

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W OKRESIE OD 01.01.2018 ROKU DO 31.12.2018 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie działając zgodnie z art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości oraz art. 38 § 1 ust. 2 Ustawy Prawo Spółdzielcze przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za rok obrotowy 01.01.2018 - 31.12.2018.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2018 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2017 rok i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

W czerwcu 2018 r. Zebranie Przedstawicieli po dokonaniu odpowiedniości wybrało nową Radę Nadzorczą w składzie dziewięcioosobowym na 4-letnią kadencję. Obecnie w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Zbigniew Jarosław Milejczyk – Przewodniczący Rady
Waldemar Szyperek – Zastępca Przewodniczącego Rady
Andrzej Sobolewski – Sekretarz Rady
Zofia Bielawska – Członek Rady
Irena Szyper – Członek Rady
Mirosław Krzysztof Kozuchowski – Członek Rady
Bolesław Masłowski – Członek Rady
Eugeniusz Raczyński – Członek Rady
Waldemar Skok - Członek Rady

Rada Nadzorcza ze swego składu wyłoniła członków Komitetu Audytu. Skład Komitetu Audytu jest następujący:

Bolesław Masłowski – Przewodniczący Komitetu
Mirosław Krzysztof Kozuchowski – Członek Komitetu
Waldemar Skok - Członek Komitetu

W 2018 roku Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie w roku 2018 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.

W okresie 2018 roku Zarząd Banku odbył 100 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 102 Uchwały.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Na podstawie zapisów Statutu, Bank Spółdzielczy w Augustowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz powiatu elckiego.

Na dzień 31.12.2018 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

Centrala Banku w Augustowie,

Oddział Banku w Sztabinie,

Punkt Kasowy w Nowince,

Punkt Kasowy w Krasnymborze.

W jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku Spółdzielczego w Augustowie zatrudniona jest następująca ilość osób:

- Centrala - 32 osoby
- Oddział w Sztabinie - 4 osoby
- Punkt Kasowy w Nowince - 1 osoba
- Punkt Kasowy w Krasnymborze - 1 osoba.

Łącznie na koniec 2018r. stan zatrudnienia wyniósł 37 etatów (38 pracowników), z tego:

- 27 kobiet i 11 mężczyzn,
- 25 pracowników posiadało wyższe wykształcenie (66%)
- Średnia wieku wynosi:
 - ogółem - 44,9 lat,
 - kobiet - 44,4 lata,
 - mężczyzn - 46 lat.

W ciągu roku zatrudnienie wzrosło o 0,75% etatu.

Układ stanowisk i składających się z nich komórek organizacyjnych wewnątrz organizacji oraz powiązań między nimi określa Struktura organizacyjna przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Schemat struktury organizacyjnej Banku udostępniony jest na stronie internetowej pod adresem: <https://www.bs.augustow.pl/>.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

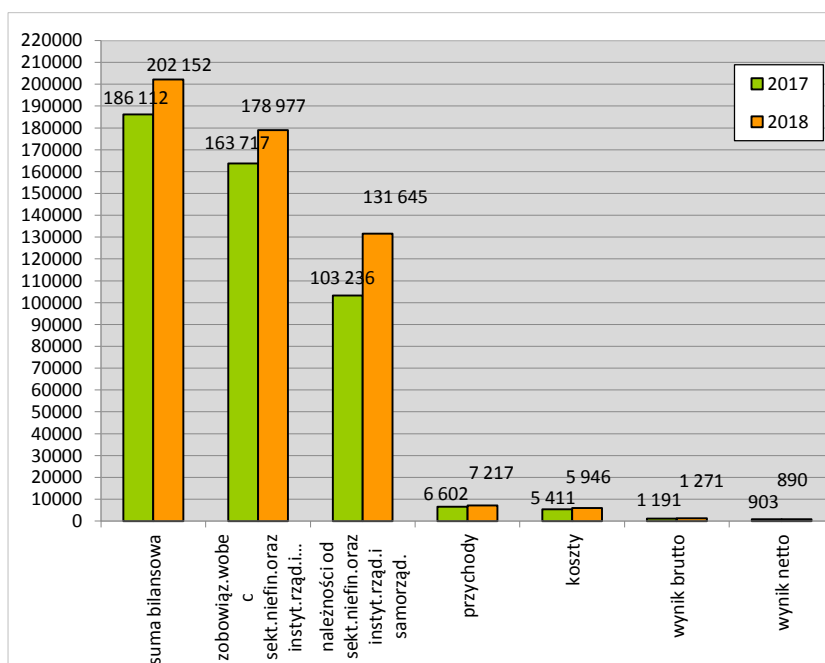
1. Wykonanie zadań planowanych

Swoją działalność Bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Suma bilansowa osiągnęła poziom 202.152,00 tys. zł. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2018 r. o 8,62%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2018 r. w 106,25%.

