



Bank Spółdzielczy w Augustowie
Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W OKRESIE
OD 01.01.2021 ROKU DO 31.12.2021 ROKU**

Augustów, 2022 rok

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 01.01.2021 - 31.12.2021.

Miniony rok był kolejnym trudnym rokiem od strony gospodarczej, a co za tym idzie ekonomiczno-finansowej. Działania całego świata, jak również naszego Banku, skierowane były w kierunku minimalizacji skutków kryzysu gospodarczego, będącego następstwem światowej pandemii koronawirusa COVID-19. W czasie tak trudnego okresu strategia banku nie koncentrowała się na zwiększaniu wyniku, lecz na ostrożnym działaniu. Szczególnie istotne było zachowanie płynności i utrzymanie kapitałów. Racjonalnie ograniczono koszty, jednak nie zaprzestano realizacji zaplanowanych, koniecznych inwestycji (głównie informatycznych).

Dziś wiemy, że skutki kryzysu gospodarczego w następstwie światowej pandemii koronawirusa będą długotrwałe. Jesteśmy pełni wiary, że dzięki wyłożonej pracy i konsekwentnemu budowaniu wartości Banku sprostamy oczekiwaniom, co do dalszego rozwoju.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Augustowie

Adres siedziby: ul. 3 Maja 13, 16-300 Augustów

Bank został wpisany do rejestru sądowego : Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000215988

Bank powstał w 1921 roku

Przedmiot działalności banku wg PKD 6419.Z pozostałe pośrednictwo pieniężne

2. Organizacja Banku

Organami statutowymi Banku są:

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

Szczegółowy zakres kompetencji władz Banku określają:

- 1) Statut Banku,
- 2) Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli,

- 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku,
- 4) Regulamin działania Zarządu Banku,
- 5) Inne regulacje wewnętrzne Banku.

3. Zebranie Przedstawicieli

W 2021 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku Banku za 2020 rok oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie.

4. Rada Nadzorcza Banku

W 2021 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

W 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń.

Komitet audytu wspierał działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

5. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie w 2021 roku pracował w następującym składzie:

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

W okresie 2021 roku Zarząd Banku odbył 98 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 110 Uchwał.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2021 r. podstawową strukturę organizacyjną 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 - 34 osoby
- Oddział w Sztabinie - 3 osoby
- Punkt Kasowy w Nowince - 1 osoba
- Punkt Kasowy w Krasnymborze - 1 osoba.

Łącznie na koniec 2021 r. stan zatrudnienia wyniósł 37,25 etatów (39 pracowników), z tego:

- 30 kobiet i 9 mężczyzn,
- 29 pracowników posiadało wyższe wykształcenie (74,4%)
- Średnia wieku wynosi:
 - ogółem - 45,1 lat,
 - kobiet - 44,0 lat,
 - mężczyzn - 46,3 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. Suma bilansowa, wg stanu na dzień 31.12.2021 roku osiągnęła poziom 244.565,00 tys. zł. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2021 r. o 5,6%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2021 r. w 102,8%. Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Augustowie na dzień 31.12.2021 r. osiągnął wartość 629,00 tys. zł i w porównaniu ze stanem na koniec roku 2020 był on

wyższy o 38,00 tys. zł. Na wynik finansowy składają się głównie wynik z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat.

Zysk netto za 2021 rok wyniósł 508,00 tys. zł. i był wyższy w porównaniu do grudnia roku ubiegłego o 234,00 tys. zł. Plan wykonano w 131,9%. Wynik finansowy netto zapewnia realną odbudowę funduszy własnych.

2. Aktywa

W strukturze aktywów dominują dłużne papiery wartościowe. W ich skład wchodzi: papiery wartościowe Skarbu Państwa (obligacje skarbowe), obligacje pozostałych instytucji finansowych oraz bony pieniężne emitowane przez NBP. Stan papierów wartościowych na dzień: 31.12.2021 roku osiągnął wartość: 142.351,00 tys. zł. Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których wartość netto na koniec 2021 roku wyniosła 60.296,00 tys. zł. (na 31.12.2020 r. – 58.555,00 tys. zł), dynamika 103,0%. Główną pozycją należności od sektora niefinansowego jest działalność kredytowa. Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 79.567,00 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 r. zwiększyła się o 1.998,00 tys. zł, czyli o 2,6%.

