

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM W 2020 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2020r.

I. ORGANIZACJA BANKU

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim jest Bankiem w formie Spółdzielni działającym na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa bankowego oraz Prawa spółdzielczego. Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych i prawnych a także jednostek samorządu terytorialnego. W tabeli 1 poniżej zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim.

Tabela 1. Dane rejestrowe.

Firma	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim
Siedziba	Pruszcz Gdański
Adres	ul. Wita Stwosza 2a 83-000 Pruszcz Gdański
KRS	0000097477
REGON	000495792
NIP	593-010-01-87

W 2020 roku Sąd Rejonowy Gdańsk- Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisów przedstawionych w tabeli 2.

Tabela 2. Zmiany w KRS.

Nr wpisu	Data wpisu	Treść
48	22.07.2020r.	Zmiana Statutu Banku. Udzielenie pełnomocnictwa.
49	14.10.2020r.	Pełnomocnictwo- sprostowanie
50	20.10.2020r.	Odwołanie pełnomocnictwa. 64,19,Z; pozostałe pośrednictwo pieniężne. 66,19,Z; Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń funduszy emerytalnych.

II. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim odbyło się 15 czerwca 2020 roku, podejmując 20 uchwał, między innymi:

- Uchwała nr 4/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim za rok 2019,

- Uchwała nr 5/2020 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim,
- Uchwała nr 6/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim za rok 2019,
- Uchwała nr 10/2020 w sprawie podziału zysku Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim za rok 2019,
- Uchwała nr 11/ 2020 w sprawie uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim może zaciągnąć,
- Uchwała nr 12/2020 w sprawie przyjęcia oceny polustracyjnej Banku z przeprowadzonej lustracji w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim w 2019r.,
- Uchwała nr 13/2020 w sprawie zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim,
- Uchwała nr 14/2020 w sprawie wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim”,
- Uchwała nr 15/2020 w sprawie uchwalenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”,
- Uchwała nr 16/2020 w sprawie oceny polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim za 2019 rok,
- Uchwała nr 20/2020 w sprawie uchwalenia kierunków działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim w roku 2020.

2. Rada Nadzorcza Banku

Dziewięcioosobowa Rada Nadzorcza została wybrana przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 34/2018 z dnia 23.03.2018r. na czteroletnią kadencję, która upłynie w 2022 roku.

W 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

1.	Wojciech Samulak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Edward Kaczmarek	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3.	Wiesława Gdaniec	Sekretarz Rady Nadzorczej
4.	Wiesław Grądkowski	Członek Rady Nadzorczej
5.	Adam Piotrowski	Członek Rady Nadzorczej
6.	Marian Płotka	Członek Rady Nadzorczej
7.	Andrzej Pastuszek	Członek Rady Nadzorczej
8.	Sławomir Mik	Członek Rady Nadzorczej
9.	Andrzej Tymoszuik	Członek Rady Nadzorczej

W 2020 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń plenarnych. Prezydium Rady Nadzorczej odbyło 5 posiedzeń. Rada Nadzorcza w 2020 roku podjęła 106 uchwał.

Rada Nadzorcza kwartalnie omawiała i oceniała między innymi:

- zarządzanie podstawowymi ryzykami w Banku, w tym ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym;
- wyniki kontroli wewnętrznej a także raporty z zakresu ryzyka braku zgodności;
- sytuację finansową Banku po upływie kolejnych kwartałów, w tym stopień realizacji planu finansowego Banku na 2020 rok;
- realizację Strategii Banku;

3. Komitet Audytu

W dniu 23.03.2018r. zgodnie z zapisami ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089) został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/2018 z dnia 23.03.2018r. Komitet Audytu w BS w Pruszczu Gdańskim.

Komitet Audytu odpowiada w szczególności za:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności Kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

Komitet Audytu w 2020 roku pracował w składzie:

- 1) Sławomir Mik - Przewodniczący
- 2) Wiesław Grądkowski - Z-ca Przewodniczącego
- 3) Andrzej Tymoszuik- Członek

Komitet Audytu odbył w 2020 roku 6 posiedzeń. Wszystkie opinie wydane przez Komitet Audytu były pozytywne.

4. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim w roku 2020 pracował w następującym składzie:

- 1) Jacek Wegner – Prezes Zarządu
- 2) Marzena Piankowska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- 3) Paweł Błaszczuk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Zarząd Banku zarządzał Bankiem i reprezentował Bank na zewnątrz. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone na mocy przepisów lub Statutu Banku do kompetencji innych organów należały do zakresu działania Zarządu.

Zarząd Banku odbył **60** protokołowanych posiedzeń Zarządu i podjął **308** uchwał. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:

- spraw członkowskich;
- podjęcia decyzji kredytowych;
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych;
- zmian organizacyjnych;
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa.

Ponadto na posiedzeniach Zarząd:

- dokonywał oceny poziomu ryzyk bankowych;
- zapoznawał się z wynikami kontroli wewnętrznej a także z informacjami na temat ryzyka braku zgodności;
- przyjmował informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, z wykonania założeń planu finansowego i stopnia realizacji Strategii Banku;
- dokonywał analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych;
- zatwierdził sprawozdanie BION;
- dokonywał analiz efektywności działania jednostek organizacyjnych Banku;
- przyjmował informacje z zakresu windykacji i restrukturyzacji.

