



Bank Spółdzielczy w Augustowie

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W OKRESIE
OD 01.01.2023 ROKU DO 31.12.2023 ROKU**

Augustów, 2024 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie działając zgodnie z art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za rok obrotowy 01.01.2023 - 31.12.2023.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Dane ogólne o Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Augustowie
Forma prawna	spółdzielnia
Rok powstania	1921
Przedmiot działalności wg. PKD	6419.Z pozostałe pośrednictwo pieniężne
Numer KRS	0000215988
Numer REGON	000493534
Numer NIP	8460002559
Adres siedziby	ul. 3 Maja 13, 16-300 Augustów
Adres strony internetowej	www.bs.augustow.pl

Bank Spółdzielczy w Augustowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

2. Władze 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 działania Grupy Członkowskiej,
- 3) Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 4) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku,
- 5) Regulamin działania Zarządu Banku,
- 6) Inne regulacje wewnętrzne Banku.

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku ujawniony jest na stronie internetowej.

Zebranie Przedstawicieli

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli, które w 2023 roku obradowało dnia 30 maja. Podjęto na nim 15 Uchwał, w tym m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku Banku za 2022 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań oraz zatwierdzenia kierunków rozwoju Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza liczy 9 osób. W roku 2023 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 59 Uchwał. Działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem wspierał trzyosobowy Komitet Audytu.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku w roku 2023 uległ zmianie. Zarząd Banku w okresie do 31 sierpnia 2023 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,

natomiast od dnia 1 września 2023r., skład przedstawiał się następująco:

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

Rada Nadzorcza Banku z dniem 31.08.2023 r. rozwiązała za porozumieniem stron umowę o pracę z Wiceprezesem Zarządu Banku ds. handlowych Panem Jackiem Kadajem w związku z jego przejściem na emeryturę. Z dniem 01.09.2023 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych powołano Panią Danutę Chilicką.

Zarząd Banku w sprawozdawanym okresie odbył 84 posiedzenia, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował materiały objęte systemem informacji zarządczej, a także podjął 102 uchwały związane z zarządzaniem bieżącą działalnością Banku, w tym min.: przyjmowaniem nowych oraz zmianą istniejących regulacji, wprowadzaniem nowych produktów, zmianą taryfy opłat i prowizji, analizą funkcjonowania placówek i sprawami członkowskimi.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku obok kolegialnego zarządzania Bankiem, zajmowali się nadzorem w ramach wydzielonych obszarów działalności bankowej i podległych im pionów (tj. pionu handlowego, pionu finansowego oraz pionu organizacji, nadzoru i ryzyka).

3. Organizacja wewnętrzna Banku

W roku 2023 Bank prowadził swoją działalność w

- Centrali Banku w Augustowie,
- Oddziale Banku w Sztabinie,
- Punktach Kasowych w Nowince i Krasnymborze.

W okresie sprawozdawczym nie powstały nowe placówki, natomiast ze względów ekonomicznych zlikwidowano z dniem 30 czerwca Punkt Kasowy w Krasnymborze i z dniem 31 grudnia Punkt Kasowy w Nowince.

Układ stanowisk i składających się z nich komórek organizacyjnych Banku 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.

Poziom i struktura zatrudnienia w Banku dostosowana jest do skali i planowanego rozwoju prowadzonej działalności. Stan zatrudnienia na koniec 2023 roku wyniósł 32 pracowników i 31,25 etatu. Stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 3 osoby. Rozkład zatrudnienia przedstawia się następująco:

- Centrala - 28 osoby
- Oddział w Sztabinie - 4 osoby

z tego 26 osób to kobiety, a 6 - mężczyźni. Średnia wieku wynosi:

- ogółem - 42,6 lat,
- kobiety - 42,3 lat,
- mężczyźni - 42,5 lat.

Wykształcenie wyższe posiada 25 osób (tj. 78,1% zatrudnionej kadry). Wszyscy pracownicy zatrudnieni są na podstawie umowy o pracę.

Zarząd uznaje stałą potrzebę podnoszenia kwalifikacji, w związku z tym pracownicy Banku, jak również Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej corocznie uczestniczą w licznych szkoleniach. Obok rozwoju kompetencji szkolenia mają wpływ na poprawę efektywności realizacji bieżących zadań i funkcjonowania Banku, a także ograniczanie ryzyka (w szczególności ryzyka operacyjnego).

