

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W OKRESIE OD 01.01.2019 ROKU DO 31.12.2019 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 01.01.2019 - 31.12.2019.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2019 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku Banku za 2018 rok oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2019 roku skład Rady Nadzorczej wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 roku nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem BS w Augustowie, Rada Nadzorcza liczy 9 osób. 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 2019 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie w roku 2019 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 2019 roku Zarząd Banku odbył 99 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 94 Uchwały.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Zgodnie z zapisami w Statucie, Bank Spółdzielczy w Augustowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz powiatu ęckiego.

Na dzień 31.12.2019 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 - 33 osoby
- Oddział w Sztabinie - 4 osoby
- Punkt Kasowy w Nowince - 1 osoba
- Punkt Kasowy w Krasnymborze - 1 osoba.

Łącznie na koniec 2019 r. stan zatrudnienia wyniósł 37,5 etatów (39 pracowników), z tego:

- 28 kobiet i 11 mężczyzn,
- 26 pracowników posiadało wyższe wykształcenie (66,7%)
- Średnia wieku wynosi:
 - ogółem - 45,5 lat,
 - kobiet - 37,2 lata,
 - mężczyzn - 47 lat.

W ciągu roku zatrudnienie wzrosło o 0,5% 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

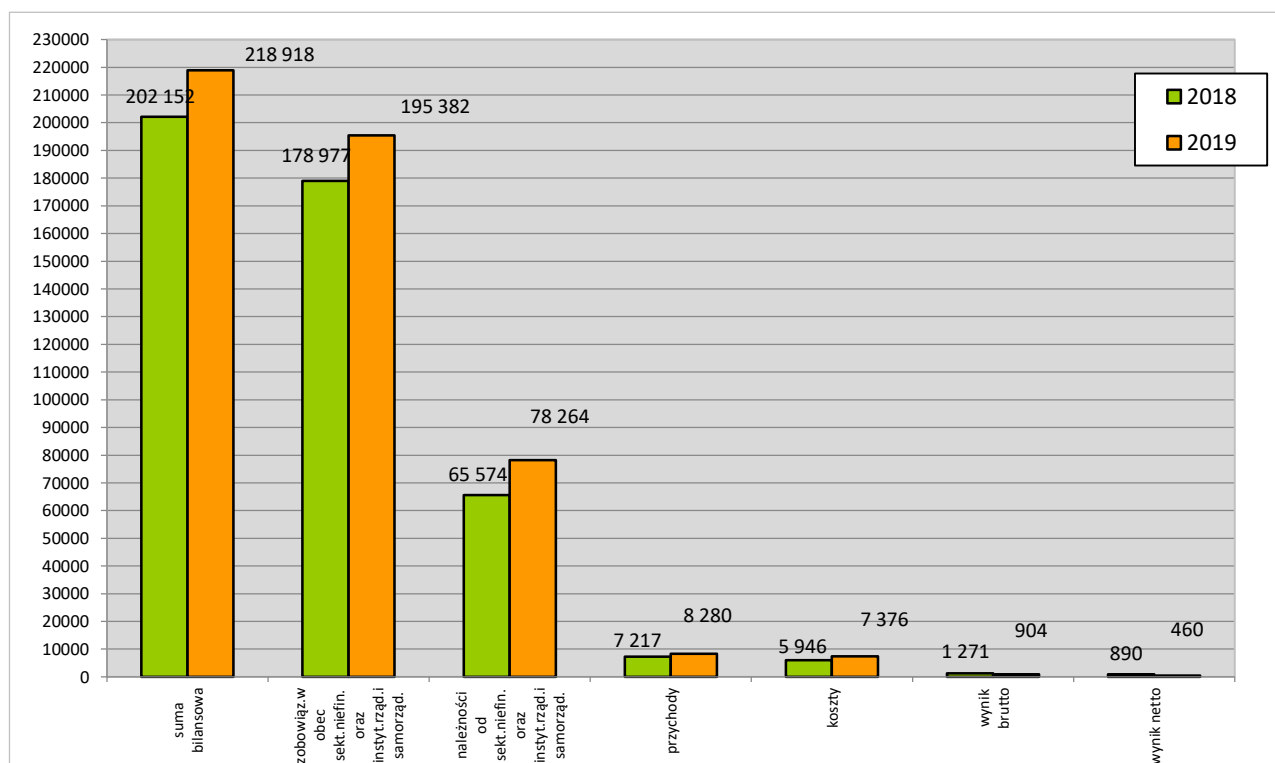
1. Wykonanie zadań planowanych

Swoją działalność Bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Suma bilansowa osiągnęła poziom 218.918,00 tys. zł. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2019 r. o 8,29%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2019 r. w 101,92%.

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Augustowie na dzień 31.12.2019 r. osiągnął wartość 904,00 tys. zł i był wyższy od określonego w planie finansowym o 101 tys. zł. Plan wykonano w 112,6%. Wysoka wartość tworzonych odpisów na rezerwy celowe oraz na odpisy aktualizujące przełożyła się na osiągnięty wynik z działalności operacyjnej, a to w konsekwencji spowodowało, że wynik finansowy na koniec grudnia bieżącego roku był niższy od wyniku wypracowanego na koniec grudnia ubiegłego roku o 28,9%. Na wynik finansowy składają się głównie wynik z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat.

Zysk netto za 2019 rok wyniósł 460,00 tys. zł. Plan wykonano w 101,5%. 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 31.12.2019 r. i w porównaniu ze stanem na 31.12.2018 r. zilustrowano poniżej:



2. Aktywa

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego, których wartość netto na koniec 2019 roku wyniosła 63.386,00 tys. zł. (na 31.12.2018 r. – 60.608,00 tys. zł), dynamika 104,58%. Główną pozycją należności od sektora niefinansowego jest działalność kredytowa. Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 81.476,00 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2018 r. zwiększyła się o 13.981,00 tys. zł, czyli o 20,71%.

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

Tabela: Portfel kredytowy wg struktury podmiotowej

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2018r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2019r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	9.132,00	13,53%	12.015,00	14,75%	131,57%
Przedsiębiorcy indywidualni	9.993,00	14,80%	11.882,00	14,58%	118,90%
Osoby prywatne	13.626,00	20,19%	15.295,00	18,77%	112,25%
Rolnicy indywidualni	29.796,00	44,15%	27.183,00	33,36%	91,23%
Budżet i instytucje niekomercyjne	4.948,00	7,33%	15.101,00	18,54%	305,19%
RAZEM	67.495,00	100,00%	81.476,00	100,00%	120,71%

Na dzień 31 grudnia 2019 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją) stanowiły 4.569,23 tys. zł. tj. 5,61% stanu należności portfela kredytowego. W stosunku do 31.12.2018 r. kredyty zagrożone zwiększyły się o kwotę 2.930,56 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 31.12.2019r. w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan kredytowego	obliga Struktura %	Stan utworzonej rezerwy
Kredyty: „normalne”	76.806,0	94,27%	105,04
Kredyty „pod obserwacją”	101,0	0,12%	1,50
Kredyty „poniżej standardu”	00,0	0,00%	0,00
Kredyty „wątpliwe”	2.800,0	3,44%	720,0
Kredyty „stracone”	1.769,0	2,17%	1730,26
Razem	81.476,0	100%	2.556,80

Na koniec grudnia 2019 roku struktura produktowa portfela kredytowego była następująca:

– Kredyty w rachunku bieżącym	5.485,00 tys. zł	tj. 6,73% obliiga kredytowego
– Kredyty obrotowe:	6.846,00 tys. zł	8,40%
– Kredyty na inwestycje:	30.605,00 tys. zł	37,56%
– Kredyty na nieruchomości:	26.593,00 tys. zł	32,64%
– Pozostałe kredyty i pożyczki:	7.378,00 tys. zł	9,06%
– Kredyty zagrożone:	4.569,00 tys. zł	5,61%

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów stanowią należności od sektora finansowego, których stan na 31.12.2019 r., wyniósł 55.798,00 tys. zł. (na 31.12.2018 r. – 66.070,00 tys. zł), dynamika 84,45%. Należności od sektora finansowego, to głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 32.771,00 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 14.878,00 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.741,00 tys. zł
- aktywa trwale netto: 2.755,00 tys. zł
- dłużne papiery wartościowe: 77.929,00 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 31.12.2019 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan na 31.12.2019 r. wyniósł: 18.249,00 tys. zł.

- obligacje skarbowe - są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – stan na dzień 31.12.2019 r. wynosił: 59.357,00 tys. zł.
- obligacje pozostałych instytucji finansowych - 323,00 tys. zł.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2019 r., wyniosły 190.867,00 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2019 r. o 14.483,00 tys. zł (dynamika 108,21%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2019 r. wyniosły 4.515,00 tys. zł i nastąpił wzrost w trakcie 2019 r. o 1.922,00 tys. zł (dynamika 174,12%). Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące. Stan środków depozytowych ogółem (wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego) na 31.12.2019 r. wyniósł kwotę 195.088,00 tys. zł, co stanowi 101,6 % założeń planu rocznego. Stan depozytów w stosunku do 31.12.2018 r. zwiększył się o kwotę 16.387,00 tj. o 9,2%.

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

<u>Wyszczególnienie</u>	wykonanie 31.12.2018 r.	plan 2019 r.	wykonanie 31.12.2019 r.	% planu	dynamika %
<u>1. Depozyty bieżące</u> w tym :	92.270	95.000	103.790	109,3	112,5
– rachunki oszczędnościowe	51.443	53.000	56.724	107,0	110,3
– rachunki bieżące	40.827	42.000	47.066	112,1	115,3
<u>2. Depozyty terminowe</u> w tym :	86.431	97.000	91.298	94,1	105,6
– do 3 m – cy	42.363	48.000	43.094	90,0	101,7
– od 3 do 6 m – cy	33.980	38.000	35.900	94,5	105,7
– od 6 do 12 m – cy	9.762	10.650	11.811	110,9	121,0
– powyżej 12 m – cy	326	350	493	140,8	151,2
<u>3. Depozyty ogółem</u>	178.701	192.000	195.088	101,6	109,2

Inne pozycje pasywów to:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania – 516,00 tys. zł.
- koszty i przychody rozliczane w czasie – 43,00 tys. zł.
- rezerwy – 344,00 tys. zł.
- kapitały – 22.174,00 tys. zł.
- zysk netto – 460,00 tys. zł.

4. Przychody, koszty

Osiągnięte przychody na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 8.280 tys. zł i były wyższe o 1.063 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2018 roku. Plan wykonano w 104,5%. Główną pozycję w przychodach stanowią przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego, które wyniosły 3.738 tys. zł (45,1% przychodów ogółem). Duży udział w przychodach stanowią również przychody od operacji papierami wartościowymi (1.626 tys. zł, tj. 19,6% ogółem przychodów) oraz przychody z tytułu prowizji i opłat (972 tys. zł, tj. 11,7% przychodów ogółem). Przychody z tytułu odsetek od operacji z podmiotami finansowymi stanowiły 8,9% przychodów ogółem (tj. 741 tys. zł).

Poniesione koszty na dzień 31.12.2019 roku to wartość 7.376 tys. zł. Były one wyższe o 1.430 tys. zł od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Duży wpływ na wzrost kosztów miał wzrost odpisów na rezerwy i na aktualizację wartości które na dzień 31.12.2019r stanowią kwotę 2.185 tys. zł czyli 29,7% kosztów ogółem.

Plan wykonano w 103,5%. Główną pozycję kosztów stanowią koszty działania banku wraz z amortyzacją, tj. 3.521 tys. zł, co stanowi 47,74% 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. 1.528 tys. zł, co stanowi 20,7% 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 2019 r. wzrosła o 695,00 tys. zł. i na dzień 31.12.2019 r. osiągnęła wartość: 22.174,00 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 21.312,00 tys. zł oraz fundusz udziałowy 259,00 tys. zł. Na koniec 2019 roku Bank liczył 742 członków, którzy posiadali łącznie 2.589 udziałów. Wzrost kapitałów związany był

przede wszystkim z zasileniem funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w 2018 roku.

Tabela: Fundusze Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r. w tys. zł.

Fundusz udziałowy	259,00
Fundusz zapasowy	21.312,00
Fundusz ogólnego ryzyka	180,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	423,00
Ogółem	22.174,00

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 31.12.2019 r. ukształtował się na poziomie 32,41%, 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.

W 2019 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 904,00 tys. zł, co stanowi 71,13% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2019 r. wyniósł 460,00 tys. zł, co oznacza spadek w 2019 roku o 430,00 tys. zł (dynamika 51,69%).

Proponowany podział nadwyżki bilansowej za 2019 r.

Zysk finansowy brutto	903.597,37 zł
Podatek dochodowy bieżący	375.244,00 zł
Podatek dochodowy odroczony	68.302,00 zł
Zysk netto do podziału	460.051,37 zł
Fundusz zasobowy	300.051,37 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 ZAGROZEŃ

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 01.01.2019 do 31.12.2019 roku.

