

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

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. 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

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|----------------------------|-----------------------------|
| <i>- Bożena Kisiel</i> | <i>- Prezes Zarządu</i> |
| <i>- Barbara Polińska</i> | <i>- Wiceprezes Zarządu</i> |
| <i>- Piotr Jabłonowski</i> | <i>- Członek Zarządu</i> |

W ciągu 2020 roku odbyło się 55 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 102 uchwały.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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 Kloza - 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 2020 odbyło się 6 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 41 uchwał.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29 czerwca 2020 roku. Wzięło w nim udział 20 osób spośród 26 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- 1) Uchwała Nr 1/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu PBS w Knyszynie z działalności za 2019 r.,
- 2) Uchwała Nr 2/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej PBS w Knyszynie z działalności za 2019 r.,
- 3) Uchwała Nr 3/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego PBS w Knyszynie za 2019 r.,
- 4) Uchwała Nr 4/2020 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r.,
- 5) Uchwała Nr 5/2020 w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu PBS w Knyszynie
 - a) Uchwała Nr 5a/2020: Pani Bożenie Kisiel - Prezesowi Zarządu;
 - b) Uchwała Nr 5b/2020: Pani Barbarze Polińskiej- Wiceprezesowi Zarządu;
 - c) Uchwała Nr 5c/2020: Panu Piotrowi Jabłonowskiemu- Członkowi Zarządu,
- 6) Uchwała Nr 6/2020 w sprawie uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej PBS w Knyszynie na 2020 r.,
- 7) Uchwała Nr 7/2020 w sprawie oceny „Polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie”,
- 8) Uchwała Nr 8/2020 w sprawie przyjęcia wyników oceny stosowania „Zasad ładu korporacyjnego w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”,
- 9) Uchwała Nr 9/2020 w sprawie zmiany „Polityki zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zapewnienia odpowiedzialności osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Bank zatrudniał ogólnie 23 pracowników.

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 rozdzielanie 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.

5. **Przepisy prawa**

W Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie w roku 2020 przyjęto szereg nowych lub aktualizowano regulacje, 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 klęski 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.

6. **Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:
„Kodeks etyki Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie”;
„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
„Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie zarządu oraz rady Nadzorczej PBS w Knyszynie”
„Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”
„Kanon dobrych praktyk rynku finansowego”

II. **CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, 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

Sprawozdanie z działalności
Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

informatycznych. Bank nasz łączy tradycyjne idee spółdzielczości z nowoczesnością, oferując swoim klientom tradycyjne i nowoczesne produkty bankowe m.in bankomaty, karty zbliżeniowe, bankowość elektroniczną, usługę sms, usługę na hasło

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2020 r., wyniosły 71 828 tys. zł i wzrosły w trakcie 2020 r. o 7 474 tys. zł oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2020 r. wyniosły 5 600 tys. zł i wzrosły w trakcie 2020 r. 173 tys. Zł Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty terminowe (19 351 tys. zł) i bieżące (58 077 tys. zł)

Tabela : struktura terminowa depozytów [tys. Zł]

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020	Struktura (%)	Stan środków na dzień 31.12.2019 w	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	58 077	75,00	44 566	64,09	130
Terminowe	19 351	25,00	25 210	35,91	77
Razem	77 428	100	69 776	100	111

Działalność kredytowa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2020 r. z 81 229 tys. zł do 89 214 tys. zł, tj. o 9,83 %(7 985 tys. zł). Tym samym wykonano plan finansowy na 2020 r. w tym zakresie w 107 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 46 879 tys. Zł. Wartość portfela kredytowego wyniosła 52 749 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 r. wzrosła o 501 tys. zł, czyli 0,95 %.

Wyszczególnienie	31.12.2020 roku		31.12.2019 roku		Zmiana w tys. zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 523	2,88	1 849	3,54	-326
Rolnicy indywidualni	18 345	34,77	17 209	32,94	1 136
Przedsiębiorcy indywidualni	4 206	7,97	6 318	12,09	-2 112

*Sprawozdanie z działalności
Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

<i>Osoby Prywatne</i>	22 805	43,23	22 873	43,78	-68
<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	-	-	-	-	-
<i>Instytucje samorządowe</i>	5 870	11,23	3 998	7,65	1872
Razem	52 749	100%	52 248	100%	501

Należności zagrożone spadły i wyniosły 885 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 1,7 % całości obligi kredytowego (na koniec 2019 r. było to odpowiednio 1 243 tys. zł i 2,4 %). Wskaźnik kredytów zagrożonych jest niższy od średniej w zrzeszeniu BPS S.A.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2020 r. wyniosły 17 131 tys. zł które tworzyły głównie lokaty terminowe oraz depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym

Inne istotne pozycje aktywów to:

- papiery wartościowe: 1 046 tys. zł*
- bony pieniężne 15 300 tys. zł*
- obligacje komercyjne: 733 tys. zł*
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 163 tys. zł*
- aktywa trwale netto: 788 tys. zł*

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

Działalność marketingowa

➤ 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 bankowym 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.

➤ 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.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

Rok 2020 został zdominowany przez pandemię wirusa COVID-19. Wprowadzane obostrzenia znacząco wpłynęły na funkcjonowanie Banku. W celu zapewnienia bezpiecznej i nieprzerwanej pracy zostały zamontowane osłony z pleksy na każdym stanowisku kasowym, liczba klientów mogących przebywać jednocześnie na Sali operacyjnej została ograniczona zgodnie z przepisami zewnętrznymi. Zarząd Banku zdecydował się również na umożliwienie pracy zdalnej dla pracowników Banku w trybie rotacyjnym dzięki czemu zmniejszyło się ryzyko całkowitego wyłączenia punktu. Na Bank największy wpływ miały trzykrotne obniżki głównych stóp procentowych. Stopa referencyjna spadła z poziomu 1,5% do 0,1% natomiast stopa redyskonta weksli z 1,75% do 0,11%. Wymusiło to na Banku szereg działań dostosowawczych w ofercie kredytowej i depozytowej. Wszystkie te wydarzenia nie zmieniły jednak struktury klientów Banku w dalszym ciągu klientem dominującym jest osoba fizyczna.

