

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Podstawowe dane:

Nazwa Emitenta	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres siedziby	ul. Surażska 2, 16-060 Zabłudów
Telefon / Fax	797 999 755 / 85 6647170
Strona internetowa	www.pmbank.pl
E-mail	sekretariat@pmbank.pl
REGON	000493646
NIP	543-100-13-99
KRS	0000128560

Jednostki organizacyjne Banku:

Oddziały:

1. Białystok, ul. Gen. Andersa 5
2. Ełk, ul. Wojska Polskiego 59
3. Zabłudów, ul. Surażska 2

Filie:

1. Białystok, ul. Jurowiecka 1 lok.041

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: gołdapskiego, oleckiego, ełckiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz bialskiego z terenu województwa lubelskiego.

Władze Banku:

Zgodnie ze statutem organami Banku są:

1. Zebranie przedstawicieli
2. Rada Nadzorcza
3. Zarząd
4. Zebranie grup członkowskich

1. Zebranie przedstawicieli - najwyższy organ Banku który wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą. W dniu 23-06-2021 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2020 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2020 roku.

2. Rada Nadzorcza Banku – jest organem nadzorującym Emitenta. Liczy siedem osób, a w jej skład wchodzi:

Imię, nazwisko	Funkcja
Waldemar Józef Niewiński	Przewodniczący
Jerzy Bińkowski	Zastępca Przewodniczącego
Elżbieta Majewska	Sekretarz Rady
Franciszek Aleksiejczuk	Członek Rady
Janusz Samsonowicz	Członek Rady
Józef Gawryluk	Członek Rady
Michał Łapiński	Członek Rady

3. Zarząd- Zarząd jest trzyosobowym organem zarządzającym Emitenta, powołanym na czas nieokreślony. W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Imię, nazwisko	Funkcja
Konrad Stanisław Jach	Prezes Zarządu
Jan Żukowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jolanta Barbara Puławska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Zatrudnienie

Na dzień 31.12.2021 roku Bank zatrudniał 60 pracowników, co oznacza spadek zatrudnienia o 11 etatów w stosunku do roku 2020.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 31.12.2021r w porównaniu z 31.12.2020r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	31.12.2020r (w osobach)	31.12.2021r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	29	29
Oddziały	33	29
Filie	9	2
Razem:	71	20

Szkolenia:

W 2021 r. pracownicy Banku podnosili swoje kompetencje i umiejętności uczestnicząc w 59 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach i seminariach m.in. z zakresu kredytów hipotecznych, prania pieniędzy, ryzyk bankowych, sprawozdawczości oraz organizacji kontroli wewnętrznej, które organizowane były głównie w formie: sesji on line, webinarów, e-learningu. Ogólny koszt szkoleń pracowników Banku wyniósł 20 086,55 zł.

Kadra rezerwowa na stanowiska kluczowe:

Do stanowisk kluczowych w 2021 r. w Banku zaliczano: Członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, pracownika zatrudnionego na Stanowisku ds. zarządzania ryzykiem oraz pracownika zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności.

W 2021 r. nie odnotowano rotacji na stanowiskach kluczowych co mogłoby negatywnie wpłynąć na obsadę kadrową najistotniejszych stanowisk w Banku. Zatrudnieni pracownicy to osoby z wieloletnim stażem. Ponad 81% pracowników posiada ponad 15 letni staż pracy w Banku, co daje podstawę sądzić, że zatrudnieni pracownicy to kompetentny i stabilny personel, który w sposób skuteczny wykonywał powierzone zadania.

CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe. Wykaz produktów kredytowych i depozytowych oraz innych czynności stanowiących ofertę Banku przedstawia poniższa tabela.

Produkty kredytowe
<p>1. Kredyty konsumpcyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w ROR, kredyt Debetowy), 2) kredyty gotówkowe (Gotówka, Kredyt bez Odsetek, Kredyt Ekologiczny), 3) kredyty hipoteczne (Mój Dom, Uniwersalny Kredyt Hipoteczny). <p>2. Kredyty na działalność gospodarczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredyty w rachunku bieżącym, 2) kredyty obrotowe, 3) kredyty inwestycyjne, 4) kredyty hipoteczne, 5) kredyty płatnicze, 6) kredyty rewolwingowe.

3. Kredyty na działalność rolniczą:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym,
- 2) kredyty obrotowe,
- 3) kredyty obrotowe preferencyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 4) kredyty inwestycyjne,
- 5) kredyty inwestycyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 6) kredyty hipoteczne.

Produkty depozytowe

1. Osoby fizyczne:

- 1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) oraz ROR Junior,
- 2) Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- 3) rachunki walutowe w USD/ EUR,
- 4) rachunki oszczędnościowe Skarbonka,
- 5) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych (lokata Sezonowa, Na Szóstkę, Na Dwunastkę).

2. Podmioty gospodarcze i rolnicy:

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN/ USD/ EUR,
- 2) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- 3) rachunki lokat terminowych (lokata Szybki zysk, Profit, lokaty overnight).

Inne usługi

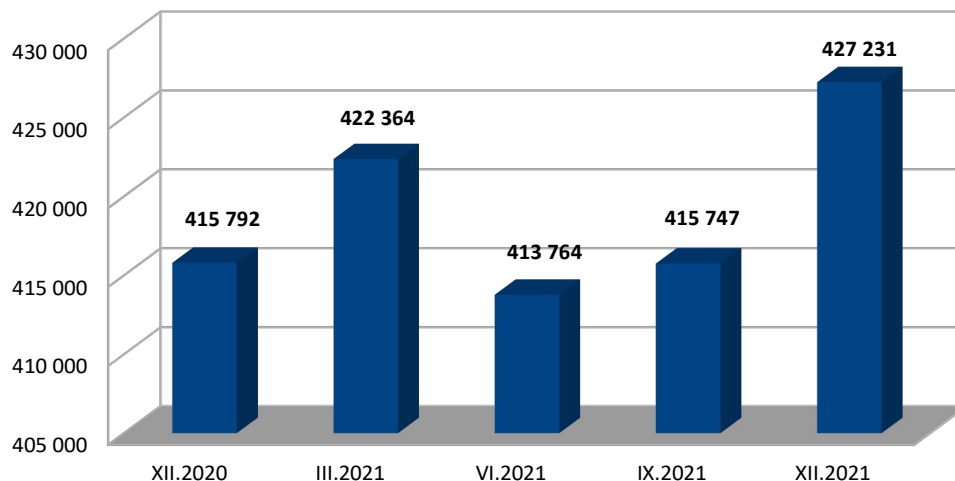
- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking oraz Firm@,
 - 2) karty debetowe (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa, Visa Classic walutowa EUR, Visa Business walutowa EUR) i kredytowe (Visa Classic Kredytowa, Visa Business Credit),
 - 3) przeprowadzanie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) System Identyfikacji Masowych Płatności,
 - 5) udzielanie gwarancji i poręczeń,
 - 6) wpłaty zamknięte do skarbca nocnego,
 - 7) obsługa kasowa,
- dystrybucja ubezpieczeń firmy Generali,
- 9) zastrzeganie dokumentów tożsamości,
 - 10) przechowywanie depozytów na zlecenie Klienta,
 - 11) dystrybucja terminali POS do akceptacji kart płatniczych,
 - 12) przekazy pieniężne Western Union;
 - 13) usługa płatności internetowych PayBayNet,
 - 14) usługa bankowości telefonicznej,
 - 15) płatności mobilne telefonem (Google Pay i Apple Pay), zegarkiem (Garmin Pay i Firbit Pay),
 - 16) Profil Zaufany i moje ID,
 - 17) sms banking,
 - 18) płatności BLIK w tym BLIK na telefon.

