

Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za 2019rok

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 07.11.2018r. 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 2019 zmierzały do jak najlepszej obsługi klientów, utrzymania Banku w dobrej kondycji, zagwarantowania bezpieczeństwa depozytów oraz dynamicznego rozwoju Banku.

Bank nasz działał na przestrzeni 2019 r. na terenie województwa śląskiego oraz powiatów głubczyckiego i kędzierzyńsko-kozielskiego.

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 wpłynęło łącznie 167 wniosków o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

Kredyty dla osób fizycznych		95 wniosków
na kwotę	4.281 tys. zł	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		44 wnioski
- kredyty mieszkaniowe		9 wniosków
- kredyty w ror		42 wnioski
Kredyty dla rolników		13 wniosków
na kwotę	7.302 tys. zł	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		1 wniosek
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		8 wniosków
- w ror dla rolników		4 wnioski

Kredyty dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą na kwotę	21.010 tys. zł	59 wniosków
- kredyty w rachunku bieżącym		25 wniosków
- kredyty obrotowe		23 wnioski
- kredyty inwestycyjne		11 wniosków

W 2019 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 32.593 tys. zł

Na koniec 2019 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów brutto wynosił 52.790 tys. zł dynamika obliża kredytowego do roku 2018 wyniosła 104,3%.

Obligo kredytowe wzrosło o 2.175 tys. zł.

W naszym Banku na koniec 2019 r. stan kredytów brutto w sytuacji nieregularnej wynosił 1.939 tys. zł z tego:

- poniżej standardu -	1.665 tys. zł
- wątpliwe -	0 tys. zł
- stracone -	274 tys. zł

co stanowi 3,67% 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 2019 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 86.883 tys. zł. i był wyższy o 1% od stanu na 31.12.2018r.

Środki pieniężne zgromadzone w Banku pochodziły od:

• sektora niefinansowego	77.980 tys. zł
• sektora budżetowego	8.903 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 98.759 tys. zł , która była o 9,5% wyższa od sumy bilansowej na koniec grudnia 2018 roku.

RACHUNEK WYNIKÓW

Za rok 2019 Bank wypracował:

przychody w wysokości 4.802 tys. zł z tego :
przychody z tytułu odsetek w wysokości 3.658 tys. zł
przychody z tytułu prowizji w wysokości 652 tys. zł

Koszty funkcjonowania banku przedstawiają się następująco:

Koszty ogółem w wysokości 4.068 tys. zł z tego :
koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów
w wysokości 1.079 tys. zł
koszty działania banku w wysokości 2.540 tys. zł

Za rok 2019 Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości

Brutto	734 tys. zł
Podatek dochodowy	- 162 tys. zł
Wynik finansowy netto	572 tys. zł

Podstawowe wskaźniki obrazujące ocenę realizacji limitów wewnętrznych obowiązujących w SOZ BPS którego Bank jest uczestnikiem:

Łączny współczynnik kapitałowy

Wskaźnik Banku 18,96% poziom ostrzegawczy to 14% . W stosunku do końca roku 2018 wskaźnik wzrósł o 0,31%.

Miara płynności LCR

Wskaźnik Banku 2,46 , na koniec roku 2018 wynosił 2,5 poziom ostrzegawczy to 0,85.

ROA netto

Wskaźnik Banku 0,58 natomiast poziom ostrzegawczy 0,10, w stosunku do roku poprzedniego wzrósł o 0,05.

Współczynnik kapitału Tier 1

Wskaźnik Banku 18,96, na koniec roku 2018 wynosił 18,65 a poziom ostrzegawczy to 12,0.

Wskaźnik dźwigni

Wskaźnik Banku 10,33 poziom ostrzegawczy 3,30
wskaźnik na koniec roku 2018 wynosił 9,97.

Dynamika WF netto i Wskaźnika kapitału Tier 1

Wskaźnik Banku (dynamika) 115 poziom ostrzegawczy <30% ,
wskaźnik na koniec roku 2018 wynosił 80.

Wskaźnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi

wskaźnik Banku 2,42 poziom ostrzegawczy 1,10

Wskaźnik C/I

wskaźnik Banku 77,30% poziom ostrzegawczy 85%, w stosunku do końca roku 2018
wskaźnik obniżył się o 1,03%.

Wskaźnik jakości kredytów

wskaźnik Banku 3,64% za rok 2018 wynosił 4,34%
a poziom ostrzegawczy to 12%.

Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi

wskaźnik Banku 35,39 %, na koniec roku 2018 wynosił 27,88%
a poziom ostrzegawczy to 30,00%

Wszystkie wskaźniki są na bieżąco monitorowane przez Zarząd Banku.

z powyższych danych wynika że żaden ze wskaźników nie został przekroczony wszystkie
wskaźniki kształtują się na prawidłowym poziomie.

Na koniec 2019 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 10.342 tys. zł, w tym:

▪ fundusz udziałowy	34 tys. zł
▪ fundusz zasobowy	10.154 tys. zł
▪ fundusz rezerwowy	118 tys. zł
▪ fundusz uzupełniający	43 tys. zł
▪ wartości niematerialne i prawne	0 tys. zł

Na 31.12.2019 r. Bank zrzeszał ogółem 288 członków, w stosunku do stanu na koniec 2018 r.
liczba członków Banku nie uległa zmianie..

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 100% wypracowanego zysku za rok 2019 .

W 2019 roku poniesiono nakłady na zakup środków trwałych w kwocie 171.925 zł.
Nakłady dotyczą głównie :

- zakup wplatomatu wraz z adaptacją pomieszczenia
- zakup routera do serwerowni w Centrali Banku
- zakup laptopów

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2019 r. 52 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 31.12.2018r.

2. Przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych

w dnia 05.11.-25.11.2019 w zakresie:
Lustracja pełna

3. Przez Bank Zrzeszający BPS Departament Kontroli ;

W dniach 05.08.-09.08.2019r. oraz 22.08-28.08.2019r. w zakresie:

- Zarządzanie ryzykiem kredytowym
- Zarządzanie ryzykiem pojedynczej ekspozycji (transakcji)
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym
- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej
- Zarządzanie ryzykiem walutowym
- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

W dniach 09.09.-12.09. 2019r. w zakresie :

- Poprawność realizacji zadań wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Ocena polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Poprawność realizacji Polityki informacyjnej.
- Adekwatność kapitałowa Banku

W wyniku przeprowadzonych kontroli w 2019r. i w latach wcześniejszych, Zarząd Banku stał na straży przestrzegania przepisów prawa oraz konsekwentnie realizował harmonogram zaleceń pokontrolnych i poinspekcyjnych.

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)
- kontynuowano współpracę z dostawcami, z którymi Bank zawarł umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę w sytuacjach awaryjnych
- opracowano plany awaryjne, zachowania ciągłości działania 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 2019 rok,
- dokonano przeglądu procedur, w ramach corocznego przeglądu zarządczego ryzyk, w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka operacyjnego,
- składano raporty kwartalne do Rady Nadzorczej,
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION oraz kontroli instytucjonalnej realizowanej przez pracowników Departamentu Kontroli BPS S.A.

2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji

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 określonych normami prawa wewnętrznego i zewnętrznego
- 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 z uwzględnieniem konieczności tworzenia rezerw celowych
- kontynuowano współpracę w ramach systemu AMRON
- analizowano rynek nieruchomości
- przeprowadzono testy warunków skrajnych
- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION oraz kontroli instytucjonalnej realizowanej przez pracowników Departamentu Kontroli BPS S.A.

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 kształtowanie 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
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION oraz kontroli instytucjonalnej realizowanej przez pracowników Departamentu Kontroli BPS S.A.

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
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION oraz kontroli instytucjonalnej realizowanej przez pracowników Departamentu Kontroli BPS S.A.

5. Zarządzanie **ryzykiem walutowym**

- zapewniono odpowiednią strukturę walutową
- efektywnie lokowano przejściowo wolne środki dewizowe
- ograniczano 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
- z końcem 2019 roku Bank zaangażował się w znaczną skalę działalności walutowej w związku z osiągnięciem pułapu 5% sumy bilansowej
- składano raporty dla Rady Nadzorczej.