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Wykonanie zadań planowanych

Swoją działalność Bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Suma bilansowa, wg stanu na dzień 31.12.2023 roku osiągnęła poziom 297.927,00 tys. zł. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2023 r. o 9,9%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2023 r. w 105,7%.

Wynik finansowy brutto wygenerowany na dzień 31.12.2023 r. osiągnął wartość 7.978,00 tys. zł i w porównaniu ze stanem na koniec roku 2022 był on wyższy o 5.361,00 tys. zł. Na wynik finansowy składają się głównie wynik z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat.

Zysk netto za 2023 rok wyniósł 6.400,00 tys. zł. i był wyższy w porównaniu do grudnia roku ubiegłego o 4.919,00 tys. zł.

Wynik finansowy netto zapewnia realny wzrost 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: 31.12.2023 roku osiągnął wartość: 153.998,00 tys. zł.

Drugą istotną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których wartość netto na koniec 2023 roku wyniosła 57.049,00 tys. zł. (na 31.12.2022 r. – 55.104,00 tys. zł), dynamika 103,5%. Na pozycję należności od sektora niefinansowego składają się kredyty i pozostałe należności wraz z odsetkami, których wartość brutto wynosi: 60.401,00 tys. zł. pomniejszone o rezerwy celowe w kwocie 2.757,00 tys. zł oraz korektę ESP w kwocie: 595,00 tys. zł.

Należności netto od sektora budżetowego wynosiły: 17.534,00 tys. zł.

Główną pozycją należności od sektora niefinansowego i budżetowego jest działalność kredytowa. Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 77.331,00 tys. zł (wartość nominalna) i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. zwiększyła się o 247,00 tys. zł, czyli o 0,3%. Dominującą branżą w zaangażowaniach kredytowych stanowią rolnicy indywidualni oraz osoby prywatne. Strukturę podmiotową portfela prezentuje poniższa tabela.

Tabela: Portfel kredytowy wg struktury podmiotowej (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2022r.	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2023r.	Struktura %	Dynamika %
Podmioty gospodarcze	22.221,00	28,83%	15.178,00	19,63%	68,30%
Osoby prywatne	21.645,00	28,08%	21.549,00	27,87%	99,56%
Rolnicy indywidualni	18.879,00	24,49%	23.006,00	29,74%	121,86%
Budżet i instytucje niekomercyjne	14.339,00	18,60%	17.598,00	22,76%	122,73%
Razem	77.084,00	100,00%	77.331,00	100,00%	100,32%

Na dzień 31 grudnia 2023 r. kredyty zagrożone wyrażone w wartości nominalnej stanowiły 4.124,00 tys. zł. (tj. 5,33% stanu należności portfela kredytowego). W stosunku do 31.12.2022 r. kredyty zagrożone zmniejszyły się o kwotę 3.399,00 tys. zł.

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r., o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w 2023 roku 33 kredytobiorców

skorzystało z rządowego wsparcia dla kredytobiorców, tj. z wakacji kredytowych. Łączna kwota odroczonej rat wyniosła 88.520,55 zł.

Bank dokonuje przeglądów portfela kredytowego pod względem terminowości spłat kredytów i pod względem sytuacji ekonomiczno – finansowej następnie kwalifikuje do odpowiednich grup ryzyka kredytowego oraz nalicza rezerwy celowe.

Tabela: Stan portfela kredytowego i rezerw celowych na dzień 31.12.2023r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan obliga kredytowego	Struktura %	Stan utworzonej rezerwy
Kredyty: „normalne”	73.155,00	94,60%	122,00
Kredyty „pod obserwacją”	52,00	0,07%	1,00
Kredyty „poniżej standardu”	2.442,00	3,16%	843,00
Kredyty „wątpliwe”	952,00	1,23%	474
Kredyty „stracone”	730,00	0,94%	728
Razem	77.331,00	100%	2.168

Na koniec grudnia 2023 roku struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

– Kredyty w rachunku bieżącym	2.446 tys. zł	tj. 3,16% obliga kredytowego
– Kredyty obrotowe:	10.769 tys. zł	13,93%
– Kredyty na inwestycje:	33.173 tys. zł	42,90%
– Kredyty na nieruchomości:	18.294 tys. zł	23,66%
– Pozostałe kredyty i pożyczki:	8.525 tys. zł	11,02%
– Kredyty zagrożone:	4.124 tys. zł	5,33%

Kolejną pozycją aktywów to należności od sektora finansowego, których stan na 31.12.2023 r., wyniósł 62.322,00 tys. zł. (na 31.12.2022 r. - 41.882,00 tys. zł), dynamika 148,8%. Należności od sektora finansowego, to głównie należności terminowe w kwocie 55.045,00 tys. zł. oraz w rachunku bieżącym w kwocie 7.277,00 zł.

