



Bank Spółdzielczy w Hajnówce

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W HAJNÓWCE
Za 2019 ROK**

Hajnówka, maj 2020

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Hajnówce
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000125438
REGON	000493860
NIP	543-020-07-15
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Hajnówka
Adres	17-200 Hajnówka ul. Piłsudskiego 12
Telefon	85 682 28 20
Fax	85 682 28 20
Strona internetowa	www.bshajnowka.pl

Bank Spółdzielczy w Hajnówce w roku 2019 prowadził działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Hajnówce oraz sieć 8 placówek: 3 Oddziały, 2 Filie i 3 Punkty obsługi klienta.

Przeciętne zatrudnienie w 2019 roku w etatach wyniosło 33,5 i było niższe od średniego zatrudnienia w 2018 roku.

Na koniec 31.12.2019 roku Bank zatrudniał 33 osób w tym w centrali 19 oraz w placówkach 14 osób o 2 etaty mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Spadek zatrudnienia był związany z odejściem pracowników na świadczenia emerytalne.

Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego.

II. WŁADZE STATUTOWE BANKU

1. Rada Nadzorcza Banku

W roku 2019 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Hajnówce pracowała w następującym składzie:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Pełniona funkcja</i>
Karpiuk Jan	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Osipiuk Włodzimierz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Aleksiejuk Wila	Sekretarz Rady Nadzorczej
Bilkiewicz Walentyna	Członek Rady Nadzorczej
Dobrzyńska Krystyna	Członek Rady Nadzorczej
Moroz Michał	Członek Rady Nadzorczej
Zienkiewicz Zinaida	Członek Rady Nadzorczej
Borona Grzegorz	Członek Rady Nadzorczej
Kojło Sergiusz	Członek Rady Nadzorczej

2. *Komitet Audytu*

Realizując zapisy Ustawy z 11 maja 2017 r o biegłych rewidentach , firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków uchwalała nr 9/RN/2017 z dnia 26 września 2017 r. powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

Komitet Audytu działa w następującym w składzie :

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Pełniona funkcja</i>
Zienkiewicz Zinaida	Przewodnicząca
Aleksiejuk Wila	Członek
Bilkiewicz Walentyna	Członek

3. *Zarząd Banku*

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce w 2019 r pracował w następującym składzie:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Pełniona funkcja</i>
Nadzieja Markiewicz	Prezes Zarządu
Joanna Golonko	Członek Zarządu
Elżbieta Bugwin	Członek Zarządu

4. *Zebranie Przedstawicieli*

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Hajnówce odbyło się 22 maja 2019 r.

Głównym przedmiotem obrad było:

- ✓ Przedstawienie Sprawozdania Zarządu z działalności, wraz ze sprawozdaniem finansowym za 2018 r oraz przedstawienie propozycji kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2019 r.
- ✓ Przedstawienie Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2018 r w tym ,sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu , informacji na temat stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń,
- ✓ Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Sprawozdania Komisji ds. oceny odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości i niezależności członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej za rok 2018.
- ✓ Podjęcie uchwał w omawianych sprawach dotyczących:
 - zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej za 2018 rok,
 - zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2018 rok,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2018 rok,
 - udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonywania obowiązków,
 - podziału nadwyżki bilansowej za 2018 rok,
 - oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaka Bank może zaciągnąć.

III. OTOCZENIE GOSPODARTCZE I REGULACYJNE

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego:

1. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych Banku (ryzyko braku zgodności),
2. Konieczność dostosowania do przepisów wspólnotowych w związku z wdrażaniem ujednoliconych przepisów obowiązujących w Unii Europejskiej,
3. Silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jaki i innych instytucji finansowych,
4. Agresywnego marketingu usług finansowych,
5. Zmniejszającej się skłonności do oszczędzania przez gospodarstwa domowe, w związku z utrzymującym się niskim poziomem rynkowych stóp procentowych.
6. Rosnąca konkurencja ze strony instytucji pozyskujących pieniądze z rynku (firmy ubezpieczeniowe, towarzystwa emerytalne, fundusze inwestycyjne, inne instytucje para bankowe, działające poza kontrolą Komisji Nadzoru Finansowego, itp.
7. Nowych technologii wykonywania usług finansowych zarówno przez sieć dużych banków komercyjnych jak i instytucji parabankowych,
8. Kierunków rozwoju gospodarczego w tym z wykorzystaniem programów pomocowych dla Polski po przystąpieniu do Unii Europejskiej, co może wpływać na zwiększone zapotrzebowanie na środki kredytowe oraz pomoc doradczą ze strony kadry bankowej,
9. Nawracających fal kryzysu na rynkach światowych, mających wpływ na gospodarkę polską,
10. Trudnej sytuacji gospodarczej będącej wynikiem konfliktów politycznych,
11. Postępującego procesu obniżania marży odsetkowej w sektorze bankowym wpływającego na zmniejszenie zysków banków,
12. Rosnących kosztów nadzoru i międzybankowych systemów pomocowych.
13. Zmian przepisów dotyczących funkcjonowania podmiotów gospodarczych, będących klientami Banku,
14. Rosnących wymagań regulatorów odnośnie obsługi rachunków, takich jak między innymi płatności podzielone, Ustawa STIR, rachunek podstawowy itp.
15. Zwiększone wymagania dotyczące bezpieczeństwa płatności elektronicznych (PSD2).

Ostatnie lata to dynamiczne zmiany zachodzące w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego. Obecnie najważniejsze zmiany dla Banku dotyczą wejścia w życie pakietu CRD IV / CRR, odnoszące się do składników kapitału, funduszu udziałowego i norm płynności.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce spełnia wszystkie normy adekwatności kapitałowej oraz posiada wymagany poziom kapitału założycielskiego.

Rok 2019 to przede wszystkim zmiany w obszarze obsługi rachunków takie jak:

1. Dalsze zmiany w zakresie systemu płatności podzielonych,
2. Dostosowanie systemów informatycznych Banku do ustawy o VAT,
3. Wdrożenie zmienionych zapisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (...),
4. Dalsze zmiany w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych (PSD2),
5. Wejście w życie Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych.

Należy podkreślić, że częstotliwość ostatnich zmian regulacyjnych jest bardzo duża. Każda zmiana w ustawie czy przyjęcie nowej rekomendacji absorbuje pracowników do dostosowania regulacji wewnętrznych, wymaga ponoszenia dodatkowych kosztów zmian systemów informatycznych, procedur, szkoleń pracowników i jest to jeden z powodów, dla których banki wypracowują niższe wyniki finansowe.

Zapowiadane zmiany w przepisach prawa zwiększających koszty działania Banku ze szczególnym uwzględnieniem kosztów pracy mogą spowodować trudności w wypracowaniu zakładanego w dotychczasowych planach strategicznych wyniku finansowego.

IV. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank spółdzielczy w Hajnówce w roku 2019 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania na lata 2016-2020 oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno- finansowym. W 2019 roku Bank kontynuował działalność w swoich placówkach zlokalizowanych na terenie woj. Podlaskiego. Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorców , gospodarstw rolnych, samorządów oraz osób fizycznych.

W 2019 roku rozwijał się w tempie zadawalającym a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie głównych rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej.

Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną. Suma bilansowa obrazująca skalę działania na koniec 2019 roku wzrosła w stosunku do 2018 r o 11.301,00 tys. zł i wyniosła 147.578,00 tys. zł, wynik finansowy brutto w 2019 roku wyniósł 1.329,00 tys. zł, zaś wynik finansowy netto wyniósł 1.024,00 tys. zł.

Biorąc pod uwagę wysokość aktywów , które pracowały na ten wynik , Bank odznacza się relatywnie wysokim wskaźnikiem ROA , który wyniósł 0,72% i był zdecydowanie wyższy od wskaźnika dla grupy IV banków zrzeszonych do 200 mln, który wyniósł 0,41%. Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na 31.12.2019 r wyniósł 6,90% w grupie rówieśniczej banków zrzeszonych wyniósł 4,28%.

Bank posiada wysoki współczynnik kapitałowy który na koniec 31.12.2019 rok wynosi 25,98 % . Wynika to przede wszystkim z konsekwencji polityki kapitałowej oraz to że każdorazowo ponad 80% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.