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 31 grudnia br wyniosła 427 231 tys. zł i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 31 grudnia ubiegłego roku była wyższa o 11 439 tys. zł.

Poziom sumy bilansowej w ciągu roku 2021 roku w rozbiu na poszczególne kwartały prezentuje wykres poniżej.

Suma bilansowa (w tys. zł)



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 31.12.2021r. dominują kredyty i inne należności, na które składają się należności od sektora niefinansowego, finansowego oraz budżetowego.

Należności od podmiotów sektora niefinansowego wyniosły 165 019 tys. zł stanowiąc 38,63% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 3 687 tys. zł. Należności od sektora finansowego wyniosły 47 669 tys. zł, stanowiąc 11,16% sumy bilansowej, spadły w ciągu roku o 51 663 tys. zł.

Należności od sektora budżetowego wyniosły 17 034 tys. zł stanowiąc 3,99% sumy bilansowej, spadły w ciągu roku o 765 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są pozycja dłużnych papierów wartościowych, które wyniosły 186 329 tys. zł (43,61% sumy bilansowej), z czego:

- 98 500 tys. zł to bony pieniężne NBP 7-dniowe,
- 807 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 54 663 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 17 066 tys. zł to obligacje komunalne
- 15 113 tys. zł to obligacje komercyjne (PFR i BFG)
- 180 tys. zł to certyfikaty inwestycyjne zarządzane przez BPS TFI SA.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 61 318 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 3 919 tys. zł stanowiąc 0,92% sumy bilansowej, były niższe niż w roku ubiegłym o 206 tys. zł.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

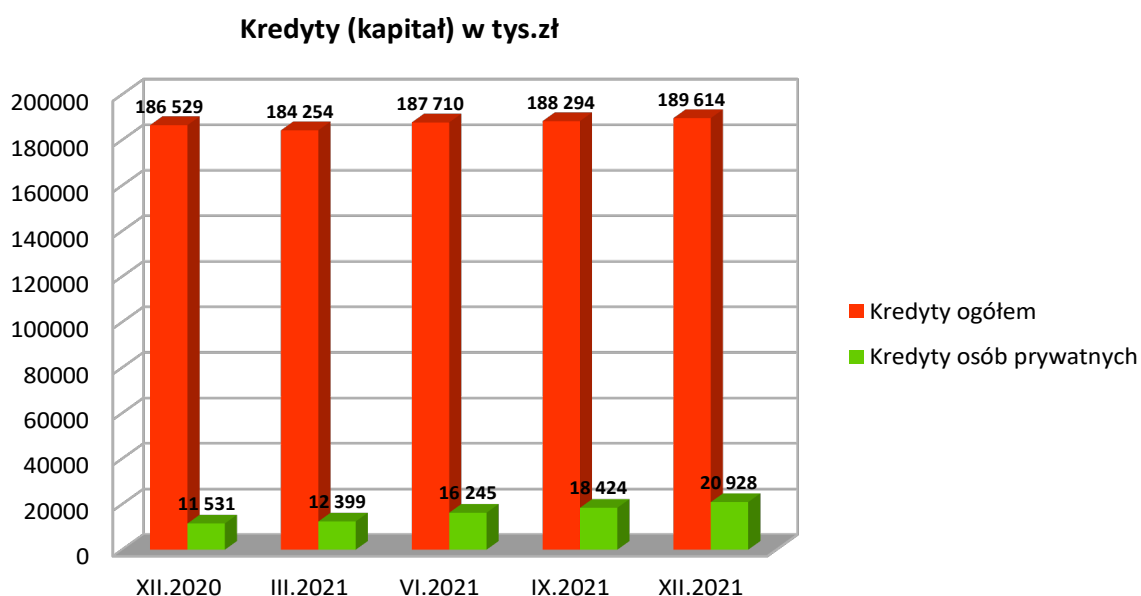
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 656	3 035	-621	83,01
Należności od sektora finansowego	99 332	47 669	-51 663	47,99

Należności od sektora niefinansowego	161 332	165 019	3 687	102,29
Należności od sektora budżetowego	17 799	17 034	-765	95,70
Dłużne papiery wartościowe	125 011	186 329	61 318	149,05
Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 710	2 712	2	100,07
Pozostałe papiery wartościowe	0	0	0	x
Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	4 135	3 923	-212	94,87
Pozostałe aktywa	1 816	1 510	-306	83,15
Aktywa razem	415 792	427 231	11 439	102,75

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem wzrósł o 3 085 tys. zł, znaczącej zmianie uległy kredyty udzielone osobom fizycznym – zwiększyły się o 9 397 tys. zł.

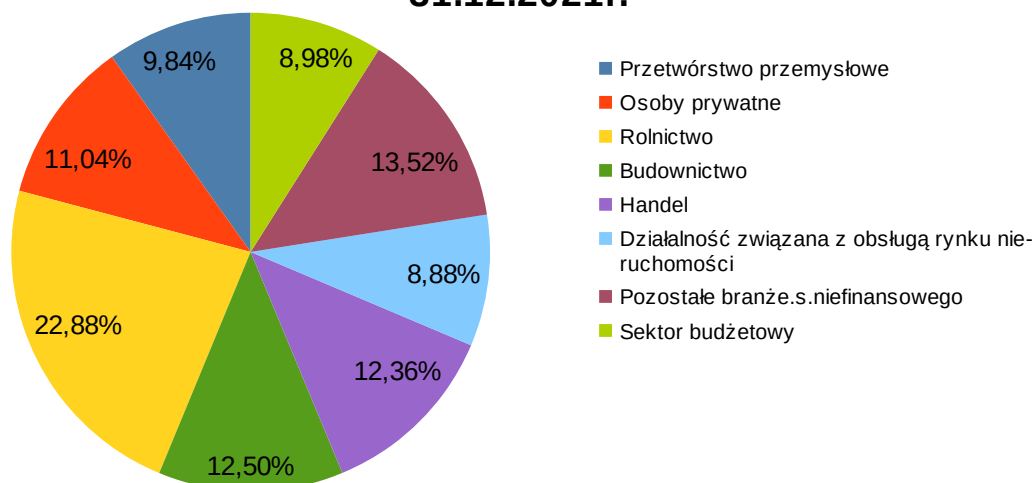
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec 2021 roku przedstawia się następująco:

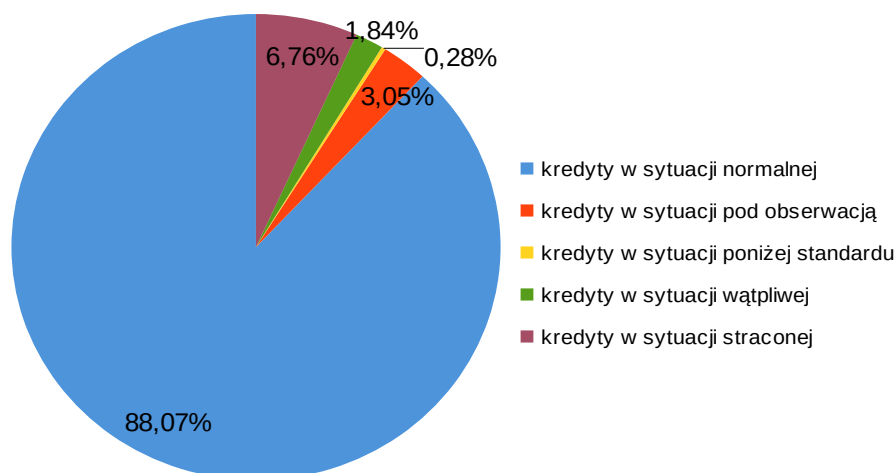
Podział branżowy	Stan na 31.12.2020		Stan na 31.12.2021	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Sektor finansowy	893 621,13	0,48	0,00	0
Sektor niefinansowy, w tym:	167 847 198,88	89,98	172 589 904,17	91,02
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	46 804 773,77	25,09	43 388 152,78	22,88
Przetwórstwo przemysłowe	16 741 096,88	8,98	18 663 109,76	9,84
Budownictwo	20 737 921,41	11,12	23 696 892,50	12,5
Handel	23 399 354,28	12,54	23 439 098,72	12,36
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	21 546 354,09	11,55	16 847 373,30	8,89
Osoby prywatne	11 531 047,22	6,18	20 927 651,36	11,04
Pozostałe branże	27 086 651,23	14,52	25 627 625,75	13,52
Sektor budżetowy	17 788 084,44	9,54	17 024 574,44	8,98
RAZEM:	186 528 904,45	100%	189 614 478,61	100%

Branżowa struktura kredytów wg stanu na 31.12.2021r.



W ciągu roku poprawiła się struktura portfela kredytowego, kredyty normalne i pod obserwacją wzrosły o 5 073 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone spadły o 1 987 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wyniósł 8,87% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 10,09%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej (88,07% portfela kredytowego). W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 roku udział tej kategorii ryzyka wzrósł o 3,49 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 3,05% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o 2,25 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 0,28% portfela kredytowego (wzrosły o 0,24 p.p.). Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych spadł o 2,36 p.p. z 4,20% do 1,84%. Kredyty stracone wzrosły o 0,91 p.p. z 5,85% do 6,76%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2021 Bank odzyskał 3 039 tys. zł kapitału i 301 tys. zł odsetek.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 65 545 tys. zł i na przestrzeni 2021 roku wzrosły o 17 042 tys. zł (tj. o 35,14%).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych (kapitał) rezerwami celowymi wyniósł na koniec 2021 roku 39,63% a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 47,63%.

Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 31.12.2021 roku mają zobowiązania z tytułu depozytów. Ich stan na koniec roku wyniósł 397 346 tys. zł, w ciągu roku wzrósł o 9 425 tys. zł. Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego wyniosły 352 239 tys. zł stanowiąc 82,45% sumy bilansowej, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 1 853 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 45 107 tys. zł stanowiąc 10,56% sumy bilansowej, w ciągu roku wzrosły o 7 572 tys. zł.

Nie zaciągano zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych w kwocie 5 010 tys. zł stanowią 1,17% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania wynoszą 1 829 tys. zł i stanowią 0,43% sumy bilansowej.

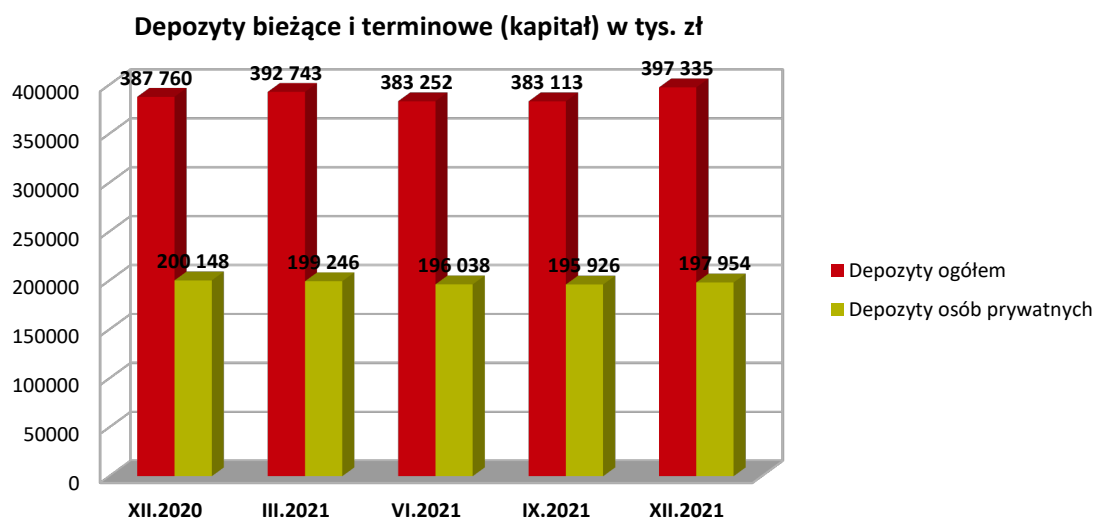
Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	350 386	352 239	1 853	100,53
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 535	45 107	7 572	120,17
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 006	5 010	4	100,08
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	20 338	20 244	-94	99,54
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	421	1 829	1 408	434,44
Pozostałe pasywa	1 151	1 258	107	109,3
Wynik finansowy netto	955	1 544	589	161,68
Pasywa razem	415 792	427 231	11 439	102,75