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

- a) ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- b) koncentracji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- c) koncentracji dużych ekspozycji (zgodnie z zapisami Rekomendacji C),
- d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- e) ryzyko płynności i finansowania,
- f) dźwigni finansowej,
- g) ryzyko kapitałowe,
- h) ryzyko operacyjne,
- i) ryzyko braku zgodności,
- j) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe.

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 2019 r. 0,21% wobec uzyskanej 0,44% w 2018 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.
5. Bank Spółdzielczy w Augustowie nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.
6. Bank Spółdzielczy w Augustowie nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w 2019 roku.

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 2019 r., podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

W Banku obowiązuje również „Procedura dokonywania ocen odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie” oraz „Procedura dokonywania ocen odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie”. Zgodnie z wymienionymi procedurami wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną opinię zarówno pod względem oceny indywidualnej jak i kolegialnej 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 2019 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności ryzyka operacyjnego.

W 2019 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 Warszawie, Ośrodek Szkoleniowy Edytor w Łomży, Zakład Usług Informatycznych NOVUM w Łomży, Bank BPS S.A. w Warszawie, System Analiz Bankowych Dariusz Niedbajło, Fundacja SAGITTARIUS w Piątnicy, SSOZ BPS w Warszawie.

W szkoleniach uczestniczyło ogółem 23 pracowników, niektórzy z nich brali udział w szkoleniach kilkakrotnie w ciągu roku. Były to szkolenia z 40 tematów szkoleniowych.

Fakt uczestnictwa pracowników w szkoleniach potwierdzają zaświadczenia, których kopie są gromadzone w aktach osobowych pracowników, a oryginały przekazywane pracownikom.

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).

Bank poddawany jest okresowej corocznej kontroli przez Pion Nadzoru Bankowego Komisji Nadzoru Finansowego. W roku 2019 sporządzany był arkusz: kwestionariusz badania i oceny nadzorczej dla banków spółdzielczych – BION wg stanu na dzień 31.12.2018 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 2019

W 2019 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.
3. Zakupiono oprogramowania zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT.
4. Zainstalowano klimatyzację 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 2019 roku łączna suma dofinansowania opiewała na kwotę: 32,95 tysięcy złotych. Potwierdzeniem potrzeby powyższej działalności Banku są liczne podziękowania, tych którzy otrzymali wsparcie finansowe.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno - finansowy przedstawiony przez Zarząd na rok bieżący. Plan na rok 2020 przewiduje dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników

ekonomicznych. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość około 1.226,00 tys. zł. Przychody ogółem ukształtują się na poziomie 7.784,00 tys. zł., zaś koszty 6.558,00 tys. zł. Przewidujemy, iż suma bilansowa netto osiągnie wartość: 233.320,00 tys. zł.

W zakresie inwestycji na 2020 rok głównym zadaniem będzie sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np.: zmiany warunków mikro i makroekonomicznych, konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

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 2019 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.

W 2020 roku wystąpiły zdarzenia, których skutki finansowe dopiero się ujawnią w przyszłych okresach sprawozdawczych. Tym zdarzeniem jest pandemia koronawirusa, która nie pozostanie bez wpływu na kondycję sektora bankowego oraz obniżka stóp procentowych. Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie uważa te sytuacje za zdarzenia nie powodujące konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenia po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień.

Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Mimo tego Bank podjął pierwsze działania mające na celu minimalizację skutków pandemii oraz zapewnienie ciągłości działania Banku tj. wdrożenie pracy zdalnej, rozpoczęcie prac nad nowymi regulacjami dot. działań pomocowych dla Klientów Banku, ciągła kontrola wpływu i wypływu środków, obserwacja absencji pracowników Banku. Jednocześnie Zarząd Banku będzie na bieżąco monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. W przyszłości skutki pandemii mogą wpłynąć między innymi, na kondycję finansową kredytobiorców. Problemy płynnościowe kredytobiorców pomimo wprowadzenia przez Bank tzw. wakacji kredytowych mogą sprawić, że część zaciągniętych kredytów nie będzie spłacona, w związku z czym Bank będzie obowiązany utworzyć odpisy na rezerwy celowe. W związku z pandemią Bank może zmagać się z pogorszeniem się jakości portfela kredytowego, z mniejszą sprzedażą oraz pogorszeniem wyniku odsetkowego.

Decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych z 17 marca i 8 kwietnia 2020 roku mogą wpłynąć na przyszłe wyniki Banku. Spadek stóp procentowych prowadzi do obniżenia marży odsetkowej, która dla banku ma negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek.

ZARZĄD BANKU

Augustów, dnia 17.04.2020 r.