1. Główne pozycje aktywów w tys. zł.

Główną pozycją aktywów były należności od sektora finansowego wynoszące 45.942,00 tys. zł stanowiące 31,13% . Drugą co do wielkości pozycją są należności od sektora niefinansowego wynoszące 38.701,00 tys. zł stanowiące 26,22% kolejną pozycją są należności od sektora samorządowego wynoszące 30.871,00 tys. zł stanowiące ponad 20,920 % aktywów netto. Papiery wartościowe na koniec 2019 r wyniosły 26.894,00 tys. zł i stanowiły 18,22% sumy bilansowej.

Dynamikę podstawowych pozycji aktywów przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	31 gru 18	Struktura	31 gru 19	Struktura	Dynamika	Różnica
Kasa, operacje z bankiem centralnym - razem netto	1 703	1,25%	1 974	1,34%	115,9%	271
Należności od sektora finansowego	18 458	13,54%	45 942	31,13%	248,9%	27 483
Należności od sektora niefinansowego	39 576	29,04%	38 701	26,22%	97,8%	-876
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	31 743	23,29%	30 871	20,92%	97,3%	-871
<i>Należności zagrożone</i>	<i>2 038</i>	<i>1,50%</i>	<i>1 808</i>	<i>1,22%</i>	<i>88,7%</i>	<i>-230</i>
Papiery wartościowe	41 680	30,59%	26 894	18,22%	64,5%	-14 786
Aktywa trwałe	2 525	1,85%	2 665	1,81%	105,6%	140
Inne aktywa	591	0,43%	531	0,36%	89,9%	-60
Aktywa razem	136 277	100,00%	147 578	100,00%	108,3%	11 301

2. Portfel kredytowy

Portfel kredytowy na 31.12.2019 roku wyniósł 71.499,13 tys. zł. Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec 2019 roku osiągnął poziom 165,06%. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia należy stwierdzić że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach komercyjnych stanowiące 43,3 % portfela kredytowego. Ogółem w całym portfelu kredytowym na koniec 2019 roku kredyty w sytuacji normalnej wyniosły 69.691,5 tys. zł i stanowiły 97,47 % , natomiast kredyty z utratą wartości wyniosły 1.807,63 tys. zł. i stanowiły 2,53%. Jakość portfela ulega poprawie . W porównaniu z analogicznym okresem 2018 roku , nastąpił spadek kredytów zagrożonych o 230,00 tys. zł., wskaźnik kredytów zagrożonych zmniejszył się o 0,2%.

Wolne środki Bank lokował w papiery wartościowe

Strukturę należności przedstawia poniższa tabela

	KREDYTY	ODSETKI	REZERWY CELOWE	ODPIS AKTUALIZACYJNY	ESP	WARTOŚĆ NETTO
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	13 345,36	5,56	0,00	0,02	49,79921	13 301,10
Należności normalne	11 330,36	5,56	0,00	0,02	45,69	11 335,90
Należności pod obserwacją	2 015,00	0	0,00	0,00	4,11	2 010,89
Należności zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rolnicy indywidualni	15 151,41	420,51	480,38	420,31	123,72	14 547,51
Należności normalne	14 394,02	0,20	0,00	0,00	122,70	14 271,52
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności zagrożone	757,39	420,31	480,38	420,31	1,02	275,99
Przedsiębiorstwa indywidualne	3 119,66	560,24	1 024,40	558,96	8,02	2 088,53
Należności normalne	2 095,27	1,29	0,00	0,00	8,02	2 088,53
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	1 024,40	558,96	1 024,40	558,96	0,00	0,00
Osoby prywatne	8 468,43	13,93	124,53	12,37	126,10	8 219,36
Należności normalne	8 442,56	1,56	98,68	0	126,10	8 219
Należności zagrożone	25,87	12,37	25,85	12,37	0,00	0,02
Instytucje niekomercyjne	547,92	0,00	0,00	0,00	3,77635	544,14
Należności normalne	547,92	0,00	0,00	0,00	3,78	544,14
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem podmioty niefinansowe	40 632,78	1 000,24	1 629,30	991,65	311,42	38 700,65
Instytucje budżetowe	30 866,39	0,00	0,00	0,00	0,00	30 866,39
Należności normalne	30 866,39	0,00	0,00	0,00	0,00	30 866,39
Odstki ARiMR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem podmioty samorządowe	30 866,39	0,00	0,00	0,00	0,00	30 866,39
Razem	71 499,16	1 000,24	1 629,30	991,65	311,42	69 567,03

3. Główne pozycje pasywów w tys. zł.

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2019 roku wyniosły 114.619,00 tys. zł i były wyższe w stosunku do 2018 roku o 3.646,00 tys. zł. Według stanu na 31.12.2019 rok zobowiązania te stanowiły 77,67 % sumy bilansowej Banku. Na poziom zobowiązań wobec niefinansowego wpływały głównie środki pozyskane od osób prywatnych.