W 2020 roku Prezes Zarządu Jacek Wegner wydał **27** Zarządzeń. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marzena Piankowska wydała **3** Decyzje.

Bank prowadził działania zgodnie z obowiązującym prawem i Statutem Banku, przyjął i realizował Strategię Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim uchwaloną na lata **2018 - 2022** oraz Kierunki działania uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu **15.06.2020r.**

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w ramach Centrali Banku funkcjonowało 5 Wydziałów oraz samodzielne stanowiska: Główny Księgowy, Kontrola Wewnętrzna, Kadry, Sekretariat, Stanowisko Zapewnienia Zgodności, Stanowisko Produktów Bankowych i Marketingu oraz Stanowisko Wsparcia Obsługi Klienta.

Działalność handlowa była prowadzona za pośrednictwem **5** Oddziałów:

- Oddziału w Pruszczu Gdańskim, w którego skład wchodziły: **2** Wydziały oraz **3** Punkty Obsługi Klienta;
- Oddział w Cedrach Wielkich;
- Oddział w Trąbkach Wielkich z Punktem Obsługi Klienta w Sobowidzu;
- Oddział w Kolbudach z Punktem Obsługi Klienta w Przywidzu;
- Oddział w Gdańsku z Punktem Obsługi Klienta w Gdańsku Wrzeszczu.

Schemat struktury organizacyjnej stanowi załącznik nr 1.

Na koniec 2020 roku stan zatrudnienia wyniósł **98 etatów (98 pracowników)**, co oznacza utrzymanie zatrudnienia na tym samym poziomie w stosunku do końca 2019 roku.

W 2020 roku Bank prowadził działalność operacyjną poprzez 12 placówek.

Wykaz placówek zawiera załącznik nr 3.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2020r. z 585 070 611,26 zł do 685 161 508,25 zł, tj. o 17,1%, osiągając wartość na jednego zatrudnionego 6 991 443,96 zł co oznacza wzrost o 17,11% w stosunku do roku 2019.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2020r., wyniosły 269 456 591,03 zł (dynamika 98,09%).

Wartość portfela kredytowego (nominalna) wyniosła ogółem 313 273 883,75 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019r. zmalała o 4 411 739,56 zł (dynamika 98,61%). Oznacza to spadek obligi kredytowego na jednego zatrudnionego o 1,40% w stosunku do roku 2019 tj. do kwoty 3 196 672,28 zł na zatrudnionego.

Tabela 3: Portfel kredytowy

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2019 dane w zł	Struktura	Obligo na dzień 31.12.2020 dane w zł	Struktura
Małe i średnie przedsiębiorstwa (MSP)	135 889 609.94	42.77%	136 135 205.71	43.46%
Rolnicy indywidualni	37 028 173.34	11.66%	31 528 905.76	10.06%
Przedsiębiorcy indywidualni	38 327 654.95	12.06%	35 572 520.34	11.36%

Institucje niekomercyjne	28 624.40	0.01%	13 708.60	0.00%
Osoby prywatne	75 069 850.70	23.63%	78 748 729.34	25.14%
Budżet	31 341 709.98	9.87%	31 274 814.00	9.98%
RAZEM	317 685 623.31	100.00%	313 273 883.75	100.00%

Należności zagrożone (w wartości nominalnej) były niższe w porównaniu do 2019r. o 156 927,63 zł i wyniosły na dzień 31.12.2020r. 10 659 491,39 zł (były to należności od sektora niefinansowego), co stanowiło 3,40% całości obliża kredytowego (na koniec 2019 roku było to odpowiednio 10 816 419,02 zł i 3,40%). Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto wyniósł 4,21% i był niższy od średniej dla banków spółdzielczych wynoszącej 7,4% (wg danych z KNF na dzień 31.11.2020 r.).

Odroczenia płatności w związku z pandemią koronawirusa COVID - 19

Na dzień 31.12.2020 r. do Banku wpłynęło 121 wniosków dotyczących odroczenia w spłacie 193 ekspozycji kredytowych. Do dnia 31.12.2020 r. rozpatrzono pozytywnie 99 wniosków obejmujących 156 ekspozycji na łączną kwotę 70 441 995,50 zł.. Odroczono raty kapitałowe na łączną kwotę 10 698 536,91 zł oraz odsetki na łączną kwotę 327 012,32 zł. Automatyczne wydłużenie ostatecznego terminu spłaty kredytu o okres prolongaty dotyczyło 56 ekspozycji, a rozterminowanie na okres pozostały do spłaty dotyczyło 100 ekspozycji. W okresie do 31.12.2020 r. spłacono 8 413 150,75 zł odroczonego kapitału w tym 12 ekspozycji na kwotę 3 806 761,22 zł zostało całkowicie spłaconych.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2020r., wyniosły 243 709 014,80 zł (195 280 380,07 zł na dzień 31.12.2019r.) tworzyły je głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. SGB-Bank S.A. w Poznaniu.

Kolejną dużą pozycją po stronie aktywów są dłużne papiery wartościowe, które na dzień 31.12.2020r. wyniosły 112 057 901,20 zł (na dzień 31.12.2019r. 53 782 633,94 zł)

W związku z uczestnictwem w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB (IPS) w 2020 roku Bank utrzymywał na rachunku Minimum Depozytowego w SGB-Banku kwotę: 22 883 407,00 zł oraz na rachunku funduszu pomocowego kwotę 2 419 728,09 zł, która jest wykazywana w aktywach podmiotów finansowych.

