

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

Pełna nazwa banku : **Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach**

Adres siedziby: **Krzyżanowice ul. Tworkowska 12**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 10.06.2003 roku przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000163865. Bank posiada nr statystyczny REGON 000504775, oraz NIP6391380724. Bank działa zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach z dnia 15.03.2007r. z późniejszymi zm. ostatnio zmienionego 27.09.2021r.

W strukturze Banku Spółdzielczego działają Punkty Kasowe w Tworkowie i Chałupkach które podporządkowane są bezpośrednio Centrali Banku w Krzyżanowicach .

Zgodnie ze Statutem bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów głubczyckiego i kędzierzyńsko-kozielskiego.

Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich, ani państwach trzecich. Nie posiada podmiotów zależnych w tych państwach.

Przedmiotem działalności Banku wg PKD:64.19.Z to pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z :

- Prowadzeniem rachunków bankowych złotówkowych i walutowych
- Udzielaniem kredytów
- Prowadzeniem rozliczeń pieniężnych
- Przyjmowaniem depozytów i lokat

Głównymi klientami Banku są:

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

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od 2002 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie – umowa z dnia 25 marca 2002 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach przystąpił do Systemu Ochrony oraz do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

Na dzień 31.12.2021 roku Bank posiada akcje Banku BPS S.A.:

- serii H – 88040 sztuk o łącznej wartości 206.894,00 zł,
- serii J - 44020 sztuk o łącznej wartości 44.020,00 zł,
- serii K – 125000 sztuk o łącznej wartości 125.000,00 zł,
- serii L – 49400 sztuk o łącznej wartości 123.500,00 zł,
- serii M – 12800 sztuk o łącznej wartości 32.000,00 zł,
- serii O – 37496 sztuk o łącznej wartości 93.740,00 zł,
- serii W – 76800 sztuk o łącznej wartości 192.000,00 zł,
- serii AA – 33489 sztuk o łącznej wartości 83.722,50 zł.

W 2021r. Bank nabył 3 nowe udziały członkowskie na wartość 300zł, natomiast zbył łącznie 16 udziałów o wartości 800zł, każdy o wartości nominalnej 50zł. Udziały te należały do 7 udziałowców.

Na koniec 2021r. stan funduszu udziałowego wyniósł 34.250,00zł.

Na dzień 31.12.2021r. w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr 3/GRUDZIEŃ/Z/2021 z dnia 20.12.2021r., oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/GRUDZIEŃ/RN/2021 z dnia 21.12.2021r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w banku działań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Średnie zatrudnienie w banku w 2021 roku wynosiło 18 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W celu rozwoju i podwyższenia kwalifikacji pracownicy na przestrzeni 2021 roku odbyli następujące szkolenia:

1. Analiza kwartalna ryzyka braku zgodności – analiza za IV kwartał 2020r.
2. System informacji zarządczej w obszarze IT w zakresie Rekomendacji D KNF oraz RODO
3. Okresowy przegląd RRSO zgodnie z zapisami Ustawy o kredycie hipotecznym z uwzględnieniem Ustawy Covidowej
4. Wypełnianie arkuszy oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF – w praktyce
5. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym
6. Analiza ryzyka stopy procentowej – cel i sposób przeprowadzania, interpretacja
7. Omówienie najczęstszych nieprawidłowości stwierdzonych przez kontrole KNF w procesie oceny zdolności kredytowej dokonywanej w Bankach Spółdzielczych
8. Opracowanie strategii działania Banku Spółdzielczego
9. Ocena skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem
10. Polityka oceny odpowiedniości organów Banku i powiadamianie KNF w świetle pisma KNF z dnia 27 listopada 2020

