



Bank Spółdzielczy w Augustowie

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE W OKRESIE
OD 01.01.2024 ROKU DO 31.12.2024 ROKU**

Augustów, 2025 rok

Zarząd Banku działając zgodnie z art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za rok obrotowy 01.01.2024 - 31.12.2024.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 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 2024 roku obradowało dnia 18 czerwca. Podjęto na nim 28 Uchwał, w tym m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku Banku za 2023 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, zatwierdzenia kierunków rozwoju Banku oraz w sprawie zmian w Statucie Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza liczy 9 osób. W roku 2024 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 4 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 49 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 2024 nie uległ zmianie.

Zarząd Banku w sprawozdawczym okresie odbył 62 posiedzenia, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował materiały objęte systemem informacji zarządczej, a także

podjął 127 uchwał związanych z zarządzaniem bieżącą działalnością Banku, w tym min.: przyjmowaniem nowych oraz zmianą istniejących regulacji, wprowadzaniem nowych produktów, zmianą taryfy opłat i prowizji, oceny odpowiedniości osób pełniących funkcje kluczowe 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 2024 Bank prowadził swoją działalność w

- Centrali Banku w Augustowie,
- Filii Banku w Sztabinie.

W okresie sprawozdawczym nie powstały nowe placówki. Nazwę „Oddział Banku w Sztabinie” zastąpiono „Filia Banku w Sztabinie”.

Układ stanowisk i składających się z nich komórek organizacyjnych Banku oraz powiązań między nimi określa Struktura organizacyjna przyjęta przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Schemat struktury organizacyjnej udostępniony jest na stronie internetowej.

Poziom i struktura zatrudnienia w Banku dostosowana jest do skali i planowanego rozwoju prowadzonej działalności. Stan zatrudnienia na koniec 2024 roku wyniósł 33 pracowników i 32,5 etatu. Stan zatrudnienia uległ zwiększeniu o 2 osoby. Rozkład zatrudnienia przedstawia się następująco:

- | | |
|---------------------|-----------|
| - Centrala | - 30 osób |
| - Filia w Sztabinie | - 3 osoby |

z tego 27 osób to kobiety, a 6 - mężczyźni. Średnia wieku wynosi:

- | |
|-----------------------|
| ogółem - 43,6 lat, |
| kobiety - 43,6 lat, |
| mężczyźni - 43,5 lat. |

Wykształcenie wyższe posiada 25 osób (tj. 75,8% 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 31.12.2024 roku osiągnęła poziom 353.048,00 tys. zł. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2024 r. o 18,5%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2024 r. w 114,2%.

Wynik finansowy brutto wygenerowany na dzień 31.12.2024 r. osiągnął wartość 8.762,00 tys. zł i w porównaniu ze stanem na koniec roku 2023 był on wyższy o 784,00 tys. zł. Na wynik finansowy składają się głównie wynik z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat.

Zysk netto za 2024 rok wyniósł 7.158,00 tys. zł i był wyższy w porównaniu do grudnia roku ubiegłego o 758,00 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 31.12.2024 roku

osiągnął wartość: 211.545,00 tys. zł.

Drugą istotną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których wartość netto na koniec 2024 roku wyniosła 55.456,00 tys. zł (na 31.12.2023 r. – 57.049,00 tys. zł), dynamika 97,2%. Na pozycję należności od sektora niefinansowego składają się kredyty i pozostałe należności wraz z odsetkami, których wartość brutto wynosi: 58.562,00 tys. zł pomniejszone o rezerwy celowe w kwocie 2.622,00 tys. zł oraz korektę ESP w kwocie: 484,00 tys. zł.

Należności netto od sektora budżetowego wynosiły: 32.407,00 tys. zł.

Główną pozycją należności od sektora niefinansowego i budżetowego jest działalność kredytowa. Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 90.422,00 tys. zł (wartość nominalna) i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. zwiększyła się o 13.091,00 tys. zł, czyli o 16,9%. Dominującą branżę 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 31.12.2023 r.	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2024 r.	Struktura %	Dynamika %
Podmioty gospodarcze	15.178,00	19,63%	13.755,00	15,21%	90,62%
Osoby prywatne	21.549,00	27,87%	18.470,00	20,43%	85,71%
Rolnicy indywidualni	23.006,00	29,74%	25.728,00	28,45%	111,83%
Budżet i instytucje niekomercyjne	17.598,00	22,76%	32.469,00	35,91%	184,50%
Razem	77.331,00	100,00%	90.422,00	100,00%	116,93%

Na dzień 31 grudnia 2024 r. kredyty zagrożone wyrażone w wartości nominalnej stanowiły 4.227,00 tys. zł (tj. 4,67% stanu należności portfela kredytowego). W stosunku do 31.12.2023 r. kredyty zagrożone zwiększyły się o kwotę 103,00 tys. zł.

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w 2024 roku 7 kredytobiorców skorzystało z rządowego wsparcia dla kredytobiorców, tj. z wakacji kredytowych. Łączna wysokość rat odroczonych to wartość: 22.221,76 zł, łączna wysokość odsetek odroczonych to kwota: 42.074,75 zł, łączna wartość nadpłat kapitału dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi, dokonanych w okresie objęcia danego kredytu wakacjami to kwota: 30.977,00 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 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan obliga kredytowego	Struktura %	Stan utworzonej rezerwy
Kredyty: „normalne”	86.153,00	95,28%	98,00
Kredyty „pod obserwacją”	42,00	0,04%	1,00
Kredyty „poniżej standardu”	2.928,00	3,24%	875,00
Kredyty „wątpliwe”	740,00	0,82%	534,00
Kredyty „stracone”	559,00	0,62%	556,00
Razem	90.422,00	100%	2.064,00

Odpisy aktualizacyjne, rezerwy na koszty windykacji oraz na należności z tytułu prowizji stanowią: 558,00 tys. zł.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne ogółem wynoszą: 2.622,00 tys. zł.

Na koniec grudnia 2024 roku struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

– Kredyty w rachunku bieżącym	3.164 tys. zł	tj. 3,50% obliiga kredytowego
– Kredyty obrotowe:	21.175 tys. zł	23,42%
– Kredyty na inwestycje:	41.651 tys. zł	46,06%
– Kredyty na nieruchomości:	16.284 tys. zł	18,01%
– Pozostałe kredyty i pożyczki:	6.821 tys. zł	7,54%
– Kredyty zagrożone:	1.327 tys. zł	1,47%

Kolejna pozycja aktywów to należności od sektora finansowego, których stan na 31.12.2024 r., wyniósł 46.087,00 tys. zł (na 31.12.2023 r. - 62.322,00 tys. zł) dynamika 73,9%.

Inne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego netto: 32.407,00 tys. zł
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.156,00 tys. zł
- aktywa trwale netto: 2.931,00 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 31.12.2024 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe (są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP) - stan na 31.12.2024 r. wyniósł: 79.975,00 tys. zł.
- obligacje skarbowe (są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa) – stan na dzień 31.12.2024 r. wyniósł: 103.433,00 tys. zł.
- obligacje pozostałych instytucji finansowych - 28.137,00 tys. zł.
- lokaty międzybankowe w kwocie – 17.040,00 tys. zł.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2024 r., wyniosły 284.458,00 tys. zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 35.579,00 tys. zł (dynamika 114,3%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 r. wyniosły 20.112,00 tys. zł - w trakcie 2024 r. nastąpił wzrost o 3.333,00 tys. zł (dynamika 119,9%). Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące.

Zobowiązania wobec podmiotów finansowych wyniosły: 9.074,00 tys. zł.

Łącznie zobowiązania finansowe wycenione według zamortyzowanego kosztu wyniosły: 313.644,00 tys. zł, co stanowi 115,9% założeń planu rocznego.

Struktura depozytów (wartość nominalna w tys. zł)

Wyszczególnienie	wykonanie 31.12.2023 r.	plan 2024 r.	wykonanie 31.12.2024 r.	% planu	dynamika %
Depozyty bieżące	184.286	186.000	207.337	111,47	112,51
Depozyty terminowe	80.647	84.000	96.365	114,72	119,49
Depozyty ogółem	264.933	270.000	303.702	112,48	114,63

Inne pozycje pasywów to:

- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego – 819,00 tys. zł
- pozostałe pasywa – 614,00 tys. zł
- rezerwy – 210,00 tys. zł
- kapitały – 30.557,00 tys. zł
- zysk netto – 7.158,00 tys. zł

4. Przychody, koszty

Przychody osiągnięte na dzień 31.12.2024 r. wynosiły 23.032 tys. zł i były wyższe o 1.638 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2023 roku. Plan wykonano w 114,4%.

Główną pozycję w przychodach stanowią przychody od operacji papierami wartościowymi, które wyniosły 10.746 tys. zł (46,7% przychodów ogółem). Duży udział w przychodach stanowią również przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego (4.437 tys. zł, tj. 19,3% ogółem przychodów), a także przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego (2.917 tys. zł, tj. 12,7% przychodów ogółem) oraz przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego (2.026 tys. zł, tj. 8,8%). Przychody z tytułu prowizji stanowiły 4,5% przychodów ogółem (tj. 1.053 tys. zł).

Koszty poniesione na dzień 31.12.2024 roku to wartość 14.270 tys. zł. Były one wyższe o 854 tys. zł od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Główną pozycję kosztów stanowią koszty działania banku, tj. 6.447 tys. zł, co stanowi 45,2% kosztów ogółem. Składają się na nie koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami, koszty rzeczowe, koszty nadzoru oraz podatki i opłaty. Duży udział w kosztach stanowią koszty odsetek (6.171 tys. zł, tj. 43,2% kosztów ogółem).

5. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne na dzień 31.12.2024 r. osiągnęły wartość: 30.557 tys. zł i na przestrzeni roku wzrosły o 6.213 tys. zł, tj. o 25,52%. Na ich wartość w głównej mierze wpłynęło zasilenie funduszu zasobowego zyskiem wygenerowanym przez Bank w roku 2023.

Największą wartość funduszy stanowi fundusz zasobowy wynoszący 29.774 tys. zł. Fundusz z aktualizacji wyceny to 419 tys. zł, a fundusz ogólnego ryzyka stanowi 180 tys. zł. Fundusz udziałowy stanowi 184 tys. zł. Na koniec 2024 roku Bank liczył 593 członków, którzy posiadali łącznie 1.844 udziałów, przy czym 100% udziałów należy do osób fizycznych.

Tabela: Fundusze Banku wg stanu na dzień 31.12.2024 r. w tys. zł

Fundusz udziałowy	184,00
Fundusz zasobowy	29.774,00
Fundusz ogólnego ryzyka	180,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	419,00
Ogółem	30.557,00

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 31.12.2024 r. ukształtował się na poziomie 33,49% 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 2024 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 8.762,00 tys. zł, co stanowi 109,8% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2024 r. wyniósł 7.158,00 tys. zł, co oznacza wzrost w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. o kwotę: 758,00 tys. zł (dynamika 111,8%).

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROZEŃ

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 01.01.2024 do 31.12.2024 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 32,5.
3. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na dzień 31.12.2024 roku wyniosła 23.031.915,71 zł. przy poniesionych kosztach 14.269.949,55 zł.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 8.761.966,16 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 1.603.726,00 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 2,25% wobec uzyskanej 2,33% w 2023 roku.
7. Bank w 2024 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 31.12.2024 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 Serwer – Serwis Maciej Niewiński z siedzibą w Białymstoku,
 - Firma OPTINEX Zbigniew Walicki z siedzibą w Augustowie,
 - Poczta Polska S.A.,
 - Zakład Elektroniki SUWAR Lilianna Sadowska, z siedzibą w Suwałkach,
 - Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. z siedzibą w Warszawie,
 - IT Card spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie.

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 2024 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 2024 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 kolegialną. 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 rozdzielenia 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 2024

Trwająca wojna na Ukrainie oraz 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. Pomimo tego w 2024 roku zaobserwowano przyspieszenie wzrostu gospodarczego. Rok 2024 obfitował również w szereg zmian regulacyjnych, do których Bank na bieżąco się dostosowywał.

W 2024 roku odnotowano zwiększenie aktywności klientów, a także wyższą sprzedaż produktów finansowych, szczególnie w zakresie kredytów. Bank działał sprawnie, zachował ciągłość operacyjną oraz dobrą sytuację płynnościową i kapitałową. Realizowano założenia inwestycyjne, w tym: informatyczne i remontowe min.: zakup serwerów i silnika logiki biznesowej niezbędnych do przeniesienia systemu bankowego na nową wersję, kontynuacja remontu sali obsługi klienta i pomieszczeń biurowych na parterze w Centrali Banku, zakup agregatu prądotwórczego do Centrali Banku, wymiana oświetlenia na energooszczędne w Filii Banku. Na bieżąco uzupełniano niezbędny sprzęt komputerowy oraz zaspokajano potrzeby w zakresie licencji, systemów operacyjnych oraz oprogramowania biurowego. Kontynuowano wewnętrzne procesy zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem.

W roku sprawozdawczym w dniach 11.06 – 10.09.2024 r. w Banku przeprowadzono kontrolę wypełniania przez Bank obowiązków z zakresu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych przez Ministerstwo Finansów Szefa KAS. Zgodnie z otrzymanymi zaleceniami Bank podjął działania mające na celu pełną realizację obowiązków, o których mowa w Dziale IIIB ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa. W okresie 23 – 27.09.2024 r. przeprowadzona została również kontrola wewnętrzna w zakresie bezpieczeństwa informacji przez Departament Bezpieczeństwa BPS S.A. – zakończona wynikiem dobrym.

W ostatnich latach ryzyko związane z cyberzagrożeniami znacząco wzrosło. Przestępczość cyfrowa przybiera na sile, obejmując coraz bardziej zaawansowane i złożone formy ataków. W szczególności

instytucje finansowe są atrakcyjnymi celami dla cyberprzestępców. Ataki stają się coraz bardziej ukierunkowane, a cyberprzestępcy wykorzystują nowe technologie, takie jak sztuczna inteligencja, do automatyzacji działań, co sprawia, że identyfikacja zagrożeń i ich neutralizacja wymagają wysoce specjalistycznych zasobów i infrastruktury. Celem mitygacji ryzyka ICT oraz wzmocnienia operacyjnej odporności cyfrowej naszego Banku dnia 9 października 2024 r. została zawarta umowa na usługę pozyskiwania informacji o zagrożeniach w cyberprzestrzeni (Threat Intelligence) – realizowaną w ramach projektu Zrzeszeniowego.

Warto również wspomnieć, że ważnym 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; 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 w tym pomoc powodzianom, a także wsparcie finansowe na rzecz osób niepełnosprawnych i seniorów.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE ESG

Kwestie środowiskowe, społeczne i zarządcze dotyczą wielu dziedzin i obszarów działalności Banku, stanowiąc integralną część prowadzonego biznesu. Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności za środowisko (E=environment), społeczeństwo (S=society) i odpowiednie zarządzanie naszą organizacją (G=governance).

Wspieramy tezę, w myśl której prowadzenie nowoczesnego biznesu, to nie tylko zarabianie pieniędzy, ale również odpowiedzialność za ludzi, jakość ich życia, za środowisko naturalne oraz naszą planetę. Celem zrównoważonego i społecznie odpowiedzialnego rozwoju w Banku jest budowanie długoterminowych relacji opartych o realizację wartości i komunikowanie celów wynikających z Agendy 2030. W naszych działaniach wspieramy cele wynikające ze Strategii Zrównoważonego Rozwoju ONZ, które są najbardziej spójne z naszą działalnością biznesową i na realizację których mamy największy wpływ jako instytucja finansowa.

Społeczna odpowiedzialność i zrównoważony rozwój tworzą fundament naszego działania, które daje korzyści klientom, pracownikom, członkom, partnerom biznesowym i całemu społeczeństwu lokalnemu. Naszym klientom oferujemy produkty odpowiadające ich indywidualnym preferencjom, pracownikom tworzymy stabilne i bezpieczne miejsca pracy z możliwością rozwoju zawodowego, osiągamy dobre wyniki finansowe realizując obowiązki w stosunku do udziałowców, partnerom biznesowym gwarantujemy terminowość rozliczeń, w stosunku do społeczeństwa lokalnego podejmujemy działania związane z równaniem szans, walką z ubóstwem i rozwojem inicjatyw lokalnych, a dbając o środowisko naturalne, w którym funkcjonujemy, prowadzimy zrównoważoną gospodarkę własną.

Zarządzanie ryzykiem ESG, w tym jego monitorowanie, jest ujmowane w ramach ryzyka kredytowego. Bank przy ocenach kredytowych bada skutki finansowania kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na środowisko - w wewnętrznych procedurach zostały określone zasady oceny ryzyka czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych. Ustaliliśmy również limit strategiczny określający udział ekspozycji kredytowych o wysokim ryzyku ESG w relacji do obligi kredytowego na poziomie maksymalnie 5%.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W roku 2025 planujemy dalszy rozwój skali działalności Banku, w oparciu o wzrost bazy depozytowej, oraz wzrost poziomu portfela kredytowego. Spodziewamy się, iż w najbliższych latach nadejdzie ożywienie gospodarcze, w warunkach niższej inflacji niż w latach ubiegłych, co powinno sprzyjać wzrostowi aktywności gospodarczej klientów. W związku z powyższym poziom stóp procentowych prawdopodobnie obniży się, co może przełożyć się na wynik finansowy Banku.

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 2025 przewidują dalszy wzrost sumy bilansowej i realizację wskaźników ekonomicznych na planowanym poziomie. Zakładamy, że zysk brutto osiągnie wartość na poziomie 9.147,00 tys. zł, przychody ogółem ukształtują się na poziomie 21.949,00 tys. zł, zaś koszty ukształtują się w wysokości 12.802,00 tys. zł. Przewidujemy, iż suma bilansowa netto osiągnie wartość: 363.518,00 tys. zł.

Zarząd Banku będzie realizować zadania, zgodnie z obowiązującą, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią działania Banku. 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, 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 oraz wzmacniania bezpieczeństwa w obszarze związanym z ryzykiem IT.

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. Wraz z postępującą digitalizacją oraz rosnącą zależnością od zaawansowanych technologii informatycznych, sektor finansowy staje przed nowymi wyzwaniami. Przede wszystkim chodzi o rosnącą liczbę i złożoność cyberzagrożeń oraz intensyfikację wymagań regulacyjnych mających na celu ochronę danych oraz zapewnienie stabilności systemów finansowych. Z uwagi na ten fakt będziemy skupiać się na rozwoju procesów i zmianach technologicznych, w tym udoskonalać rozwiązania, które będą miały na celu zwalczać cyberataki. W tym celu będziemy korzystać z rozwiązań wypracowywanych w ramach naszego Zrzeszenia, jak np.: usługa zrzeszeniowego zespołu reagowania na cyberzagrożenia (SOC) obejmującą pozyskiwanie informacji o cyberzagrożeniach oraz system ochrony przed złośliwym oprogramowaniem; usługi dot. zbierania, analizy i korelacji logów bezpieczeństwa oraz automatyzacji działań mitygacyjnych (SIEM, SOAR).

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, utrzymaniu dobrej jakości kredytów, skutecznej windykacji oraz wzmocnionym działaniom sprzedażowym i marketingowym. Będziemy się również koncentrować na poszukiwaniu nowych klientów.

Kwestie związane ze środowiskiem, społeczeństwem i ładem korporacyjnym (ESG) dotyczą wielu dziedzin i obszarów działalności Banku, stanowiąc integralną część prowadzonego biznesu, przy czym odpowiednie zarządzanie tymi kwestiami niesie wiele korzyści dla organizacji. Biorąc to pod uwagę będziemy prowadzić działalność w sposób odpowiedzialny i w zgodzie z tymi wartościami - wspierając i realizując działania związane ze zrównoważonym rozwojem.

W zakresie inwestycji na 2025 rok głównym zadaniem będzie sfinalizowanie zakupu urządzeń informatycznych oraz dostosowanie do architektury referencyjnej głównego systemu bankowego w nowej wersji - NUX, w tym silnika baz danych Progress, a także wymiana floty samochodowej na pojazdy bardziej ekologiczne, niskoemisyjne tj. z napędem hybrydowym.

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 płać i wzrost kosztów utrzymania. 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. Istniejące niespójności w obszarze polityki gospodarczej również wpływają na niechęć banków do podejmowania ryzyka. To wszystko może istotnie zmienić założone wskaźniki.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za 2024 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 19.05.2025 r.

ZARZĄD BANKU