Innymi istotnymi pozycjami aktywów są:

- rzeczowe aktywa trwałe netto: 12 091 904,00 zł
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 6 091 532,92 zł
- aktywa przejęte – do zbycia : 4 606 600 zł

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. SGB-Bank S.A. w Poznaniu o łącznej wartości 4 050 000 zł Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Bank posiada także 3 260 sztuk Bankowych Papierów Wartościowych (Seria D – 400 sztuk, Seria F – 1 360 sztuk oraz Seria G – 1500 sztuk) wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w Poznaniu o łącznej wartości (z odsetkami) 3 273 125,64 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2020r, wyniosły 527 314 440,66 zł i wzrosły w roku 2020 o 69 195 108,74 zł (dynamika 115,10 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2020r. wyniosły 91 489 040,86 zł. i wzrosły w 2020 roku o 27 484 443,18 zł. (dynamika 142,94 %). Natomiast zobowiązania wobec sektora finansowego wg stanu na 31.12.2020r. wyniosły 57 891,22 zł i wzrosły o 29 529,48 zł. (dynamika 204,12%). Depozyty ogółem na jednego zatrudnionego wyniosły 6 314 911,97 zł co oznacza wzrost w stosunku do 2019 roku o 18,52%.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty wraz z odsetkami: terminowe 205 062 222,17 zł i bieżące 413 799 150,57 zł.

Tabela 4: Struktura terminowa depozytów wraz z odsetkami

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020 r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2019 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	413 799 150,57	66,86 %	272 694 444,08	52,22 %	151,74 %
Terminowe	205 062 222,17	33,14 %	249 457 847,26	47,78 %	82,20 %
RAZEM	618 861 372,77	100,00 %	522 152 291,34	100,00 %	118,52 %

3. Fundusze i wynik finansowy

Zebranie Przedstawicieli Banku, które odbyło się 15.06.2020r. dokonało podziału zysku netto wypracowanego w 2019r. w kwocie 4 447 319,40 zł przeznaczając: 4 120 178,59 zł na fundusz zasobowy, 200 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka, oraz 127 140,81 zł do podziału między członków.

Łącznie fundusze netto Banku na 31.12.2020r. wyniosły 59 114 094,27 zł i były wyższe w porównaniu z rokiem 2019 o kwotę 4 331 938,25 zł. Stanowiły one równowartość 12 809 676,32 EURO.

Do funduszy własnych w 2020 roku, na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), zaliczono następujące pozycje:

- fundusz udziałowy;
- fundusz zasobowy;
- kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego;
- fundusz ogólnego ryzyka;
- rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 35% wg stanu na 31.12.2020r.

a pomniejszono o:

- udziały wniesione po 26.06.2013r., na które nie uzyskano zgody KNF do zaliczenia ich do funduszy
- wartości niematerialne i prawne;
- instrumenty finansowe podlegające korekcie AVA.

Tabela 5: Łączne fundusze w złotych na 31.12.2020 r.

Fundusze	2020	2019
fundusz udziałowy	1 599 600,00	1 634 400,00
fundusz zasobowy	54 545 709,28	50 425 530,69
fundusz ogólnego ryzyka	2 600 000,00	2 400 000,00
kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	216 848,94	216 848,94
rezerwa na ryzyko ogólne	294 000,00	294 000,00
RAZEM fundusze brutto	59 256 158,22	54 970 779,63
udziały wniesione po 26.06.2013 r., na które nie uzyskano zgody KNF do zaliczenia ich do funduszy	18 000,00	57 600,00
wartości niematerialne i prawne	124 059,48	131 019,14
instrumenty finansowe podlegające korekcie AVA	4,47	4,47
RAZEM pomniejszenia	142 063,95	188 623,61
RAZEM fundusze netto	59 114 094,27	54 782 156,02

Fundusz udziałowy wg stanu na 31.12.2020r. tworzyło 624 członków w tym 11 osób prawnych.

W funduszu tym ujęte zostały zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego wypowiedziane udziały:

- 8 osób w ilości 10 udziałów na kwotę 6 000,00 zł, którzy na dzień 31.12.2020r. nie posiadają statusu członka Banku;
- udziały 6 członków, którzy zmarli w ilości 40 udziałów na kwotę 24 000,00 zł.

Jeden członek dodeklarował ponad statutowe 30 udziałów na kwotę 18 000,00zł.

W Banku występuje dwóch udziałowców posiadających ponad 5% wysokości funduszu udziałowego.

W porównaniu z rokiem 2019 liczba członków zmalała o 14.

W 2020 roku nie przyjęto nowych członków.

Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2020 został przyjęty do realizacji w 2020 roku Plan Finansowy Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim. Jednak z uwagi na rozwijającą się pandemię koronawirusa i podjęte w ślad za tym decyzje przez rząd (obostrzenia, lockdown) oraz dokonane zmiany stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej Zarząd Banku wystąpił do Rady Nadzorczej o zmianę ww. Planu. Rada Nadzorcza uchwałą nr 66/2020 zatwierdziła korektę Planu Finansowego na rok 2020.

W 2020r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 4 802 735,07 zł, który był niższy w porównaniu do 2019r. o 835 658,33 zł (dynamika 85,18%).