11. Podstawy techniki obsługi klienta w Banku Spółdzielczym cz. I – jak przygotować się i poprowadzić profesjonalną rozmowę sprzedażową
12. Wytyczne EBA dot. udzielania i monitorowania kredytów – wybrane aspekty
13. RODO w kadrach
14. Podstawy techniki obsługi klienta w Banku Spółdzielczym cz. II – język korzyści – co to jest i jak go stosować
15. Podstawy techniki obsługi klienta w Banku Spółdzielczym cz. III – co blokuje moją sprzedaż
16. Podatki dochodowe w Bankach Spółdzielczych – aktualne zagadnienia
17. Podstawy techniki obsługi klienta w Banku Spółdzielczym cz. IV – budowanie relacyjności z klientem w Banku Spółdzielczym
18. Zmiany podatkowe dla Banków Spółdzielczych
19. Podstawy techniki obsługi klienta w Banku Spółdzielczym cz. V – zdobywanie praktycznych umiejętności sprzedażowych
20. Obowiązki sektora bankowego i ich pracowników w zakresie prawidłowej realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z ustawą z dnia 1.03.2018r.
21. Zasady postępowania Banku z umowami rachunków i kredytów po śmierci klientów: konsumentów, rolników i przedsiębiorców
22. Przygotowanie dokumentacji na Zebranie Przedstawicieli / Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego
23. Podstawy techniki obsługi klienta w Banku Spółdzielczym cz. VI – dosprzedaż produktów
24. Wierzytelności i rezerwy w Bankach Spółdzielczych – rozliczenie podatkowe
25. Szkolenie ZUS 2021
26. Szkolenie użytkowników systemu AMRON I i II stopnia on-line
27. Metodyka BION w 2021 roku, przygotowanie do badania i oceny nadzorczej
28. Dźwignia finansowa, kredyty nieobsługiwane oraz aktywa obciążone – instrukcja wypełniania formularzy w świetle Rozporządzenia UE 2021/451
29. Kredyt hipoteczny – szkolenie okresowe dla personelu kredytodawcy
30. Omówienie zagadnień z zakresu sprawozdawczości ostrożnościowej wynikającej z Rozporządzenia UE 2021/451
31. Odpowiedzialność Zarządu Banku Spółdzielczego w zakresie ochrony danych i cyberbezpieczeństwa – szkolenie przeznaczone dla członków zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku
32. Sprawozdawczość z dużych zaangażowani Banku Rozporządzenie UE 2021/451
33. Upadłość konsumencka
34. Podatki w bankach spółdzielczych – zmiany przepisów, aktualne zagadnienia
35. Instrumenty finansowe występujące w banku
36. Euro-Fatca - procedury należytej staranności banku i zasady raportowania w czerwcu 2021 roku
37. Okresowy przegląd zarządczy procedur w Banku Spółdzielczym
38. Szkolenie wstępne w zakresie BHP

39. Bank Spółdzielczy w obliczu Nowego Ładu od 2022 roku – jak opanować nowe przepisy?
40. Nowelizacja ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy
41. Nowy Ład – rewolucja w kadrach i płacach od 1 stycznia 2022r.
42. Polski Ład – zmiany podatkowe istotne dla banków spółdzielczych
43. Zasady pomniejszania kapitału Tier1 z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych rezerwami celowymi

W 2021 roku koszty szkoleń wynosiły 22.923 zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM , A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2021 roku było trwanie epidemii wirusa SARS-CoV-2. W trosce o bezpieczeństwo naszych Klientów i pracowników Zarząd Banku kontynuował podjęte w 2020 roku działania zmierzające do zapewnienia ciągłości działania Banku.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku.

Po zakończeniu roku obrotowego w dniu 24.02.2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne na Ukrainie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalej będzie się rozwijał konflikt zbrojny i jaka będzie międzynarodowa reakcja na ten konflikt. Klienci Banku nie prowadzą bezpośredniej działalności na Ukrainie ani w Rosji. Niniejsze sprawozdanie finansowe nie wymaga korekt z uwagi na powyższe zdarzenia. Zarząd Banku uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, a także analizuje jej potencjalnie negatywne konsekwencje dla wszystkich klientów Banku. Na chwilę sporządzania sprawozdania nie jest jeszcze możliwa wiarygodna ocena wpływu wojny na działalność Banku w przyszłości, ponieważ jest w dużym stopniu uzależniona od reakcji społeczności międzynarodowej oraz ich wpływu na polską gospodarkę .

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016r. poz. 1436).