Na koniec 2019 roku odnotowano wzrost zobowiązań wobec sektora samorządowego o 6.847,00 tys. zł. i wyniosły 17.172,00 tys. zł stanowiły 11,64% pasywów ogółem.

Znacznym źródłem finansowania działalności przychodowej Banku były fundusze własne, stanowiły one 9,71 % sumy bilansowej, które na koniec 2019 roku wyniosły 14.333,00 zł. wzrosły o 954,00 tys. zł.

Dynamikę podstawowych pozycji pasywów przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	31 gru 18	Struktura	31 gru 19	Struktura	Dynamika	Różnica
Operacje z bankiem centralnym - razem	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0
Zobow. wobec s. finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0
Zobow. wobec s. niefinansowego	110 973	81,43%	114 619	77,67%	103,3%	3 646
Zobow. wobec s. inst. rząd. i samorząd.	10 325	7,58%	17 172	11,64%	166,3%	6 847
Inne pasywa	296	0,22%	186	0,13%	62,7%	-111
Rezerwy	339	0,25%	246	0,17%	72,4%	-94
Kapitały (fundusze) i zobow. podporz.	13 379	9,82%	14 333	9,71%	107,1%	954
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	965	0,71%	1 024	0,69%	106,1%	59
Pasywa razem	136 277	100,00%	147 578	100,00%	108,3%	11 301

4. Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2019 roku depozyty ogółem wyniosły 131.789,59 tys. zł. w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 89.874,72 tys. zł, a na rachunkach terminowych w wysokości 41.837,94 tys. zł depozytów ogółem. Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków w analizowanym okresie zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych wynosi 92.935,36 tys. zł co stanowi 70,56 % depozytów ogółem.

Strukturę zobowiązań przedstawia poniższa tabela

	Depozyty	ODSETKI	WARTOŚĆ
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne	1,45	0,00	1,45
Rachunki bieżące	1,45	0	1,45
Rachunki terminowe	0	0	0,00
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	276,96	0,00	276,96
Rachunki bieżące	276,96	0,00	276,96
Rachunki terminowe	0,00	0	0,00
Rolnicy indywidualni	15 001,80	0,00	15 001,80
Rachunki bieżące	15 001,80	0,00	15 001,80
Rachunki terminowe	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa indywidualne	2 569,76	0,00	2 569,76
Rachunki bieżące	2 569,76	0	2 569,76
Rachunki terminowe	0,00	0,00	0,00
Osoby prywatne	92 935,36	70,22	93 005,57
Rachunki bieżące	56 142,12	0	56 142,12
Rachunki terminowe	36 793,24	70,22	36 863,46
Instytucje niekomercyjne	3 758,92	3,09	3 762,01
Rachunki bieżące	2 172,22	0,00	2 172,22
Rachunki terminowe	1 586,70	3,09	1 589,79
Razem podmioty niefinansowe	114 544,25	73,31	114 617,56
Instytucje budżetowe	17 168,41	3,62	17 172,03
Rachunki bieżące	13 710,41	0,00	13 710,41
Rachunki terminowe	3 458,00	3,62	3 461,62
Razem podmioty samorządowe	17 168,41	3,62	17 172,03
Razem	131 712,66	76,93	131 789,59

5. Rachunek zysków i strat

Bank w 2019 r wypracował wynik finansowy brutto w kwocie 1.280,00 tys. zł wobec 1.201,00 tys. zł w roku 2018. Wynik finansowy netto w 2019 roku wyniósł 1.024,00 tys. zł wobec 955,00 tys. zł. w roku 2018.

Na koniec grudnia 2019 r wynik z tytułu odsetek wyniósł 3.431,00 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2018 r wzrósł o 11,6 % tj. 355,00 tys. zł. Marża odsetkowa na koniec grudnia 2019 r wyniosła 2,9 pp. i była wyższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,5 pp. Wynik z działalności bankowej na koniec 2019 r wyniósł 4.398,00 tys. zł wobec 4.081,00 tys. zł w 2018 roku (wzrost o 7,8%) .