6. Zarządzanie **ryzykiem braku zgodności**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem braku zgodności** jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Zamierzenia Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach na 2019 rok obejmowały:

- przestrzeganie Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, zawierającej procedury monitorowania i ograniczania tego ryzyka,
- bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych i terminowe wprowadzanie zmian do regulacji wewnętrznych, w oparciu o wzorce Banku Zrzeszającego i wytyczne Spółdzielni SOZ BPS,
- współpraca z Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią SOZ BPS w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych,
- współpracę z dostawcami systemów informatycznych,
- bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych w Banku,
- zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku poprzez prowadzenie testów zgodności w formie okresowych przeglądów procedur,
- organizowanie szkoleń dla pracowników oraz członków Rady Nadzorczej w zakresie przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania,
- unikanie powiązań personalnych oraz wystąpienia konfliktu interesów.
- stosowanie zapisów zawartych w Zasadach dobrej praktyki bankowej, opracowanych przez Związek Banków polskich oraz w Kanonie dobrych praktyk rynku usług finansowych, a także w Zasadach Ładu Korporacyjnego opracowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- przeprowadzenie okresowej weryfikacji przyjętych regulacji,
- prowadzenie i stała aktualizacja rejestru regulacji wewnętrznych, obowiązujących w Banku,
- kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku.

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 | 0,0058 |
| 3) informacje 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 2019 roku odbyli następujące szkolenia :

1. Zamknięcie roku 2018 dla Banków Spółdzielczych
2. Prawo pracy – zmiany od 2019r.

3. Realizacja transakcji złotych za pośrednictwem nowego systemu rozliczeniowego Multicentaur (aplikacja Elikzir) – warsztaty praktyczne przy komputerach
4. Ceny transferowe, schematy podatkowe – wybrane zagadnienia dla banków spółdzielczych z uwzględnieniem zmian od 2019 roku
5. Badanie i ocena nadzorcza Banków Spółdzielczych za 2018r.
6. Komitet techniczny Banków Spółdzielczych
7. Nowelizacja wytycznych SSOZ dotyczących wdrażania Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej w kwietniu 2017r.
8. Szkolenie dla Administratorów Systemów SoftNet – poziom podstawowy
9. Zgromadzenie Prezesów oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPS SA
10. Praktyczne aspekty wdrożenia zmiany ustawy Eurofatca
11. Terminale POS PLANET PAY Polska bezgotówkowa
12. Prawo Pracy w 2019r.
13. Monitoring kredytowy – kredytobiorcy i zabezpieczenia. Warsztaty komputerowe – część I
14. Monitoring kredytowy – kredytobiorcy i zabezpieczenia. Warsztaty komputerowe – część II
15. Podatki w bankach spółdzielczych. Zmiany przepisów, aktualne interpretacje
16. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
17. Praktyczne aspekty wdrożenia zmiany ustawy Eurofatca (ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 roku o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw).
18. Rachunki uśpione – zagadnienia praktyczne oraz wpływ zmian prawnych na zasady postępowania banku z tymi rachunkami
19. Warsztaty w zakresie Jednolitych Zasad Klasyfikacji
20. Podatek odroczony w Banku Spółdzielczym oraz Pracownicze Plany Kapitałowe
21. Przegląd zarządczy procedur w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową oraz Zasad ładu korporacyjnego w banku spółdzielczym
22. Zamknięcie roku 2019

W zakresie nowych technologii Bank dokonał zakupu środków trwałych:

1. Wpłatomatu wraz z adaptacją pomieszczenia	138.900zł
2. Routera do serwerowni w Centrali Banku	6.500zł
3. Laptotów oraz smartfonów do bankowości mobilnej	12.700zł

11. W przedstawionym sprawozdaniu za 2019r. Zarząd starał się przekazać wszystkie ważniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w 2019r.

Zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2020-2023 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 2020

Przewidywana sytuacja finansowa na rok 2020:

- | | |
|--|-----------------|
| • suma bilansowa na 31.12.2020r. w wysokości | 102.496 tys. zł |
| • depozyty na 31.12.2020r. w wysokości | 90.262 tys. zł |
| • kredyty na 31.12.2020r. w wysokości | 52.233 tys. zł |
| • wynik finansowy brutto za 2020r. w wysokości | 718 tys. zł |

Zgodnie z uchwalonym planem finansowo-gospodarczym, Zarząd Banku przewiduje dalszy rozwój oparty na zwiększaniu, bazy depozytów , akcji kredytowej oraz rozwoju bankowości elektronicznej.

Biorąc pod uwagę dynamicznie zmieniającą się sytuację społeczno-gospodarczą, Zarząd Banku nie jest w stanie przewidzieć wpływu COVID-19 na sytuację ekonomiczną Banku w przyszłości, jednocześnie nie widzimy zagrożenia dla funkcjonowania Banku na podstawie naszej najlepszej wiedzy w chwili obecnej.

Krzyżanowice, 30.04.2020 rok