

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W OKRESIE OD 01.01.2020 ROKU DO 31.12.2020 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 01.01.2020 - 31.12.2020.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2020 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku Banku za 2019 rok oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2020 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 2020 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie do 30 marca 2020 roku 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.

Rada Nadzorcza Banku z dniem 30.03.2020 r. rozwiązała za porozumieniem stron umowę o pracę z Prezesem Zarządu Banku Panem Januszem Rułkowskim w związku z jego przejściem na emeryturę i z dniem 31.03.2020 r. na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie została powołała Pani Elżbieta Stankowska. Zgodę na powołanie Elżbiety Stankowskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie wyraziła Komisja Nadzoru Finansowego decyzją Nr.DLB-DLB3.701.50.2018.ME z dnia 12 lutego 2019 r.

Obecnie Zarząd działa w składzie trzyosobowym:

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

W okresie 2020 roku Zarząd Banku odbył 116 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 101 Uchwał.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

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

Na dzień 31.12.2020 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 2020 r. stan zatrudnienia wyniósł 36,5 etatów (38 pracowników), z tego:

- 28 kobiet i 10 mężczyzn,

- 25 pracowników posiadało wyższe wykształcenie (65,8%)
- Średnia wieku wynosi:
 - ogółem - 44,7 lat,
 - kobiet - 44,9 lat,
 - mężczyzn - 43,9 lat.

W ciągu roku zatrudnienie spadło 1,0 etat.

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

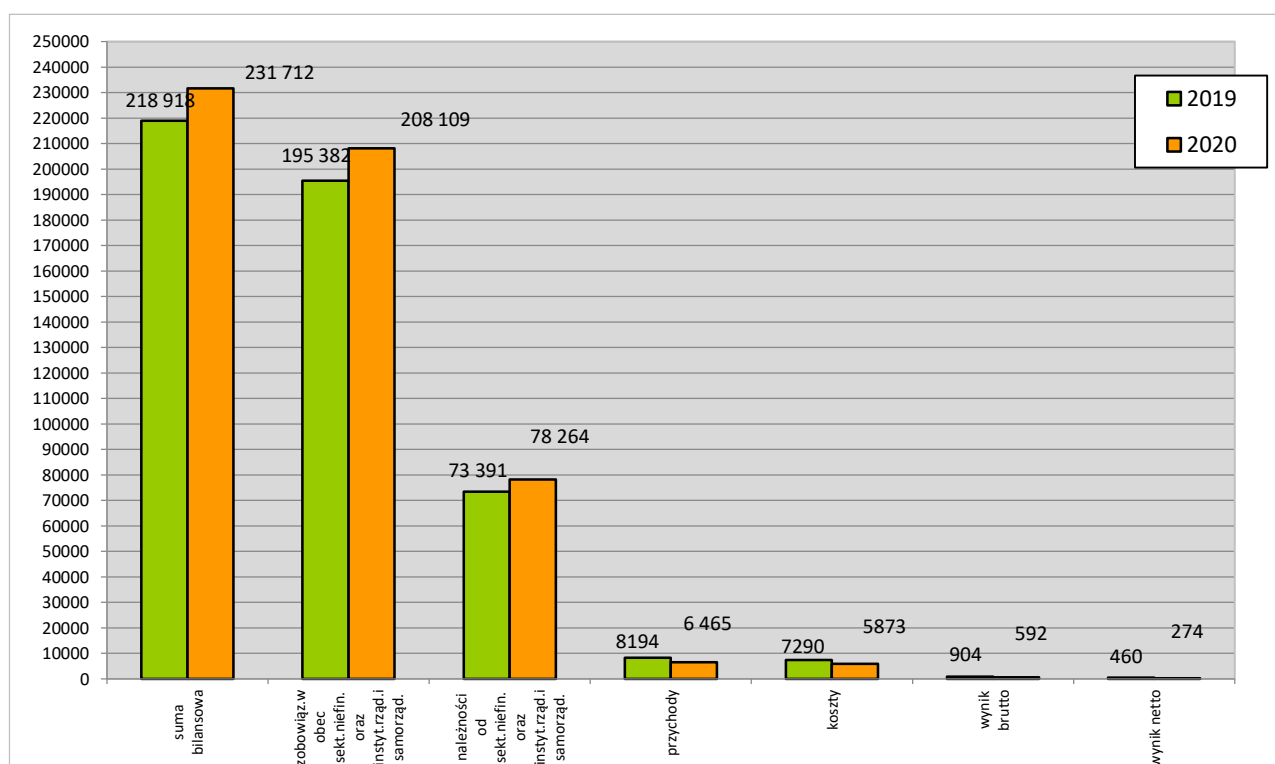
Swoją działalność Bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Zgodnie z „Instrukcją sporządzania i monitorowania planu ekonomicznego - finansowego w Banku Spółdzielczym w Augustowie”, w przypadku wystąpienia istotnych zmian warunków założonych w planach finansowych zagrażających realizacji planu i wystąpienia istotnych rozbieżności pomiędzy wielkościami przyjętymi do planu, a wielkościami faktycznie zrealizowanymi, Bank może skorygować plan finansowy. Z uwagi na fakt, iż prognozy realizacji planu były znacznie niższe od planowanych, Zarząd Banku w dniu 12.11.2020 r. podjął decyzję o skorygowaniu planu finansowego, korektę planu finansowego zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 08.12.2020 r.

Suma bilansowa, wg stanu na dzień 31.12.2020 roku osiągnęła poziom 231.702,00 tys. zł. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2020 r. o 5,8%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2020 r. w 103,5%.

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Augustowie na dzień 31.12.2020 r. osiągnął wartość 592,00 tys. zł i w porównaniu ze stanem na koniec roku 2019 był on niższy o 312,00 tys. zł. 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 34,5%. Na wynik finansowy składają się głównie wynik z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat.

Zysk netto za 2020 rok wyniósł 274,00 tys. zł. i był niższy w porównaniu do grudnia roku ubiegłego o 186,00 tys. zł. Plan wykonano w 117,1%. 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 31.12.2020 r. i w porównaniu ze stanem na 31.12.2019 r. zilustrowano poniżej:



2. Aktywa

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego, których wartość netto na koniec 2020 roku wyniosła 58.555,00 tys. zł. (na 31.12.2019 r. – 63.386,00 tys. zł), dynamika 92,4%. Główną pozycją należności od sektora niefinansowego jest działalność kredytowa. Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 77.569,00 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 r. zmniejszyła się o 3,906,00 tys. zł, czyli o 4,8%.

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 31.12.2019r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	12.015,00	14,75%	10.524,00	13,57%	87,59%
Przedsiębiorcy indywidualni	11.882,00	14,58%	10.502,00	13,54%	88,39%
Osoby prywatne	15.295,00	18,77%	16.504,00	21,28%	107,90%
Rolnicy indywidualni	27.183,00	33,36%	24.963,00	32,18%	91,83%
Budżet i instytucje niekomercyjne	15.101,00	18,54%	15.076,00	19,43%	99,83%
RAZEM	81.476,00	100,00%	77.569,00	100,00%	95,20%

Na dzień 31 grudnia 2020 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją) stanowiły 10.313,00 tys. zł. tj. 13,3% stanu należności portfela kredytowego. W stosunku do 31.12.2019 r. kredyty zagrożone zwiększyły się o kwotę 5.744,00 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 31.12.2020r. w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan obliża kredytowego	Struktura %	Stan utworzonej rezerwy
Kredyty: „normalne”	66.923,00	86,28%	93,49
Kredyty „pod obserwacją”	333,00	0,43%	4,97
Kredyty „poniżej standardu”	4.251,00	5,48%	95,15
Kredyty „wątpliwe”	1.522,0	1,96%	0,00
Kredyty „stracone”	4.540,00	5,85%	3.319,98
Razem	77.569,0	100%	3.513,59

Na koniec grudnia 2020 roku struktura produktowa portfela kredytowego była następująca:

– Kredyty w rachunku bieżącym	3.030,00 tys. zł	tj. 3,91% obliiga kredytowego
– Kredyty obrotowe:	6.663,00 tys. zł	8,59%
– Kredyty na inwestycje:	28.070,00 tys. zł	36,19%
– Kredyty na nieruchomości:	22.951,00 tys. zł	29,58%
– Pozostałe kredyty i pożyczki:	6.542,00 tys. zł	8,43%
– Kredyty zagrożone:	10.313,00 tys. zł	13,30%

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów stanowią należności od sektora finansowego, których stan na 31.12.2020 r., wyniósł 47.810,00 tys. zł. (na 31.12.2019 r. – 55.799,00 tys. zł), dynamika 85,7%. Należności od sektora finansowego, to głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 29.041,00 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 14.835,00 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.945,00 tys. zł
- aktywa trwałe netto: 2.610,00 tys. zł
- dłużne papiery wartościowe: 103.601,00 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 31.12.2020 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan na 31.12.2020 r. wyniósł: 24.650,00 tys. zł.
- obligacje skarbowe - są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – stan na dzień 31.12.20120 r. wyniósł: 67.937,00 tys. zł.
- obligacje pozostałych instytucji finansowych – 11.014,00 tys. zł.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2020 r., wyniosły 200.488,00 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2020 r. o 9.621,00 tys. zł (dynamika 105,0%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2020 r. wyniosły 7.621,00 tys. zł i nastąpił wzrost w trakcie 2020 r. o 3.106,00 tys. zł (dynamika 168,8%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące

Stan środków depozytowych ogółem (wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego) na 31.12.2020 r. wyniósł kwotę 208.079,00 tys. zł, co stanowi 100,4% założeń planu rocznego. Stan depozytów w stosunku do 31.12.2019 r. zwiększył się o kwotę 12.991,00 tj. o 6,7%.

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

<u>Wyszczególnienie</u>	wykonanie 31.12.2019 r.	plan 2020 r.	wykonanie 31.12.2020 r.	% planu	dynamika %
<u>1. Depozyty bieżące</u> w tym :	103.790	114.700	125.573	115,20	120,99
– rachunki oszczędnościowe	56.724	62.000	64.145	106,91	113,08
– rachunki bieżące	47.066	52.700	61.428	125,36	130,51
<u>2. Depozyty terminowe</u> w tym :	91.298	85.300	82.506	82,51	90,37
– do 3 m – cy	43.094	40.800	38.793	82,54	90,02
– od 3 do 6 m – cy	35.900	33.000	32.358	80,89	90,13
– od 6 do 12 m – cy	11.811	11.000	10.878	87,03	92,10
– powyżej 12 m – cy	493	500	477	95,33	96,61
<u>3. Depozyty ogółem</u>	195.088	200.000	208.079	99,56	106,66

Inne pozycje pasywów to:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania – 531,00 tys. zł.
- koszty i przychody rozliczane w czasie – 45,00 tys. zł.
- rezerwy – 321,00 tys. zł.
- kapitały – 22.424,00 tys. zł.
- zysk netto – 282,00 tys. zł.

4. Przychody, koszty

Osiągnięte przychody na dzień 31.12.2020 r. wynosiły 6.465 tys. zł i były niższe o 1.729 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2019 roku. Plan wykonano w 104,7%. Główną pozycję w przychodach stanowią przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego, które wyniosły

3.016 tys. zł (46,7% przychodów ogółem). Duży udział w przychodach stanowią również przychody od operacji papierami wartościowymi (1.119 tys. zł, tj. 17,3% ogółem przychodów) oraz przychody z tytułu prowizji i opłat (976 tys. zł, tj. 15,1% przychodów ogółem). Przychody z tytułu odsetek od operacji z podmiotami finansowymi stanowiły 6,1% przychodów ogółem (tj. 397 tys. zł).

Poniesione koszty na dzień 31.12.2020 roku to wartość 5.873 tys. zł. Były one niższe o 1.417 tys. zł od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Duży wpływ na poziom kosztów miał wzrost odpisów na rezerwy i na aktualizację wartości, które na dzień 31.12.2020r stanowią kwotę 1.474 tys. zł czyli 25,1% kosztów ogółem. Plan wykonano w 105,1%. Główną pozycję kosztów stanowią koszty działania banku wraz z amortyzacją, tj. 3.731 tys. zł, co stanowi 63,5% kosztów ogółem. Składają się na nie koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami im 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. 493 tys. zł, co stanowi 8,4% ogółem kosztów.