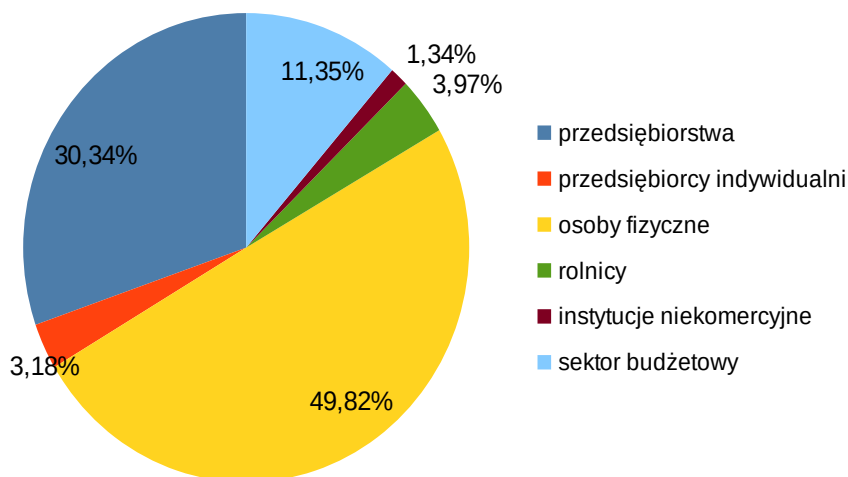
W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej (kapitał) z 387 760 tys. zł na 31.12.2020 roku do 397 335 tys. zł na 31.12.2021 roku, natomiast depozyty osób prywatnych spadły o 2 194 tys. zł.

Zmiany wartości depozytów ogółem (kapitał) na przestrzeni roku obrazuje wykres:



W strukturze depozytów (kapitał) w ujęciu podmiotowym pozytywny jest duży udział depozytów od osób fizycznych, które na koniec 2021 roku miały wartość 197 954 tys. zł i stanowiły 49,82% bazy depozytowej.

Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



W ciągu roku zmienił się stosunek depozytów bieżących do terminowych. Zobowiązania bieżące stanowiły 78,86% portfela depozytów (przy 66,30% w roku ubiegłym) a terminowe 21,14% (przy 33,70% w roku ubiegłym), co miało wpływ na koszt pieniądza.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec 2021 roku wyniosły 22 769 tys. zł, były o 1 079 tys. zł niższe niż przed rokiem.

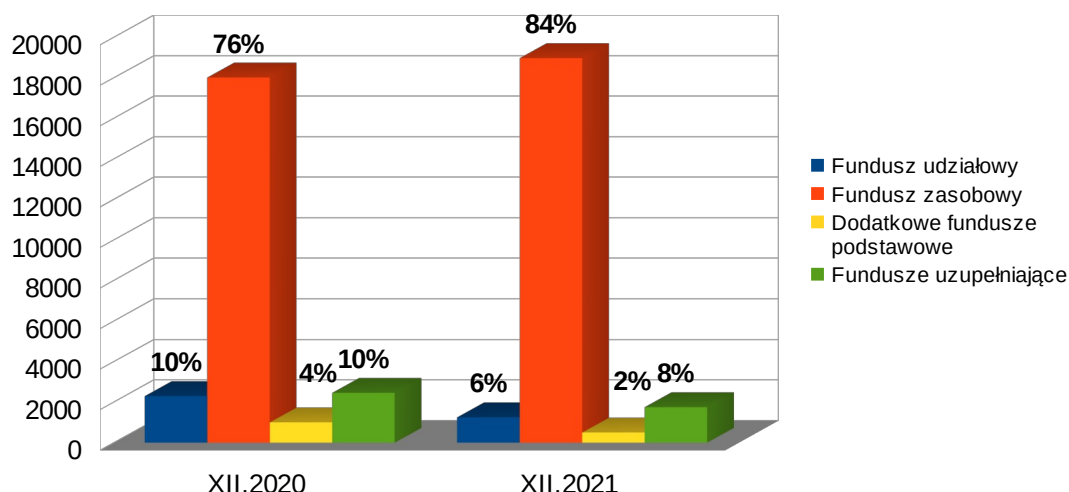
Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu nadwyżki bilansowej za rok 2020 na fundusz zasobowy.

Poszczególne pozycje funduszy własnych (w tys. zł) przedstawia tabela poniżej.

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		31.12.2020	31.12.2021
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	23 848	22 768
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego: Kapitał podstawowy CET1	21 391	20 811
	- fundusz zasobowy	18 016	18 971
	- fundusz udziałowy	2 296	1 256
	- aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów	89	89
	- wartości niematerialne i prawne	-9	-4
	- dodatkowa korekta wyceny (AVA)	-1	-1
	Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	1 000	500
	- obligacje długoterminowe amortyzowane	1 000	500
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego:	2 457	1 957
	- pożyczka podporządkowana	-	-
	- instrumenty kapitałowe	2 457	1 957

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku bieżącego roku w porównaniu z rokiem 2020 obrazuje poniższy wykres:

Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 31 grudnia 2021 roku składał się z 2 004 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy. Struktura udziałowców i funduszu udziałowego przedstawia się następująco:

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Ogółem wartość udziałów zadeklarowanych
1. Osoby fizyczne	205	924	1 200	1 108 800
2. Osoby prawne	18	137	1 200	164 400
RAZEM	223	1 061	1 200	1 273 200

W roku 2022 Bank planuje dalsze zwiększanie funduszu zasobowego o nadwyżkę bilansową z roku 2021.

Rachunek zysków i strat

Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec 2021 roku przedstawia się następująco:

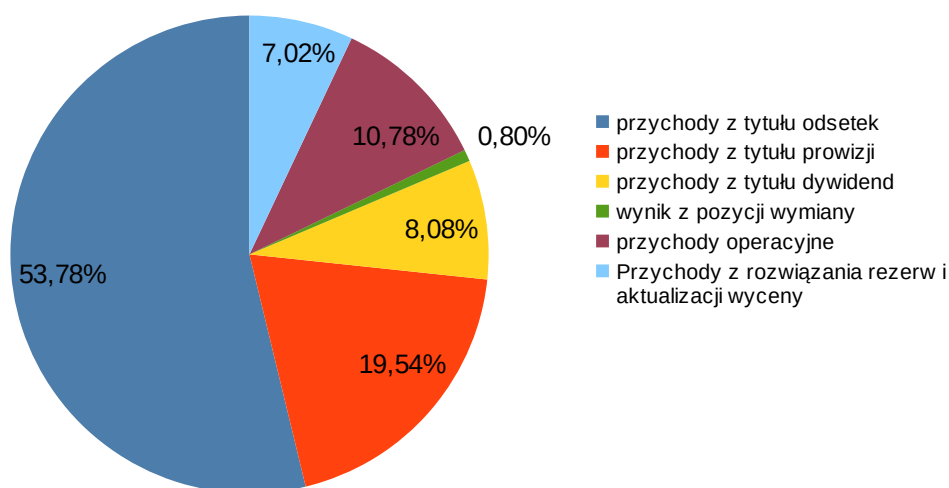
Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	6 519	7 257	738	111,32
Wynik z tytułu prowizji	2 378	2 548	170	107,15
Wynik z tytułu operacji finansowych	115	-12	-127	x
Wynik z pozycji wymiany	118	112	-6	94,92
Wynik z działalności bankowej	9 168	11 041	1 873	120,43
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	583	914	331	156,78
Koszty działania banku	7 612	6 863	-749	90,16
Amortyzacja	245	268	23	109,39
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	684	2 296	1 612	335,67
Wynik finansowy brutto	1 211	2 527	1 316	208,67
Podatek dochodowy	256	983	727	383,98
Wynik finansowy netto	955	1 544	589	161,68

Przychody

W 2021 roku przychody Banku wyniosły 14 043 tys. zł i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 1 155 tys. zł (tj. 8,97%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	8 498	7 553	-945	88,88
Przychody z tytułu prowizji	2 579	2 748	169	106,55
Przychody z tytułu dywidend	37	1 136	1 099	3 070,27
Wynik z operacji finansowych	115	-12	-127	x
Wynik z pozycji wymiany	118	112	-6	94,92
Pozostałe przychody operacyjne	709	1 517	808	213,96
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	831	988	157	118,89

Struktura przychodów w 2021 roku



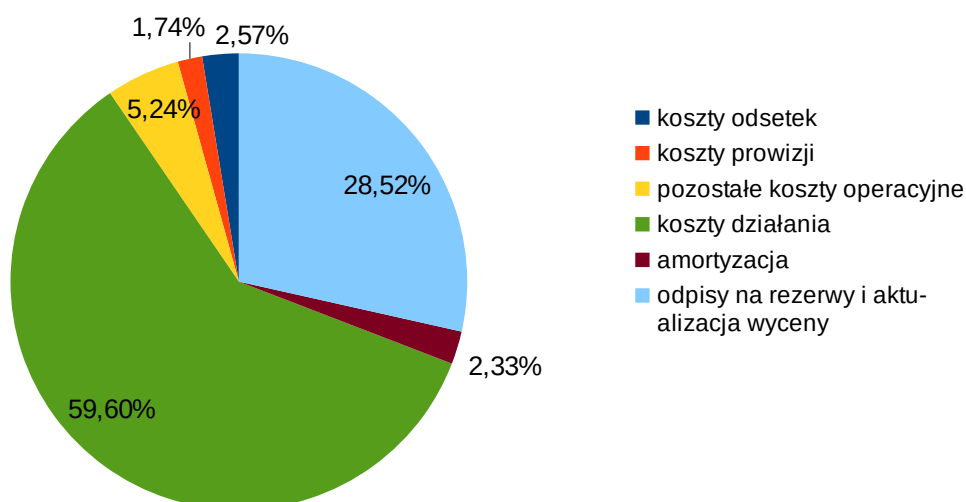
Najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki, kolejną znaczącą prowizje. Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku.

Koszty

Koszty Banku w 2021 roku wyniosły 11 515 tys. zł, spadły w stosunku do roku poprzedniego o 163 tys. zł (tj. 1,40%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	1 980	297	-1 683	15,00
Koszty prowizji	200	200	0	100,00
Pozostałe koszty operacyjne	126	603	477	478,57
Koszty działania	7 612	6 863	-749	90,16
Amortyzacja	245	268	23	109,39
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	1 515	3 284	1 769	216,77

Struktura kosztów w 2021 roku



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (59,60%), niższe niż w roku ubiegłym o 749 tys. zł tj. o 9,84%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	7 612	6 863	-749	90,16
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	4 699	4 371	-328	93,02
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	2 913	2 492	-422	85,51
2.1. Koszty marketingu	34	29	-5	85,29
2.2. Koszty informatyczne	386	404	18	104,66
2.3. Czynsz	1 023	951	-72	92,96
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	563	497	-66	88,28
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	646	358	-288	55,42
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	66	76	10	115,15
2.7. Inne	195	177	-18	90,77

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (63,69%), niższe o 328 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 951 tys. zł (13,86% kosztów ogółem), niższe niż w roku ubiegłym o 72 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 497 tys. zł (7,24% kosztów ogółem), były o 66 tys. zł niższe niż rok temu. Zwiększeniu o 18 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 404 tys. zł, co stanowiło 5,89% wszystkich kosztów. O 44,58% w ciągu roku spadła opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wyniosła 358 tys. zł (5,22% kosztów ogółem), przed rokiem wynosiła 646 tys. zł. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 76 tys. zł (1,11% kosztów ogółem). Koszty marketingu wyniosły 29 tys. zł (0,42% kosztów ogółem). Pozostałe koszty spadły w ciągu roku o 18 tys. zł i wyniosły 177 tys. zł (2,58% kosztów ogółem).

Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 2 527 tys. zł a po pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 1 544 tys. zł. Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 11 041 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 1 873 tys. zł. Obciążały go w 62,16% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020r. %	31.12.2021r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	83,03	62,16	-20,87
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,23	0,37	0,14
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	4,44	6,97	2,53
Współczynnik kapitałowy CET1	12,34	12,34	0
Współczynnik kapitałowy T1	12,94	12,65	-0,29
Całkowity współczynnik wypłacalności	14,43	13,84	-0,59
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	41,83	47,64	5,81
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	11,37	10,4	-0,97

Główne obszary ryzyka i metody zarządzania ryzykiem finansowym

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku;
- pomiar ryzyka, który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i

dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;

- cenę i szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych i rekomendowanych działaniach. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i wynikają z przyjętych regulacji wewnętrznych;
- stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, podział obowiązków, kontrola dostępu i kontrola fizyczna, organizacja szkoleń;
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych obszarów ryzyka polegające na zastosowaniu różnych technik badawczych na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku nie uznane za istotne w 2021 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,

- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym:

- Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (w obowiązującym zakresie) ze zmianami,
- Umowy i zasad ustalanych w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- innych aktach prawnych.

Pomiar ryzyk odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko bancassurance, ryzyko inwestycyjne i ryzyko koncentracji zaangażowań. Pomiar, monitoring i raportowanie ryzyka odbywa się na podstawie wprowadzonych w trym zakresie przepisów wewnętrznych.

Wykorzystanie limitów ostrożnościowych ograniczających poziom ryzyka kredytowego przedstawiono w poniższych tabelach.

Lp.	Wyszczególnienie (wg wartości nominalnej)	Limit w %	Wykonanie
Globalne limity ostrożnościowe w %			
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	53	44,38
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	15	7,08
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (limit strategiczny)	12	10,09
Limity struktury portfela kredytowego wg podmiotów w %			
1	Udział kredytów udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni w kredytach	70	55,64

2	Udział kredytów udzielonych rolnikom indywidualnymi w kredytach	30	22,27
Limity struktury portfela kredytowego wg produktów w %			
1	Udział kredytów w rachunkach bieżących w portfelu kredytowym	15	10,37
2	Udział kredytów obrotowych w portfelu kredytowym	40	26,45
3	Udział kredytów inwestycyjnych w portfelu kredytowym	50	28,29
Wskaźniki/limity jakości wg klas ryzyka w %			
1	Udział kredytów „normalnych” w kredytach ogółem	78	88,08
2	Udział kredytów „pod obserwacją” w kredytach ogółem	10	3,05

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T)

Rodzaj limitu	limit	wykonanie
limit na kredyty detaliczne - 1% kredytów ogółem	1 896 tys.zł.	43,71%
udział kredytów ROR w kredytach detalicznych w %	max 10%	0,33%
jakość kredytów detalicznych w %	max 9%	4,50%

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

Rodzaj limitu	limit	wykonanie
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	max 9%	9,16%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	4,65%

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV i Dtl, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych. W przypadku przekroczeń powyższych są one traktowane jako odstępstwa i podlegają rejestracji, a następnie raportowaniu w ramach systemu informacji zarządczej.