Inne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego netto: 17.534,00 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 973,00 tys. zł.
- aktywa trwale netto: 2.696,00 tys. zł.

Bank posiada również akcje Banku Zrzeszającego, tj. akcje serii I, H oraz serii W o łącznej wartości 1.682,00 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Nadwyżkę środków Bank angażuje w bezpieczne instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2023 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe (są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP) - stan na 31.12.2023 r. wyniósł: 36.977,00 tys. zł.
- obligacje skarbowe (są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa) – stan na dzień 31.12.2023 r. wyniósł: 93.832,00 tys. zł.
- obligacje pozostałych instytucji finansowych - 23.189,00 tys. zł.
- lokaty międzybankowe w kwocie - 38.108,00 tys. zł.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r., wyniosły 248.879,00 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2023 r. o 21.565,00 tys. zł (dynamika 109,5%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 r. wyniosły 16.779,00 tys. zł

- w trakcie 2023 r. nastąpił spadek o 1.144,00 tys. zł (dynamika 93,6%). Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące.

Stan środków depozytowych ogółem (wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego) na 31.12.2023 r. wyniósł 264.933,00 tys. zł, co stanowi 105,6% założeń planu rocznego.

Stan depozytów w stosunku do 31.12.2022 r. zwiększył się o kwotę 20.339,00 tj. o 8,3%.

Struktura depozytów (wartość nominalna w tys. zł)

Wyszczególnienie	wykonanie 31.12.2022 r.	plan 2023 r.	wykonanie 31.12.2023 r.	% planu	dynamika %
Depozyty bieżące	172.540	168.000	184.286	109,69	106,8
Depozyty terminowe	72.054	83.000	80.647	97,17	111,93
Depozyty ogółem	244.594	251.000	264.933	105,55	108,32

Inne pozycje pasywów to:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania – 558,00 tys. zł.
- koszty i przychody rozliczane w czasie – 36,00 tys. zł.
- rezerwy – 931,00 tys. zł.
- kapitały – 24.344,00 tys. zł.
- zysk netto – 6.400,00 tys. zł.

4. Przychody, koszty

Przychody osiągnięte na dzień 31.12.2023 r. wynosiły 21.394 tys. zł i były wyższe o 5.457 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2022 roku. Plan wykonano w 105,8%.

Główną pozycję w przychodach stanowią przychody od operacji papierami wartościowymi, które wyniosły 10.426 tys. zł (48,7% przychodów ogółem). Duży udział w przychodach stanowią również przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego (5.022 tys. zł, tj. 23,5% ogółem przychodów), a także przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego (2.452 tys. zł, tj. 11,5% przychodów ogółem) oraz przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego (1.322 tys. zł, tj. 6,2%). Przychody z tytułu prowizji stanowiły 4,9% przychodów ogółem (tj. 1.056 tys. zł).

Koszty poniesione na dzień 31.12.2023 roku to wartość 13.416 tys. zł. Były one wyższe o 96 tys. zł od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Główną pozycję kosztów stanowią koszty działania banku, tj. 6.205 tys. zł, co stanowi 46,3% kosztów ogółem. Składają się na nie koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami, koszty rzeczowe, koszty nadzoru oraz podatki i opłaty.

5. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 r. osiągnęły wartość: 24.344 tys. zł. i na przestrzeni roku wzrosły o 1.338 tys. zł. tj. o 5,82%. Na ich wartość w głównej mierze wpłynęło zasilenie funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w roku 2022.

Największą kwotę funduszy stanowią fundusz zasobowy wynoszący 23.544 tys. zł. Fundusz z aktualizacji wyceny to 419 tys. zł. a fundusz ogólnego ryzyka stanowi 180 tys. zł. Fundusz udziałowy stanowi 201 tys. zł. Na koniec 2023 roku Bank liczył 621 członków, którzy posiadali łącznie 2.011 udziałów, przy czym 100% udziałów należy do osób fizycznych.

Tabela: Fundusze Banku wg stanu na dzień 31.12.2023r. w tys. zł.

Fundusz udziałowy	201,00
Fundusz zasobowy	23.544,00
Fundusz ogólnego ryzyka	180,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	419,00
Ogółem	24.344,00

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. Całkowity współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2023r. ukształtował się na poziomie 28,71%, 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 2023 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 7.978,00 tys. zł, co stanowi 304,8% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2023 r. wyniósł 6.400,00 tys. zł, co oznacza wzrost w 2023 roku o 4.919,00 tys. zł (dynamika 432,1%).

