza, że nasz Bank jest pewnym partnerem. Nieustannie pracujemy nad utrzymaniem tej opinii u obecnych klientów ale nie zapominamy też o nowych.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowymi ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

Działalność Bankowa wymusza stosowanie różnych sposobów klasyfikowania klientów, grupowania ich w segmenty i wskazania poziomu opłacalności dla Banku. Dlatego też Bank różnicuje politykę wobec poszczególnych segmentów dostosowując do nich swoją ofertę, poziom obsługi i rozwiązania dystrybucyjne. W Naszym Banku wyodrębniamy dwie grupy czyli segmenty klientów: klienci indywidualni i klienci instytucjonalni. Działalność PBS w Knyszynie ze względu na lokalizację opiera się na świadczeniu usług dla działalności rolniczej, małych lokalnych przedsiębiorstw, jednostek

samorządu terytorialnego oraz gospodarstw domowych. Jesteśmy Bankiem uniwersalnym, dążymy do podnoszenia jakości naszych usług. Jesteśmy otwarci na wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wykorzystywanie nowoczesnych technologii informatycznych. Bank nasz łączy tradycyjne idee spółdzielczości z nowoczesnością, oferując swoim klientom tradycyjne i nowoczesne produkty bankowe m.in bankomaty, karty zbliżeniowe, bankowość elektroniczną, usługa sms, usługa na hasło

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2019 r., wyniosły 64 354 tys. zł i wzrosły w trakcie 2019 r. o 5 566 tys. zł oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2019 r. wyniosły 5 422 tys. zł i wzrosły w trakcie 2019 r. 963 tys. Zł Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty terminowe (25 056 tys. zł) i bieżące (44 720 tys. zł)

Tabela : struktura terminowa depozytów [tys. Zł]

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2018	Struktura (%)	Stan środków na dzień 31.12.2019 w	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	40 199	63,55	44 720	64,09	111,25
Terminowe	23 049	36,45	25 056	35,91	108,71
Razem	63 248	100	69 776	100	110,32

Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2019 r. z 74 210 tys. zł do 81 229 tys. zł, tj. o 9,46 % (7019 tys. zł). Tym samym wykonano plan finansowy na 2019 r. w tym zakresie w 104 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2019 r. wyniosły 48249 tys. Zł .Wartość portfela kredytowego wyniosła 52 248 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2018 r. wzrosła o 5263 tys. zł, czyli 11,20 %.

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2018 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 849	3,54	2 066	4,40	-217
Rolnicy indywidualni	17 209	32,94	15 792	33,61	1 417
Przedsiębiorcy indywidualni	6 318	12,09	6 030	12,83	288
Osoby Prywatne	22 873	43,78	19 873	42,30	3 000

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku**

<i>Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	-	-	71	0,15	-71
<i>Institucje samorządowe</i>	3 998	7,65	3 153	6,71	845
Razem	52 248	100%	46 985	100%	5 263

Należności zagrożone spadły i wyniosły 1 243 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,4 % całości obligacji kredytowego (na koniec 2018 r. było to odpowiednio 1 295 tys. zł i 2,8 %). Wskaźnik kredytów zagrożonych jest niższy od średniej w zrzeszeniu BPS S.A.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2019 r. wyniosły 12 373 tys. zł (na 31.12.2018 r. 13 956 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- papiery wartościowe: 1 036 tys. zł
- bony pieniężne 12 000 tys. zł
- obligacje komercyjne: 733 tys. zł
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 418 tys. zł
- aktywa trwałe netto: 646 tys. zł

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. Banku BPSA S.A. o łącznej wartości 917 tys. zł