W 2021 roku Bank posiadał zaangażowane środki w:

- lokaty terminowe - wyłącznie w BPS S.A.,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski - bony pieniężne,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa - obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej,
- obligacje z gwarancją Skarbu Państwa - obligacje PFR,
- obligacje instytucji - obligacje BGK,
- obligacje komercyjne BPS S.A.,
- certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
- obligacje komunalne ,
- udziały w spółce zależnej „PM Inwestycje sp. z o.o. w likwidacji i w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS,
- akcje w banku zrzeszającym BPS S.A. i w Centrum Finansowym BPS .

Miary ryzyka finansowego, w ramach których zarządzane są poszczególne portfele instrumentów finansowych i pojedyncze zaangażowania zawarte są w przepisach wewnętrznych Banku, a podstawowe limity określające apetyt na ryzyko to limity portfelowe i limity na poszczególnych emitentów.

Rodzaje limitów i ich wykorzystanie przedstawia poniższa tabela.

Limity zaangażowania w instrumenty finansowe.	limit	limit ostrzegawczy	wykorzystanie (kwota)	wykorzystanie (%)	wykorzystanie limitu ostrzegawczego (%)
Łączne zaangażowanie w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych w odniesieniu do funduszy własnych (kapitału uznanego) Banku nie może być wyższe niż:					
100% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku;	22 768 391,62	20 491 552,46	10 000 000,00	43,92%	48,80%
100% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego;	34 152 587,43	30 737 328,69	16 975 000,00	49,70%	55,23%
25% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S.A.;	17 076 293,72	15 368 664,34	5 000 000,00	29,28%	32,53%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa, których aktualny rating agencji Euro-rating, Fitch, Standard & Poors lub Moody's jest na poziomie inwestycyjnym,	5 692 097,91	5 122 888,11	0,00	0,00%	0,00%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa, które notowane są na rynku podstawowym GPW w Warszawie,	11 384 195,81	10 245 776,23	0,00	0,00%	0,00%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe przedsiębiorstwa nie wymienione w punkcie 4 i 5;	17 076 293,72	15 368 664,34	0,00	0,00%	0,00%
5% dla certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych;	11 384 195,81	10 245 776,23	0,00	0,00%	0,00%
25% dla jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych z zastrzeżeniem, że fundusze inne niż pieniężne i instrumentów skarbowych mogą stanowić nie więcej niż 10 % funduszy własnych Uczestnika.	2 276 839,16	2 049 155,25	0,00	0,00%	0,00%

Nie wystąpiły przekroczenia limitów na zaangażowania w pojedynczych emitentów.

Zaangażowanie w bezpieczne papiery wartościowe i emitowane przez Bank Zrzeszający nie podlega limitowaniu.

Ryzyko koncentracji

W Banku obowiązują przepisy zawierające zapisy dotyczące koncentracji zaangażowań.

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klientów zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności ryzyka wynikającego z łącznych zaangażowań:

- wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art.395 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami,
- wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe,
- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego,
- sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału Tier I).

W 2021 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów podmiotów z tej samej branży gospodarki, zaangażowań

zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy. Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. Wg stanu na koniec 2021 roku obowiązywał limit na sumę „dużych zaangażowań” w wysokości max 400% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu na koniec roku wynosiło 78,74%, a obligo portfela „dużych zaangażowań” wynosiło 65 545 tys. zł.

W dwóch pierwszych miesiącach 2021 roku występowało jedno przekroczenie limitów wewnętrznych zaangażowań w grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, które było konsekwencją kredytów udzielonych w latach poprzednich w wyniku chęci utrzymania dotychczasowej współpracy z klientem i udzielenia kredytu pozyskanemu klientowi w wyniku czego utworzyła się grupa podmiotów powiązanych z dotychczasowym klientem. Od czerwca wzrosła liczba przekroczeń w wyniku zmiany konstrukcji wyliczania wielkości „dużych zaangażowań” i limitów koncentracji. Podstawa wyliczenia limitów zmieniona została z kapitału uznanego na kapitał Tier I, w wyniku czego wielkość limitu jest niższa.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych.

Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na podstawie obowiązujących w Banku przepisów wewnętrznych.

Na ryzyko operacyjne składa się m.in. ryzyko wynikające z outsourcingu, ryzyko teleinformatyczne i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, bezpieczeństwa, programu prania brudnych pieniędzy, podmiotu zależnego i wszystkie inne zdarzenia, o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemami kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku ustalił limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, w przedziale zgodnym z polityką Banku.

Bank ustalił tolerancję/apetyt Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez:

- ustalenie globalnego limitu strat - 15% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne – 242 tys. zł – limit oznaczono jako strategiczny łącznie na ryzyko braku zgodności,
- limit tolerowanej częstotliwości występowania incydentów (TIW) dla zdarzeń pozasystemowych w ramach którego ustala się progi częstotliwości zdarzeń ryzyka,
- wskaźniki KRI.

Bank posiada ustalony globalny limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi na poziomie 5% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Limit ten nie był wykorzystany w 2021 roku.

Na podstawie analizy danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń ryzyka operacyjnego ustalono, że profil ryzyka operacyjnego składa się z dwóch obszarów:

- ryzyko technologiczne i techniczne,
- ryzyko działalności operacyjnej.

Starty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 roku:

(w 0,00zł)

straty rzeczywiste	straty potencjalne	razem
0,00zł	94,56 zł	94,56 zł

Suma strat jest niska i mieści się w ustalonym limicie.

Limity TIW i wskaźniki KRI kształtowały się na poziomie nie wpływającym na podwyższenie ogólnego poziomu ryzyka operacyjnego. W 2020 roku nie odnotowano zdarzeń związanych z ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem prawnym, ryzykiem reputacji, ryzykiem braku zgodności, bezpieczeństwem danych osobowych, outsourcingiem, podmiotem zależnym, bezpieczeństwem IT, usługami płatniczymi, praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, ryzykiem modeli, ryzykiem strategicznym.

Rok 2021 obarczony był ryzykiem kwalifikowanym jako sytuacja nadzwyczajna wynikająca z pandemii koronawirusa.

