

Sprawozdanie

z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie

za 2019 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za rok obrotowy 01.01.2019 - 31.12.2019.

I. Sytuacja gospodarcza kraju

W Polsce utrzymuje się stabilny wzrost gospodarczy, którego tempo jest na dobrym poziomie. Główny Urząd Statystyczny podał wstępne dane, że wzrost PKB w 2019 roku był realnie mniejszy w porównaniu do 2018 r. i wyniósł 4,0%. Na koniec grudnia 2019 r. liczba bezrobotnych zarejestrowanych w urzędach pracy wyniosła 0,868 mln, natomiast stopa bezrobocia ukształtowała się na poziomie 5,2 %, to jest o 0,6 pp. mniej niż na dzień 31.12.2018 roku. Jest to najniższe bezrobocie rejestrowane w Polsce od 26 lat. Pomimo tego w województwie warmińsko-mazurskim utrzymywała się najwyższa w kraju stopa bezrobocia, która w grudniu 2019 roku wynosiła 9,0 % (spadek o 1,4pp.). Inflacja średnioroczna wyniosła 2,3% w 2019 r. (wobec 1,6% w 2018 r.), co oznacza, że ceny towarów i usług konsumpcyjnych były wyższe niż przed rokiem.

Od marca 2015 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła stóp procentowych NBP. Najważniejsza z punktu widzenia Banku stopa redyskontowa przez cały 2019 rok wynosiła 1,75 %, a stopa referencyjna 1,5 %. Stopy procentowe w Polsce są obecnie na najniższym poziomie w historii. Wartość złotego wobec głównych walut obcych w 2019 roku wzrosła. Kurs złotego wobec euro ukształtował się na koniec 2019 roku na poziomie 4,2585 (na koniec 2018 roku 4,3000), a względem dolara amerykańskiego 3,7977 (na koniec grudnia 2018 roku 3,7597).

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 537 Banków Spółdzielczych, z czego 515 Banków Spółdzielczych było zrzeszonych w dwóch strukturach (Banku BPS S.A. i SGB-Banku). Łącznie 22 Banki Spółdzielcze funkcjonowały poza Zrzeszeniami. Zrzeszenie BPS liczyło 321 Banków Spółdzielczych. Na mocy zawartych porozumień Bank BPS S.A. współpracował także z 20 Bankami Spółdzielczymi działającymi samodzielnie, z czego 15 Banków Spółdzielczych pozostających poza Zrzeszeniem to założyciele Polskiego Banku Apeksowego S.A. (obecnie

w likwidacji), którym Umowa Zrzeszenia wygasła 29 grudnia 2018 r. Suma bilansowa Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS S.A. stanowiła 53,71% sumy bilansowej w sektorze banków spółdzielczych (54,42% w ub. r.), w Bankach zrzeszonych z SGB-Bankiem poziom ten wynosił 34,86% (34,68% w ub. r.). Natomiast udział Banków niezrzeszonych w sumie bilansowej sektora bankowości spółdzielczej kształtował się na poziomie 11,42% (10,90% w ub. r.). Zgodnie z zestawieniem wskaźników ekonomiczno-finansowych otrzymanym od banku zrzeszającego BPS na dzień 31.12.2019 roku suma bilansowa banków spółdzielczych Grupy BPS S.A. (bez Banku BPS S.A.) wynosiła 82,3 mld zł, co oznacza wzrost o 9,9%. w porównaniu z rokiem 2018. Dla 321 Banków Spółdzielczych pozostających w Zrzeszeniu na dzień 31.12.2019 r., fundusze własne wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 5,09%. Średni łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2019 r. wynosił 17,97% i poprawił się w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,72 p..

II. Sytuacja finansowa Banku

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Szczytnie w roku 2019 była stabilna. Wynik z tytułu odsetek Banku był wyższy o 9,7% od roku poprzedniego (wykonanie w 103,8% wyniku planowanego). Wynikało to z realizacji wyższych niż zakładane przychodów odsetkowych przy jednocześnie nieznacznie wyższych od zakładanych kosztach odsetkowych. Przychody z tytułu prowizji zostały wykonane w 99,9% planu i tym samym były o 1,3% wyższe od roku poprzedniego. Dynamika wyniku z tytułu prowizji w stosunku do roku poprzedniego wyniosła 100,7% tj. 99,2% wartości planowanej na koniec 2019 roku. Wynik na operacjach finansowych był znacznie powyżej wartości planowanej i wyniósł 1 692 157,84zł. Wynik z pozycji wymiany był niższy w porównaniu z rokiem poprzednim o 5 758,83 zł, a plan został wykonany w 96,9%. Wynik z działalności bankowej był wyższy o 15,8% od roku 2018 (tj. o 3 335 812,68zł) co oznacza wykonanie planu tego wyniku w 110,5%. Koszty działania banku były poniżej planu, którego wykonanie wyniosło 99,1% planu, jednakże w porównaniu z rokiem poprzednim koszty te były wyższe o 5,6%. Wysokość kosztów poniesionych z tytułu amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była wyższa o 13,5% od planu na 2019 rok. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 7 129 746,26zł (przy odpisach na rezerwy w wysokości 11 143 141,77zł i rozwiązaniu rezerw na poziomie 4 013 395,51zł), co spowodowało, iż wykonanie planu tej pozycji rachunku wyników było na poziomie 146,4%.

