

## **Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za 2018rok**

1. **Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach ul. Tworkowska 12** działa na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach z dnia 15.03.2007r. z późn. zm. ostatnio zmienionego 26.05.2015r. W strukturze Banku Spółdzielczego działają Punkty Kasowe w Chałupkach, Tworkowie i Raciborzu, które podporządkowane są bezpośrednio Centrali Banku w Krzyżanowicach

Wszystkie działania podejmowane przez Zarząd na przestrzeni roku 2018 zmierzały do jak najlepszej obsługi klientów, utrzymania Banku w dobrej kondycji, zagwarantowania bezpieczeństwa depozytów oraz dynamicznego rozwoju Banku.

Bank nasz działał na przestrzeni 2018 r. na terenie powiatu raciborskiego oraz powiatów ościennych ze szczególnym uwzględnieniem obsługi mieszkańców i firm gminy Krzyżanowice .

31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach przystąpił do Systemu Ochrony oraz do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS która utworzył Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze.

O roli i znaczeniu banku decyduje fakt, że jest to jedyna placówka bankowa usytuowana najbliżej obsługiwanego środowiska. Zakres operacji bankowych, które prowadzi nasz Bank to podstawowe usługi bankowe jak:

- Prowadzenie rachunków bankowych złotówkowych i walutowych
- Udzielanie kredytów
- Prowadzenie rozliczeń pieniężnych
- Przyjmowanie depozytów i lokat
- Wynajmowanie skrytek bankowych

W okresie objętym analizą nie wystąpiły zmiany organizacyjne w Banku.

Głównymi klientami Banku są:

- indywidualni przedsiębiorcy
- rolnicy indywidualni
- osoby prywatne
- jednostki samorządu terytorialnego
- spółdzielnie

### **2. Jedną z ważniejszych działalności naszego Banku jest działalność kredytowa.**

Na przestrzeni roku sprawozdawczego do Banku wpłynęły łącznie 194 wnioski o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

<b>Kredyty dla osób fizycznych</b>		<b>102 wnioski</b>
<b>na kwotę</b>	<b>1.442 tys. zł</b>	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		50 wniosków
- kredyty mieszkaniowe		5 wniosków
- kredyty w ror		47 wniosków
<b>Kredyty dla rolników</b>		<b>19 wniosków</b>
<b>na kwotę</b>	<b>7.965 tys. zł</b>	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		2 wnioski
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		12 wniosków
- w ror dla rolników		5 wniosków

<b>Kredyty dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą na kwotę</b>	<b>25.448 tys. zł</b>	<b>73 wniosków</b>
- kredyty w rachunku bieżącym		29 wniosków
- kredyty obrotowe		30 wniosków
- kredyty inwestycyjne		14 wniosków

W 2018 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 34.855 tys. zł  
 Na koniec 2018 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów brutto wynosił 50.615 tys. zł dynamika obliża kredytowego do roku 2017 wyniosła 102,1%.  
 Obligo kredytowe wzrosło o 1.046 tys. zł.

W naszym Banku na koniec 2018 r. stan kredytów netto w sytuacji nieregularnej wynosił 2.214 tys. zł  
 z tego:

- poniżej standardu -	1.927 tys. zł
- wątpliwe -	0 tys. zł
- stracone -	287 tys. zł

co stanowi 4,4% obliża kredytowego .Bank prowadzi intensywne działania zmierzające do odzyskania należności we współpracy z Kancelarią Prawną i Komornikiem.

Bank w działalności kredytowej musi bezwzględnie przestrzegać zasad koncentracji kredytów zgodnie z prawem bankowym oraz czuwać nad prawidłowym zabezpieczeniem udzielonych kredytów.

### **3. Działalność depozytowa i prowadzenie rachunków bankowych.**

Ważnym zagadnieniem działalności Banku jest gromadzenie środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Środki gromadzone w Banku pozyskiwane są w większości od podmiotów niefinansowych a w następnej kolejności od sektora budżetowego z terenu działania banku.

Lokowane w naszym Banku środki pieniężne angażowane były do działalności kredytowej a wolne środki Bank lokował na lokatach BPS oraz w bonach skarbowych NBP. Ogółem na koniec roku 2018 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 85.921 tys. zł. i był wyższy o 6% od stanu na 31.12.2017r.

Środki pieniężne zgromadzone w Banku pochodziły od:

• sektora niefinansowego	73.811 tys. zł
• sektora budżetowego	12.110 tys. zł

Gwarantem środków zdeponowanych w naszym banku jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

#### **4. Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku**

##### **BILANS BANKU**

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach zamknął koniec roku sumą bilansowa w kwocie 97.170 tys. zł, która była o 8,3% wyższa od sumy bilansowej na koniec grudnia 2017 roku.