Skutkami koronawirusa, w wyniku wpływu pandemii na gospodarkę krajową i światową, będą straty rozciągnięte w czasie (z ang. *multiple-time losses*). To straty powtarzające się w różnych okresach, ale mające swoje źródło w tym samym zdarzeniu operacyjnym – będą to potencjalne straty (m.in. niższy przychód odsetkowy, straty w wyniku gorszej kondycji klientów Banku) widoczne przy innych ryzykach.

Nie wyceniono strat z tytułu zamrożenia dużej części gospodarki, ale znalazło to odzwierciedlenie w działalności Banku i wpłynęło na dodatkowe koszty i niższe przychody.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2021 roku oceniono jako akceptowalne.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ocenę zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności, podejmowanie działań wspierających i naprawczych oraz zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, standardów rynkowych oraz standardów etycznych obowiązujących w Banku.

W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono Stanowisko ds. zgodności, podlegające organizacyjnie Prezesowi Zarządu oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej, które odpowiedzialne jest za zapewnianie zgodności, identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności. W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka braku zgodności służące do wyeliminowania lub zapobiegania ryzyka w danym obszarze polegające na:

- zmianie istniejących procesów biznesowych realizowanych w Banku,
- zmianie procedur,
- dostosowaniu istniejących regulacji wewnętrznych,
- stosowaniu zabezpieczeń finansowych,

- rozdzielności obowiązków pomiędzy właściwymi jednostkami / komórkami organizacyjnymi,
- podnoszeniu świadomości pracowników Banku poprzez ukierunkowane szkolenia,
- poprzedzaniu procesów decyzyjnych opiniami specjalistycznymi w sytuacjach, w których wymagają tego okoliczności sprawy,
- wprowadzaniu lub modyfikacji istniejących zabezpieczeń (np. prawa dostępu, blokady itp.).

Monitorowanie ryzyka braku zgodności realizowane przez wszystkich pracowników Banku w procesach pełniących obowiązki, a w szczególności przez Stanowisko ds. zgodności które monitoruje, identyfikuje niezgodności, a także szacuje wielkość i profil ryzyka.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się miar płynności oraz wskaźnika pokrycia wpływów netto i wskaźnika stabilnego finansowania netto poniżej obowiązujących limitów.

Narażenie Banku na ryzyko płynności jest ograniczone przez system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności.

Rodzaje limitów i ich wielkości oraz wykorzystanie na przestrzeni roku przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj wskaźnika	Stan na 2020-12-31	Limit wew.	Wykorzystanie limitu
Wskaźniki płynności			
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	3,09	Min 1,2	39%
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	3,03	Min 1,2	40%
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	2,89	Min 1,5	52%
Wskaźnik płynności do 1 roku	2,84	Min 1,5	53%

Wskaźnik płynności do 2 lat	3,21	Min 1,5	47%
Wskaźnik płynności do 5 lat	4,23	Min 1,5	35%
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,94	Min 0,9	96%
Wskaźniki zabezpieczenia płynności			
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	44,31	Max 53	84%
Kredyty/Depozyty [%]	47,64	Max 56	85%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	6,11	Max 10	61%
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej			
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	80,85	Min 55	68%
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	12,15	Max 25	49%
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	28,28	Max 30	94,3%
Udział największych deponentów (bez rachunków powierniczych) w depozytach klientów ogółem [%]	23,08	Max 20	115,40%
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00	Max 10	0%
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00	Max 10	0%
Wskaźnik osadu ogółem [%]	92,55	Min 75	81,04%
Wskaźniki finansowania aktywów			
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	Max 10	0%
Depozyty / Kredyty, skupione wierzycielności i zrealizowane gwarancje [%]	209,89	Min 120	57%
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	184,45	Min 110	60%
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzycielności i zreal. gwarancje [%]	182,46	Min 100	55%
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	160,35	Min 95	59%
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	29,14	Max 35	83%
Współczynniki miar nadzorczych			
M1 Luka płynności krótkoterminowej	158 925	>0,00 tys. zł	x
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	5,35	Min 1	19%
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	2,15	Min 1	47%
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,74	Min 1	58%
Wskaźnik miar nadzorczych płynności wynikający z rozporządzenia CRR			
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	259,23	Min 100	39%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	149,36	Min 100	67%
Wskaźniki informacyjne dotyczące odnawialności depozytów terminowych			
Wskaźnik odnawialności depozytów terminowych sektora niefinansowego [%]	57,43	Inf.	x
Wskaźnik odnawialności depozytów terminowych instytucji sektora rządowego i samorządowego [%]	0,00	Inf.	x

Wszystkie wskaźniki ukształtowały się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej

banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko. Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną cen proponowanych przez konkurencję, przewidywanych poziomów stóp rynkowych, planowanej marży, kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej oraz pozostałych limitów w 2021 roku zostało przedstawione w poniższej tabeli.

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 31.12.2021
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	15,48%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,0%	0,66%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,0%	43,55%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	10,0%	0,00%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	10,0%	5,88%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	20,0%	0,35%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	2,13%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	1,0%	0,61%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,35%	0,61%

W 2021 roku w IV kwartale Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie podwyższała podstawowe stopy procentowe, co korzystnie wpłynęło na przychody odsetkowe.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Bank monitoruje poziom ryzyka

walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy:

- miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- miar zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- miar wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym Banku odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych.

W odrębnych regulacjach Banku określa się zasady prowadzenia gospodarki walutowej, zarządzania płynnością walutową. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący - wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekracza poziomu 5% sumy bilansowej.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ze względu na profil i skalę prowadzonej działalności, ryzyko rynkowe ograniczone jest do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe zarządzane jest na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na koniec każdego miesiąca w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na przestrzeni 2021 roku Bank nie był obligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Wynik z pozycji wymiany na koniec grudnia 2021 roku wynosił 112 tys. zł .

Zaangażowanie Banku w działalność walutową jest znikome. Tym samym ryzyko walutowe w Banku określa się jako niskie.

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego.

Wynik finansowy netto wypracowany na koniec 2021 roku wyniósł 1 544 tys. zł przy planowanym 1 021 tys. zł. Oznacza to wykonanie planu finansowego w zakresie wyniku finansowego na poziomie 151%.

Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego przedstawia tabela.

Opis limitu	Limit	31.12.2021
Wskaźnik C/I (max) %	80,21	58,73
ROA netto (min) %	0,24	0,37
ROE netto (min) %	4,67	6,97
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) %	48,88	47,64
Marża odsetkowa (min) %	1,61	1,74

Ryzyko kapitałowe - ryzyko niewypłacalności

Realizacja polityki zarządzania kapitałem zapewnia kontynuację działania Banku przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności.

Alokacja kapitału Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Bank posiada przepisy wewnętrzne regulujące zasady wyznaczania i raportowania wymogów kapitałowych.

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału wg minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału dla Filaru I (%)		Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II	Alokacja kapitału dla Filaru II (%)	
		Limit (max)%	Wykonanie		Limit (max) %	Wykonanie
Ryzyko kredytowe	11 553	75	50,65			
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0,00			
Ryzyko rynkowe	0		0,00			
Ryzyko operacyjne	1 612	9	7,08			

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 42,18% funduszy własnych.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, o której mowa w art. 128 ust. 2a ustawy – Prawo bankowe, przy czym w ramach zarządzania ryzykiem stosowane są wskaźniki ryzyka obejmujące wskaźnik określony zgodnie z art. 429 rozporządzenia nr 575/2013 i wskaźnik niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami. Ryzyko to zostało zakwalifikowane do ryzyk istotnych. Bank posiada Politykę i Instrukcję zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, które mają służyć przeciwdziałaniu przez bank temu ryzyku przez odpowiednie uwzględnianie potencjalnego wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych banku w związku ze spodziewanymi lub zrealizowanymi stratami, w zależności od mających zastosowanie zasad rachunkowości, a w konsekwencji umożliwić bankowi przetrwanie szeregu różnych zdarzeń powodujących napięcia finansowe, dotyczących ryzyka

nadmiernej dźwigni finansowej.

Limit wskaźnika dźwigni Bank ustala na poziomie min 3%. Wykorzystanie limitu jest na bezpiecznym poziomie i na koniec roku wynosiło 4,77%.

Inne zidentyfikowane ryzyka podlegające ocenie:

Ryzyko modeli

Banku posiada pisemne zasady zarządzania ryzykiem modeli. W ramach zarządzania tym ryzykiem zidentyfikowano modele, które nie spełniają warunków kwalifikujących je do modeli istotnych. Tym samym ryzyko modeli uznano za nieistotne.

Ryzyko zaangażowania w podmioty zależne i współzależne

Bank ocenia wielkości ryzyka generowanego przez podmioty zależne oraz wpływu ryzyka tych podmiotów na sytuację ekonomiczno-finansową Banku zgodnie z obowiązującą w tym zakresie procedurą. Limit na sumę zaangażowania w podmioty zależne ustalono na poziomie max 5% kapitału uznanego. Wykorzystanie limitu wg stanu na 31.12.2021 r. wynosiło 3,29%. Podmiot zależny jest na końcowym etapie likwidacji. Jego działalność nie generuje ryzyka dla Banku.

Ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji

Ocena ryzyk przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2021 r. ocena ryzyk występujących w działalności Banku nie wykazała ich istotności.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, który w czwartym kwartale 2021 roku był objęty przeglądem zarządczym. Przepisy obowiązujące w Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka oraz zakresu prowadzonej przez Bank działalności. Ustalone limity obrazujące apetyt na ryzyko, spełniają swoją funkcję ostrożnościową i redukcji poziomu ryzyka. Przypadki przekroczeń limitów nie generują wysokiego ryzyka.

Przegląd zarządczy wykazał konieczność zmian, głównie porządkowych, których część została wprowadzona przed końcem 2021 roku, a część będzie wprowadzana w 2022 roku. W 2021 roku Bank wprowadził do Strategii Banku limity strategiczne dla każdego ryzyka istotnego i zapisy w zakresie kultury ryzyka.

System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który dostosowany jest do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i obejmują zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
4. zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, z procesami istotnymi Banku wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), który określony został w regulacjach wewnętrznych.

Zarząd Banku w ramach systemu funkcji kontroli wyodrębnił:

1. funkcję kontroli – jako element systemu kontroli, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
2. stanowisko do spraw zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS upoważnioną do przeprowadzania audytu wewnętrznego w Banku, na mocy zawartej Umowy ze Spółdzielnią.

W Banku podstawowym narzędziem do zarządzania i dokumentowania funkcji kontroli jest Matryca funkcji kontroli, która w postaci tabelarycznej przedstawia opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami działalności Banku, które zostały uznane przez Bank za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów. Za dokumentowanie funkcji kontroli w formie Matrycy funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie niezbędnych informacji o celach systemu kontroli wewnętrznej i procesach istotnych oraz za aktualizację informacji w matrycy odpowiada Stanowisko ds. zgodności.

Na funkcję kontroli składają się:

1. mechanizmy kontrolne – będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
2. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości,
3. raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W roku 2021 kontrole były wykonywane przez :

1) I linię obrony (pierwszy poziom) – na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych, w tym także stosowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników ich weryfikacji bieżącej lub testowania. Kontrola realizowana na pierwszym poziomie pozostała w kompetencji Banku. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta objęła stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana była w zakresie poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

I linia obrony zrealizowała w 2021 r łącznie 53 kontrole wynikające z matrycy funkcji kontroli potwierdzonych raportem z testowania. Nie wykryto nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub

krytycznych.

2) II linia obrony (drugi poziom) – niezależne monitorowanie realizowane przez Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko Bezpieczeństwa pełniące funkcję Inspektora Ochrony Danych (IOD), Głównego Księgowego, Koordynatora programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Kontrola realizowana na drugim poziomie pozostała w kompetencji Banku. Kontrola miała charakter ciągły i kompleksowy. Obejmowała ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz działalności stanowiska ds. zgodności. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

II linia obrony zrealizowała w 2021 r łącznie 47 kontroli, w tym: 43 wynikające z matrycy funkcji kontroli i 4 z planu działania Stanowiska ds. zgodności. Nie stwierdzono nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub krytycznych.

Sprawozdania z wyników kontroli były prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

3) III linia obrony (trzeci poziom) jest umiejscowiona poza strukturami Banku i realizowana przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W roku 2021 nie było kontroli przeprowadzonej przez SSOZ BPS.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności i Zarządu Banku, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Rok 2021 w działalności Banku to okres dużych zmian w otoczeniu regulacyjnym. Bank otrzymywał w okresach kwartalnych informacje na temat zmian w przepisach prawa, regulacjach zewnętrznych i standardach rynkowych i na bieżąco wprowadzał nowe regulacje bądź aktualizował istniejące (wykorzystując najczęściej wzorce Banku Zrzeszającego i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA). O zmianach w przepisach prawa pracownicy Banku byli informowani na bieżąco.

Pracownicy i Kadra Kierownicza Banku uczestniczyli w szkoleniach w zakresie zmian w przepisach prawa oraz podnoszących wiedzę i umiejętności.

Działania dotyczące wirusa COVID

Pandemia wirusa SARS-CoV-2 stanowi bezprecedensowe wyzwanie dla sektora bankowego. W tej chwili nie da się określić długoterminowego wpływu koronawirusa na rynki finansowe i sektor bankowy.

Bank na bieżąco monitoruje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu ochronę i bezpieczeństwo wszystkich klientów. Bank w aktywny sposób podejmuje działania mające w jak najlepszy sposób dostosować swoje funkcjonowanie do zmieniającego się otoczenia i będzie wdrażał wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników efektywnościowych.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie