

Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za 2017rok

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 2017 zmierzały do jak najlepszej obsługi klientów, utrzymania Banku w dobrej kondycji, zagwarantowania bezpieczeństwa depozytów oraz dynamicznego rozwoju Banku.

Bank nasz działał na przestrzeni 2017 r. na terenie powiatu raciborskiego oraz powiatów ościennych ze szczególnym uwzględnieniem obsługi mieszkańców i firm gminy Krzyżanowice .

Od 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

Jedną z ważniejszych działalności naszego Banku jest działalność kredytowa.

Na przestrzeni roku sprawozdawczego do Banku wpłynęły łącznie 217 wnioski o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

Kredyty dla osób fizycznych		123 wnioski
na kwotę	1.993 tys. zł	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		55 wniosków
- kredyty mieszkaniowe		12 wniosków
- kredyty w ror		56 wniosków
Kredyty dla rolników		13 wniosków
na kwotę	7.011 tys. zł	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		2 wnioski
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		7 wniosków
- w ror dla rolników		4 wnioski

Kredyty dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą na kwotę	26.803 tys. zł	70 wniosków
- kredyty w rachunku bieżącym		32 wnioski
- kredyty obrotowe		26 wniosków
- kredyty inwestycyjne		12 wniosków

W 2017 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 35.807 tys. zł.

Na koniec 2017 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów netto wynosił 49.569 tys. zł dynamika obliża kredytowego do roku 2016 wyniosła 116,37%.

Obliża kredytowe wzrosło o 6.971 tys. zł.

W naszym Banku na koniec 2017 r. stan kredytów netto w sytuacji nieregularnej wynosił 521 tys. zł

z tego:

- poniżej standardu -	520 tys. zł
- wątpliwe -	0 tys. zł
- stracone -	1 tys. zł

co stanowi 1,06% 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 2017 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 78.926 tys. zł. i był wyższy o 6% od stanu na 31.12.2016r.

Środki pieniężne zgromadzone w Banku pochodziły od:

• sektora niefinansowego	64.816 tys. zł
• sektora budżetowego	14.110 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 89.717 tys. zł, która była o 5,9% wyższa od sumy bilansowej na koniec grudnia 2016 roku.

RACHUNEK WYNIKÓW

Za rok 2017 Bank wypracował:

przychody w wysokości 4.706 tys. zł z tego :
przychody z tytułu odsetek w wysokości 3.630 tys. zł
przychody z tytułu prowizji w wysokości 647 tys. zł

Koszty działalności banku przedstawiają się następująco:

Koszty ogółem w wysokości 3.760 tys. zł z tego :
koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów w wysokości 1.001 tys. zł
koszty działania banku w wysokości 2.456 tys. zł

Za rok 2017 Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości

Brutto	946 tys. zł
Podatek dochodowy	- 179 tys. zł
Wynik finansowy netto	767 tys. zł

Na koniec 2017 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 9.078 tys. zł, w tym:

- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| ▪ fundusz udziałowy | 34 tys. zł |
| ▪ fundusz zasobowy | 8.945 tys. zł |
| ▪ fundusz rezerwowy | 118 tys. zł |
| ▪ fundusz uzupełniający | 43 tys. zł |
| ▪ wartości niematerialne i prawne | - 3 tys. zł |

Na 31.12.2017 r. Bank zrzeszał ogółem 290 członków, w stosunku do stanu na koniec 2016 r. liczba członków ogółem 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 95% wypracowanego zysku za rok 2017 .

W 2017 roku poniesiono nakłady na zakup środków trwałych w kwocie 110.278 zł. Nakłady dotyczą głównie zakupu środków trwałych w celu poprawy obsługi klientów oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2017 r. 53 protokołowanych posiedzeń. Zajmował się sprawami należącymi do jego kompetencji, realizował zadania wynikające z zatwierdzonych kierunków działania oraz planu finansowo-gospodarczego.

6. Na przestrzeni 2017 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach zostały przeprowadzone następujące kontrole :

1. Przez Komisję Nadzoru Finansowego

- Badanie i Ocena Nadzorcza na dzień 31.12.2016r.