3.1. 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. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie w 2020 roku dokonał następujących nakładów inwestycyjnych – zakup nowego serwera głównego umożliwiającego bezpieczną i wydajniejszą pracę. Zakup licencji na aplikację mobilną która po okresie testów zostanie udostępniona klientom. Modernizacja pokryć dachowych w budynkach w Knyszynie, Jasionówce i Krypnie, wraz z przystosowaniem dachu do montażu instalacji fotowoltanicznych.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2020 roku

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.

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 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.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	<i>23</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23</i>
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	<i>21,55</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>21,55</i>

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>od 31 – do 45 lat</i>	<i>13</i>	<i>13</i>
<i>od 46 – do 55 lat</i>	<i>5</i>	<i>5</i>
<i>ponad 55 lat</i>	<i>5</i>	<i>5</i>

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 10 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Zmian w prawie konsumenckim*
- Ryzyka braku zgodności*
- Analizy rynku nieruchomości*

- Przeglądów zarządczych
- Wytocznych EBA dotyczących udzielania oraz monitorowania kredytów

VI. 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 2020 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Polityką kredytową. Kredyty wg wartości bilansowej netto stanowiły 57,87 % 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 % obliwa nie został przekroczony, wykonanie limitu na koniec 2020 roku wynosi 28% i kształtuje się na stabilnym i średnim poziomie.

Na dzień 31.12.2020 roku obliwa kredytowe wyniosło (wg wartości nominalnej) 52 749 tys. zł (w tym należności normalne i pod obserwacją 51 864 tys. zł, należności zagrożone 885 tys. zł). Dynamika obliwa kredytowego (liczona do 31 grudnia 2019 r.) wyniosła 101 %.

Jakość kredytów ogółem wyniosła 1,70 %.

Wartość rezerw celowych wyniosła 578 tys. zł w tym 429 tys. zł to rezerwy celowe na kredyty zagrożone. Struktura podmiotowa należności: rolnicy indywidualni 34,77 %, osoby prywatne 43,23 % przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie 2,88 % przedsiębiorcy indywidualni 7,97 %, budżet i instytucje niekomercyjne 11,13 %. Na przestrzeni 2020 roku najistotniej wzrosło zaangażowanie w kredyty udzielone podmiotom budżetowym.

Branże / podbranże z zaangażowaniem powyżej 6 % w obliwie kredytowym: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, Rybactwo 32,86%, handel hurtowy i detaliczny 10,16%, administracja publiczna 13,66%

2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

W 2020 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 31-12-2020 r. poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej kształtował się w ramach obowiązujących limitów.

3) ryzyko płynności i finansowania

W 2020 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 2020 r. wyniosły 33 861 tys. zł. Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Wartości nadzorczych miar płynności w 2020 roku kształtowały się na bezpiecznym poziomie, powyżej norm wyznaczonych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2020 r. kształtowały się następująco:

- a) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1) wyniósł 0,39 przy przyjętym limicie wewnętrznym min. 0,23.*
- b) współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M2) wniósł 2,88 przy limicie ostrożnościowym ustalonym na poziomie min. 2,50.*

W 2020 roku Bank w dalszym ciągu utrzymywał normę płynnościową LCR, wynikającą z rozporządzenia CRR. Wskaźnik płynności LCR na dzień 31.12.2020 r. ukształtował się na poziomie 292% wobec minimalnego limitu wewnętrznego ustalonego na poziomie min. 200%. Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31-12-2020 r. wyniósł 12% przy przyjętym limicie wewnętrznym min. 11%.

4) ryzyko operacyjne, zarządzanie zgodnością i ryzykiem braku zgodności

W 2020 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 31-12-2020 r. wyniosła 0,17 tys. zł co stanowiło 0,8 % 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 2020 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 2020 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 31-12-2020 r. 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 2020 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka biznesowego. Bank w tym okresie wypracował zysk przed opodatkowaniem w wysokości 570 tys. zł. Zysk netto wyniósł 420 tys. zł. Wyniki te były wyższe niż założone w strategii działania PBS w Knyszynie na 2020 r.

W efekcie podstawowe wskaźniki efektywnościowe potwierdziły sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) wyniosła 0,48%.

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 80,34 %.

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 2020 roku wymogi kapitałowe zgodnie z Filarem I wyniosły łącznie 3 852 tys. zł, w tym na:

a) ryzyko kredytowe – 3 415 tys. zł,

b) ryzyko operacyjne – 437 tys. zł,

Fundusze własne Banku wyniosły 10 737 tys. zł Wartość była wyższa o 473 tys. zł, tj. 4,61 % od stanu ustalonego na koniec 2019 r. Łączny współczynnik kapitałowy (Filar I) ukształtował się na poziomie

22,29 %. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy w oparciu o kapitał wewnętrzny ukształtował się na poziomie 21,22%

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VII. 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.

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 31.12.2020r. wynosi 0,47%,**
- 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 **89 214 295,23 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **569 459,00 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **420 881,00zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 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.

*Sprawozdanie z działalności
Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

ZARZĄD BANKU:

1.	<i>Bożena Kisiel</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
2.	<i>Barbara Polińska</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>
3.	<i>Piotr Jabłonowski</i>	<i>Członek Zarządu</i>

.....
(pieczęć firmowa)

*Knyszyn, dnia 27 maja 2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)*