Tym samym wynik finansowy brutto na koniec roku wyniósł 2 333 760,05zł tj. 104,1% wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto na koniec roku wyniósł 1 037 793,05zł

tj. 81,7% planu na 2019 rok. Wynik ten umożliwi dalszy wzrost funduszy własnych Banku, co zapewnia bezpieczeństwo działania na właściwym poziomie.

W 2019 roku Bank prowadził swoją działalność w Szczytnie, w sześciu oddziałach: Biskupcu, Dźwierzutach, Jedwabnie, Pasymiu, Świątajnie, Wielbarku, w czterech filiach: w Olsztynie, Purdzie i dwóch w Szczytnie, oraz w trzech punktach kasowych (w marcu zamknięty został punkt kasowy w Szczytnie przy ul. Polskiej).

III. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2019 roku baza depozytowa osiągnęła poziom 601 110 988,81zł i była wyższa od stanu na koniec 2018 roku o 56 502 213,76zł tj. o 10,4%. Największe zmiany odnotowano w depozytach sektora niefinansowego (wzrost o 35 182 564,11zł) w szczególności od osób prywatnych (wzrost o 29 025 739,93zł).

W 2019 roku stan depozytów wg. wartości nominalnej dla poszczególnych sektorów ukształtował się następująco (w zł):

Podmioty	<i>Rachunki bieżące</i>	<i>Rachunki terminowe</i>
<i>Finansowe</i>	115 235,23	536 000,00
<i>Niefinansowe:</i>	286 936 739,07	263 618 059,91
- osoby prywatne	188 849 229,15	243 232 553,39
- podmioty gospodarcze	98 087 509,92	20 385 506,52
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	49 901 661,32	3 293,28
RAZEM:	601 110 988,81	

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank udostępniał szeroką ofertę depozytową rachunków i lokat terminowych. Prowadzono rachunki w złotych i walutach obcych – USD, EUR i GBP. Klientom indywidualnym i instytucjom proponowano bankowość internetową, karty płatnicze i kredytowe.

W 2019 roku lokata promocyjna "Lokata Pewna" dostępna była w ofercie Banku do 31.01.2019r. z oprocentowaniem stałym:

3m - 1,75% w stosunku rocznym;

6m - 1,85% w stosunku rocznym.

Kontynuowano ofertę lokaty „LOKATA RYNKOWA+” o zmiennym oprocentowaniu opartym na stawce WIBOR 3M. Formuła oprocentowania tej lokaty kształtowała się następująco:

1. w okresie od 01.01.2019r. do 16.06.2019r.

Rodzaj lokaty	Minimalna kwota/ minimalna kwota dopłaty	oprocentowanie
		zmienne
3-miesięczna	500 PLN / 500 PLN	WIBOR 3M ³⁾ + 0,12 p.p.
6-miesięczna		WIBOR 3M ³⁾ + 0,22 p.p.
12-miesięczna		WIBOR 3M ³⁾ + 0,28 p.p.

2. w okresie od 17.06.2019r. do 31.12.2019r.

Rodzaj lokaty	Minimalna kwota/ minimalna kwota dopłaty	oprocentowanie
		zmienne
3-miesięczna	500 PLN / 500 PLN	WIBOR 3M ³⁾ - 0,42 p.p.
6-miesięczna		WIBOR 3M ³⁾ - 0,32 p.p.
12-miesięczna		WIBOR 3M ³⁾ - 0,22 p.p.

Bank w swojej ofercie standardowej posiadał również lokatę systematycznego oszczędzania „Lokatę Marzenie” 12 M z oprocentowaniem zmiennym opartym na stopie redyskonta weksli, która w 2019r. wynosiła niezmiennie 1,75%.

Od 2 września 2019r. Bank wprowadził nowy produkt – Rachunek oszczędnościowy „KONTO+”, który zastąpił w ofercie rachunek oszczędnościowy POL-Plus. Oprocentowanie KONTO+ jest zmienne i wynosiło na koniec 2019r.:

do 50 000,00 PLN	0,50%
nadwyżka w przedziale od 50 000,01 PLN do 100 000,00 PLN	0,60%
nadwyżka od 100 000,01 PLN	0,90%

Według stanu na 31.12.2019 roku Bank prowadził 22 978 rachunków bieżących (w tym ROR-y) osób fizycznych, rolników indywidualnych, podmiotów gospodarczych, organizacji społecznych i jednostek budżetowych. Liczba rachunków lokat terminowych wg stanu na koniec 2019 roku wyniosła 7 046 sztuki. Łączna liczba rachunków depozytowych w 2019 roku wyniosła 27.135. W stosunku do roku 2018 liczba ta była wyższa o 2 889 rachunki.

IV. Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytowego (kapitał) wyniosła ogółem 423 935 485,23zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2018 r. wzrosła o 41 422 495,79zł, czyli o 10,8%. Działalność kredytowa pozostawała w dalszym ciągu podstawową działalnością Banku, o czym świadczy udział kredytów wg wartości bilansowej w aktywach ogółem, który

wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 61,2 %. W działalności kredytowej dominują należności od sektora niefinansowego (85,7% udziału w strukturze).

W ciągu roku udzielono 1 115 kredytów, co pozwoliło osiągnąć wartość portfela kredytowego (nominał) na poziomie 423 935 485,23zł, z czego:

Jednostka	Portfel kredytowy (nominał) wg stanu na 31.12.2019 r. (w zł)	Ilość udzielonych kredytów w 2019 r.
Oddział w Szczytnie	149 592 470,22	152
Oddział w Dźwierzutach	44 097 354,97	71
Oddział w Pasymiu	38 787 637,87	136
Oddział w Wielbarku	37 726 652,13	167
Filia Olsztyn	27 650 487,02	41
Oddział w Świętajnie	29 003 361,55	93
Oddział w Biskupcu	27 440 538,00	121
Filia Szczytno Nr 1	23 600 799,90	115
Filia Purda	23 326 318,26	53
Oddział w Jedwabnie	14 552 936,17	85
Filia Szczytno Nr 2	8 156 929,14	81
Razem:	423 935 485,23	1115

Na koniec 2019 r. struktura należności według grup podmiotów przedstawiała się w sposób następujący:

Podmiot	Wartość nominalna	Struktura
rolnicy	107 538 091,66	28,11%
osoby fizyczne	127 306 844,93	33,28%
spółki, spółdzielnie	75 174 884,26	19,65%
przedsiębiorcy indywidualni	55 451 855,97	14,50%
jednostki budżetowe	57 839 272,86	15,12%
podmioty niekomercyjne	624 535,55	0,16%
inne (finansowe)		0,00%
Razem	423 935 485,23	110,83%

Największą grupę kredytobiorców stanowią osoby fizyczne. Udzielone im kredyty wynoszą 33,28 % obliża kredytowego Banku (wzrost udziału r/r o 5,06pp.).

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018r. w zł	Struktura na dzień 31.12.2018r. w %	Stan na dzień 31.12.2019r. w zł	Struktura na dzień 31.12.2019r. w %	Dynamika %
Finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0%
Przedsiębiorstwa i spółki	61 092 261	17,93%	51 406 837	13,75%	84,1%
Przedsiębiorcy indywidualni	50 165 828	14,72%	42 982 605	11,50%	85,7%
Osoby prywatne	106 546 622	31,27%	125 197 888	33,50%	117,5%
Rolnicy indywidualni	101 828 574	29,89%	95 681 873	25,60%	94,0%
Budżet i instytucje niekomercyjne	21 062 418	6,18%	58 463 808	15,64%	277,6%
RAZEM	340 695 702	100,00%	373 733 013	100,00%	109,7%

Należności zagrożone wzrosły i na dzień 31.12.2019 roku wyniosły 50 202 472,66zł, co stanowi 11,8% całości oblięa kredytowego (na koniec 2018 roku było to odpowiednio 41 817 287,18zł i 10,9%). Należności zagrożone są w całości należnościami od sektora niefinansowego.