##### **RACHUNEK WYNIKÓW**

Za rok 2018 Bank wypracował:  
przychody w wysokości 4.820 tys. zł z tego :  
przychody z tytułu odsetek w wysokości 3.695 tys. zł  
przychody z tytułu prowizji w wysokości 657 tys. zł

Koszty działalności banku przedstawiają się następująco:  
Koszty ogółem w wysokości 4.163 tys. zł z tego :  
koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów w wysokości 1.031 tys. zł  
koszty działania banku w wysokości 2.610 tys. zł

Za rok 2018 Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości

Brutto	657 tys. zł
Podatek dochodowy	- 159 tys. zł
Wynik finansowy netto	497 tys. zł

Na koniec 2018 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 9.872 tys. zł, w tym:

▪ fundusz udziałowy	34 tys. zł
▪ fundusz zasobowy	9.677 tys. zł
▪ fundusz rezerwowy	118 tys. zł
▪ fundusz uzupełniający	43 tys. zł
▪ wartości niematerialne i prawne	0 tys. zł

Na 31.12.2018 r. Bank zrzeszał ogółem 288 członków, w stosunku do stanu na koniec 2017 r. liczba członków ogółem zmniejszyła się o 2 osoby.

**5. W zaleceniach do banków spółdzielczych kierowanych z KNF** jako jedno z podstawowych i najważniejszych zadań jest zwiększanie funduszy własnych Banku poprzez wypracowanie zysków i zasilenie nimi funduszy własnych. Fundusze własne Banku decydują o wypłacalności banku, o koncentracji kredytów i stanowią kryterium wyposażenia banku w kapitały.

Zarząd Banku mając na uwadze powyższe postanowił przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych ponad 95% wypracowanego zysku za rok 2018 .

W 2018 roku poniesiono nakłady na zakup środków trwałych w kwocie 45.908 zł. Nakłady dotyczą :

- modernizacji Punktu Kasowego w Chałupkach
- zakupu sprzętu komputerowego
- modernizacja monitoringu
- zakup nowych tablic informacyjnych

Nakłady zostały poniesione w celu poprawy obsługi klientów oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2018 r. 62 protokołowane posiedzenia. Zajmował się sprawami należącymi do jego kompetencji, realizował zadania wynikające z zatwierdzonych kierunków działania oraz planu finansowo -gospodarczego.

**6. Na przestrzeni 2018 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach zostały przeprowadzone następujące kontrole :**

1. Przez Komisję Nadzoru Finansowego
  - Badanie i Ocena Nadzorcza na dzień 31.12.2017r.
2. Przez Firmę KERBEROS sp. z o.o.

w dnia 02.05.-30.06.2018 w zakresie:

Audytu Bezpieczeństwa, Testów Penetracyjnych, oraz Audytu Technicznego z Audytem Socjotechnicznym.

3. Przez Bank Zrzeszający BPS Departament Audytu ;

W dniach 04.07.-19.07.2018r. w zakresie:

- Zarządzanie ryzykiem kredytowym
- Zarządzanie ryzykiem pojedynczej ekspozycji (transakcji)
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym
- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej
- Zarządzanie ryzykiem walutowym
- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności
- Adekwatność kapitałowa Banku
- Zarządzanie Bankiem - Ocena zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W dniach 16.11.-16.11. 2018r. w zakresie :

- Poprawność realizacji zadań wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

W wyniku przeprowadzonych kontroli w 2018r. i w latach wcześniejszych, Zarząd Banku stał na straży przestrzegania przepisów prawa oraz konsekwentnie realizował harmonogram zaleceń pokontrolnych i pionspekcyjnych.

## **7. Bank identyfikuje jako ryzyko istotne zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykami następujące ryzyka:**

kredytowe oraz koncentracji w tym DEK i EKZH , rezydualne, operacyjne w tym ryzyko IT, płynności w tym finansowania, rynkowe w tym walutowe i stopy procentowej, adekwatności kapitałowej i nadmiernej dźwigni finansowej, braku zgodności, kapitałowe, reputacji, oraz biznesowe.

W celu minimalizacji negatywnego wpływu poszczególnych rodzajów ryzyk na poziom bezpieczeństwa działania Banku wprowadzono zasady które pozwalały monitorować:

### **1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

- zastosowano nabór odpowiednio wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników
- kształtowanie świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze w zakresie bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych
- dalsza modernizacja sprzętu komputerowego i oprogramowania
- zapewniono odpowiednią infrastrukturę techniczną (telekomunikacyjną, energetyczną, klimatyzacyjną)
- zawarto umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę w sytuacjach awaryjnych
- opracowano plany awaryjne, operacyjnego funkcjonowania Banku w przypadku zaistnienia zdarzeń, które uniemożliwią bieżącą pracę Banku
- zmodernizowano sprzęt komputerowy
- unowocześniono stosowane technologie informatyczne,
- zapewniono ochronę przez wszelkiego typu atakami w sieci poprzez firewall sprzętowy
- stosowano nowe narzędzia do archiwizacji danych firmy Synology oraz Veeam
- realizowano Strategię informatyzacji zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2016-2019,
- opracowano projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w założeniach do planu finansowo-gospodarczego na 2018 rok,
- dokonano przeglądu procedur, w ramach corocznego przeglądu zarządczego ryzyk, w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka operacyjnego,
- ponadto dokonano zmian w wielu procedurach, w związku z wejściem w życie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/679 z dnia 27.04.2016r. w sprawie Ochrony Danych Osobowych . Bank przekazał Klientom informacje wymagane Rozporządzeniem a dotyczące przetwarzania danych osobowych oraz wprowadził procedurę „Polityka danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach”
- składano raporty kwartalne do Rady Nadzorczej,
- reagowano na zalecenia audytu wewnętrznego, kontroli BION .

### **2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji zaangażowań jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości

i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego (dotyczącego zabezpieczeń). W celu realizacji strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji:

- przestrzegano limitów koncentracji
- wprowadzono dodatkowe bufory bezpieczeństwa zaangażowania kapitałowego klienta lub grupy klientów
- monitorowano portfel kredytowy
- na bieżąco analizowano zdolność i gotowość do spłaty zobowiązań ze strony klientów zgodnie z warunkami uzgodnionymi w umowie kredytowej
- realizowano zasady polityki kredytowej w zakresie rozszerzania akcji kredytowej w określonych branżach i sektorach rynku
- na bieżąco kontrolowano przestrzeganie przez komórki kredytowe, procedur i zasad udzielania kredytów
- prowadzono bieżący monitoring kredytowy, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania
- dokonywano okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych
- wprowadzano w życie zmiany będące efektem realizacji zaleceń KNF
- kontynuowano współpracę w ramach systemu AMRON
- analizowano rynek nieruchomości
- wykonywano testy warunków skrajnych
- składano raporty dla Rady Nadzorczej.

### 3. Zarządzanie **ryzykiem stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta i krzywej dochodowości

W celu realizacji strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- monitorowano kształtowanie się najważniejszych rynkowych stóp procentowych
- analizowano kształtowanie się oprocentowania własnych produktów na tle konkurencji
- analizowano strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych według terminów przeszacowania
- analizowano wskaźniki niedopasowania (luki)
- analizowano ryzyko bazowe
- przestrzegano wprowadzone limity ograniczające ryzyko stopy procentowej i kontrolowano ich poziom
- monitorowano kształtowania się marży odsetkowej oraz rozpiętości oprocentowania
- reagowano na zmiany stawek WIBID/WIBOR poprzez zmianę oprocentowania produktów bankowych
- dokonano przeglądu procedur w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka stopy procentowej
- składano raporty dla Rady Nadzorczej

#### 4. Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności było zapobieganie sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury ilościowej ( zróżnicowanie składników aktywów i pasywów) w celu zapewnienia płynności finansowej, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego. W związku z powyższym:

- na wypadek zagrożenia utraty płynności zostały opracowane plany awaryjne pozyskania środków i utrzymania płynności
- na bieżąco kontrolowano wysokość sald na rachunku bieżącym w celu efektywnego wykorzystania zgromadzonych środków
- na bieżąco kontrolowano wielkość zasileń, odprowadzeń i stan gotówki w kasach w oparciu o ustalone limity
- dokonywano analizy osadu i odpływu środków przed umownym terminem
- dokonywano oceny spłacalności i odnawialności kredytów
- analizowano poziom płynności długoterminowej
- na bieżąco monitorowano poziom aktywów płynnych pozwalających na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku
- promowano sprzedaż depozytów długoterminowych
- dokonywano zakupu bonów pieniężnych w celu zapewnienia realizacji wskaźników płynności LCR oraz NSFR wynikających z unijnego Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego
- dokonano przeglądu procedur w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka płynności
- składano raporty dla Rady Nadzorczej

#### 5. Zarządzanie ryzykiem walutowym

- zapewniono odpowiednią strukturę walutową
- efektywnie lokowano przejściowo wolne środki dewizowe
- ograniczono ryzyko kursowe poprzez postrzeganie limitów oraz monitorowanie kształtowania się kursów walut
- prowadzono konsekwentną politykę w zakresie ryzyka walutowego tzn. kształtowano pozycje walutowe w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego
- składano raporty dla Rady Nadzorczej.

#### **8. Wymogi art. 111a ust. 1 i 2 Prawo Bankowe**

- |   |             |
|---|-------------|
| 1) Informacja o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowane w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy; | nie dotyczy |
| 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej  | 0,0051      |
| 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art.141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.141f ust. 1, albo o braku takiej umowy                                    | nie dotyczy |

**9. W roku obrotowym a także do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego**  
w Banku nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność jednostki.

#### **10. Osiągnięcia w dziedzinie technologii i rozwoju**

W celu rozwoju i podwyższenia kwalifikacji Pracownicy oraz Rada Nadzorcza Banku na przestrzeni 2018 roku odbyli następujące szkolenia :

1. Rola Rady Nadzorczej w systemie zarządczym z uwzględnieniem Ustawy o Biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym
2. Wdrażanie rekomendacji H w bankach będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
3. Dokumentacja pracownicza w 2018r. oraz omówienie najnowszych zmian w prawie pracy
4. Obowiązki Banku jako Administratora Danych Osobowych po reformie. Nadchodzący stan prawny według RODO (Rozporządzenie UE 2016/679) i projektów ustaw opublikowanych przez Ministerstwo Cyfryzacji.
5. Szkolenie STIR/CMO
6. NB300 – omówienie zmian w prezentacji kredytów wspólnych obowiązującej od stycznia 2018r.
7. Przygotowanie dokumentacji przetwarzania danych osobowych wg RODO – warsztaty komputerowe
8. Praca z danymi osobowymi i rachunkiem depozytowym
9. Kasjer złotowo-walutowy
10. Zmiany w sprawozdawczości FINREP
11. FINREP – zarys zmian sprawozdawczości finansowej
12. Ochrona danych osobowych w świetle regulacji RODO w sferze funkcjonowania Banku Spółdzielczego.
13. Szkolenie Split Payment
14. Funkcjonalność Systemu AMRON + AMRON w praktyce bankowej
15. Zmiany w metodyce BION Banków Spółdzielczych
16. Wpływ zmian regulacyjnych na dalszy rozwój banków spółdzielczych – perspektywa Nadzorcza
17. Powtórzenie wiadomości z zakresu sporządzania sprawozdawczości FINREP oraz instrukcja wypełniania nowych formularzy C 33.00, C 66.00 i formularzy ryzyka operacyjnego C 17.01 i C 17.02
18. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w świetle uregulowań przepisów krajowych i unijnych
19. Powtórzenie wiadomości z zakresu sporządzania sprawozdawczości FINREP oraz instrukcja wypełniania nowych formularzy
20. Omówienie najistotniejszych problemów związanych ze sprawozdawczością kwartalną FINREP oraz sprawozdawczością ostrożnościową COREP i ALMM w 2018 roku.
21. Warsztaty z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wyniki inspekcji i zmiany w ustawie AML spowodowane IV Dyrektywą.



W zakresie nowych technologii Bank dokonał zakupu środków trwałych:

- |  |          |
|--|----------|
| 1. Wymiana monitoringu wizyjnego                 | 8.000zł  |
| 2. Modernizacja zestawów komputerowych           | 6.000zł  |
| 3. Zakup nowych świetlnych tablic informacyjnych | 17.000zł |

**11. W przedstawionym sprawozdaniu za 2018r.** Zarząd starał się przekazać wszystkie ważniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w kwietniu 2018r.

Zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2016- 2019 Bank zamierza dalej rozwijać swoją działalność poprzez zwiększanie wolumenu depozytów i kredytów. Bank dąży do wypracowania optymalnego zysku a co za tym idzie do systematycznego powiększania funduszy własnych.

Zarząd Banku przyjął a Rada Nadzorcza zatwierdziła plan finansowo- gospodarczy na rok 2019

Przewidywana sytuacja finansowa na rok 2019:

- |  |                 |
|--|-----------------|
| • suma bilansowa na 31.12.2019r. w wysokości   | 100.388 tys. zł |
| • depozyty na 31.12.2019r. w wysokości         | 88.711 tys. zł  |
| • kredyty na 31.12.2019r. w wysokości          | 52.154 tys. zł  |
| • wynik finansowy brutto za 2019r. w wysokości | 665 tys. zł     |

Zarząd Banku nie widzi zagrożenia w kontynuowaniu działalności Banku w roku następnym. Zgodnie z uchwalonym planem finansowo-gospodarczym, Zarząd Banku przewiduje dalszy rozwój oparty na zwiększaniu, bazy depozytów , akcji kredytowej rozwoju bankowości elektronicznej.

Krzyżanowice 04.04.2019r.

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Krzyżanowicach

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

  
Beata Szulik

  
Michał Kura

Prezes Zarządu Banku

  
Beata Łopocz