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Augustowie na dzień 31.12.2018r. osiągnął wartość 1.271,00 tys. zł i był wyższy od określonego w planie finansowym o 110 tys. zł. Plan wykonano w 109,5%. Wynik ten był wyższy od wyniku wypracowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 6,7%. Na wynik finansowy składają się głównie wynik z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat.

Zysk netto za 2018 rok wyniósł 890,00 tys. zł i był niższy w porównaniu do grudnia roku ubiegłego o 13,00 tys. zł. Wynik finansowy netto zapewnia realną odbudowę funduszy własnych.

Skalę działalności Banku mierzoną wartościami sumy bilansowej, należnościami od sektora finansowego, niefinansowego, instytucji rządowych i samorządowych, a także zobowiązaniami wobec ww. sektorów oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego wg stanu na 31.12.2018 r. i w porównaniu ze stanem na 31.12.2017 r. zilustrowano poniżej:



2. Aktywa

W strukturze aktywów dominują należności od sektora finansowego, które na 31.12.2018 r., wyniosły 66.070,00 tys. zł. (na 31.12.2017 r. - 42.213,00 tys. zł), dynamika 156,52%. Należności od sektora finansowego, to głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 45.221,00 tys. zł.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów stanowią należności od sektora niefinansowego, których wartość netto na koniec 2018 roku wyniosła 60.608,00 tys. zł. Główną pozycją należności od sektora niefinansowego jest działalność kredytowa. Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 67.495,00 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017 r. zwiększyła się o 5.082,00 tys. zł, czyli o 8,14%.

Ze względu na specyfikę bankowości spółdzielczej dominującą branżą w zaangażowaniach kredytowych jest rolnictwo, następnie podmioty gospodarcze, osoby prywatne oraz instytucje samorządowe.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy normalne i pod obserwacją

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2017r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2018r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	8.326,00	13,63%	9.132,00	13,87%	109,68%
Przedsiębiorcy indywidualni	9.470,00	15,51%	9.494,00	14,42%	100,25%
Osoby prywatne	13.131,00	21,50%	13.032,00	19,79%	99,25%
Rolnicy indywidualni	27.826,00	45,57%	29.251,00	44,41%	105,12%
Budżet i instytucje niekomercyjne	2.313,00	3,79%	4.948,00	7,51%	213,92%
RAZEM	61.066,00	100,00%	65.857,00	100,00%	107,85%

Na dzień 31 grudnia 2018 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją) stanowiły 1.638,67 tys. zł. tj. 2,43% stanu należności portfela kredytowego. W stosunku do 31.12.2017 r. kredyty zagrożone zwiększyły się o kwotę 291,09 tys. zł. Bank dokonuje przeglądów portfela kredytowego: w okresach miesięcznych pod względem terminowości spłat kredytów i w okresach kwartalnych pod względem sytuacji ekonomiczno – finansowej i kwalifikuje do odpowiednich grup ryzyka kredytowego oraz nalicza rezerwy celowe. Na bieżąco jest prowadzony monitoring spłat kredytów, w tym kredytów nieregularnych.

Tabela: Stan portfela kredytowego i rezerw celowych na dzień 31.12.2018r. w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan kredytowego obliga	Struktura %	Stan utworzonej rezerwy
Kredyty: „normalne”	65.744,3	97,40%	114,8
Kredyty „pod obserwacją”	111,6	0,17%	1,7
Kredyty „poniżej standardu”	254,0	0,38%	20,3
Kredyty „wątpliwe”	255,9	0,38%	16,9
Kredyty „stracone”	1.128,8	1,67%	1.125,4
Razem	67.494,6	100%	1.279,1

Na koniec grudnia 2018 roku struktura produktowa portfela kredytowego była następująca:

– Kredyty w rachunku bieżącym	4.055,00 tys. zł	tj. 6,01% obliga kredytowego
– Kredyty obrotowe:	5.699,00 tys. zł	8,44%
– Kredyty na inwestycje:	22.183,00 tys. zł	32,87%
– Kredyty na nieruchomości:	25.833,00 tys. zł	38,27%
– Pozostałe kredyty i pożyczki:	8.087,00 tys. zł	11,98%
– Kredyty zagrożone:	1.638,00 tys. zł	2,43%

W 2018r. przyznano kredyty na kwotę 28.808,00 tys. zł, co stanowi 147,4% założeń planowanych.