Zysk netto za 2020r. wyniósł 3 736 699,07 zł, i był niższy w porównaniu do 2019 roku o 710 620,33 zł (dynamika 84,02 %). Zysk netto na zatrudnionego wyniósł 38 129,58 zł i był niższy w stosunku do 2019 roku o 16,00%. Plan finansowy na 2020 rok wykonano w tym zakresie w 130,2%.

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł 1 066 036,00 zł

Wpływ pandemii koronawirusa na wynik finansowy Banku w roku 2020.

W ramach przeciwdziałania negatywnemu wpływu na sytuację finansową Banku podjętych zostało wiele działań, które miały ograniczać ten wpływ:

- powołano zespół ds. przeciwdziałania zarażenia koronawirusem (uchwała Zarządu Banku nr 48/2020)
- zakupiono dużą ilość środków dezynfekujących oraz stacje dezynfekujące
- zakupiono środki ochrony osobistej (maseczki, rękawiczki, przyłbice dla pracowników oraz osłony na stanowiska pracy)
- ograniczono godziny obsługi Klientów
- zakupiono komputery do pracy zdalnej oraz modemy
- wprowadzono wiele obostrzeń i ograniczeń w kontaktach między pracownikami

Wszystkie te elementy miały duży wpływ na wygenerowany wynik finansowy. Jednakże uchroniły one w dużym stopniu Bank od konieczności czasowego zamknięcia swoich placówek.

W 2020 roku miało miejsce także inne zdarzenie, które istotnie wpłynęło na realizację zaplanowanego na 2020 rok wyniku finansowego Banku.

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim zaewidencjonował w pozostałych przychodach operacyjnych dofinansowanie z Wojewódzkiego Urzędu Pracy - środki przyznane na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków funduszu gwarantowanych świadczeń pracowniczych (dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestoje ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19).

Otrzymane dofinansowanie dotyczyło wynagrodzeń pracowników oraz składek na ubezpieczenie społeczne pracowników należnych od pracodawcy w wysokości 572.837,84 zł.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Bank obowiązują rozwiązania regulacyjne przyjęte przez Parlament Europejski i Radę w dniu 26 czerwca 2013 r. Są to: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRDIV). Rozporządzenie obowiązuje bezpośrednio we wszystkich krajach członkowskich, natomiast przepisy Dyrektywy podlegają implementacji do przepisów krajowych. Zmianie uległa Ustawa Prawo bankowe oraz Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank w trakcie roku weryfikował regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykiem. Regulacje te podlegają, niezależnie od zmian w przepisach zewnętrznych, regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

System zarządzania ryzykiem ma za zadanie: identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, które służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka dokonuje Wydział Ryzyk Bankowych i Analiz. Przeprowadza testy warunków skrajnych oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów oraz raportuje odpowiednim organom Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniono komórkę zapewnienia zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, które charakteryzują Bank. W Banku rolę komórki ds. zgodności pełni stanowisko zapewnienia zgodności. Osoba zajmująca to stanowisko jest jednocześnie kierującym komórką ds. zgodności i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Stanowisko zapewnienia zgodności na bieżąco monitoruje zmiany w przepisach prawa oraz śledzi nowowydane zalecenia organów nadzorczych w celu zapewnienia wewnętrznej spójności oraz zgodności regulacji wewnętrznych z przepisami zewnętrznymi. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje również raportowanie do odpowiednich organów Banku. w 2020r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

1. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Bank uznaje następujące ryzyka za istotne w prowadzonej działalności:
 - ryzyko kredytowe,
 - ryzyko koncentracji,
 - ryzyko płynności,
 - ryzyko walutowe,
 - ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - ryzyko operacyjne w tym ryzyko outsourcingu oraz ryzyka modelu,
 - ryzyko kapitałowe,
 - ryzyko braku zgodności.
2. Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również:
 - ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
 - ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i walutowego, czego

wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynikający z przepisów zewnętrznych wynosił w 2020r. 13,50%. Minimalny poziom tego współczynnika wynikający z zapisów *Strategii zarządzania i planowania kapitałowego* Bank określił na poziomie 14,50%. Na dzień 31.12.2020r. wysokość tego współczynnika wyniosła 24,05%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Istotną rolę pełni Audyt Wewnętrzny, który kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Sprawowanie audytu wewnętrznego zostało powierzone Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB.

Zaplanowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB na rok 2020 audyt wewnętrzny z zakresu ryzyka kredytowego został przeniesiony na 2021 rok z uwagi na występującą pandemię koronawirusa.

Przeprowadzone zewnętrzne kontrole w BS w Pruszczu Gdańskim w roku 2020.

W dniach 27.04 - 29.05.2020r. SGB- Bank S.A. w Poznaniu przeprowadził kontrolę w zakresie oceny bezpieczeństwa przetwarzania danych w ramach systemu identyfikacji elektronicznej- usługa Moje ID. Był to audyt pozaplanowy przeprowadzony zdalnie. Kontrola nie stwierdziła uchybień i tym samym nie wydano zaleceń.

W dniach 30.11.2020r.- 03.12.2020r. IMNS Polska Sp. z o.o. we Wrocławiu dokonała weryfikacji podatności aplikacyjnych dla wskazanego przez zamawiającego serwisu www. Audyt pozaplanowy przeprowadzony został zdalnie. Kontrola nie stwierdziła uchybień i tym samym nie wydano zaleceń.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2020

W 2020 roku Bank w dalszym ciągu promował linię graficzną z hasłem „Jesteśmy dla Ciebie” i stosował ją we wszystkich materiałach reklamowych.