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku

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,
- 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.

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

- 1) pierwsza linia obrony – to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej,
- 2) druga linia obrony – na którą składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależne od zarządzania na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności,
- 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS.

Bank dokonuje zarówno cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku.

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

- a) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji i kontrahenta),
- b) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- c) biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko płynności i finansowania,
- g) ryzyko kapitałowe,
- h) ryzyko dźwigni finansowej,
- i) ryzyko braku zgodności,
- j) ryzyko reputacji.

Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Raporty i analizy z obszaru ryzyk, a także wyniki kontroli wewnętrznej (testowania) i audytu wykorzystywane są do bieżącego zarządzania i nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Komórka ds. ryzyk identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru, a następnie raportuje informacje z tego obszaru Zarządowi Banku. Zarząd 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. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Istotną rolę pełni komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, która sprawuje nadzór nad zapewnieniem zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi w tym nadzoruje coroczny przegląd zasad i regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem, a także wykonuje zadania w zakresie kontroli wewnętrznej

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem występującym w Banku, zawarte są w Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Augustowie za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. 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 31,25.
3. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 roku wyniosła 21.435.114,31 zł. przy poniesionych kosztach 13.457.603,58 zł.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 7.977.510,73 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 1.577.658,00 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 r. 2,33% wobec uzyskanej 0,62% w 2022 roku.
7. Bank w 2023 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. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
11. Według stanu na dzień 31.12.2023 rok Bank 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, Poczta Polska S.A.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, (uchwała Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku; Dz. Urz. KNF poz. 17) oraz *Rekomendacji Z* KNF dotyczącej Zasad ładu wewnętrznego w bankach - zostały przyjęte następujące regulacje: Polityka zarządzania ładem korporacyjnym oraz Wytyczne dot. wdrożenia Rekomendacji Z (określające zasady ładu wewnętrznego wydane przez SSOZ BPS).

W roku 2023 w zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego Bank przestrzegał zapisów przyjętej Polityki z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku. W Banku funkcjonuje również zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie Banku oraz przyjętym w Banku systemie regulacji wewnętrznych (min.: strategię, polityki, procedury, instrukcje). Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Zgodnie z założeniami przyjętych zasad:

1. Bank działał z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji.
2. Polityka stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Wdrożono procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji.
3. Bank posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną. Przyjęta struktura organizacyjna służy realizacji celów strategicznych Banku, odzwierciedla także zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności.
4. Bank zapewnia odpowiedni skład organów. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
5. Osoby powoływane w skład organów statutowych podlegają regularnej ocenie – zgodnie z obowiązującymi regulacjami tzn. „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie” oraz „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie”.
6. W roku 2023 Członkowie Rady jak i Zarządu zostali objęci oceną odpowiedniości w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i uzyskali pozytywną ocenę zarówno indywidualną jak i kolegiąlną. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełniają wymogi określone w art.22aa prawa bankowego.
7. Obszar działań i kompetencji poszczególnych organów statutowych określa: statut Banku i regulaminy działania. Regulamin Zarządu jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, zaś Regulamin Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

8. Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, „Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów” zawierającą zasady zarządzania konfliktami interesów.
9. Polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, co ma odzwierciedlenie w obowiązujących procedurach wewnętrznych.
10. Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, „Politykę wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka” obejmującą m.in. sposób identyfikowania kluczowych funkcji w Banku. Polityka ta stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania i zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
11. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
12. System zarządzania ryzykiem został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych.
13. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
14. Bank posiada Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, które mają na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności.
15. W Banku obowiązuje, przyjęty przez Zarząd Kodeks etyki bankowej (zasady dobrej praktyki bankowej) określający normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku.
16. Zarząd Banku opracował, uchwalił oraz wprowadził w życie, uwzględnione w ramach strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasady kultury ryzyka, obejmujące cały bank, oparte na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzanie tym ryzykiem, uwzględniające przyjęty apetyt na ryzyko.
17. Zarząd Banku uchwalił oraz wprowadził w życie Zasady zarządzania zmianami regulujące zasady zatwierdzania nowych produktów, które obejmują rozwój nowych produktów i usług oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów i usług.
18. Zarząd Banku opracował, uchwalił oraz wprowadził w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, Politykę informacyjną obejmującą ujawnienia.
19. Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą politykę kapitałową, która określa prowadzoną w Banku politykę dywidendową, tj. określa warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka.

Organy Banku stosują przyjęte zasady w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności. Dotyczy to zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku oraz jego kluczowych systemów i funkcji, a także zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z udziałowcami i klientami. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie uregulowanych przepisami prawa.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023

Ze względu na obniżenie aktywności gospodarczej w 2023 roku, Bank odnotował zmniejszenie aktywności klientów, a także niższą sprzedaż produktów finansowych, szczególnie w zakresie

kredytów. W 2023 roku Bank działał sprawnie, zachował ciągłość operacyjną oraz dobrą sytuację płynnościową i kapitałową. Realizowano założenia inwestycyjne, w tym: informatyczne i remontowe tj.: remont sali obsługi klienta i pomieszczeń biurowych na parterze w Centrali Banku, wymiana serwerów pamięci masowej, a także bankomatu w placówce w Sztabinie. Na bieżąco uzupełniano również zużywający się sprzęt komputerowy oraz zaspokajano potrzeby w zakresie licencji, systemów operacyjnych oraz oprogramowania biurowego. Kontynuowano wewnętrzne procesy zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem.

Trwająca wojna na Ukrainie i szersze napięcia geopolityczne są źródłem ryzyka i niepewności. Bieżące perspektywy makroekonomiczne tworzą mało sprzyjające warunki działania, ponadto zmienne uwarunkowania prawne i regulacyjne stanowią źródło niepewności i dodatkowych obciążeń.

W roku sprawozdawczym w dniach 17.07 – 28.07.2023r. w Banku przeprowadzony został audyt kompleksowy ograniczony przez Departament Audytów Kompleksowych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Badaniu audytowemu podano następujące obszary: ryzyko kredytowe, ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko zarządzania Bankiem. Po przeprowadzonym audycie wydano 6 zaleceń. Wszystkie zalecenia zostały zrealizowane zgodnie z harmonogramem.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie Delegatura w Olsztynie w dniach 23.11 – 13.12 2023 r. przeprowadził ustawową lustrację pełną obejmującą okres od 01.10.2020 r. do 30.09.2023 r. Dnia 20.12.2023r. Bank otrzymał protokół z lustracji pełnej zawierający ogólną pozytywną ocenę pracy i funkcjonowania Banku za lustrwany okres. Wystąpienie polustracyjne zostanie przedstawione na najbliższym posiedzeniu Zgromadzenia Przedstawicieli Banku.

Istotnym elementem działalności Banku w ramach strategii marketingowej są działania podejmowane na rzecz lokalnych społeczności. W okresie sprawozdawczym Bank uczestniczył w lokalnych wydarzeniach przekazując środki na: dofinansowanie sprzętu ratownictwa technicznego dla ochotniczych straży pożarnych oraz ratowników wodnych; dofinansowanie imprez, konkursów i narzędzi edukacyjnych w szkołach podstawowych; wsparcie organizacji imprez, turniejów, wyjazdów na zawody dla klubów sportowych; imprezy samorządowe (dożynki); inicjatywy społeczne i charytatywne, a także wsparcie finansowe na rzecz osób niepełnosprawnych.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W roku 2024 to planujemy dalszy rozwój skali działalności Banku w oparciu o wzrost bazy depozytowej, utrzymanie poziomu portfela kredytowego oraz przyrost wyniku na działalności bankowej. Perspektywy wzrostu gospodarczego nie są najlepsze, koniunktura gospodarcza nie sprzyja znacznemu rozwojowi, w szczególności w odniesieniu do działalności handlowej. Spodziewamy się niewielkiego tempa wzrostu depozytów i ograniczeń w akcji kredytowej - w dużej mierze z uwagi na zmiany regulacyjne dotyczące kredytów udzielanych rolnikom. Pozytywnie na wynik odsetkowy Banku wpływa obecny poziom stóp procentowych. Jednakże wpływ ten będzie się materializował stopniowo, w zależności od rozwoju sytuacji makroekonomicznej, aktywności biznesowej oraz kształtowania się poziomu należności i zobowiązań wobec klientów Banku.

Założenia przyjęte na rok 2024 przewidują dalszy wzrost sumy bilansowej i realizację wskaźników ekonomicznych na planowanym poziomie. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość na poziomie 8.136,00 tys. zł. przychody ogółem ukształtują się na poziomie 20.138,00 tys. zł., zaś koszty ukształtują się w wysokości 12.002,00 tys. zł. Przewidujemy, iż suma bilansowa netto osiągnie wartość: 309.263,00 tys. zł.