Działalność marketingowa

1) Wizerunek i marka

Wraz ze zmianami zachodzącymi na polskim rynku pojawiło się zjawisko konkurencji i zabiegania o klienta. Dlatego też ważnym stało się działanie marketingowe dla Banku. Specyfika marketingu usług bankowych wyraża się przede wszystkim przez znacznie większą rolę personelu bankowego. Działalność marketingowa w naszym banku wykorzystuje zbiór środków, którymi Bank oddziałuje na docelowy rynek. Do podstawowych elementów marketingu zaliczamy następujące instrumenty: produkt, cena, dystrybucja, promocja i niezastąpiony personel. Dobór personelu ma duże znaczenie w momencie pierwszego kontaktu z klientem. To właśnie personel kreuje obraz Banku. Pracownicy Banku bezpośrednio świadczą usługę dlatego ważna jest ich prezencja, umiejętność nawiązywania kontaktów co wpływa na pozyskanie klienta, jego sympatię i zadowolenie.

2) Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku skoncentrował się na dostosowaniu i wzbogaceniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to przede wszystkim promocje posiadanych w sprzedaży Banku produktów. Bank rozpowszechnia reklamę Banku poprzez ulotki zawierające opisy produktów, stronę internetową oraz reklamę w gazetach lokalnych, a także przeznaczając nakłady finansowe na dofinansowanie imprez i uroczystości lokalnych oraz aktywnie uczestniczy w wydarzeniach kulturalnych.

3) Informacje o zmianach na rynku

Na terenie działalności naszego banku nie zaszły istotne zmiany rynkowe, a zatem działalność Banku nie uległa zmianie. Nadal dominującym klientem w strukturze Banku jest osoba fizyczna. Dążymy też do pozyskiwania nowych klientów instytucjonalnych, przygotowując im atrakcyjne produkty bankowe.

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

UMOWY ZRZESZENIA

Na podstawie umowy Zrzeszenia zawartej w dniu 18 marca 2002 roku Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Od 31 grudnia 2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2019 roku

III.1. Kierunki rozwoju Banku

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie dąży do rozszerzenia skali swojej działalności i wzmocnienia swojej pozycji na rynku. Sprzyja temu:

- 1) rozwój gospodarczy regionu,
- 2) rosnąca ilość programów pomocowych dla Klientów,
- 3) stały postęp w zakresie edukacji informatycznej społeczeństwa, przekładający się na wzrost zapotrzebowania na usługi z zakresu bankowości elektronicznej,
- 4) rozwój narzędzi informatycznych wspierających bieżącą pracę Banku.

III .2. Inne działania

Bank realizuje długoterminową strategię swojego rozwoju. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szereg zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej banku oraz w sferze bezpieczeństwa, sprawność i efektywność działania Banku.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

IV. Aktualny (w 2019 roku) i przewidywany (w 2020 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

IV .1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie realizując przyjętą strategię działania w 2020 roku planuje zakupić nowy serwer oraz dokonać wymiany dachów i odnowienia elewacji w Centrali Banku oraz oddziałach w Krynpiu i Jasionówce. Bank sukcesywnie zwiększa również rezerwy na odprawy emerytalne i nagrod jubileuszowe – przewidywane koszty rezerw to 42 tys. Zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.
Kapitał udziałowy	520 980,64	522 284,76
Kapitał zasobowy	9 229 244,66	9 670 315,85
Kapitał z aktualizacji wyceny	139 873,05	153 751,05
Kapitał rezerwowy	-	-
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto	486 775,32	512 304,68
Razem kapitały własne	10 376 873,67	10 858 656,34

IV. 2 Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

Kredyty:

W 2019 roku Podlaski Bank Spółdzielczy nie zaciągnął żadnych kredytów, pożyczek ani nie udzielał gwarancji.

IV . 3 Informacje o udzielonych przez BS podmiotom finansowym (przez BS innym Bankom, przez BS ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2019 roku Bank nie udzielił innym podmiotom finansowym kredytów i gwarancji.

IV.4 Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Nie wystąpiły znaczące różnice w pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym.