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

Tabela: Portfel kredytowy wg struktury podmiotowej

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Podmioty gospodarcze	21.026,00	27,11%	17.945,00	22,55%	85,35%
Osoby prywatne	16.504,00	21,28%	22.648,00	28,47%	137,23%
Rolnicy indywidualni	24.963,00	32,18%	24.364,00	30,62%	97,60%
Budżet i instytucje niekomercyjne	15.076,00	19,43%	14.610,00	18,36%	96,91%
RAZEM	77.569,00	100,00%	79.567,00	100,00%	102,58%

Na dzień 31 grudnia 2021 r. kredyty zagrożone stanowiły 8.703,00 tys. zł. tj. 10,94% stanu należności portfela kredytowego. W stosunku do 31.12.2020 r. kredyty zagrożone zmniejszyły się o kwotę 1.610,00 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 31.12.2021r. w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan obliga kredytowego	Struktura %	Stan utworzonej rezerwy
Kredyty: „normalne”	70.716,00	88,88%	125,26
Kredyty „pod obserwacją”	148,00	0,19%	2,21
Kredyty „poniżej standardu”	2.947,00	3,70%	81,04
Kredyty „wątpliwe”	1.326,00	1,66%	15,32
Kredyty „stracone”	4.430,00	5,57%	4.546,71
Razem	79.567,00	100%	4.770,54

Na koniec grudnia 2021 roku struktura produktowa portfela kredytowego była następująca:

– Kredyty w rachunku bieżącym	2.948,00 tys. zł	tj. 3,71% obliga kredytowego
– Kredyty obrotowe:	5.500,00 tys. zł	6,91%
– Kredyty na inwestycje:	26.588,00 tys. zł	33,41%
– Kredyty na nieruchomości:	27.077,00 tys. zł	34,03%
– Pozostałe kredyty i pożyczki:	8.751,00 tys. zł	11,00%
– Kredyty zagrożone:	8.703,00 tys. zł	10,94%

Kolejną, istotną pozycją aktywów stanowią należności od sektora finansowego, których stan na 31.12.2021 r., wyniósł 20,469,00 tys. zł. (na 31.12.2020 r. - 47.810,00 tys. zł), dynamika 42,8%. Należności od sektora finansowego, to głównie należności w rachunku bieżącym tj. 18.109,00 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego netto: 14.576,00 tys. zł.

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.904,00 tys. zł.
- aktywa trwałe netto: 2.725,00 tys. zł.
- udziały lub akcje w innych jednostkach

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. serii I, H oraz serii W o łącznej wartości 1.686,00 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Nadwyżkę środków Bank angażuje w instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2021 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan na 31.12.2021 r. wynosił: 61.052,00 tys. zł.
- obligacje skarbowe - są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – stan na dzień 31.12.2021 r. wynosił: 58.192,00 tys. zł.
- obligacje pozostałych instytucji finansowych : 23.107,00 tys. zł.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r., wyniosły 208.482,00 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2021 r. o 7.994,00 tys. zł (dynamika 104,0%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2021 r. wyniosły 12.320,00 tys. zł i nastąpił wzrost w trakcie 2021 r. o 4.699,00 tys. zł (dynamika 161,7%).

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

Stan środków depozytowych ogółem (wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego) na 31.12.2021 r. wyniósł kwotę 220.746,00 tys. zł, co stanowi 103,2% założeń planu rocznego. Stan depozytów w stosunku do 31.12.2020 r. zwiększył się o kwotę 12.667,00 tj. o 6,1%.