W marcu 2020r. Bank został nagrodzony tytułem „Banku Roku 2020” Ogólnopolskiego programu Liderów Bankowości Spółdzielczej w kategorii Bank Spółdzielczy Roku 2020.

Godło to jest potwierdzeniem spełniania najwyższych standardów branży finansowej w Polsce oraz docenieniem dotychczasowej działalności.

W lipcu 2020r. została udostępniona klientom Banku możliwość potwierdzania swojej tożsamości w Internecie przy wykorzystaniu profilu zaufanego i usługi mojID.

Także w lipcu 2020 r. klientom Banku została udostępniona aplikacja mobilna SGB Mobile. Aplikacja cały czas jest rozwijana i będzie otrzymywała kolejne funkcjonalności w 2021r.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim działa zgodnie ze Statutem Banku, tj. na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
4. **Stopa zwrotu z aktywów (ROA)** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2020 r. 0,60% wobec uzyskanej 0,82% w 2019 roku.
5. **Stopa zwrotu z funduszy własnych (ROE)** obliczona jako iloraz zysku netto i funduszy własnych wyniosła za 2020 r. 6,54% wobec uzyskanej 8,23% w 2019 roku.

W Banku funkcjonuje „Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim”, „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim”, „Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego i pracowników komórki zgodności” oraz „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim”

W Banku obowiązują procedury, zgodnie z którymi członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej poddani zostają ocenie w zakresie posiadania wiedzy, doświadczenia, reputacji oraz niezależności osądu czyli tzw. odpowiedniości, koniecznej do sprawowania funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku. W świetle art. 22aa Prawa bankowego członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

- Obowiązująca Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim została przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli;
- Zatwierdzona Polityka opublikowana jest na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Rada nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2020 rok. Ocena została umieszczona na stronie internetowej Banku.

VII. REGULACJE ZEWNĘTRZNE, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2020 ROKU

1. **tzw. Pakiet antykryzysowy, w skład którego wchodzi trzy ustawy. Weszły one w życie 31 marca 2020r.**

Regulacje dotyczą m.in. umożliwienia :

- wprowadzenia zmian warunków lub terminów spłaty kredytów i pożyczek;
- otrzymania dofinansowania dla firm i osób prowadzących działalność gospodarczą
- polecenia pracownikowi wykonywanie pracy poza miejscem jej stałego wykonywania, tj. poza miejscem pracy (tzw. praca zdalna);
- zdalnego funkcjonowania organom spółdzielni, w szczególności głosowania na piśmie lub za pośrednictwem środków komunikowania się na odległość;
- przesunięcia terminu złożenia sprawozdań finansowych i innych raportów.

2. Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie outsourcingu EBA/GL/2019/02 adresowane do podmiotów nadzorowanych, w tym banków oraz instytucji należących do systemów ochrony instytucjonalnej. Wytyczne zakładają:

- konieczność wdrożenia Polityki outsourcingowej;
- przegląd wszystkich zawartych umów outsourcingowych - do 31.12.2021r.;
- prowadzenie rejestru wszystkich umów outsourcingowych;
- klasyfikację umowy przez podmiot zlecający (system oceny, czy czynność stanowi outsourcing (klasyfikacja I st.), a jeśli tak to czy krytyczny (klasyfikacja II st.);
- większe wymogi w stosunku do outsourcingu funkcji krytycznych lub istotnych (zapisy kontraktowe, monitoring, zawiadomienie organu nadzoru);
- banki zobowiązane były do dostosowania się do Wytycznych EBA do 31 grudnia 2020.

VIII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim działa w oparciu o „Strategię Banku” przyjętą przez Radę Nadzorczą w 2018 roku. W 2020 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o dokonaniu korekty „Strategii Banku” z jednoczesnym jej wydłużeniem o jeden rok, czyli do 2023 roku. Decyzja ta spowodowana była pandemią koronawirusa i podjętymi w ślad za tym decyzjami Rządu i Rady Polityki Pieniężnej.

W lutym 2021 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan finansowy na rok 2021, który jest zgodny z założeniami „Strategii Banku”, a także uwzględnia obecną sytuację makroekonomiczną.

Realizacja przyjętych w planie założeń powinna zagwarantować wygenerowanie takiego wyniku finansowego, który zapewni wykonanie podstawowego celu jakim jest wzmocnienie kapitałowe, tj. wzrost funduszy własnych Banku.

Ponadto nadal kontynuowane będą działania w zakresie poprawy funkcjonalności elektronicznych kanałów dostępu do oferowanych produktów i usług przez Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim.

Zarząd Banku będzie wnioskował do Zebrania Przedstawicieli, aby zysk netto za 2020 rok w kwocie 3 736 699,07 zł przeznaczyć:

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| ➤ do podziału między członków | 78 217,38 |
| ➤ fundusz zasobowy | 3 458 481,69 |
| ➤ fundusz ogólnego ryzyka | 200 000,00 |

Kwota do podziału między członków Banku została naliczona w wysokości 5% od kwoty posiadanych udziałów z uwzględnieniem okresu ich wniesienia.

W związku z powyższym wysokość łącznych funduszy własnych netto Banku w 2021 roku po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wyksięgowanie udziałów wypowiedzianych w 2020 r. i po uwzględnieniu w funduszach własnych kwoty wpłaconych udziałów po 28.06.2013 r. powinna wzrosnąć do kwoty 62 734 700,00 zł (59 114 100,00 zł. stan funduszy na dzień 31.12.2020 r.).

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim w 2020 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości.

Pruszcz Gdański dnia 10.02.2021r.

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PRUSZCZU GDAŃSKIM**

OŚWIADCZENIE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH

I. Model biznesowy Banku.

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim posiada prosty i przejrzysty model biznesowy, którego głównym filarem jest działalność depozytowo-kredytowa oraz rozliczeniowa. Prowadzona jest ona w oparciu o stacjonarny model sprzedaży a także w coraz większym stopniu o elektroniczne kanały dostępu. Poza działalnością ściśle bankową klientom oferowane są również usługi z zakresu ubezpieczeń, leasingu i terminali płatniczych. Bezpieczny i efektywny rozwój Banku zakłada dbanie o reputację i użyteczność społeczną. Istotą modelu Banku jest budowanie wartości z uwzględnieniem interesów różnych grup interesariuszy

II. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim

1. Obszar Klienta

Liczba rachunków z e kontem/rachunki bieżące ogółem

2019r. 63,25%

2020r. 67,05%

Liczba klientów korzystających z karty/ rachunki bieżące klientów ogółem

2019r. 62,60%

2020r. 66,20%

2. Obszar innowacji

Liczba przelewów złożonych w bankowości el./przelewy ogółem

2019r. 83,04%

2020r. 87,40%

Liczba wniosków kredytowych złożonych w bankowości el./wnioski kredytowe klientów indywidualnych ogółem

2019r. 5,60%

2020r. 4,04%

Liczba klientów korzystających z BLIK/ rachunki bieżące klientów ogółem

2019r. 3,16%

2020r. 9,02%

3. Obszar pracowniczy

Wskaźnik fluktuacji

2019r. 6,13%

2020r. 9,26%

Wskaźnik absencji chorobowych

2019r. 4,16%

2020r. 9,37%

4. Obszar ochrony środowiska

Zużycie energii elektrycznej w kW

2019r. 245600

2020r. 232600

III. Opis polityk stosowanych przez Bank w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, a także opis rezultatów stosowania tych polityk.

1. Zasady dotyczące polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim w kontaktach z Klientami i Udziałowcami

Ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej w kontaktach z Klientami i Udziałowcami, stanowią zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określają zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.

- 1) Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
- 2) Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
- 3) Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji na stronie internetowej oraz w siedzibie jednostek/komórek organizacyjnych Banku, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

2. Polityka bezpieczeństwa ochrony danych osobowych

Celem Polityki jest zapewnienie ochrony danych osobowych przetwarzanych przez Bank przed wszelkiego rodzaju zagrożeniami, wewnętrznymi jak i zewnętrznymi.

Polityka określa reguły dotyczące procedur zapewnienia bezpieczeństwa danych osobowych w postaci papierowej oraz zawartych w systemach informatycznych.

Obowiązuje ona wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim oraz dostawców, podmioty współpracujące na zasadzie umów, mających jakiegokolwiek kontakt z danymi osobowymi objętymi ochroną.

Ochrona danych osobowych jest realizowana poprzez: zabezpieczenia fizyczne, procedury organizacyjne, oprogramowanie systemowe, aplikacje oraz przez użytkowników.

Zastosowane zabezpieczenia mają służyć osiągnięciu powyższych celów i zapewnić:

- 1) poufność danych - rozumianą jako właściwość zapewniającą, że dane nie są udostępniane nieupoważnionym osobom,
- 2) integralność danych - rozumianą jako właściwość zapewniającą, że dane osobowe nie zostały zmienione lub zniszczone w sposób nieautoryzowany,
- 3) rozliczalność danych - rozumianą jako właściwość zapewniającą, że działania osoby mogą być przypisane w sposób jednoznaczny tylko tej osobie,

4) integralność systemu rozumianą jako nienaruszalność systemu, niemożność jakiegokolwiek manipulacji, zarówno zamierzonej, jak i przypadkowej.

Treść Polityki uwzględnia przede wszystkim zasady zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO).

3. Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Realizując politykę zgodności Bank m.in.:

- zapewnia klientom najwyższą jakość świadczonych usług,
- zapewnia dostarczanie klientom pełnej i rzetelnej informacji o oferowanych produktach i usługach, w tym w szczególności kosztach oraz warunkach zmian umów,
- zapewnia ochronę danych klienta,
- podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji w wyniku, których może wystąpić konflikt interesów,
- stosuje przejrzysty system wynagradzania, motywowania i awansowania pracowników,
- zapewnia pracownikom pracę w środowisku dającym wszystkim równe możliwości realizacji posiadanego potencjału oraz rozwoju kwalifikacji i umiejętności,
- sprzeciwia się wszelkim przejawom dyskryminacji ze względu na wiek, płeć, przekonania religijne lub polityczne;
- wspiera kulturę pracy zespołowej poprzez szacunek, uznanie osiągnięć i wymianę informacji.

4. Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Celem „Zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” jest zapewnienie prawidłowej realizacji, przez wszystkich pracowników Banku, czynności określonych przepisami prawa, zmierzających do przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku.

Zasady określają reguły i tryb realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku, a w szczególności:

- 1) sposób dokonywania analizy ryzyka,
- 2) zasady przekazywania i gromadzenia informacji,
- 3) przeprowadzania bieżących analiz transakcji,
- 4) wykonywanie innych obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Prawidłowe funkcjonowanie programu zapewnione jest poprzez identyfikację i ocenę ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu odnoszącego się do działalności Banku z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw.

5. Polityka kadrowa

Jest rozumiana jako system celów, zasad, metod i instrumentów mających za zadanie kształtowanie zespołu pracowników Banku z uwzględnieniem równowagi interesów stron, które mają udział w organizacji tj.: pracowników, członków Banku i klientów, oraz uwzględniając konieczność zachowania norm prawnych, nadzorczych i wykonania obowiązków płynących z innych regulacji wewnętrznych przyjętych w Banku a dotyczących jego prawidłowego funkcjonowania.

Rola zarządzania kadrami

- 1) Właściwy dobór i zarządzanie kadrami, a także budowa kultury poszanowania dla wartości przyjętych w Banku stanowią istotny czynnik powodzenia realizacji strategii Banku.
- 2) Podstawowym celem zarządzania kadrami jest zapewnienie ciągłości działania Banku w sytuacjach:
 - a) odejścia z Banku pracownika zajmującego kluczowe stanowisko,
 - b) monitorowania stanu zatrudnienia – potrzeba wzrostu zatrudnienia w sytuacji wzrostu skali działania Banku.
- 3) Odpowiednio realizowana Polityka kadrowa prowadzi do wzrostu kwalifikacji pracowników Banku, ich pełnego zaangażowania w wykonywanie swoich obowiązków, realizację przydzielonych zadań, a także jest jedną z gwarancji osiągnięcia wyznaczonych celów.
- 4) Zapewnienie ciągłości działania Banku wymaga stałej analizy czynników związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi.
- 5) Niezbędnym ogniwem wpływającym na sprawne funkcjonowanie Banku są zatrudnieni w nim ludzie – potencjał rozwoju firmy.

6. Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim

Zróżnicowanie członków organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządzającą ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia zróżnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających, jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci polityka zróżnicowania dotyczy również personelu.

Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania:

- 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,
- 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,
- 3) płeć,
- 4) wiek,
- 5) pełno i niepełnosprawność.

7. Zasady dobrych praktyk

Zasady stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz osób, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności. Zasady uwzględniają treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej oraz Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno Bank, jak również jego pracownicy oraz osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług.

Zasady wskazują, że Bank działa w sposób budzący zaufanie oraz z poszanowaniem godności ludzkiej, zarówno w obszarach obsługi klienta, działań promocyjnych i marketingowych oraz windykacji należności, jak i w zakresie relacji z pracownikami, współpracownikami, akcjonariuszami, kontrahentami oraz innymi interesariuszami, respektując uniwersalne prawa i wolności człowieka; w szczególności Bank przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, wyznanie, religię, narodowość, orientację seksualną, wiek, niepełnosprawność, przekonania polityczne, przynależność związkową, przeciwdziałając i przeciwstawiając się wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu.

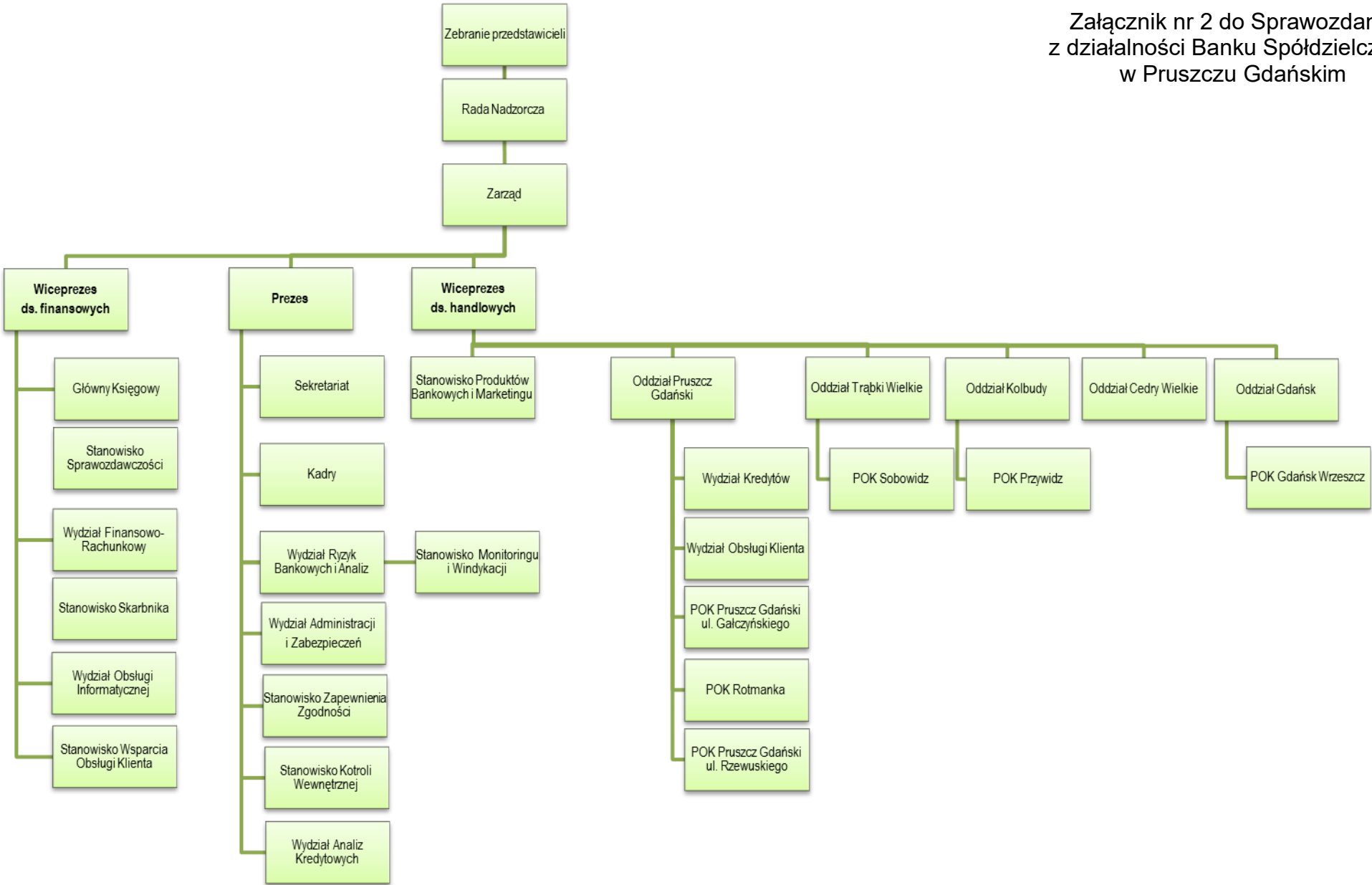
W ramach Zasad dobrych praktyk w Banku obowiązuje też Instrukcja anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz Instrukcja postępowania w zakresie przyjmowania i wręczania prezentów.

Stosując w/w polityki i zasady Bank dokłada wszelkich starań, aby zapewnić przestrzeganie przepisów prawa, przyjętych norm oraz standardów postępowania w obszarze zagadnień społecznych, środowiskowych, pracowniczych, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji. Udostępnianie informacji związanych z działalnością Banku odbywa się w sposób komunikatywny, przejrzysty, rzetelny i kompletny, co przyczynia się kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Poprzez przestrzeganie zasad ochrony danych osobowych oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy wpływa na bezpieczeństwo klientów Banku.

W stosunku do pracowników Bank zapewnia pracę w bezpiecznym środowisku, wspierając rozwój zawodowy poprzez szkolenia i programy edukacyjne, stosując się do zasad etyki bankowej oraz przestrzegania praw pracowników.

- IV. W ramach opisanych wyżej polityk w Banku obowiązują procedury, których zadaniem jest zachowanie przez pracowników należytej staranności. Procedury te to wydane w formie instrukcji, zarządzeń i decyzji regulacje odnoszące się do sposobu wykonywania zadań przez pracowników.**
- V. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego ramy wyznaczają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych. Wyodrębnione komórki Banku odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka. Poziom akceptowalnego ryzyka jest zatwierdzany przez Zarząd i akceptowany przez Radę Nadzorczą Banku. Z punktu widzenia negatywnego wpływu ryzyk na zagadnienia społeczne, środowiskowe, pracownicze, poszanowania praw człowieka i przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie mają ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności.**

Załącznik nr 2 do Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim



Załącznik nr 3 do Sprawozdania z działalności
Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim
za 2020 rok

**WYKAZ JEDNOSTEK I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM**

LP.	NAZWA JEDNOSTKI ORGANIZACYJNEJ/PUNKTU OBSŁUGI KLIENTA	ADRES JEDNOSTKI	SYMBOL JEDNOSTKI
1.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim CENTRALA	ul. Wita Stwosza 2A 83-000 Pruszcz Gdański	BS
2.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Oddział w Pruszczu Gdańskim	ul. Wita Stwosza 2A 83-000 Pruszcz Gdański	O/BS/PG
3.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Oddział w Cedrach Wielkich	ul. M. Płażyńskiego 12 83-020 Cedry Wielkie	O/BS/CW
4.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Oddział w Trąbkach Wielkich	ul. Gdańska 15 83-034 Trąbki Wielkie	O/BS/TW
5.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Oddział w Kolbudach	ul. Wybickiego 36 83-050 Kolbudy	O/BS/K
6.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Oddział w Gdańsku	ul. Obrońców Wybrzeża 11/4 80-398 Gdańsk Przymorze	O/BS/GD
7.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Punkt Obsługi Klienta w Pruszczu Gdańskim	ul. Gałczyńskiego 15/31 83-000 Pruszcz Gdański	P/PG/2
8.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Punkt Obsługi Klienta w Pruszczu Gdańskim	ul. Rzewuskiego 1/SA 83-000 Pruszcz Gdański	P/PG/3
9.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Punkt Obsługi Klienta w Rotmance	Al. Piłsudskiego 1A/VI/2 83-010 Straszyn	P/ROT
10.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Punkt Obsługi Klienta w Gdańsku Wrzeszczu	ul. Wyspiańskiego 25 80-434 Gdańsk Wrzeszcz	P/GD/1
11.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Punkt Obsługi Klienta w Sobowidzu	ul. Kościuszki 15 83-033 Sobowidz	P/S
12.	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim Punkt Obsługi Klienta w Przywidzu	ul. Gdańska 14/4 83-047 Przywidz	P/P