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2019 roku wyniosły 3.882,00 tys. zł i były o 10,6% wyższe niż w 2018 roku. Koszty odsetkowe Banku wyniosły 451,00 tys. zł i były wyższe o 4,2 % niż w roku 2018. Wynik z tytułu prowizji spadł o 4,2 % i wyniósł 941,00 tys. zł

Koszty działania, na które składały się koszty wynagrodzeń (1.982,00 tys. zł wzrosły o 9,3%), pozostałe koszty 1.139,00 tys. zł spadły o 1,7%.

1. Główne pozycje rachunku zysków i strat w tys. zł

Wyszczególnienie	30 kwi 19	Udział w wyniku działalności bankowej	30 kwi 20	Udział w wyniku działalności bankowej	Dynamika	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	1 269	88,50%	1 181	86,43%	93,0%	-89
Koszty odsetek	147	10,26%	147	10,79%	100,1%	0
Wynik z tytułu odsetek	1 122	78,23%	1 033	75,64%	92,1%	-89
Wynik z tytułu prowizji	305	21,26%	317	23,21%	104,0%	12
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0
Wynik operacji finansowych	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0
Wynik z pozycji wymiany	7	0,51%	16	1,14%	214,3%	8
Wynik działalności bankowej	1 434	100,00%	1 366	100,00%	95,2%	-68
Wynik z pozost. przychodów i kosztów operacyjnych	33	2,28%	26	1,87%	78,1%	-7
Koszty działania banku z amortyzacją	1 049	73,13%	1 093	79,99%	104,2%	44
Koszty wynagrodzeń z narzutami	654	45,62%	626	45,85%	95,7%	-28
Pozostałe koszty	359	25,02%	415	30,42%	115,8%	57
Amortyzacja	36	2,49%	51	3,72%	142,0%	15
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-15	-1,07%	-3	-0,24%	21,8%	12
Zysk(strata) brutto	433	30,21%	302	22,13%	69,8%	-131
Obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	140	9,76%	58	4,27%	41,6%	-82
Zysk(strata) netto	293	20,46%	244	17,86%	83,2%	-49

6. Udziałowcy i fundusz udziałowy

Na koniec 2019 roku liczba udziałowców Banku wyniosła 2381 osób , z tego 2379 udziałów należy do osób prywatnych i 2 udziały do osób prawnych. W porównaniu do danych z końca ubiegłego roku liczba udziałowców zmniejszyła o 15 członków.

Na powyższą strukturę miały wpływ następujące czynniki:

- Złożenie przez 7 udziałowców wniosków o wycofanie udziałów skutkujące jednocześnie wypowiedzeniem członkostwa,
- Złożenie 8 wniosków o wycofanie udziałów po śmierci członka Banku.

Na koniec 31.12.2019 roku fundusz udziałowy podstawowy wyniósł 246,00 tys. zł. Zarząd Banku w 2018 roku podjął działania zmierzające do wzmocnienia pozycji kapitałowej, jaką dają przepisy pozwalające na zaliczenie do kapitału własnego Tier 1 także funduszu udziałowego.

Realizowana przez Zarząd polityka kapitałowa, będąca elementem strategii budowania funduszy własnych, zgodna jest z zasadami ostrożności i utrzymania wskaźników na odpowiednim poziomie.

7. Informatyka

Bank Spółdzielczy w Hajnówce utrzymuje wysokie tempo inwestycji z zakresu przedsięwzięć informatycznych, które jest dziś nieodłącznym elementem budowania przewagi konkurencyjnej na rynku. Dlatego też Bank Spółdzielczy w Hajnówce zmodernizował centrum zapasowe środowiska teleinformatycznego, zapewniając sprawne i szybkie wznowienie obsługi operacyjnej po awarii. W celu zapewnienia bezpiecznych wymogów dokonywania transakcji internetowych Bank wdrożył rozwiązania znacznie ograniczające możliwości ataków prowadzących do kradzieży tożsamości, przejęcia kont czy wykonywania fałszywych transakcji. W dobie gdy internet otwarcie stał się platformą do przeprowadzania ataków, zabezpieczenie Banku stało się priorytetem. Uzasadnia to w pełni ponoszenie coraz większych nakładów inwestycyjnych, gdyż celem najważniejszym jest ochrona klienta, przeciwdziałanie wykradaniu poufnych informacji czy też zakłócenie pracy.