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

<u>Wyszczególnienie</u>	wykonanie 31.12.2020 r.	plan 2021 r.	wykonanie 31.12.2021 r.	% planu	dynamika %
<u>1. Depozyty bieżące</u>					
w tym :	125.572	128.000	147.239	115,0	117,3
– rachunki oszczędnościowe	64.144	66.000	74.050	112,2	115,4
– rachunki bieżące	61.428	62.000	73.189	118,0	119,1

<u>2. Depozyty terminowe</u>					
w tym :	82.506	86.000	73.507	85,5	89,1
– do 3 m – cy	38.793	41.000	34.362	83,8	88,6
– od 3 do 6 m – cy	32.358	33.000	28.035	85,0	86,6
– od 6 do 12 m – cy	10.878	11.500	10.691	93,0	98,3
– powyżej 12 m – cy	477	500	419	84,0	988,2
<u>3. Depozyty ogółem</u>	208.079	214.000	220.746	103,2	106,1

Inne pozycje pasywów to:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania – 397,00 tys. zł.
- koszty i przychody rozliczane w czasie – 49,00 tys. zł.
- rezerwy – 167,00 tys. zł.
- kapitały – 22.642,00 tys. zł.
- zysk netto – 508,00 tys. zł.

4. Przychody, koszty

Osiągnięte przychody na dzień 31.12.2021 r. wynosiły 5.376 tys. zł i były niższe o 1.089 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2020 roku. Plan wykonano w 108,0%. Główną pozycję w przychodach stanowią przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego, które wyniosły 2.695 tys. zł (50,1% przychodów ogółem). Duży udział w przychodach stanowią również przychody od operacji papierami wartościowymi (911 tys. zł, tj. 16,9% ogółem przychodów) oraz przychody z tytułu prowizji i opłat (1.083 tys. zł, tj. 20,2 przychodów ogółem). Przychody z tytułu odsetek od operacji od sektora budżetowego stanowiły 3,9% przychodów ogółem (tj. 208 tys. zł).

Poniesione koszty na dzień 31.12.2021 roku to wartość 4.747 tys. zł. Były one niższe o 1.126 tys. zł od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Duży wpływ na poziom kosztów miała wielkość odpisów na rezerwy i aktualizację wartości, która na dzień 31.12.2021 r. stanowią kwotę 772 tys. zł czyli 16,3% kosztów ogółem. Plan wykonano w 108,7%. Główną pozycję kosztów stanowią koszty działania banku wraz z amortyzacją, tj. 3.599 tys. zł, co stanowi 75,8% 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.

Na poziom przychodów i kosztów oraz wyniku finansowego miały wpływ:

- 1) Niski poziom stóp procentowych, co znacząco wpłynęło na poziom marży odsetkowej Banku,
- 2) Wysoki stan kredytów zagrożonych, w związku z czym Bank był obowiązany tworzyć rezerwy celowe, a także odpisy aktualizujące na te kredyty.

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 ciągłe zwiększanie poziomu tych funduszy Banku, głównie w oparciu o wypracowany zysk netto. Suma funduszy własnych Banku na przestrzeni 2021 r. wzrosła o 218,00 tys. zł. i na dzień 31.12.2021 r. osiągnęła wartość: 22.642,00 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 21.806,00 tys. zł oraz fundusz udziałowy 237,00 tys. zł., a także fundusz z aktualizacji wyceny 419,00 tys. zł. Na koniec 2021 roku Bank liczył 652 członków, którzy posiadali łącznie 2.373 udziały. Wzrost kapitałów związany był przede wszystkim z zasileniem funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w 2020 roku.

Tabela: Fundusze Banku wg stanu na dzień 31.12.2021r. w tys. zł.

Fundusz udziałowy	237,00
Fundusz zapasowy	21.806,00
Fundusz ogólnego ryzyka	180,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	419,00
Ogółem	22.642,00

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 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 30,65%, 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 2021 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 629,00 tys. zł, co stanowi 106,3% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2021 r. wyniósł 508,00 tys. zł, co oznacza wzrost w 2021 roku o 234,00 tys. zł (dynamika 185,4%).