Na poziom przychodów i kosztów oraz wyniku finansowego miały wpływ:

- 1) przede wszystkim decyzje Rady Polityki Pieniężnej, która w 2020 r. trzykrotnie obniżała wysokość stóp procentowych (decyzje z dnia 17 marca 2020 r., 08 kwietnia 2020 r. i 28 maja 2020 r.), co znacząco wpłynęło na poziom marży odsetkowej Banku,
- 2) również konieczność przekwalifikowania ekspozycji kredytowych 3 kredytobiorców z sytuacji normalnej do zagrożonej, w związku z czym Bank był obowiązany utworzyć rezerwy celowe, a także odpisy aktualizujące na te kredyty,
- 3) a także wsparcie uzyskane z Funduszu Świadczeń Pracowniczych na rzecz ochrony miejsc pracy w następstwie wystąpienia COVID-19.

Poważny wstrząs gospodarczy spowodowany pandemią COVID-19 oraz nadzwyczajne środki podejmowane przez rząd, mające za cel powstrzymanie rozpowszechniania się koronawirusa ma daleko idący wpływ na sytuację gospodarczą, a w rezultacie odbija się na wynikach Banku.

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 tych funduszy Banku, głównie w oparciu o wypracowany zysk netto. Suma funduszy własnych Banku na przestrzeni 2020 r. wzrosła o 250,00 tys. zł. i na dzień 31.12.2020 r. osiągnęła wartość: 22.424,00 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 21.566,00 tys. zł oraz fundusz udziałowy 259,00 tys. zł. Na koniec 2020 roku

Bank liczył 739 członków, którzy posiadali łącznie 2.591 udziałów. Wzrost kapitałów związany był przede wszystkim z zasileniem funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w 2019 roku.

Tabela: Fundusze Banku wg stanu na dzień 31.12.2020r. w tys. zł.

Fundusz udziałowy	259,00
Fundusz zapasowy	21.566,00
Fundusz ogólnego ryzyka	180,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	419,00
Ogółem	22.424,00

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 31.12.2020 r. ukształtował się na poziomie 30,76%, 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 2020 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 592,00 tys. zł, co stanowi 65,5% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2020 r. wyniósł 274,00 tys. zł, co oznacza spadek w 2020 roku o 186,00 tys. zł (dynamika 59,5%).

Proponowany podział nadwyżki bilansowej za 2020 r.

Zysk finansowy brutto	591.708,06 zł
Podatek dochodowy bieżący	339.177,00 zł
Podatek dochodowy odroczony	-21.267,00 zł
Zysk netto do podziału	273.798,06 zł
Fundusz zasobowy	239.698,06 zł
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20.000,00 zł
Fundusz Społeczno – Kulturalny	0,00 zł
Nagrody dla działaczy samorządowych	14.100,00 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 01.01.2020 do 31.12.2020 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 2020 r. 0,12% wobec uzyskanej 0,21% w 2019 roku.
3. 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.
4. Bank Spółdzielczy w Augustowie otrzymał finansowe wsparcie pochodzące ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, na dofinansowanie wynagrodzeń pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym lub obniżonym wymiarem czasu pracy – w trybie art. 15gg ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19,

innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w kwocie: 225,00 tys. zł.

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 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 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 2020 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności ryzyka operacyjnego.

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 2020 sporządzany był arkusz: kwestionariusz badania i oceny nadzorczej dla banków spółdzielczych – BION wg stanu na dzień 31.12.2019 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.

Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Augustowie przystąpił w dniu 13.05.2016 roku. Pierwszy audyt kompleksowy pełny przeprowadzony został w dniach od 14.09.2020 r. do 25.09.2020 r. przez pracowników Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W listopadzie 2020 roku Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka przeprowadził lustrację obejmującą okres od 01.08.2017 roku do 30.09.2020 roku.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2020

W 2020 roku Zarząd Banku kontynuował zadania związane z inwestycjami oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej Banku:

1. Dokonano zakupów sprzętu komputerowego, drukarek, serwerów, itp.
2. Poniesiono dodatkowe koszty na IT wynikające z nowych wdrożeń, szkolenia kadry IT.
3. Zakupiono oprogramowania zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT.

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, na rzecz osób niepełnosprawnych, innych organizacji i klubów sportowych oraz osób fizycznych znajdujących się w trudnej sytuacji losowej. W 2020 roku łączna suma dofinansowania opiewała na kwotę: 37,70 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 2021 przewiduje dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość około 612,00 tys. zł. Przychody ogółem ukształtują się na poziomie 4.980,00 tys. zł., zaś koszty 4.368,00 tys. zł. Przewidujemy, iż suma bilansowa netto osiągnie wartość: 238.145,00 tys. zł. Przy konstrukcji planu ekonomiczno – finansowego Banku wzięte zostały pod uwagę czynniki makroekonomiczne, w szczególności:

Prognozowane założenia makroekonomiczne na podstawie ww. dokumentu na 2021 rok to*):

Lp.	Prognoza dla:	2021r.
1	Średnioroczny wzrost PKB (r/r) w %	4%
2	Inflacja (średnioroczna)	2,6%
3	Stopa bezrobocia w XII	5,0%
4	Stopa referencyjna NBP NBP	0,1%
5	Kurs PLN/USD	3,96
6	Kurs PLN/EUR	4,45

*) Na podstawie założeń do projektu budżetu Państwa na 2021r.

W zakresie inwestycji na 2021 rok głównym zadaniem będzie sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych oraz zakupu bankomatu recyklingowego do Centrali Banku.

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.

Perspektywa zakończenia epidemii oraz powrotu do zwykłego funkcjonowania podmiotów gospodarczych pozostaje nieokreślona, utrudnia to prognozowanie gospodarcze. Skuteczna szczepionka przeciw COVID-19 może dawać nadzieję na stopniowe usuwanie restrykcji obowiązujących w czasie pandemii. Pozwoli to na częściową odbudowę konsumpcji gospodarstw domowych która w poprzednich latach stanowiła podstawę wzrostu gospodarczego.

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 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.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie w 2020 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.

Za ważne zdarzenie, którego skutki finansowe odczuliśmy w 2020 roku, jak również ujawnią w przyszłych okresach sprawozdawczych należy uznać sytuację w gospodarce polskiej i światowej spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19, która nie pozostaje bez wpływu na kondycję sektora bankowego. Sytuacja epidemiologiczna ma istotny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Banku oraz sytuację majątkowo-finansową, a także stanowi istotny czynnik ryzyka w przyszłości. Bank podjął działania mające na celu minimalizację skutków pandemii oraz zapewnienie ciągłości działania Banku tj. wdrożenie pracy zdalnej, wdrożenie nowych regulacji dotyczących działań pomocowych dla Klientów Banku, obserwacja absencji pracowników Banku. Sytuacja płynnościowa jest ściśle monitorowana, a wskaźniki płynności pozostają na bezpiecznych poziomach. Jednocześnie Zarząd Banku będzie na bieżąco obserwował 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. Negatywnie na wyniku odsetkowym Banku odbijają się decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu stóp procentowych. Spadek stóp procentowych prowadzi do obniżenia marży odsetkowej, co dla Banku ma negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek. Wpływ ten będzie się materializował stopniowo, w zależności od sytuacji makroekonomicznej, aktywności biznesowej oraz kształtowania się poziomu należności i zobowiązań wobec klientów Banku. Ze względu na niekorzystny wpływ pandemii na aktywność gospodarczą w Polsce, Bank zaobserwował obniżenie aktywności klientów instytucjonalnych i indywidualnych oraz niższej sprzedaży produktów bankowych.

Perspektywa zakończenia epidemii oraz powrotu do zwykłego funkcjonowania podmiotów gospodarczych pozostaje nieokreślona, utrudnia to prognozowanie gospodarcze. Precyzyjne oszacowanie wpływu epidemii na sytuację finansową Banku nie jest obecnie możliwe.

Augustów, dnia 29.04.2021 r.