Struktura przyznanych kredytów w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku przedstawia się następująco:

	31.12.2017 r. (w tys. zł.)	%	31.12.2018r. (w tys. zł.)	%
kredyty podmiotom gospodarczym	13.272,00	51,9	6.281,00	21,8
Kredyty JST	2.313,00	9,1	7.000,00	24,3
kredyty rolnikom	6.831,00	26,7	11.679,00	40,5
kredyty konsumpcyjne	3.143,00	12,3	3.848,00	13,4

- Podmiotom gospodarczym udzielono 27 kredytów na kwotę 6.281,00 tys. zł, na finansowanie potrzeb bieżących prowadzonej działalności gospodarczej, zakup 2 naczep, ciągnika siodłowego, budynku usługowego i towarów handlowych. Zadłużenie kredytowe podmiotów gospodarczych wynosi 19.125,00 tys. zł, co stanowi 28,3% obliga kredytowego.

- Jednostce Samorządu Terytorialnego udzielono /w konsorcjum/ kredyt w kwocie 7.000,00 tys. zł.
- Rolnikom indywidualnym udzielono 180 kredytów w tym: 29 inwestycyjnych na kwotę 6.359,00 tys. zł, 140 obrotowych oraz w rachunku bieżącym na kwotę 4.040,00 tys. zł., 11 kredytów w ramach Kredytowej Linii Hipotecznej na kwotę 1.280,00 tys. zł.

W ramach kredytów inwestycyjnych rolniczych na warunkach komercyjnych, udzielono 15 kredytów na kwotę 2.260,00 tys. zł. z przeznaczeniem na zakup 23,194 ha użytków rolnych, 10 jałówek, wozu paszowego, kombajnu do zboża. ładowarki, prasy belującej, budowę obory.

Udzielono 3 kredyty preferencyjne z dopłatą do oprocentowania przez ARiMR w kwocie 759,00 tys. zł. z przeznaczeniem na zakup 23,79 ha użytków rolnych.

W ramach kredytów pomostowych udzielono 11 kredytów na kwotę 3.339,00 tys. zł. z przeznaczeniem na zakup maszyn rolniczych, budowę stajni, płyty obornikowej.

W ramach kredytów obrotowych udzielono 99 kredytów w rachunku bieżącym rolniczym na kwotę 3.044,00 tys. zł oraz 41 kredytów w rachunku kredytowym na kwotę 996,00 tys. zł.

Zadłużenie rolników indywidualnych na dzień 31.12.2018 r. wynosi: 29.796,00 tys. zł stanowi 44,1 % ogólnego zadłużenia kredytowego. Stan zadłużenia w stosunku do 31.12.2017 r. zwiększył się o kwotę 1.554,00 tys. zł.

W zakresie kredytów konsumpcyjnych udzielono następujących rodzajów kredytów:

- 35 kredytów gotówkowych na kwotę - 860,00 tys. zł,
- 30 kredytów w rachunku POL-Konto na kwotę - 107,00 tys. zł,
- 18 kredytów gotówkowych „Szybka gotówka” na kwotę - 176,00 tys. zł,
- 12 kredytów konsumpcyjnych hipoteczne na kwotę - 1.415,00 tys. zł,
- 10 kredytów mieszkaniowych na kwotę - 1.291,00 tys. zł.

Zastosowane i przyjęte przez Bank formy zabezpieczeń kredytowych zapewniają ewentualną spłatę ekspozycji kredytowych. Na dzień 31.12.2018 r. na ogólną kwotę obliiga kredytowego, tj. 67.495,00 tys. zł, zabezpieczenia obejmowały:

- zabezpieczenia hipoteczne - 54.876,00 tys. zł. tj. 81,3% obliiga,
- zabezpieczenia przewłaszczeniem rzeczy - 322,00 tys. zł. tj. 0,5% obliiga,
- zabezpieczenie poręczeniem i inne - 12.297,00 tys. zł. tj. 18,2% obliiga.

Limit koncentracji kredytów w odniesieniu do jednego kredytobiorcy stanowiący 25 % funduszy własnych netto Banku, tj. 5.324,75 tys. zł nie był przekroczony.

Aktualnie Bank kredytuje 4 klientów których zadłużenie przekracza 10% funduszy własny banku, tj. kwotę 2.129,85 tys. zł.

Ustalone dla Banku limity ostrożnościowe dla zaangażowań w poszczególne rodzaje kredytów nie zostały przekroczone i kształtują się na bezpiecznym poziomie.