Proponowany podział nadwyżki bilansowej za 2021 r.

Zysk finansowy brutto	628.957,21 zł
Podatek dochodowy bieżący	106.950,00 zł
Podatek dochodowy odroczony	15.239,00 zł
Zysk netto do podziału	506.768,21 zł
Fundusz zasobowy	396.768,21 zł
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	40.000,00 zł
Fundusz Społeczno – Kulturalny	40.000,00 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:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,

- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- 8) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych linii obrony:

- 1) pierwsza linia obrony – która stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
- 2) druga linia obrony – którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
- 3) funkcja zarządzania zgodnością jest podporządkowana organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem występującym w Banku, zawarte są w Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Augustowie za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 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 pkt 48 rozporządzenia 575/2013. Statutowym obszarem działania jest teren województwa podlaskiego oraz powiatu ełckiego.
- 2) Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 37,25. etatów.
- 3) Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na dzień 31.12.2021 roku wyniosła 5.367.143,83 zł. przy poniesionych kosztach 4.747.186,62 zł.
- 4) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 628.957,21 zł.
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 122.189,00 zł.
- 6) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 r. 0,20% wobec uzyskanej 0,12% w 2020 roku.
- 7) Bank w 2021 roku nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
- 8) Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t. ust. 1 Ustawy prawo Bankowe i nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1.
- 9) 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.
- 10) System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja 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 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 2021 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 2021 sporządzany był arkusz: kwestionariusz badania i oceny nadzorczej dla banków spółdzielczych – BION wg stanu na dzień 31.12.2020 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.

Ponadto, w terminie od 02.06.2021 r. do 30.07.2021 r. była przeprowadzona kontrola przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Kontrola dotyczyła wypełniania przez Bank obowiązków z zakresu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych.

W miesiącu maju 2021 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny przeprowadził kontrolę prawidłowości danych, przekazanych przez bank za pośrednictwem Portalu Systemu Realizacji Gwarancji.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach pokontrolnych. Wykazane w trakcie kontroli nieprawidłowości nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek banku. Bank terminowo zrealizował zalecenia pokontrolne.

Według stanu na dzień 31.12.2021 rok Bank Spółdzielczy w Augustowie posiada, obowiązujące umowy powierzenia wykonania czynności z następującymi podmiotami zewnętrznymi: Zakład Usług Informatycznych „NOVUM” spółka z o.o. w Łomży, Spółka Cywilna „INFORMATYK-PLUS” z siedzibą w Białymstoku, Firma OPTINEX – Zbigniew Walicki z siedzibą w Augustowie.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2021

W 2021 roku Zarząd Banku w dużej mierze skoncentrowany był na sprostaniu wyzwaniom będącym następstwem trwania epidemii COVID-19. Bank działał sprawnie, zachował ciągłość operacyjną oraz dobrą sytuację płynnościową i kapitałową. Kontynuował zadania związane z inwestycjami oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej Banku:

1. Poniesiono koszty na IT wynikające z nowych wdrożeń, szkolenia kadry IT.
2. Zakupiono oprogramowania zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT.
3. Zakupiono bankomat recyklingowy do Centrali Banku.

W 2021 roku Bank wdrożył usługę – Moje ID, która polega na potwierdzaniu tożsamości za pomocą danych z bankowości elektronicznej. Ponadto, został uruchomiony system płatności mobilnej – BLIK, który umożliwia użytkownikom smartfonów dokonywanie płatności bezgotówkowych w sklepach stacjonarnych i internetowych, wpłacanie i wypłacanie gotówki w bankomatach oraz dokonywanie przelewów.