2. Przez Bank Zrzeszający BPS Departament Audytu ;

W dniach 24.04.-28.04.2017r. w zakresie:

- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym
- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej
- Zarządzanie ryzykiem walutowym
- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

W dniach 19.06.-23.06.2017r. w zakresie :

- Zarządzanie ryzykiem kredytowym
- Zarządzanie ryzykiem pojedynczej ekspozycji (transakcji)

W dniach 16.08.-18.08. i 22.08.2017r. w zakresie :

- Adekwatność kapitałowa Banku
- Ocena zmiennych składników wynagrodzeń
- Poprawność realizacji zadań wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

W wyniku przeprowadzonych kontroli w 2017r. 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)
- 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 2017 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 Ministra Rozwoju i Finansów oraz rekomendacji H, w tym m.in. zaktualizowano: Strategię zarządzania ryzykami, Regulamin działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej, regulamin organizacyjny (uporządkowanie zadań stanowiska d.s. zgodności), Instrukcję zarządzania kadrami oraz wprowadzono nowe instrukcje i polityki: Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Polityka zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności, Regulamin wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- wprowadzono procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych,
- 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:

- zmieniono limity koncentracji wobec Banku i Kredytobiorców
- 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
- w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach, zaktualizowano regulacje bezpośrednio związane z ryzykiem kredytowym,
- 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
- wprowadzono limity ograniczające ryzyko stopy procentowej i kontrolowano ich przestrzeganie
- 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 dostosowując je do zapisów rekomendacji P
- składano raporty dla Rady Nadzorczej

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 utrzymania 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 | 0,0085 |
| 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 2017 roku odbyli następujące szkolenia :

1. Wprowadzenie podstawowego rachunku płatniczego i zasady jego funkcjonowania. Przenoszenie rachunków bankowych. Najnowsze zmiany w ustawie o usługach płatniczych.
2. Instrumenty finansowe oraz zmiany w ustawie o rachunkowości obowiązujące Banki Spółdzielcze.

3. Obowiązkowy coroczny przegląd zarządczy w banku spółdzielczym – zmiany w zarządzaniu ryzykami na rok 2017.
4. Kasjer bankowy.
5. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i kontrahenta (z uwzględnieniem procedur Systemu Ochrony).
6. Efektywny monitoring ekspozycji kredytowych jako element zmniejszenia ryzyka kredytowego (zasady postępowania, zakres podmiotowy, przedmiotowy, produktowy – praktyczne przypadki) oraz jego wpływ na poziom rezerw celowych tworzonych przez Bank.”
7. MONREP – zakres nowej sprawozdawczości monetarnej.
8. Koszty uzyskania przychodów, w tym wierzytelności umorzone, odpisane, przedawnione oraz sprzedaż wierzytelności. Jak ewidencjonować. Jak rozliczać w podatkach CIT, PIT i VAT.
9. Europejska regulacja FATCA – wykonywanie przez bank obowiązków w sprawie wymiany informacji podatkowych.
10. Zmiany w działalności kredytowej banków – nowe zasady udzielania kredytów hipotecznych i konsumenckich.
11. Zmiany w Metodycy BION banków spółdzielczych.
12. Szkolenie dla Administratorów Systemów Informatycznych.
13. EuroBankNetC – zmiany w programie XBRL oraz przygotowanie do sprawozdań MONREP.
14. MONPEP – zarys nowej sprawozdawczości monetarnej oraz powtórzenie wiadomości z zakresu sporządzania formularza LCR i NFSR.
15. Zmiany w ustawie o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
16. Podatki
17. Ocena mechanizmów kontroli wewnętrznej.
18. Wdrażanie Rekomendacji H w Bankach będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
19. Prawidłowe uzupełnianie danych w kartotekach systemu EuroBankNet w powiązaniu z innymi systemami autorstwa SoftNet.
20. Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu w bankach spółdzielczych.
21. Nowe podejście do procesu klasyfikacji ekspozycji kredytowych w kontekście zmian ustawy o rachunkowości i planowanych zmian Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw.
22. Bankowy Plan Kont z komentarzem (aktualizacja), zmiany w polityce rachunkowości, zamknięcie roku 2017 – wybrane zagadnienia.
23. Przegląd zarządczy procedur w banku spółdzielczym.
24. Ochrona danych osobowych w obliczu nowych wymogów związanych z wdrożeniem Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych.
25. Dochody zastrzeżone i wersja dystrybucyjna.
26. FINREP – zarys zmian sprawozdawczości finansowej.
27. Przegląd zarządczy związany z wdrożeniem Rekomendacji H KNF
28. Kasjer bankowy (złotowo-walutowy).

W zakresie nowych technologii Bank dokonał zakupu środków trwałych:

1. Monitoringu IP na kwotę 8.293zł

11. W przedstawionym sprawozdaniu za 2017r. Zarząd starał się przekazać wszystkie ważniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w 2017r.

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 2018 .

Przewidywana sytuacja finansowa na rok 2018:

- suma bilansowa na 31.12.2018r. w wysokości 90.358 tys. zł
- depozyty na 31.12.2018r. w wysokości 79.261 tys. zł
- kredyty na 31.12.2018r. w wysokości 50.578 tys. zł
- wynik finansowy brutto za 2018r. w wysokości 558 tys. zł

Zarząd Banku nie widzi zagrożenia w kontynuowaniu działalności Banku w roku następnym

Krzyżanowice 17.01.2018r.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Krzyżanowicach

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kura

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz