

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W 2017 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za rok obrotowy 01.01.2017 - 31.12.2017.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2017 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2017 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2016 rok i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2017 r. skład Rady Nadzorczej wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2014 roku nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem BS w Augustowie Rada Nadzorcza liczy 9 osób.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie w roku 2017 pracował w następującym niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Janusz Rułkowski – Prezes Zarządu
2. Jacek Kadaj – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Ewa Agata Tokarzewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
4. Elżbieta Stankowska – Członek Zarządu.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank Spółdzielczy w Augustowie posiada 4 placówki tj. Centralę Banku w Augustowie, Oddział Banku w Sztabinie, Punkt Kasowy w Nowince i Punkt Kasowy w Krasnymborze, w których prowadzi obsługę klienta.

W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Augustowie. Obowiązująca w 2017 roku struktura organizacyjna przedstawia się następująco:

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza.
3. Zarząd.
4. Zebranie Grup Członkowskich.

Zebranie przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.

Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz.

Zebranie Grup Członkowskich rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłasza wnioski i opinie w tych sprawach.

1. Prezesowi Zarządu podlegają:
 - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych,
 - Członek Zarządu,
 - Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami,
 - Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - Samodzielne Stanowisko ds. Analiz Kredytowych,
 - Straż Bankowa,
 - Obsługa.
2. Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo-Księgowych podlegają:
 - Główny Księgowy,
 - Zespół Finansów i Sprawozdawczości,
 - Stanowisko Obsługi Informatycznej.
3. Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych podlegają:
 - Zespół Produktów Bankowych i Marketingu,
 - Oddział,
 - Punkty Kasowe.
4. Członkowi Zarządu podlegają:
 - Samodzielne Stanowisko ds. Organizacyjno-Samorządowych i Kadrowych,

- Samodzielne Stanowisko ds. Administracyjno-Gospodarczych.

Na koniec 2017r. stan zatrudnienia wyniósł 36,25 etatów (37 pracowników), co oznacza, iż stan zatrudnienia w stosunku do końca 2016 r. zmniejszył się o 3,75 etatu.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2017 r. z 172.955,00 tys. zł do 186.112,00 tys. zł, tj. o 7,61%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2017 r. w 107,71%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2017 r., wyniosły 58.677,00 tys. zł (dynamika 101,27%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 62.413,00 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2016 r. zwiększyła się o 3.323,00 tys. zł, czyli o 5,62%.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy normalne i pod obserwacją

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2016r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2017r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	5.652,00	9,74%	8.326,00	13,63%	147,31%
Przedsiębiorcy indywidualni	7.622,00	13,14%	9.470,00	15,51%	124,25%
Osoby prywatne	14.309,00	24,67%	13.131,00	21,50%	91,76%
Rolnicy indywidualni	30.423,00	52,45%	27.826,00	45,57%	91,46%
Budżet i instytucje niekomercyjne	0,00		2.313,00	3,79%	
RAZEM	58.006,00	100,00%	61.066,00	100,00%	105,27%

Stan kredytów zagrożonych zwiększył się i wynosił 1.347,00 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,16% całości obliża kredytowego (na koniec 2016 r. było to odpowiednio 1.084,00 tys. zł i 1,83%).

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2017 r. wyniosły 42.213,00 tys. zł (na 31.12.2016 r. - 42.505,00 tys. zł). Należności od sektora finansowego, to głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 23.555,00 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 2.346,00 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.390,00 tys. zł
- aktywa trwałe netto: 2.902,00 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. serii I, H oraz serii W o łącznej wartości 1.680,00 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Nadwyżkę środków Bank angażuje w instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2017 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan na 31.12.2017 r. wynosił: 28.695,00 tys. zł.
- Obligacje skarbowe - są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – stan na dzień 31.12.2017 r. wynosił: 47.278,00 tys. zł.
- Obligacje pozostałych instytucji finansowych – 323,00 tys. zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2017 r., wyniosły 159.936,00 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2017 r. o 12.126,00 tys. zł (dynamika 108,20%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2017 r. wyniosły 3.781,00 tys. zł i nastąpił wzrost w trakcie 2017 r. o 403,00 tys. zł (dynamika 111,93%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (81.337,00 tys. zł) i bieżące (82.380 tys. zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2016r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2017r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	73.498,00	48,61%	82.380,00	50,32%	112,08
Terminowe	77.690,00	51,39%	81.337,00	49,68%	104,69
RAZEM	151.188,00	100,00%	163.717,00	100,00%	108,29

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku na przestrzeni 2017 r. wzrosła o 719,00 tys. zł. i na dzień 31.12.2017 r. osiągnęła wartość: 20.674,00 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 19.770,00 tys. zł oraz fundusz udziałowy 301,00 tys. zł. Na koniec 2017 roku

Bank liczył 767 członków, którzy posiadali łącznie 3.013 udziały. Wzrost kapitałów związany był przede wszystkim z zasileniem funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w 2016 roku.

W 2017 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1.191,00 tys. zł, co stanowi 110,89% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2017 r. wyniósł 903,00 tys. zł, co oznacza wzrost o 76,00 tys. zł (dynamika 109,19%). Plan finansowy na 2017 r. wykonano w tym zakresie w 102,96%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Nowej Umowy Kapitałowej zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami. Podlegają one regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Komórka ds. ryzyk między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada 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.

Istotną rolę pełni komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, której celem działania jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi a także normami etycznego działania.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR.
- d) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
- e) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
- f) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,

z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).

- g) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
- h) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
- i) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- j) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem występującym w Banku, zawarte są w Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Augustowie za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 roku.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
- b) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- c) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
- e) ryzyko płynności i finansowania,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko dźwigni finansowej,
- h) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- i) ryzyko wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego. Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2017 r. ukształtował się na poziomie 33,31%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na zwiększenie współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2017 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności ryzyka operacyjnego.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

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

1. Bank Spółdzielczy w Augustowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2017 r. 0,49% wobec uzyskanej 0,48% w 2016 roku.
3. 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.
4. 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.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym w Augustowie**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników istotnych w Banku Spółdzielczym w Augustowie.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń pracowników istotnych w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z 2017 r., podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2017

Przy planowaniu działań Bank brał nie tylko korzyści ekonomiczne, ale również korzyści klienta i lokalnej społeczności, czego dowodem były wsparcia finansowe dla Straży Pożarnych, Szkół, Rady Rodziców, na rzecz osób niepełnosprawnych, innych organizacji i klubów sportowych oraz osób fizycznych znajdujących się w trudnej sytuacji losowej. W 2017 roku łączna suma dofinansowania opiewała na kwotę: 34,41 tysięcy złotych. Potwierdzeniem potrzeby powyższej działalności Banku są liczne podziękowania, tych którzy otrzymali wsparcie finansowe.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno-finansowego przedstawiony przez Zarząd na rok bieżący. Plan na rok 2018 przewiduje dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość około 1.161,00 tys. zł.

W zakresie inwestycji na 2018 rok głównym zadaniem będzie sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować zadania, zgodnie z obowiązującą Strategią działania Banku Spółdzielczego w Augustowie. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku.

Zgodnie ze „Strategią działania Banku Spółdzielczego w Augustowie” ważnym celem strategicznym Banku, jest dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Najważniejszym wyznacznikiem działalności Banku na rok 2018 jest plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Augustowie.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie w 2017 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości wraz z późniejszymi zmianami.

Jako podsumowanie należy stwierdzić, iż określone na poprzednim Zebraniu kierunki działalności gospodarczej zostały zrealizowane.

ZARZĄD BANKU

Augustów, dnia 30.04.2018 r.