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 2021 roku łączna suma dofinansowania opiewała na kwotę: 35,6 tysięcy złotych. Potwierdzeniem potrzeby powyższej działalności Banku są liczne podziękowania, tych którzy otrzymali wsparcie finansowe.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Augustowie obchodził jubileusz 100-lecia istnienia. Uroczyste obchody odbyły się 4 września 2021 roku. Misją Banku jest dalsza kontynuacja tradycji polskiej spółdzielczości bankowej oraz budowa przyszłości sektora, jako nowoczesnego, przyjaznego i elastycznie dostosowującego się do warunków rynkowych.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno - finansowy przedstawiony przez Zarząd na rok bieżący. Plan na rok 2022 przewiduje dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość około 1.425,00 tys. zł. Przychody ogółem ukształtują się na poziomie 9.717,00 tys. zł., zaś koszty 8.292,00 tys. zł. Przewidujemy, iż suma bilansowa netto osiągnie wartość: 251.603,00 tys. zł. Przy konstrukcji planu ekonomiczno – finansowego Banku wzięte zostały pod uwagę czynniki makroekonomiczne, w szczególności:

Prognozowane założenia makroekonomiczne na podstawie ww. dokumentu na 2022 rok to*):

Lp.	Prognoza dla:	2022r.
1	Średnioroczny wzrost PKB (r/r) w %	4,6%
2	Inflacja (średnioroczna)	3,3%
3	Stopa bezrobocia w XII	5,9 %
4	Stopa referencyjna NBP NBP	1%
5	Kurs PLN/USD	3,83
6	Kurs PLN/EUR	4,54

*) Na podstawie założeń do projektu budżetu Państwa na 2022r.

W zakresie inwestycji na 2022 rok głównym zadaniem będzie sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych oraz remont najniższej kondygnacji w 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.

Pozytywnie na wynik odsetkowy Banku wpływają decyzje Rady Polityki Pieniężnej o wzroście stóp procentowych. Wzrost stóp procentowych prowadzi do zwiększenia marży odsetkowej, co dla Banku ma pozytywny 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.

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.

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

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie w 2021 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 po dniu bilansu, którego skutki finansowe odczuwamy w 2022 roku, jak również ujawnią się w przyszłych okresach sprawozdawczych, należy uznać działania wojenne prowadzone na terenie Ukrainy. Oprócz powstałego kryzysu humanitarnego, wpłynie także na poszczególne gałęzie gospodarki naszego kraju. Ekonomiści przewidują wzrost cen przy jednoczesnym zatrzymaniu wzrostu gospodarczego, jak również, że konflikt zbrojny na wschodzie jeszcze bardziej pogłębi inflację. Ceny wielu istotnych surowców energetycznych wzrosną. Zatrzymanie eksportu do Rosji i Ukrainy to strata 5% całego eksportu. W związku z czym prognozuje się spadek PKB. Nie bez znaczenia będzie napływ uchodźców i konieczność

zaspakajania ich potrzeb. Wszechobecna niepewność może dotknąć także kondycji polskiego rynku pracy.

W związku z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, Bank może zmagać się z pogorszeniem jakości portfela kredytowego, z mniejszą sprzedażą oraz pogorszeniem wyniku odsetkowego. Ze względu na niekorzystny wpływ kryzysu ukraińskiego na aktywność gospodarczą w Polsce, Bank zaobserwował wzmożony wpływ środków z rachunków oszczędnościowych, a także obniżenie aktywności klientów instytucjonalnych i indywidualnych oraz niższej sprzedaży produktów bankowych.

Sytuacja płynnościowa jest ściśle monitorowana, a wskaźniki płynności pozostają na bezpiecznych poziomach. Jednocześnie Zarząd Banku będzie na bieżąco obserwował potencjalny wpływ kryzysu ukraińskiego na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Perspektywa zakończenia wojny na Ukrainie, a także wpływ na poszczególne gałęzie gospodarki naszego kraju pozostaje nieokreślona, utrudnia to prognozowanie gospodarcze. Precyzyjne oszacowanie wpływu kryzysu ukraińskiego na sytuację finansową Banku nie jest obecnie możliwe.

ZARZĄD BANKU

Augustów, dnia 12.05.2022r.