Inne istotne pozycje aktywów to:

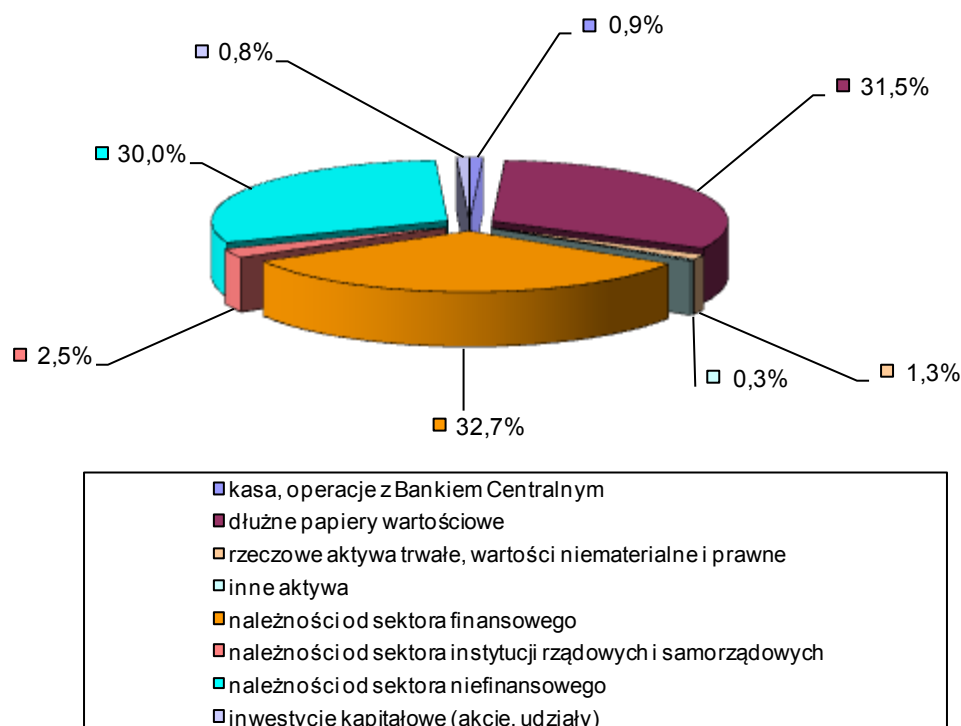
- należności od sektora budżetowego: 4.967,00 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.777,00 tys. zł
- aktywa trwałe netto: 2.723,00 tys. zł
- dłużne papiery wartościowe: 63.711,00 tys. zł

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 31.12.2018 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan na 31.12.2018 r. wynosił: 18.917,00 tys. zł.
- obligacje skarbowe - są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – stan na dzień 31.12.2018 r. wynosił: 44.471,00 tys. zł.
- obligacje pozostałych instytucji finansowych - 323,00 tys. zł.

Struktura aktywów netto Banku Spółdzielczego w Augustowie wg stanu na dzień 31.12.2018 roku



3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2018 r., wyniosły 176.384,00 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2018 r. o 16.448,00 tys. zł (dynamika 110,28%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2018 r. wyniosły 2.593,00 tys. zł i nastąpił spadek w trakcie 2018 r. o 1.188,00 tys. zł (dynamika 68,57%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące. Stan środków depozytowych ogółem na 31.12.2018 r. wyniósł kwotę 178.701,00 tys. zł, co stanowi 107,0 % założeń planu rocznego. Stan depozytów w stosunku do 31.12.2017 r. zwiększył się o kwotę 15.233,00 tj. o 9,3%.

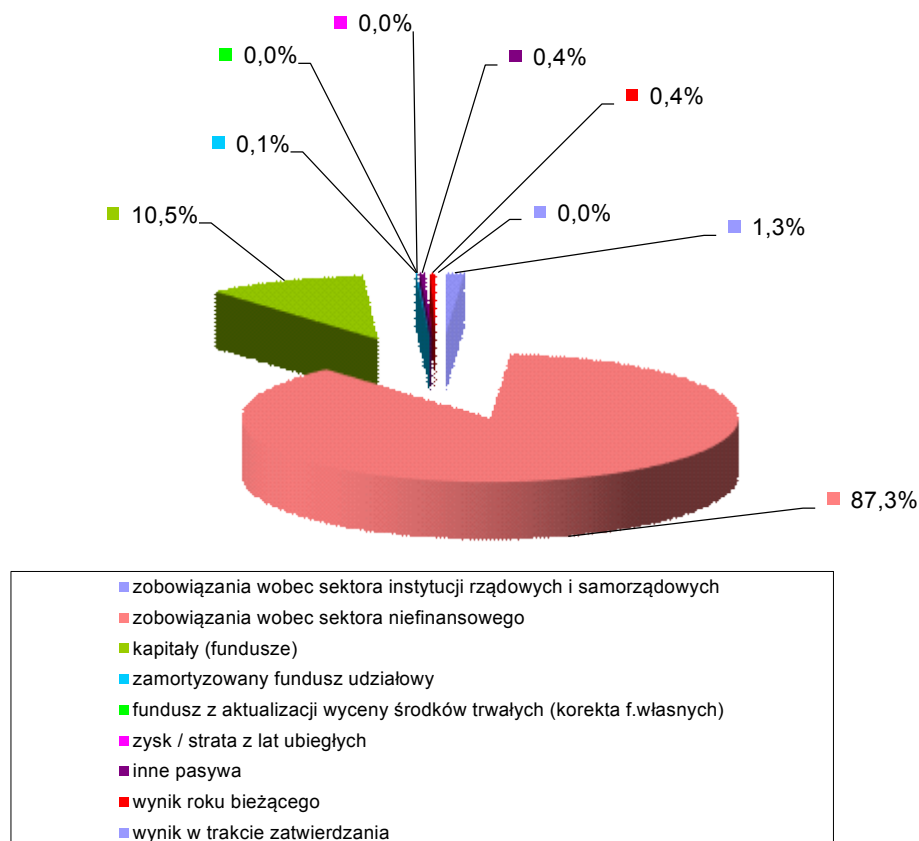
Strukturę depozytów w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku obrazuje poniższe zestawienie (w tys. zł) :

<u>Wyszczególnienie</u>	wykonanie 31.12.2017 r.	plan 2018 r.	wykonanie 31.12.2018 r.	% planu	dynamika %
<u>1. Depozyty bieżące</u> w tym :	82.380	84.000	92.270	109,8	112,0
– rachunki oszczędnościowe	44.341	45.500	51.443	113,1	116,0
– rachunki bieżące	38.039	38.500	40.827	106,0	107,3
<u>2. Depozyty terminowe</u> w tym :	81.088	83.000	86.431	104,1	106,6
– do 3 miesięcy	39.591	41.000	42.363	103,3	107,0
– od 3 do 6 miesięcy	32.718	33.000	33.980	103,0	103,9
– od 6 do 12 miesięcy	8.481	8.700	9.762	112,2	115,1
– powyżej 12 miesięcy	298	300	326	108,7	109,4
<u>3. Depozyty ogółem</u>	163.468	167.000	178.701	107,0	109,3

Inne pozycje pasywów to:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania – 448,00 tys. zł.
- koszty i przychody rozliczane w czasie – 114,00 tys. zł.
- rezerwy – 244,00 tys. zł.
- kapitały – 21.479,00 tys. zł.
- zysk netto – 890,00 tys. zł.

Struktura pasywów Banku Spółdzielczego w Augustowie wg stanu na dzień 31.12.2018 roku



4. Przychody, koszty

Osiągnięte przychody na dzień 31.12.2018r. wynosiły 7.217 tys. zł i były wyższe o 615 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2017 roku. Plan wykonano w 111,4%. Główną pozycję w przychodach stanowią przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego, które wyniosły 3.435 tys. zł (47,6% przychodów ogółem). Duży udział w przychodach stanowią również przychody od operacji papierami wartościowymi (1.450 tys. zł, tj. 20,1% ogółem przychodów) oraz przychody z tytułu prowizji i opłat (967 tys. zł, tj. 13,4% przychodów ogółem). Przychody z tytułu odsetek od operacji z podmiotami finansowymi stanowiły 9,5% przychodów ogółem (tj. 688 tys. zł).

Poniesione koszty na dzień 31.12.2018 roku to wartość 5.946 tys. zł. Były one wyższe o 535 tys. zł od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Plan wykonano w 111,9%. Główną pozycję kosztów stanowią koszty działania banku wraz z amortyzacją, tj. 3.739 tys. zł, co stanowi 62,9% kosztów ogółem. Składają się na nie koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami), koszty rzeczowe, odpisy amortyzacyjne, koszty związane z BFG i KNF oraz podatki i opłaty. Duży udział w kosztach stanowią koszty odsetek od sektora niefinansowego tj. 1.423 tys. zł, co stanowi 23,9% ogółem kosztów.

5. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne Banku są najważniejszym elementem w działalności Banku, gdyż określają jej rozmiary oraz bezpieczeństwo. Celem zasadniczym, który postawił przed sobą Zarząd Banku jest ciągle zwiększanie poziomu funduszy własnych Banku, głównie w oparciu o wypracowany zysk netto. Suma funduszy własnych Banku na przestrzeni 2018 r. wzrosła o 805,00 tys. zł. i na dzień 31.12.2018 r. osiągnęła wartość: 21.479,00 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 20.582,00 tys. zł oraz fundusz udziałowy 294,00 tys. zł. Na koniec 2018 roku Bank liczył 754 członków, którzy posiadali łącznie 2.936 udziałów. Wzrost kapitałów związany był przede wszystkim z zasileniem funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w 2017 roku.

Tabela: Fundusze Banku wg stanu na dzień 31.12.2018r. w tys. zł.

Fundusz udziałowy	294,00
Fundusz zapasowy	20.582,00
Fundusz ogólnego ryzyka	180,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	423,00
Ogółem	21.479,00

W 2018 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1.271,00 tys. zł, co stanowi 109,47% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2018 r. wyniósł 890,00 tys. zł, co oznacza spadek w 2018 roku o 13,00 tys. zł (dynamika 98,56%).

Proponowany podział nadwyżki bilansowej za 2018 r.:

Zysk finansowy brutto	1.270.970,29 zł
Podatek dochodowy bieżący	313.873,00 zł
Podatek dochodowy odroczony	67.076,00 zł
Zysk netto do podziału	890.021,29 zł
Fundusz zasobowy	730.021,29 zł
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	30.000,00 zł
Fundusz Społeczno – Kulturalny	100.000,00 zł
Nagrody dla działaczy samorządowych	30.000,00 zł

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 01.01.2018 do 31.12.2018 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 stopy procentowej w księdze bankowej,
- c) ryzyko płynności i finansowania,
- d) ryzyko kapitałowe,
- e) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- f) ryzyko operacyjne
- g) ryzyko braku zgodności,

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 31.12.2018 r. ukształtował się na poziomie 33,50%, 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.

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 2018 r. 0,44% wobec uzyskanej 0,49% w 2017 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 system 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). Powyższe Zasady, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. 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.

Zgodnie z założeniami przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Augustowie:

1. Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.
2. Zapewnia właściwą relację z udziałowcami poprzez właściwy dostęp do informacji.
3. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym.
4. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego.
5. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
6. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.
7. Posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, oparty o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Augustowie”.
8. Wprowadził anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych.
9. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Augustowie powołała Komitet ds. Audytu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego 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 2018 r., podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

W Banku obowiązuje również „Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie” oraz „Procedura dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie”. Zgodnie z wymienionymi procedurami wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną opinię zarówno pod względem oceny indywidualnej jak i kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych oraz nadzorczych. W myśl art. 22aa Prawa bankowego wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla tych organów Banku. W celu podniesienia kwalifikacji, członkowie organów systematycznie uczestniczą w prowadzonych szkoleniach.

Rok 2018 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności ryzyka operacyjnego.

W 2018 r. pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zewnętrznych zorganizowanych przez Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji w Poznaniu, Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie, EKSPERT s.c. w Otwocku, Ośrodek Szkoleniowy Edytor w Łomży, Zakład Usług Informatycznych NOVUM w Łomży, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie, EFFECT w Rzeszowie, System Analiz Bankowych Dariusz Niedbajło, Cech Rzemieślników i Przedsiębiorców w Augustowie, NBP o/Białystok, POINTAS w Warszawie oraz w dwóch szkoleniach wewnętrznych zorganizowanych w siedzibie Banku i przeprowadzonych przez Corporate Finance Solutions w Lublinie oraz FORMICA Szerszenowicz w Białymstoku.

W szkoleniach uczestniczyło ogółem 32 pracowników, niektórzy z nich brali udział w szkoleniach kilkakrotnie w ciągu 2018 r. Były to szkolenia z 44 tematów szkoleniowych.

W szkoleniach wewnętrznych zorganizowanych w siedzibie Banku uczestniczyli wszyscy pracownicy Banku.

Szkolenia te odbyły się w Augustowie, Białymstoku, Łomży, Olsztynie, Rajgrodzie, Suwałkach oraz Warszawie. Szkolenia były jedno, dwu, trzy oraz pięciodniowe. Fakt uczestnictwa pracowników w szkoleniach potwierdzają zaświadczenia, których kopie są gromadzone w aktach osobowych pracowników, a oryginały przekazywane pracownikom.

Tematy szkoleń, które odbyły się w 2018 r:

1. „Podatek CIT-błędny i nieprawidłowości w rozliczaniu”.
2. „Prawne zabezpieczenie kredytów hipotecznych i ich wpływ na skuteczność procesu restrukturyzacyjnego, windykacyjnego i upadłościowego”.
3. „Warsztaty z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez instytucje obowiązane sektora bankowości spółdzielczej z uwzględnieniem najnowszych interpretacji przepisów oraz uwag pokontrolnych GIFF i KNF.
4. „Przygotowanie dokumentacji na posiedzenie Zgromadzenia Przedstawicieli/Walnego Zgromadzenia”.
5. „NB300-omówienie zmian w prezentacji kredytów wspólnych oraz powtórzenie wiadomości z zakresu sprawozdawczości FINREP obowiązującej od stycznia 2018 r.”.
6. „Praktyczne aspekty wdrożenia rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO)”.
7. „Kurs kasjera złotowego”.
8. „Szkolenie ZUS 2018”.
9. „Dokumentacja Kadrowa 2018”.
10. „BackOn II a Rekomendacja D”.
11. „PSD2 wyzwania i szanse dla sektora bankowego”.
12. „NB300-omówienie zmian w prezentacji kredytów wspólnych”.
13. „Podatki w BS (CIT, PIT, VAT) – zmiany przepisów, aktualne interpretacje”.
14. „Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku – dla początkujących” I.
15. „Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku – dla początkujących” II.
16. „Powtórzenie wiadomości z zakresu nowej sprawozdawczości FINREP oraz Instrukcji wypełniania nowych formularzy C33.00, C 66.00 i formularzy ryzyka operacyjnego C 17.01 i C 17.02”.
17. „Podstawowy rachunek płatniczy, przenoszalność rachunków, zestawienia opłat (implementacja dyrektywy PAD)”.
18. „Kadry po zmianach 2018-2019. RODO dla kadrowych”.
19. „Analiza ekonomiczno-finansowa podmiotów gospodarczych i ocena przedsięwzięć inwestycyjnych oraz monitoring i ocena punktowa”.
20. „Analiza i zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie”.
21. „Rachunkowość bankowa po zmianach”.
22. „Zarządzanie bezpieczeństwem informacji w Banku Spółdzielczym”.
23. „Kurs doskonalący dla kwalifikowanego pracownika ochrony osób i mienia”.
24. „Rozpoznawanie autentyczności krajowych znaków pieniężnych”
25. „Fortinet UTM VPN”.
26. „Ryzyko stopy procentowej. Ryzyko rynkowe”.

27. „Rachunkowość bankowa po zmianach” II.
28. „Analiza ekonomiczno-finansowa podmiotów gospodarczych i ocena przedsięwzięć inwestycyjnych oraz monitoring i ocena punktowa” II.
29. „Analiza rozwiązania systemowe”.
30. „Elementy sprawozdawczości w ramach Filaru I, Filaru II – LE, COREP, LR, LO”.
31. „Zmiany w ustawie o rachunkach płatniczych – implementacja Dyrektywy PSD II i zasady zwrotu środków przekazanych na niewłaściwy rachunek”.
32. „Zasady sporządzania dokumentacji cen transferowych”.
33. „Warsztaty z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wyniki inspekcji i zmiany w ustawie AML spowodowane IV Dyrektywą. Ustawa z dnia 1 marca 2018r.”.
34. „Bezpieczeństwo Transakcji Elektronicznych”.
35. „Szkolenie ZUS 2018-2019 – zmiany”.
36. „Przegląd zarządczy procedur w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym”.
37. „Rachunkowość bankowa po zmianach” III.
38. „Zamknięcie roku 2018”.
39. „Omówienie najistotniejszych problemów związanych ze sprawozdawczością kwartalną FINREP oraz sprawozdawczością ostrożnościową COREP i ALMM w 2018 r.”.
40. „Podatek dochodowy od osób fizycznych 2018-2019 z przychodów pracy po zmianach”.
41. „RODO”.
42. „Archiwizacja dokumentacji 2018-2019. RODO dla archiwistów. Instrukcja kancelaryjna po zmianach”.
43. „Zmiana Rekomendacji S i inne zmiany prawa w 2018 roku mające wpływ na działalność Banków”.
44. „Kadry 2018-2019”.

W Banku Spółdzielczym w Augustowie funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Dostosowane zostały regulacje wewnętrzne do wymogów w/w artykułów. System ten wspomaga podejmowanie procesów decyzyjnych, a także podnosi wiarygodność i bezpieczeństwo Banku.

W Banku przeprowadzane są kontrole funkcjonalne przez kierowników poszczególnych komórek organizacyjnych. Obejmują one cały zakres działalności i zgodne są z zatwierdzonym przez Zarząd Banku, rocznym planem kontroli (testowania).

Ponadto, w 2018 roku w Banku przeprowadzono kontrolę wewnętrzną w zakresie bezpieczeństwa informacji, której dokonał Departament Kontroli Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Kontrolą objęto następujące tematy:

1. Analiza dokumentacji ustanawiającej porządek prawny w Banku.
2. Analiza bezpieczeństwa informatycznego Banku.
3. Bezpieczeństwo fizyczne i środowiskowe.
4. System kontroli wewnętrznej.
5. Stan bezpieczeństwa informacji.