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2018	Wartość 31.12.2019	Dynamika
Należności normalne	326 837 943,02	359 124 402,92	109,9%
Należności pod obserwacją	13 857 759,24	14 608 609,65	105,4%
Należności zagrożone	41 817 287,18	50 202 472,66	120,1%
- Należności ponięej standardu	12 116 249,27	10 543 415,65	87,0%
- Należności wątpliwe	1 174 484,89	7 314 815,24	622,8%
- Należności stracone	28 526 553,02	32 344 241,77	113,4%
Razem	382 512 989,44	423 935 485,23	110,8%

V. Wyniki ekonomiczne oraz ważniejsze wskaźniki działalności Banku

Wyszczególnienie	Rok 2018	Rok 2019	Dynamika
Suma bilansowa	603 718 790,60	662 839 376,08	109,8%
Należności od sektora finansowego	131 311 350,18	143 021 079,58	108,9%
Należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	368 620 180,29	405 636 257,91	110,0%
Dłużne papiery wartościowe	66 866 022,85	69 818 306,33	104,4%
Zobowiązania od sektora finansowego	590 859,04	651 584,73	110,3%
Zobowiązania od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	546 934 104,23	603 400 130,63	110,3%
Kapitał zapasowy	46 345 621,09	47 169 810,48	101,8%
Wynik finansowy brutto	1 923 775,59	2 333 760,05	121,3%
Wynik finansowy netto	1 046 469,59	1 037 793,05	99,2%

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 662 839 376,08zł, co oznacza wykonanie planu finansowego na 2019 rok w tym zakresie w 104,2 %.

Aktywa

Na koniec 2019 roku aktywa razem wyniosły 662 839 376,08zł i wzrosły o 59 120 585,48zł (dynamika 109,8%). W strukturze aktywów wg wartości bilansowej główną pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2019r. wyniosły 347 750 565,26zł (przy dynamice 99,9% w stosunku do 31.12.2018 r.). Aktywa te (w wartości nominalnej) były szczegółowo opisane w punkcie IV sprawozdania pt. Działalność kredytowa.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2019 r. wyniosły 143 021 079,58zł (na 31.12.2018 r. 131 311 350,18zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym w wysokości 121 441 664,89zł w tym depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS 50 958 090,00zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 57 885 692,65zł,
- kasa i operacje z bankiem centralnym: 11 466 799,50zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 12 823 802,11zł.

Bank posiadał na dzień 31.12.2019 roku akcje Banku Zrzeszającego (o łącznej wartości zakupu 6 499 850,00zł), jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszach Inwestycyjnych Otwartych w łącznej wysokości 9 486 963,55zł, certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych w wysokości 174 980,91zł, obligacje komercyjne o łącznej wartości 14 332 995,48zł (w tym Banku Zrzeszającego w wysokości 5 400 000,00zł) oraz obligacje komunalne

o łącznej wartości 11 550 000,00zł. Bank posiada również udziały mniejszościowe w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych TUW Poznań w wysokości 1 040,00zł, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 000,00zł oraz udziały w CRUZ Sp. z o.o. w wysokości 500 000,00zł. Udział Banku w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zrzeszającego nie przekracza 1%.

Pasywa

Na koniec grudnia 2019 roku pasywa razem wyniosły 662 839 376,08zł i wzrosły o 9,8% tj. o 59 120 585,48zł. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2019 r. wyniosły 553 495 174,86zł i wzrosły w trakcie 2019 roku o 35 207 444,97zł (dynamika 106,8%). Istotną pozycją pasywów są także zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2019 roku wyniosły 49 904 955,77zł i wzrosły w trakcie 2019 roku o 21 258 581,43zł (dynamika 174,2%).

Powyższe zobowiązania w wartości bilansowej występują w bilansie Banku jako bieżące (337 066 826,67zł) i terminowe (266 333 303,96zł).

Tabela: Struktura terminowa zobowiązań (depozytów z odsetkami bez sektora finansowego)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2018 w zł	Struktura na dzień 31.12.2018 w %	Stan środków na dzień 31.12.2019 w zł	Struktura na dzień 31.12.2019 w %	Dynamika %
Bieżące	263 335 656,47	48,15%	337 066 826,67	55,86%	128,00%
Terminowe	283 598 447,76	51,85%	266 333 303,96	44,14%	93,91%
RAZEM	546 934 104,23	100,00%	603 400 130,63	100,00%	110,32%

Pozostałą część pasyw stanowią:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 1 434 448,71zł (spadek o 166 567,83zł)
- koszty i przychody rozliczane w czasie w wysokości 877 399,55zł (wzrost o 153 127,50zł)
- rezerwy w wysokości 5 122 775,01zł (wzrost o 1 636 559,77zł)
- kapitały oraz zysk netto, który został wyszczególniony i opisany w poniższym punkcie sprawozdania.

Kapitały (fundusze) i wynik finansowy

Suma kapitałów (funduszy) własnych netto Banku wzrosła w ciągu 2019 roku o 979 033,50zł i wyniosła na dzień 31.12.2019 r. 50 314 887,41zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim kapitał podstawowy w wysokości 1 156 000,00zł oraz kapitał zapasowy (zasobowy) w wysokości 47 169 810,48zł stanowiące 93,7 % całości funduszy. Fundusz rezerwowy uległ zmianie w porównaniu z rokiem ubiegłym o 150 000,00zł i wyniósł 1 484 318,85zł. Wzrost kapitałów to efekt przede wszystkim przeznaczenia części zysku netto wypracowanego w 2018 roku.

W 2019 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 333 760,05zł, co stanowi 121,3% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2019 rok wyniósł 1 037 793,05zł, co oznacza spadek o 8 676,54zł w odniesieniu do poprzedniego roku (dynamika 99,2%). Planowany na koniec 2019 roku wynik finansowy brutto Banku został osiągnięty w 104,1%, natomiast wynik finansowy netto w 81,7% planu.

Współczynnik kapitałowy (wypłacalności) ukształtował się na koniec 2019 roku na poziomie 14,27 % i był wyższy od wartości określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

VI. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

Bank dostosowywał w 2019 r. regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykami do obowiązujących regulacji zewnętrznych, w szczególności unijnej dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR, a także rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji również w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka.

W Banku działa Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Istotną rolę pełni Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego, a także kontrolę adekwatności kapitałowej. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyliczane są fundusze własne, a następnie - łączny współczynnik kapitałowy.

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego). Proces przeglądu istotności ryzyk dokonywany jest według procedury wewnętrznej „Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” oraz na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału, umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

W 2019 roku Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Suma minimalnych wymogów kapitałowych wyniosła 28 661 631,82zł i składała się z następujących wymogów:

- z tytułu ryzyka kredytowego – 25 662 075,32zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – 2 999 556,50zł,
- z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) – 0,00 zł.

Na podstawie analizy przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- b) ryzyko płynności,

- c) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności.

Ad. a) Głównym obszarem generującym ryzyko kredytowe w Banku są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 25 662 075,32zł. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyliczany z uwzględnieniem współczynnika wsparcia wobec małych i średnich przedsiębiorstw, do których zaliczane są również gospodarstwa rolne.

Ad. b) Wymagane nadzorcze normy płynności były przestrzegane w Banku w całym 2019 roku. Na dzień 31.12.2019 roku limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności w Banku były zachowane i wynosiły:

- luka płynności krótkoterminowej 75 762 042,88 zł (wartość minimalna 0),
- współczynnik płynności krótkoterminowej 1,78 (wartość minimalna 1),
- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi 1,84 (wartość minimalna 1),
- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi 1,28 (wartość minimalna 1).

Ad. c) Poziom ryzyka walutowego w Banku jest na niskim poziomie, gdyż całkowita pozycja walutowa stanowiła jedynie 0,19% funduszy własnych. Wynik z tytułu wymiany na dzień 31.12.2019 r. był dodatni i wyniósł 183 963,12zł.

Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie limity wewnętrzne odnoszące się do ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

W teście zmiany wyniku odsetkowego ze względu na spadek stóp redyskonta weksli oraz stawek WIBOR/WIBID o 35 punktów bazowych (ryzyko bazowe A) wyznaczony poziom 2% funduszy własnych nie został przekroczony i wyniósł 1,84% funduszy własnych, zatem nie obliguje Bank do utworzenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego w II Filarze.

Test warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi -4.569tys. zł, co stanowi 8,91% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 15%.

Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku stres testu, który zakłada scenariusz zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła na koniec grudnia 2019 r. dla -200 pb. spadek wartości ekonomicznej o -238 tys. zł, dla +200 pb. wzrost wartości ekonomicznej o 273 tys. zł. Dopuszczalny maksymalny spadek wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb, nie przekracza 15% funduszy własnych.

Ad. d) W zakresie ryzyka operacyjnego w ciągu całego 2019 roku w Banku wystąpiło jedno zdarzenie powodujące straty rzeczywiste. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego, które zaistniały w Banku w większości nie wygenerowały skutków finansowych dla Banku (spowodowały wyłącznie straty potencjalne), była stosunkowo niewielka. Skala i rodzaj działalności prowadzonej przez Bank nie uległy istotnej zmianie w stosunku do lat poprzednich. Testy warunków skrajnych wykazały, że wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego nie został przekroczony.

Bank stosuje minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda BIA) w ramach Filaru I.

Ad. e) W Banku stale monitorowane jest ryzyko braku zgodności. Zarząd Banku przyjął jakościowe strategiczne limity na ryzyko braku zgodności określone jako „zerowa” tolerancja. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Bank utrzymuje na wyższym niż wymagany przez instytucje nadzorcze poziomie, sumę funduszy własnych w stosunku do sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (wypłacalności). Minimalny wymagany przez Komisję Nadzoru Finansowego poziom współczynnika kapitałowego (wypłacalności) na dzień 31.12.2019 r. wynosił 13,50%, a w Banku osiągnął on poziom 14,27% dla wymogów kapitałowych z tytułu Filaru I, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku odpowiednio zabezpieczał poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, to znaczy instrumentów takich, jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Nowa Ustawa AML), która nałożyła na Bank obowiązek dokonania okresowej oceny ryzyka Banku. Ocena ta

dotyczyła ryzyk związanych z działalnością danej instytucji obowiązanej z uwzględnieniem ryzyka dotyczącego klientów, państw/obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji oraz kanałów ich dostaw. W związku z wejściem w życie powyższej ustawy Bank Spółdzielczy w Szczytnie dokonał oceny ryzyka. Finalna ocena ryzyka rezydualnego Banku uplasowała się na poziomie niskim. Ocena ryzyka powinna być aktualizowana nie rzadziej niż raz na 2 lata. Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przysługuje prawo żądania w dowolnym momencie od instytucji przekazania takiej oceny ryzyka.

W trakcie 2019 roku przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2018 rok. Bank uzyskał w wyniku tego procesu ocenę 2,70 (przy ocenie najlepszej 1 i ocenie najgorszej 4). W wyniku kwartalnej analizy (wg stanu na dzień 30.09.2019r.) w oparciu o narzędzie KOBRA zmianie uległa ocena za poziom ryzyka w obszarze jakości aktywów, co skutkowało pogorszeniem oceny końcowej BION z 2,70 do poziomu 2,85.

Rok 2019 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka prowadzonej przez Bank działalności, a w szczególności na zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego.

VII. Działalność samorządowa

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jak i prawne. Na koniec 2019 roku liczba członków wynosiła 2 687. Stan udziałów wyniósł 1. 156.000,00zł. Ilość członków w poszczególnych Oddziałach naszego Banku w roku ubiegłym przedstawiała się następująco:

Oddział	Ilość członków	Struktura w %
Szczytno	994	36,99%
Pasym	379	14,10%
Wielbark	354	13,17%
Świątajno	300	11,16%
Dźwierzuty	239	8,89%
Jedwabno	203	7,55%
Biskupiec	194	7,22%
Filia Purda	24	0,89%
RAZEM:	2 687	100,00%

Zgodnie z zapisami w strategii Banku: „Misją Banku Spółdzielczego w Szczytnie jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej. Realizując usługi

finansowe, Bank dąży do aktywizowania rozwoju środowiska lokalnego, głównie poprzez zaspokajanie potrzeb swoich klientów oraz osób zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.”.

Miejscowe samorządy, osoby prywatne, rolnicy i przedsiębiorcy są blisko związani z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie. Współpraca polega na zapewnieniu im konkurencyjnej oferty produktów bankowych. Bank współpracuje też z innymi instytucjami jak Urzędy Pracy, jednostki straży pożarnej oraz licznymi szkołami. Bank wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność, sponsoruje różne inicjatywy i przedsięwzięcia. W 2019 roku na te cele przeznaczono 95 562,89zł.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 25 czerwca 2019 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2018 rok, zmian w Statucie Banku oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza w 2019 roku składała się z 11 osób i przez cały rok pracowała w takim samym składzie..

Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie w 2019 roku pracował w następującym składzie:

1. Krzysztof Karwowski - Prezes Zarządu,
2. Ewa Budna - Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Błaszczak - Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 66 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 201 uchwał. Dotyczyły one głównie wprowadzenia regulacji produktowych i analiz ryzyka.

Organizacja wewnętrzna Banku

W 2019 roku Bank prowadził swoją działalność centrali w Szczytnie, w sześciu oddziałach: Biskupcu, Dźwierzutach, Jedwabnie, Pasymiu, Świątajnie, Wielbarku, w czterech filiach: dwóch w Szczytnie, po jednej w Olsztynie i w Purdzie oraz w trzech punktach kasowych: w Kolnie i dwóch w Szczytnie (w marcu zamknięty został punkt kasowy w Szczytnie przy ul. Polskiej).

Zarządzanie ryzykami i sprawozdawczość, a także sprawy administracji oraz windykacji podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność handlową (kredytową i depozytową) nadzoruje Wiceprezes ds. handlowych, natomiast pion finansowy i informatyczny nadzorowane są przez Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych.

Na koniec 2019 roku stan zatrudnienia wyniósł 127,13 etaty (131 pracowników), co oznacza wzrost zatrudnienia w stosunku do końca 2018 roku o 1 etat (1 pracownika).

Informacje dodatkowe

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. 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. Zgodnie z zapisem Statutu Bank Spółdzielczy w Szczytnie działa na obszarze całego kraju, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2019r. 0,16%, wobec 0,17% na dzień 31.12.2018r.
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. Bank ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu 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 (Dziennik Urzędowy 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 udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacje o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

W Banku obowiązuje **Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Szczytnie**, który określa zasady wynagradzania pracowników Banku, oraz **Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczym w Szczytnie**, który określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Bank wprowadził także przyjętą przez Zarząd

i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie.**

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku**, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku**. 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 Szczytnie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank upublicznia sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania.

6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

VIII. Inwestycje

W roku 2019 zrealizowano inwestycje, dzięki którym poprawiły się warunki obsługi klientów i wzrosła efektywność wykonywanej pracy. Inwestycje te wpływają również korzystnie na wizerunek Banku. Do ważniejszych przedsięwzięć zaliczyć należy:

1) Remonty i modernizacja:

- Przeprowadzono naprawę instalacji elektrycznej na Centrali na kwotę 3 505,50zł.
- Przeprowadzono remont instalacji CO na Centrali na kwotę 3 600,00zł.
- Przeprowadzono modernizację systemu CCTV na PK Kolno na kwotę 1 321,02zł.
- Przeprowadzono remont archiwum oraz przerobiono stanowiska kasowe na Oddziale Dźwierzuty na łączną kwotę 2 243,79zł.
- Przeprowadzono remont schodów na Filii nr 1 w Szczytnie na kwotę 1 300,00zł.
- Przeprowadzono modernizację systemu CCTV na Filii nr 2 w Szczytnie na kwotę 2 179,56zł.

- Przeprowadzono pomiar instalacji elektrycznej w budynku: Centrali, O/Jedwabno, O/Świątajno, O/Dźwierzuty, O/Wielbark, O/Pasym oraz na Filii nr 1 i Filii nr 2 w Szczytnie oraz F/Purda na łączną kwotę 8 856,00zł.

Łączne wydatki na remonty i modernizacje w Banku w 2019 roku wyniosły 23 005,87zł, obciążono jednorazowo koszty rzeczowe roku 2019.

2) Nieruchomości:

- Zakupiono dwie działki w Olsztynie na łączną kwotę 845 700,98zł.

3) Sprzęt komputerowy i oprogramowanie:

- Zakupiono dwa routery do serwerowni na łączną kwotę 34 828,63zł oraz serwer na kwotę 6 817,89zł. Sprzęt został wniesiony na ewidencję ST i obciąża koszty proporcjonalnie do okresu ich amortyzacji. Dodatkowo w 2019 roku Bank zakupił sprzęt informatyczny na łączną kwotę 58 880,82zł, która to kwota w związku z niską ceną jednostkową obciążała jednorazowo koszty rzeczowe roku 2019.
- Zakupiono oprogramowania i licencje na łączną kwotę 97 451,08zł, z czego kwota 56 454,78zł została wniesiona na ewidencję WNiP, kwota 2 847,62zł obciążała jednorazowo koszty rzeczowe roku 2019, a kwota 40.996,30 zł zaksięgowana jest w kosztach w czasie i obciąża koszty proporcjonalnie do ich okresu ważności (1 rok).
- W 2019r. zaksięgowano w WNiP licencję bazową systemu def3000/cSS zakupioną w 2017r. na kwotę 83 640,00zł oraz licencję na moduł Express Elixir zakupioną w 2018r. na kwotę 10 516,50zł.

Łączne wydatki w 2019 roku na sprzęt komputerowy i oprogramowanie wyniosły 197 978,42zł.

4) Urządzenia techniczne i wyposażenie

Środki trwałe:

- Zakupiono 2 sztuk agregatów na łączną kwotę 74 849,1 zł.
- Zakupiono 5 sztuk klimatyzatorów (Centrala 1 szt., O/Świątajno 3 szt. oraz F/Olsztyn 1 szt.) na łączną kwotę 29 212,50zł.
- Zakupiono w 2019r. meble do lokalu biurowego na kwotę 12 200,00zł.
- Zakupiono 7 sztuk liczarek banknotów (Centrala 1 szt., O/Dźwierzuty 2 szt., O/Jedwabno 1 szt., O/Wielbark 1 szt., O/Pasym 1 szt. oraz F/Olsztyn 1 szt.) na kwotę 50 979,64zł.
- Zakupiono w 2019r. 16 sztuk multisejfów (Centrala 6 szt., Filia nr 1 w Szczytnie 1 szt., O/Jedwabno 2 szt., O/Biskupiec 4 szt. oraz O/Dźwierzuty 3 szt.) na łączną kwotę 75 276,00zł.

Koszty obciążane są proporcjonalnie do okresu ich amortyzacji.

Koszty rzeczowe:

- Zakupiono 11 sztuk liczarek banknotów (Centrala 2 szt., O/Świątajno 1 szt., O/Biskupiec 3 szt., O/Dźwierzuty 2 szt., O/Wielbark 1 szt., Filia nr 1 w Szczytnie 1 szt. oraz Filia nr 2 w Szczytnie 1 szt.) na łączną kwotę 28 930,10zł oraz 1 sztukę liczarki bilonów na Centralę na kwotę 2 200,00zł.
- Zakupiono biurka do Zespołu Rachunkowości i Rozliczeń oraz Sekcji Obsługi Informatycznej na łączną kwotę 3 600,00zł.
- Zakupiono drobne wyposażenie do lokalu biurowego z pomieszczeniem socjalnym na łączną kwotę 12 994,33zł.
- Zakupiono regały magazynowe do archiwum (O/ Dźwierzuty) na kwotę 2 560,00zł.

Koszty obciążone zostały jednorazowo w 2019 roku.

Istotne wydatki w 2019 roku na urządzenia techniczne i wyposażenie wyniosły 292 801,76zł.

5) Środki transportu:

- Zakupiono przyczepę specjalną na kwotę 9 121,50zł.

IX. Zamierzenia na rok 2020

Głównym celem przyjętym przez Bank do realizacji w 2020 r. jest poprawa wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową Banku (w szczególności ocena BION oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia), zrównoważony rozwój działalności handlowej, pozyskiwanie nowych klientów oraz poprawa warunków ich obsługi.

Obligo kredytowe w 2020 roku powinno wzrosnąć o 4 % (czyli o 16 957tys. zł) i osiągnąć poziom 440 892tys. zł. Depozyty natomiast powinny wzrosnąć o 36 067tys. zł, co stanowi wzrost o 6 % w stosunku do roku poprzedniego, i na koniec 2020 roku osiągnąć stan 637 178tys. zł. Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 2 760tys. zł, co powinno umożliwić dalszy rozwój działalności Banku.

W celu pozyskania klientów Bank doskonali produkty i usługi. Planuje się również zwiększenie sprzedaży produktów oraz poprawę jakości świadczonych usług poprzez systematyczne szkolenie pracowników i doskonalenie metod pracy.

Wszelkie działania Zarządu Banku Spółdzielczego będą zmierzały do pełniejszego zaspokojenia potrzeb i wymagań naszych Klientów oraz do dalszego rozwoju Banku.

Z ważniejszych zadań inwestycyjnych realizowane będą remonty oraz modernizacje placówek Banku. Zarząd poprzez swoje działania (w tym marketingowe) będzie starał się umocnić swoją pozycję na dotychczasowych rynkach przy jednoczesnym szukaniu szans

na pozyskanie nowych klientów. W zakresie działalności podstawowej Banku w roku 2020 zakładany jest stabilny rozwój Banku, wynikający ze wzrostu działalności kredytowej i depozytowej. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą nadal realizować założoną politykę zgodnie z aktualną Strategią Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2017-2020. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szczytnie na rok 2020.

Zarząd planuje wypłatę stosunkowo niewielkiej dywidendy z zysku 2019 roku, co nie wpłynie na ograniczenie wzrostu funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec półrocza 2020 roku powinna wzrosnąć o 1 300tys. zł.

W zakresie ryzyk Bank będzie systematycznie wdrażał nowe oraz aktualizował posiadane regulacje wynikające z przepisów zewnętrznych, rekomendacji KNF oraz zmian wynikających z nowelizacji ustaw. Ponadto będzie dokonywał niezbędnych zmian w regulacjach w celu spełnienia obowiązku obligatoryjnej sprawozdawczości. W dłuższym horyzoncie czasowym Bank szczególną uwagę planuje poświęcić informatyzacji, w szczególności ryzykom na jakie narażony jest Bank, zautomatyzowaniu procesów pozyskiwania danych i monitoringowi ryzyk istotnych.

Pracownicy Banku będą systematycznie uczestniczyć w szkoleniach, w związku z dużą zmiennością przepisów prawa.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są niepewnością, trudno bowiem przewidzieć zmiany wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, na przykład zachowania konkurencji na obsługiwanym rynku, nowinek technologicznych, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, a także poziomu rezerw celowych.

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.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2019 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz.330 z późn. zm.).

Szczytno, 29.06.2020 r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Szczytnie*