Zarząd Banku będzie realizować zadania, zgodnie z obowiązującą, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią działania Banku Spółdzielczego w Augustowie. Głównym celem będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów Banku. Zgodnie z przyjętą strategią będziemy prowadzić działalność w oparciu o własne środki i środki depozytariuszy. W zarządzaniu Bankiem cechować nas będzie ostrożność i odpowiedzialność. Naszym klientom

będziemy oferować sprawdzone i bezpieczne produkty bankowe. Planujemy lokować wolne (nie zaangażowane w działalność kredytową) środki finansowe w bony pieniężne i bony skarbowe, obligacje skarbowe oraz lokaty w banku zrzeszającym. Będziemy uważnie analizować zmiany zachodzące w otoczeniu, by niwelować wszelkie zagrożenia i utrzymać ryzyka finansowe na odpowiednim poziomie – zakładamy kontynuowanie wewnętrznych procesów zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykiem kredytowym.

W odpowiedzi na postępującą digitalizację procesów będziemy rozwijać kanały elektronicznej komunikacji z klientem. W obszarze bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jednym z priorytetów będzie zapewnienie wysokiej jakości, dostępności i bezpieczeństwa rozwiązań udostępnianych klientom drogą elektroniczną, wszelkie kwestie związane z cyberbezpieczeństwem oraz zapewnienie poufności danych.

Odnosząc się do zasady minimalizacja kosztów i maksymalizacja wydajności, jak również uwzględniając tendencje do przenoszenia transakcyjności do bankowości internetowej nie planujemy zwiększania placówek. Będziemy optymalizować struktury, a także wzmacniać kulturę działania i kompetencje pracowników, co powinno przełożyć się na ich efektywność. Będziemy dążyć do poprawy efektywności działania oraz poprawy jakości kredytów również dzięki skutecznej windykacji oraz wzmocnionym działaniom sprzedażowym i marketingowym. Będziemy się również koncentrować na poszukiwaniu nowych klientów.

Będziemy prowadzić działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając czynniki takie jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG – environmental, social and governance). Jesteśmy świadomi wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, dlatego stopniowo eliminujemy działania, które szkodzą środowisku, kierujemy się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględniamy wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, firmy współpracujące, pracowników i udziałowców. Jesteśmy świadomi odpowiedzialności za klimat, społeczeństwo, kondycję i edukację finansową naszych klientów i zgodność z deklarowanymi wartościami ESG.

Odpowiednie zarządzanie kwestiami związanymi ze środowiskiem, społeczeństwem i ładem korporacyjnym niesie wiele korzyści dla firmy. W 2023 roku w Banku wymieniono instalację elektryczną, instalację centralnego ogrzewania oraz oświetlenie na energooszczędne.

W zakresie inwestycji na 2024 rok głównym zadaniem będzie zakończenie remontu sali obsługi klienta i pomieszczeń biurowych na parterze w Centrali Banku, a także sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych oraz wdrożenie usługi poprawiającej bezpieczną komunikację pomiędzy Bankiem a Bankiem BPS w przypadku awarii łącza podstawowego w Centrali. Ponadto Bank planuje zakupić agregat prądowórczy, który posłuży jako zasilacz awaryjny.

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 przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, takich jak: zmiany warunków mikro i makroekonomicznych, poziomu stóp procentowych, konkurencji na lokalnym rynku, kondycji gospodarstw domowych czy sytuacji finansowej kredytobiorców. Trudny do przewidzenia jest dalszy rozwój sytuacji gospodarczej w Polsce. Pogłębiająca się ingerencja państwa w system bankowy przyczynia się do wzrostu kosztów i ryzyka działania sektora. Rosnące niespójności w obszarze polityki gospodarczej wpływają na niechęć banków do podejmowania ryzyka. To wszystko może istotnie zmienić założone wskaźniki.

Wysoka niepewność rozwoju sytuacji na świecie spowodowana wojną na Ukrainie, a także niepewność uwarunkowań prawnych i regulacyjnych istotnie wpływają na działalność Banku. Aktywność na rynku kredytowym ogranicza utrzymująca się niepewność w otoczeniu gospodarczym, realny spadek płac i wzrost kosztów utrzymania.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za 2023 rok 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.

Augustów, dnia 18.04.2024 r.

ZARZĄD BANKU