V. Cele i Ryzyka

1. Cele działalności Banku

Głównymi celami Banku są:

- 1) wdrażanie nowych technologii;
- 2) rozwój oferty i doskonalenie jakości obsługi klientów;
- 3) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku;
- 4) umacnianie siły kapitałowej Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

1) Ryzyko kredytowe

W 2019 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Polityką kredytową. Kredyty wg wartości bilansowej netto stanowiły 62,95 % sumy bilansowej – limit akceptowalnego apetytu na ryzyko kredytowe na poziomie maks. 75 % nie został przekroczony.

Określony w polityce kredytowej akceptowalny poziom ryzyka w postaci wskaźników udziału kredytów zagrożonych do 6 % obliża nie został przekroczony, wykonanie limitu na koniec 2019 roku wynosi 40% i kształtuje się na stabilnym i średnim poziomie.

Na dzień 31.12.2019 roku obligo kredytowe wyniosło (wg wartości nominalnej) 52 248 tys. zł (w tym należności normalne i pod obserwacją 51 000 tys. zł, należności zagrożone 1 248 tys. zł). Dynamika obligo kredytowego (liczona do 31 grudnia 2018 r.) wyniosła 111 %.

Jakość kredytów ogółem wyniosła 2,38 %, jakość kredytów zabezpieczonych hipotecznie 3,66 %, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych 1,27 %.

Wartość rezerw celowych wyniosła 577 tys. zł w tym 421 tys. zł to rezerwy celowe na kredyty zagrożone.

Struktura podmiotowa należności: rolnicy indywidualni 32,94 %, osoby prywatne 43,78 % przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie 3,54 % przedsiębiorcy indywidualni 12,09 %, budżet i instytucje niekomercyjne 7,65 %. Na przestrzeni 2019 roku najistotniej wzrosło zaangażowanie w kredyty udzielone osobom prywatnym.

Branże / podbranże z zaangażowaniem powyżej 6 % w obligu kredytowym: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, Rybactwo 32,94.%, w tym: chów i hodowla bydła mlecznego 20,68 %, handel hurtowy i detaliczny 12,79%, administracja publiczna 7,65%

2) ryzyko stopy procentowej

W 2019 roku Bank w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka stopy procentowej

zaakceptowany „Polityką zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku w ramach metod pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli tego ryzyka wraz z zakresem odpowiedzialności poszczególnych organów i komórek organizacyjnych określa „Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w PBS w Knyszynie”. Bank wykazywał narażenie na ryzyko niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego w przypadku spadku rynkowych stóp procentowych. Na dzień 31-12-2019 r. poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej kształtował się w ramach obowiązujących limitów. Przeprowadzana w ciągu 2019 roku ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego wskazywała na brak obowiązku utrzymywania kapitałów na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

3) ryzyko płynności i finansowania

W 2019 roku Bank w swojej działalności nie przekroczył ogólnego poziomu ryzyka zaakceptowanego regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, tj. „Polityką zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”. Aktywa płynne Banku na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniosły 26 144 tys. zł. Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Stosunek obligacji kredytowych do wielkości bazy depozytowej na koniec roku wyniósł 74,88 %.

Wartości nadzorczych miar płynności w 2019 roku kształtowały się na bezpiecznym poziomie, powyżej norm wyznaczonych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2019 r. kształtowały się następująco:

- a) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1) wyniósł 1,72
- b) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M2) wniósł 3,47 przy limicie ostrożnościowym ustalonym na poziomie min. 2,50.

W 2019 roku Bank w dalszym ciągu utrzymywał normę płynnościową LCR, wynikającą z rozporządzenia CRR. Wskaźnik płynności LCR na dzień 31.12.2019 r. ukształtował się na poziomie 227,58% wobec

minimalnego limitu wewnętrznego ustalonego na poziomie min. 150%. Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31-12-2019 r. wyniósł 13%.

4) ryzyko operacyjne, zarządzanie zgodnością i ryzykiem braku zgodności

W 2019 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego określony w „Strategii zarządzania ryzykiem w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” oraz zgodnie z zasadami przyjętymi w „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” oraz w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” . Suma strat rzeczywistych brutto z tytułu zdarzeń operacyjnych na dzień 31-12-2019 r. wyniosła 0,80 tys. zł co stanowiło 3,8 % globalnego limitu

rocznych strat operacyjnych. W oparciu o sporządzone mapy ryzyko dokonano oceny ryzyka dla poszczególnych grup procesów i rodzajów zdarzeń.

W ramach zapewnienia zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, w 2019 r. Bank przeprowadzał weryfikacje regulacji i procedur wewnętrznych wynikające z rekomendacji nadzorczych oraz Ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym przygotowano i uchwalono lub zmieniono szereg regulacji wewnętrznych. W 2019 roku nie stwierdzono pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności z uwagi na ryzyko historyczne. W świetle tego efektywność mechanizmów zabezpieczających ryzyko uznano za wystarczającą.

W zakresie ryzyka hipotetycznego, z powodu szeregu wdrażanych nowych przepisów prawnych i regulacji nadzorczych o istotnym charakterze, wymagane było podejmowanie działań dostosowawczych i wspierających zgodność z przepisami i normami.

Na dzień 31-12-2019r. nie stwierdzono przypadków niezgodności (tj. zdarzeń, zachowań lub postaw, których skutkiem dla Banku jest lub może być wystąpienie sankcji prawnych, strat finansowych, utrata reputacji lub wiarygodności, powstałe na skutek niedostosowania działalności do przepisów powszechnie obowiązującego prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i regulacji wewnętrznych) o charakterze istotnym. W związku z powyższym uznano, że poziom ryzyka z tytułu braku zgodności w analizowanym okresie był niski.

5) ryzyko biznesowe

W 2019 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka biznesowego. Bank w tym okresie wypracował zysk przed opodatkowaniem w wysokości 654 tys. zł. Zysk netto wyniósł 512 tys. zł. Wyniki te były wyższe niż założone w strategii działania PBS w Knyszynie na 2019 r. W efekcie podstawowe wskaźniki efektywnościowe potwierdziły sytuacją ekonomiczno-finansową Banku.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) wyniosła 0,63%.

Wskaźnik C/I, obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałej działalności operacyjnej ukształtował się na poziomie 73,75 %.

6) ryzyko kapitałowe

Bank szacuje kapitał wewnętrzny w oparciu o minimalny (regulacyjny) wymóg kapitałowy. Do minimalnego wymogu kapitałowego (Filar I) Bank szacuje i dodaje kapitał (Filar II) na te rodzaje ryzyka, które nie są pokryte w pełni przez minimalny wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymogi kapitałowe zgodnie z Filarem I wyniosły łącznie tys. zł,

w tym na:

- a) ryzyko kredytowe – 3 439 tys. zł,
- b) ryzyko operacyjne – 427 tys. zł,
- c) ryzyko płynności - 4 tys. zł

Fundusze własne Banku wyniosły 10 264 tys. zł Wartość była wyższa o 438 tys. zł, tj. 4,46 % od stanu ustalonego na koniec 2018 r. Łączny współczynnik kapitałowy (Filar I) ukształtował się na poziomie **21,24 %**. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy w oparciu o kapitał wewnętrzny ukształtował się na poziomie 21,22%

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VI. Ład Korporacyjny

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. stanowiące zbiór zasad określających relacje zewnętrzne i wewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku od dnia 04-12-2014 r.

VII. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

VIII. Informacje ujawniane na podstawie art.111a ustawy prawo bankowe

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2019r. wynosi 0,63%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

IX ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **81 228 853,98 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **654 817,68 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **512 304,68 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU:

1. <i>Bożena Kisiel</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
2. <i>Barbara Polińska</i>	<i>Z-ca Prezesa</i>
3. <i>Piotr Jabłonowski</i>	<i>Członek Zarządu</i>
<i>(imię i nazwisko)</i>	<i>(stanowisko)</i>	<i>(podpis)</i>

.....
(pieczęć firmowa)

*Knyszyn dnia 8 czerwca 2020 roku
(miejsce i data sporządzenia)*