Analiza zgromadzonych dokumentów, ankiet badających zgodność z obowiązującymi przepisami i normami oraz badań technicznych i wizji lokalnych wykazała, że poziom bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Augustowie został oceniony jako dobry.

Bank poddawany jest również okresowej corocznej kontroli przez Pion Nadzoru Bankowego Komisji Nadzoru Finansowego. W roku 2018 sporządzany był arkusz: kwestionariusz badania i oceny nadzorczej dla banków spółdzielczych – BION wg stanu na dzień 31.12.2017 r. BION to dokładna analiza działalności Banku, do której dołącza się wszystkie procedury, analizy, oceny ryzyk bankowych, realizacje strategii i polityk Banku, osiągnięte wyniki Banku. Wg oceny Komisji Nadzoru Finansowego sytuacja ekonomiczno – finansowa Banku jest dobra i zapewnia bezpieczeństwo gromadzonych na rachunkach bankowych środków. Poziom funduszy własnych zabezpieczał ryzyko związane z działalnością banku. Otrzymana ocena końcowa oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.

Bank Spółdzielczy w Augustowie otrzymał także ocenę Banku wykonaną przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Ocenie poddane były następujące obszary:

1. Adekwatność kapitałowa.
2. Jakość aktywów.
3. Efektywność.
4. Płynność.

Bank w skali ocen od A do E, otrzymał najwyższą ocenę globalną: A.

Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Augustowie przystąpił w dniu 13.05.2016 roku.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2018

W 2018 roku, podobnie jak w latach poprzednich, Zarząd banku kontynuował zadania związane z inwestycjami oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej Banku:

1. Dokonano zakupów sprzętu komputerowego, drukarek, skanerów, itp.
2. Poniesiono dodatkowe koszty na IT wynikające z nowych wdrożeń, szkolenia kadry IT oraz audyt informatyczny przeprowadzony przez Bank Zrzeszający.

3. Zakupiono oprogramowania zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT.

Zarząd Banku zawarł umowę o wykonanie klimatyzacji w Centrali Banku.

Przy planowaniu działań Bank brał pod uwagę 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 2018 roku łączna suma dofinansowania opiewała na kwotę: 28,55 tysięcy złotych. Potwierdzeniem potrzeby powyższej działalności Banku są liczne podziękowania, tych którzy otrzymali wsparcie finansowe.

Tabela: Dofinansowanie z funduszu społeczno – kulturalnego w 2018 roku

Cel wsparcia	Wartość w zł.
O charakterze ogólnospołecznym (dożynki, festyny, imprezy otwarte)	1.000,00
Dofinansowanie instytucji , organizacji oraz osób prywatnych współpracujących z BS	10.700,00
Działalność oświatowa (szkoły, przedszkola, itp.)	2.300,00
Wspieranie działalności Ochotniczych Straży Pożarnych	13.550,00
Promocja sportu i rekreacji	1.000,00
RAZEM	28.550,00

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno - finansowy przedstawiony przez Zarząd na rok bieżący. Plan na rok 2019 przewiduje dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość około 1.297,00 tys. zł. Przychody ogółem ukształtują się na poziomie 7.381,00 tys. zł., zaś koszty 6.084,00 tys. zł. Przewidujemy, iż suma bilansowa netto osiągnie wartość: 216.063,00 tys. zł.

W zakresie inwestycji na 2019 rok głównym zadaniem będzie sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych oraz instalacja sieci klimatyzacyjnej.

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 będziemy prowadzić działalność w oparciu o własne środki i środki depozytariuszy. W zarządzaniu Bankiem cechować nas będzie ostrożność i odpowiedzialność. Zysk jest kategorią ważną w działalności Banku, lecz mając na uwadze, że Bank nasz ma charakter spółdzielczy, maksymalizacja zysku nie będzie stanowiła naczelnego zadania. Przy planowaniu działań brane są pod uwagę nie tylko korzyści ekonomiczne, ale również korzyści klienta i społeczeństwa. Naszym klientom będziemy oferować nadal sprawdzone, tradycyjne produkty bankowe, które uchroniły ich w przeszłości od pułapek finansowych i w przyszłości zabezpieczą przed potencjalnymi stratami wynikającymi z inwestowania w ryzykowne instrumenty finansowe. Bank Spółdzielczy w Augustowie planuje lokować wolne (nie zaangażowane w działalność kredytową) środki finansowe w bony pieniężne i bony skarbowe, obligacje skarbowe oraz w lokaty w banku zrzeszającym.

Ważnym celem strategicznym Banku, jest dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie w 2018 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.

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

ZARZĄD BANKU

Augustów, dnia 04.06.2019 r.