Bank w 2021r. nie korzystał ze wsparcia finansowego z w/w tytułu

- 2) Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2021 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.
Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

Działalność kredytowa

Na przestrzeni roku sprawozdawczego do Banku wpłynęło łącznie 118 wniosków o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

Kredyty dla osób fizycznych		56 wniosków
na kwotę	2.409 tys. zł	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		19 wniosków
- kredyty mieszkaniowe		4 wnioski
- kredyty w ror		32 wnioski
Kredyty dla rolników		13 wniosków
na kwotę	7.138 tys. zł	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		3 wnioski
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		7 wniosków
- w ror dla rolników		3 wnioski
Kredyty dla podmiotów		49 wniosków
prowadzących działalność gospodarczą		
na kwotę	21.192 tys. zł	
- kredyty w rachunku bieżącym		20 wniosków
- kredyty obrotowe		17 wniosków
- kredyty inwestycyjne		12 wniosków

W 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 30.738 tys. zł

Na koniec 2021 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów brutto wynosił 56.383 tys. zł dynamika obliża kredytowego do roku 2020 wyniosła 106%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty przedsiębiorstw 27,90%
- przedsiębiorców indywidualnych 48,45%
- kredyty osób prywatnych 15,38%
- kredyty rolników indywidualnych 8,27%

W naszym Banku na koniec 2021 r. stan kredytów brutto w sytuacji nieregularnej wynosił 2.490 tys. zł, z tego:

- poniżej standardu -	1.743 tys. zł
- wątpliwe -	527 tys. zł
- stracone -	220 tys. zł

co stanowi 4,42% obliwa kredytowego . W stosunku do roku poprzedniego udział kredytów w sytuacji nieregularne wzrósł o 653 tys. zł tj. o 35,5% .

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.

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 2021 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 104.084 tys. zł. i był wyższy o 3,8% od stanu na 31.12.2020r.

Struktura podmiotowa depozytów przedstawiała się następująco:

- przedsiębiorstwa 6,25%
- przedsiębiorcy indywidualni 5,30%
- osoby prywatne 69,32%
- rolnicy indywidualni 6,95%
- instytucje niekomercyjne 0,81%
- instytucji samorządowe 11,36%

Pozostała działalność.

- W 2021 roku Bank nadal upowszechniał obrót bezgotówkowy poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych, wdrożył procedurę autoryzacji transakcji BLIK oraz usługi mojeID.
- W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie prowadził działalności badawczej.
- W 2021 roku Bank nie nabywał i nie zbywał akcji i udziałów innych jednostek.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

BILANS BANKU

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach zamknął koniec roku sumą bilansowa w kwocie 116.396 tys. zł , która była o 3,7% wyższa od sumy bilansowej na koniec grudnia 2020 roku.

RACHUNEK WYNIKÓW

Za 2021 rok Bank wypracował:

Przychody ogółem w wysokości 4.512 tys. zł , które stanowią 92% przychodów za rok 2020.

Przychody z tytułu odsetek w wysokości 3.095 tys. zł stanowią

94% przychodów z tego tytułu za rok 2020

przychody z tytułu prowizji w wysokości 760 tys. zł i są wyższe o 12%

od przychodów z tytułu prowizji za rok 2020.

Koszty działania banku przedstawiają się następująco:

Koszty ogółem w wysokości 3.874 tys. zł stanowią 93% kosztów za rok 2020 z tego :

koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów w wysokości

219 tys. zł stanowią 35% kosztów z tego tytułu za rok 2020

koszty działania Banku w wysokości 2.757 tys. zł stanowią o 95% adekwatnych kosztów w stosunku do roku ubiegłego .

Na koniec grudnia 2021r. Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości:

brutto	638 tys. zł
podatek dochodowy	80 tys. zł
wynik finansowy netto	558 tys. zł

W zakresie planu finansowego na 2021 rok wynik finansowy brutto

został wykonany w 174% a wyniku finansowego netto w 183%.

Wynik finansowy brutto stanowi 88% wyniku za rok 2020, a wynik finansowy netto jest o 24% wyższy od wyniku za rok 2020% .

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2021r. 65 protokołowane posiedzenia. Zajmował się sprawami należącymi do jego kompetencji, realizował zadania wynikające z zatwierdzonych kierunków działania oraz planu finansowo - gospodarczego.

Zarząd biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu finansowo-gospodarczego na 2022 rok zakłada :

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 117.868 tys. zł
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 51.702 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego na poziomie 93.208 tys. zł
- wypracowanie zysku netto na poziomie 605 tys. zł

**WYBRANE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ,
OBRAZUJĄCE REALIZACJĘ LIMITÓW WEWNĘTRZNYCH
OBOWIĄZUJĄCYCH W SOZ BPS KTÓREGO BANK JEST UCZESTNIKIEM**

- **Łączny współczynnik kapitałowy**
Wskaźnik Banku 20,24% poziom ostrzegawczy to 12,5%
- **Miara płynności LCR**
Wskaźnik Banku 2,82 poziom minimalny 1,0
- **ROA netto**
Wskaźnik Banku 0,48 natomiast poziom ostrzegawczy 0,10
- **Współczynnik kapitału Tier 1**
Wskaźnik Banku 20,24 a poziom ostrzegawczy to 10,5
- **Wskaźnik dźwigni**
Wskaźnik Banku 9,59 poziom ostrzegawczy 3,30
- **Dynamika WF netto i Wskaźnika kapitału Tier 1**
Wskaźnik Banku (dynamika) 123,83 poziom ostrzegawczy <30%
- **Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi**
Wskaźnik Banku 2,86 poziom ostrzegawczy 1,10
- **Wskaźnik C/I**
wskaźnik Banku 77,58% poziom ostrzegawczy 85%
- **Wskaźnik jakości kredytów**
wskaźnik Banku 4,38% a poziom ostrzegawczy to 12%.
- **Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwaniami celowymi**
wskaźnik Banku 45,81 % 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, kształtują się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

FUNDUSZE WŁASNE

Na dzień 31.12. 2021 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 11.328.404,15 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2.463.017,82euro.

Na dzień 31.12.2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

• Fundusze własne	11.328.404,15 zł
• Kapitał TIER 1	11.328.404,15 zł
• Kapitał podstawowy TIER 1	11.328.404,15 zł
• Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55.972.798,25 zł
w tym:	
• z tytułu ryzyka kredytowego	48.846.110,75 zł
• z tytułu ryzyka operacyjnego	7.126.687,50 zł
• Łączny współczynnik kapitałowy	20,24
• Współczynnik kapitału TIER 1	20,24

- Współczynnik kapitału podst. TIER 1 20,24
- Kapitał wewnętrzny 11.328.404,15 zł

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

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.

Zarząd Banku mając na uwadze powyższe postanowił przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych 100% wypracowanego zysku za rok 2021 .

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach .

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skale prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Bank identyfikuje jako ryzyko trwale istotne obejmujące: ryzyko kredytowe i koncentracji, operacyjne, płynności, stopy procentowej, rynkowe, oraz inne ryzyka, które spełniły przyjęte w Procedurze oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) kryterium istotności, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Pakiecie CRD IV /CRR.

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

1. 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
- dokonano aktualizacji i przeglądu procedur dotyczących ryzyka kredytowego i koncentracji
- 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
- w związku z trwającą pandemią COVID-19, Bank wprowadził procedurę określającą zasady i tryb postępowania w procesie obsługi i oceny wniosków dotyczących: odroczenia spłaty rat kredytu oraz odnowienia okresu kredytowania dla Kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej spowodowanej pandemią koronawirusa
- podtrzymano funkcjonowanie platformy eximee do składania wniosków o dofinansowanie w ramach PFR
- przeprowadzono testy warunków skrajnych
- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank w zakresie ryzyka kredytowego są realizowane w sposób prawidłowy. W ubiegłym roku nie doszło do strat finansowych z tytułu nieściągalnych kredytów. Sytuacja u klientów jest monitorowana na bieżąco dzięki czemu odsetek kredytów zagrożonych kształtuje się na akceptowalnym poziomie co nie oznacza, iż nie prowadzi się działań ukierunkowanych do odzyskania wszystkich należności w pełnej wysokości. W celu odzyskania należności straconych, komórka windykacji prowadzi intensywne działania, które skutkują co miesięcznymi spłatami. Bez wątpienia w dalszym ciągu należy jednak kłaść nacisk na windykację.

Bank przestrzegał wszystkich ustalonych limitów koncentracji. Na przestrzeni 2021 roku nie doszło do przekroczeń limitów w obszarze portfela kredytowego. W 2021 roku Bank uwzględnił w systemie informacji zarządczej informację na temat poziomu pozycji nieobsługiwanych (wskaźnik NPL), zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018. W związku z wejściem w życie Wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów, opublikowane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) w dniu 29 maja 2020 r. (EBA/GL/2020/06), Bank dostosował odpowiednie procedury z obszaru ryzyka kredytowego.

Niniejsze Wytyczne EBA mają zastosowanie do wewnętrznych zasad zarządzania i procedur stosowanych przez Banki w związku z procesami udzielania kredytów, jak również obowiązujących przez cały cykl życia instrumentów kredytowych, w tym praktyk zarządzania ryzykiem, zasad postępowania, procesów i procedur udzielania kredytów oraz monitorowania ekspozycji obsługiwanych, jak również ich włączenia w ramy zarządzania ogólnego i zarządzania ryzykiem.

2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

- zastosowano nabór odpowiednio wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników,
- zorganizowano system szkoleń on-line dla pracowników,
- zapewniono bezpieczeństwo funkcjonowania systemów poprzez zabezpieczenie dodatkowych serwerów,
- zapewniono odpowiednią infrastrukturę techniczną (telekomunikacyjną, energetyczną, klimatyzacyjną),
- kontynuowano umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę w sytuacjach awaryjnych,
- w związku z trwającą pandemią nadal obowiązywały w banku plany awaryjne, operacyjnego funkcjonowania Banku w przypadku zaistnienia zdarzeń, które uniemożliwią bieżącą pracę Banku,
- w związku z sytuacją spowodowaną pandemią COVID-19 nadal obowiązywał Regulamin pracy zdalnej, określający zasady wykonywania pracy zdalnej oraz związane z tym prawa i obowiązki Pracowników i Pracodawcy w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach,
- nadal funkcjonowała Instrukcja zachowania bezpieczeństwa i zasad funkcjonowania w trakcie epidemii COVID-19, regulująca m.in. zasady bezpieczeństwa dla pracowników i Klientów,
- 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 2020-2022,
- opracowano projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w założeniach do planu finansowo-gospodarczego na 2021 rok,
- dokonano przeglądu procedur, regulaminów i instrukcji oraz struktury organizacyjnej, w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka operacyjnego,
- składano raporty kwartalne do Rady Nadzorczej,
- reagowano na zalecenia kontroli BION.

Ocena w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego:

Projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego uwzględniały przede wszystkim rozwój systemów informatycznych

zgodnych ze „Strategią działania Banku na lata 2020-2022” oraz „Strategią w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego”.

W zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji Bank zapewniał:

1. ochronę informacji, w tym danych osobowych poprzez rozdzielenie funkcji administrowania systemami od funkcji ABI – Inspektor Ochrony danych Osobowych
2. kontrolę wykorzystywanego sprzętu i oprogramowania,
3. legalność wykorzystywanego oprogramowania,
4. odpowiednią gospodarkę dostępnymi do danych, do pomieszczeń, do sprzętu i oprogramowania,
5. oddzielenie sieci bankowej od sieci publicznej,
6. efektywną gospodarkę komputerami przenośnymi,
7. ciągłość obsługi klientów poprzez opracowanie testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych,
8. nadzór nad podmiotami, którym powierza realizację czynności bankowych.

Dodatkowo Bank w 2021 roku kontynuował działania mające na celu doskonalenie standardów bezpieczeństwa Banku poprzez:

1. rozpoczęcie procesu przystąpienia do Centrum Przetwarzania Danych
2. zwiększenie poziomu zabezpieczeń w serwerowni,
3. okresową weryfikację procedur w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji,
4. rozważenie alternatywnej obsługi czynności zleczanych w ramach outsourcingu poprzez uzyskanie od autoryzowanych partnerów firmy Softnet S.A deklaracji przejęcia obsługi w przypadku sytuacji kryzysowej,
5. okresowe przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności było zapobieganie sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury ilościowej i jakościowej 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

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank (prowadzenie działań marketingowych, zarządzanie płynnością bieżącą, skuteczna kontrola, wspomagający system informatyczny oraz szkolenia pracowników i przestrzeganie limitów wewnętrznych) miały na celu obniżenie ryzyka płynności. System limitów jest kompletny, pokrywa cały obszar ryzyka płynności, uwzględnia profil i skalę działania banku.

4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, kontroli ryzyka opcji klienta oraz zmianą wartości ekonomicznej kapitału (EVE)

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
- w związku z pandemią COVID-19 oraz 3-krotnym podwyższeniem stóp procentowych przez RPP równolegle dokonano zmian oprocentowania produktów bankowych
- dokonano przeglądu procedur w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka stopy procentowej
- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia KNF w sprawie procesu BION

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank (skuteczna kontrola, wspomagający system informatyczny oraz szkolenia pracowników i przestrzeganie limitów wewnętrznych) miały na celu obniżenie ryzyka stopy procentowej. Ustanowione limity na ryzyko stopy procentowej w 2021r. były przestrzegane i zapewniały skuteczność zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

5. Zarządzanie ryzykiem rynkowym - walutowym

Ryzyko walutowe występuje w związku z transakcjami dokonywanymi w walucie obcej. Podstawowym zagrożeniem dla Banku są wahania kursu walut. Ryzyko kursowe powstaje w sytuacji niedopasowania aktywów i pasywów tworząc otwartą pozycję walutową.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych oraz utrzymania limitu VAR w wysokości nie przekraczającej 0,80 % limitu dwóch procent funduszy własnych.

W związku z powyższym :

- zapewniono odpowiednią strukturę walutową
- efektywnie lokowano przejściowo wolne środki dewizowe
- ograniczono ryzyko kursowe poprzez przestrzeganie 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
- podpisano umowę z Bankiem Zrzeszającym o wsparcie systemu zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie wyliczania limitu VAR
- składano raporty dla Rady Nadzorczej.

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank miały na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego, które jest skutkiem wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe. Bank zapewnił procedury, skuteczną kontrolę wspomagającą system informatyczny, szkolenia pracowników i przestrzeganie limitów wewnętrznych w celu obniżenia ryzyka walutowego. W 2021 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko walutowe w zakresie pozycji walutowej całkowitej, pozycji indywidualnej oraz VAR. Przeprowadzone testy warunków skrajnych do ryzyka walutowego dowiodły, że Bank nie ma obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego

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 2021 rok obejmowały:

- przestrzeganie wewnętrznych procedur zarządzania ryzykiem braku zgodności, zawierających procesy monitorowania oraz 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, Zarządu 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,
- kontrolę przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku

W wyniku procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach, wg stanu na dzień 31.12.2020r. zgodnie z Metodyką BION z dnia 28.04.2021r. uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,05 i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.

Bank w swojej działalności stosował zasady dobrej praktyki bankowej oraz kierował się przepisami prawa, uchwałami Zarządu z uwzględnieniem profesjonalizmu, rzetelności, staranności i najlepszej wiedzy.

7. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym i polityka kapitałowa

Celem strategicznym polityki kapitałowej jest utrzymanie kapitału na takim poziomie, który pozwala na zapewnienie obsługi Klientów poprzez uzyskanie silnej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym było sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniając utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku. Głównymi źródłami pozyskiwania kapitałów było powiększanie funduszy podstawowych o wypracowany zysk netto.

W polityce kapitałowej założono wzrost funduszu zasobowego na poziomie nie niższym niż 200 tys. zł rocznie. Jednocześnie Bank, zgodnie z zaleceniami KNF przeznaczył całość wypracowanego zysku na ten fundusz.

Zabezpieczenie ryzyka funduszami własnymi w 2021 roku było na wysokim poziomie. Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych wyniósł 39,53%.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałów była dobra. Bank spełniał wymagania w zakresie kapitałów określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Wartość współczynnika wypłacalności kształtowała się na dobrym poziomie. Bazę kapitałową charakteryzowała duża stabilność.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami. Organizacje, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego a także kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W przedstawionym sprawozdaniu za 2021r. Zarząd starał się przekazać wszystkie najistotniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte, a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w 2021r.

Perspektywy działania Banku na rok 2022:

- wynik odsetkowy i marża :
trwający od października 2021 roku cykl podwyżek stóp procentowych powinien przełożyć się na poprawę marży i wzrost przychodów odsetkowych
- wynik z tytułu prowizji:
powinien wykazywać trend wzrostowy dzięki rosnącej bazie klientów oraz poszerzaniu oferty produktowej
- koszty ogółem :
oczekiwany wzrost kosztów działania Banku w związku z rosnącą inflacją oraz wzrostem składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny
- odpisy na kredyty :
ogólna jakość aktywów nie powinna ulec istotnemu pogorszeniu dzięki ostrożnemu podejściu do udzielania kredytów, jednak zmieniające się otoczenie makroekonomiczne może wpłynąć na sytuację ekonomiczną kredytobiorców.

Prognoza na rok 2022 wskazuje na liczne wyzwania stojące przed Zarządem Banku w tym roku. W kluczowych obszarach bilans prognoz jest pozytywny, jednak przewidywania dotyczące przychodów banku, kosztów, źródeł zysku, wskazują na to że rok 2022 będzie zdecydowanie bardziej wymagającym.

Krzyżanowice, 20.05.2022r.