W 2019 roku Bank poniósł następujące nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego:

- Zakup serwera,
- Zakup wplatomatu do CPN Białowieża,

Bank w sposób ciągły nadzoruje rozwój posiadanych systemów i regularnie wprowadza do nich nowe rozwiązania, które pozwalają na spełnienie stawianych przed Bankiem wymagań.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE OBSZARÓW RYZYKA I ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

W 2019 roku Bank przy badaniu poszczególnych ryzyk stosował metody, które szczegółowo zostały opisane w obowiązujących regulacjach. Stosowane regulacje, dotyczące metodologii, oceny i monitorowania ryzyk zostały poddane corocznemu przeglądowi.

1. Ryzyko kredytowe

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. Bank utrzymuje ryzyko na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznana utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2019 roku 3,85 %. Na koniec 2019 roku wskaźnik rezerwy celowej do kredytów brutto z utratą wartości wyniósł 84,62%

2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań banku. Główne źródło aktywów banku stanowią stabilne środki finansowe a nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów. Od października 2015 roku Bank jest zobowiązany do utrzymywania minimalnego poziomu wymogu pokrycia wpływów w wyniku obowiązywania rozporządzenia Komisji Europejskiej. Minimalny poziom wskaźnika LCR obowiązujący Bank na 2019 rok wynosi 100,0%, w Banku wyniósł 661,00 %. Na 31.12.2019 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

3. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych. System ten ma celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany.

4. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank. W 2019 roku poziom współczynnika kapitałowego kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego i wyniósł 25,98%.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019R

Realizując postanowienia „Regulaminu funkcjonowania funduszu społecznego o kulturalnego” Zarząd rozdysonował w roku 2019 z ww. funduszu kwotę 10.127,38 wspierając organizacje społeczne tj.:

- Turniej piłkarski,
- Sztandar dla Komendy Powiatowej Policji,
- Zabawy choinkowe,
- Wigilje,
- Dni Seniora.

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

VI. KIERUNKI DZIAŁANIA BANKU

Kierunki działania w 2020 roku wynikają z realizowanej strategii i tak:

W obszarze wzrostu skali działania będą to:

- zwiększenie skali współpracy z już obsługiwanymi klientami poprzez intensywny rozwój produktowy (karty płatnicze, ubezpieczenia). Działania takie pozwalają na silniejsze związanie klientów z bankiem oraz zwiększenie dochodów przy relatywnie niższych kosztach niż przy pozyskiwaniu nowych klientów.

-intensywne pozyskiwanie do współpracy nowych klientów poprzez aktywną sprzedaż oraz obecność Banku w szeregu lokalnych inicjatywach.

W obszarze efektywności będą to :

- odpowiednie plany sprzedaży dla placówek handlowych Banku,

- doskonalenie aplikacji informatycznej wspierającej proces kredytowy ,

- rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji,

- ograniczanie pozostałych kosztów działania w tym poprzez modernizację placówek w kierunku oszczędzania energii, ogrzewania.

Dla realizacji wszystkich wyżej postawionych celów kluczową kwestią jest wyposażenie Banku w kapitał. To on bowiem zabezpiecza ryzyka bankowe ponoszone w toku działalności Banku, ale też wyznacza maksymalną skalę działania , a więc pośrednio warunkuje wysokość osiągniętych przez Bank zysków.

Planowanie kapitałowe jest i nadal musi być podporządkowane podstawowemu celowi mówiącemu, że zarządzanie funduszami pozwoli zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowalnego ryzyka. Wzrost funduszy własnych jest i nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu nadwyżki bilansowej w Banku.

VII. DODATKOWE INFORMACJE.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Hajnówce za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Hajnówce nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. I nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2019 r - 0,72 % wobec uzyskanej – 0,74 % w 2018 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

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).

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.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Hajnówce**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedniości** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu , jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Hajnówce spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Hajnówka, dnia 20 maj 2020 r.

.....
.....
.....
.....
.....

