

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 31.12.2022 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 2022r. Bank nabył 3 nowe udziały członkowskie na wartość 300zł, natomiast zbył łącznie 76 udziałów o wartości 3.800zł, każdy o wartości nominalnej 100zł. Udziały te należały do 29 udziałowców.

Na koniec 2022r. stan funduszu udziałowego wyniósł 41.200,00zł.

Na dzień 31.12.2022r. w banku obowiązuje „Regulamin Organizacyjny” wraz ze strukturą organizacyjną i schematem zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr 8/GRUDZIEŃ/Z/2022 z dnia 19.12.2022r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/GRUDZIEŃ/RN/2022 z dnia 21.12.2022r. 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 2022 roku wynosiło 19 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W celu rozwoju i podwyższenia kwalifikacji pracownicy na przestrzeni 2022 roku odbyli następujące szkolenia :

1. Kwartalna analiza zarządzania ryzykiem braku zgodności – analiza za IV kwartał 2021
2. Monrep – sprawozdawczość monetarna Banku sporządzania w oparciu o nową Uchwałę zarządu Narodowego Banku Polskiego nr 24/2021
3. Zasiłki z ubezpieczenia społecznego – zmiany od 1 stycznia 2022r.
4. Rozliczanie wynagrodzeń w 2022r. „Polski Ład” Zmiana zasad rozliczania zaliczki na podatek od przychodów od 8 stycznia 2022r.
5. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz stosowania zasad ładu wewnętrznego na podstawie Rekomendacji Z
6. Zasady udzielania kredytów z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego – KFG, COSME oraz AGRO – podejście sprzedażowe
7. Upadłość klienta Banku
8. Polityka ujawniania informacji w ramach Filara 3
9. Raportowanie schematów podatkowych (MDR)

10. Ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego wg Rekomendacji Z, zasady etyki i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego
11. Podatki w bankach spółdzielczych – aktualne zagadnienia
12. BION 2022 w Banku Spółdzielczym
13. Sprawozdawczość obowiązkowa Finrep i Monrep – zmiany do instrukcji sprawozdawczej Monrep
14. Sporządzanie Formularzy NSFR oraz instrukcja ich wypełniania w świetle Rozporządzenia UE 2021/451
15. Warsztaty – nowe zasady pomocy Kredytobiorcom – „Zmiany w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców nowa stawka oprocentowania kredytów hipotecznych – przygotowanie do wdrożenia zmian w Bankach Spółdzielczych
16. Ewidencja, księgowanie i ujęcie w sprawozdaniu finansowym papierów wartościowych, w tym obligacji i bonów skarbowych
17. Wakacje kredytowe – nowe zasady pomocy kredytobiorcom
18. Obsługa deklaracji członkowskich w Banku Spółdzielczym z uwzględnieniem zapisów ustawy AML
19. Analiza kredytowa dla banków spółdzielczych – kluczowe aspekty i wybrane metody stosowane w analizie na potrzeby finansowania przedsiębiorstw
20. Rekomendacja S – ostatecznie przygotowania do wdrożenia
21. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
22. Przekazy w obrocie dewizowym – podstawowe pojęcia, realizacja, obowiązujące akty prawne z uwzględnieniem zmian w przepisach od 1 stycznia 2022 roku - system Multicentaur”
23. Sprawozdawczość obowiązkowa COREP
24. Kurs kasjera złotowo – walutowego w Banku Spółdzielczym
25. Przegląd zarządcy procedur w Banku Spółdzielczym
26. Zamknięcie roku u Płatnika – obowiązki Banku Spółdzielczego jako płatnika w stosunku do pracowników i zleceniobiorców po zmianach w 2022 roku i przygotowanie do zmian w 2023 roku

W 2022 roku koszty szkoleń wynosiły 14.114 zł.

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

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego:

1. W pogłębiającym się kryzysie gospodarczym wywołanym epidemią wirusa COVID-19 oraz wojną w Ukrainie.
2. W warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wzrost wskaźników inflacji.

3. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych Banku (ryzyko braku zgodności).
4. W warunkach przenoszenia coraz większej aktywności klientów, urzędów, instytucji nadzorczych oraz samego Banku do sieci.
5. Rosnącego zanieczyszczenia środowiska naturalnego,
6. Konieczności dostosowania do stale zmieniających się przepisów wspólnotowych Unii Europejskiej.
7. Wzrostu zagrożeń bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji.

Rok 2022r. to dla Banku przede wszystkim:

1. Okres przygotowania do wdrożenia Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Zaostrzenie zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
3. Przygotowanie do zamiany stawek referencyjnych WIBOR i WIBID na indeks WIRON.
4. Zaostrzenie wymagań odnośnie oceny zdolności kredytowej w związku z wysoką inflacją i rosnącymi kosztami obsługi długu.
5. Weryfikacja wysokiego wzrostu ponoszonych kosztów działania Banku , wynikająca głównie z wysokiej inflacji.
6. Nieoczekiwany , znaczny wzrost stóp procentowych, wynikający z konieczności ograniczania inflacji , który ma dla Banku korzystny wpływ na wynik odsetkowy.
7. Znaczne ograniczenia akcji kredytowej zarówno w zakresie osób fizycznych jak również podmiotów instytucjonalnych wynikający z niepewności gospodarczej i wysokich stóp procentowych.
8. Skorzystanie przez klientów detalicznych z „wakacji kredytowych”, co obniża przychody odsetkowe Banku.
9. Ustalenie przez Radę BFG wysokiego poziomu składek na fundusz zabezpieczający.
10. Wspieranie działań i inicjatyw proekologicznych, uwzględnianie wpływu inwestycji na środowisko naturalne w ocenie zdolności kredytowej.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna . Bank wdrażał obowiązujące przepisy, realizował strategię i przyjęte plany finansowe z nadwyżką . Nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji jego 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 2022r. nie korzystał ze wsparcia finansowego z w/w tytułu

- 2) Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2022 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 106 wniosków o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

Kredyty dla osób fizycznych		57 wniosków
na kwotę	1.758 tys. zł	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		24 wniosków
- kredyty mieszkaniowe		3 wnioski
- kredyty w ror		30 wniosków
Kredyty dla rolników		8 wniosków
na kwotę	2.844 tys. zł	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		1 wniosek
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		5 wniosków
- w ror dla rolników		2 wnioski
Kredyty dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą		40 wniosków
na kwotę	21.036 tys. zł	
- kredyty w rachunku bieżącym		18 wniosków
- kredyty obrotowe		12 wniosków
- kredyty inwestycyjne		9 wniosków
- kredyt hipoteczny		1 wniosek
Kredyty dla JST	na kwotę	1.800 tys. zł
- kredyt inwestycyjny		1 wniosek

W 2022 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 27.438 tys. zł

Na koniec 2022 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów brutto wynosił 50.950 tys. zł dynamika obliiga kredytowego do roku 2021 wyniosła 89%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty przedsiębiorstw 27,06%

- przedsiębiorców indywidualnych 48,10%
- kredyty osób prywatnych 13,77%
- kredyty rolników indywidualnych 7,48%
- instytucje rządowe i samorządowe 3,58%

Na koniec 2022 r. stan kredytów w sytuacji nieregularnej wynosił 2.202 tys. zł, z tego:

- poniżej standardu - 1.234 tys. zł
- wątpliwe - 782 tys. zł
- stracone - 186 tys. zł

co stanowi 4,32% obliża kredytowego . W stosunku do roku poprzedniego udział kredytów w sytuacji nieregularnej zmalał o 275tys. zł tj. o 11% .

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.

W roku 2022 Bank rozpatrzył pozytywnie 13 wnioski o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 29,4 tys. zł., natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi, która to nie zasilila przychodów Banku w roku 2022 to kwota 65,7 tys. zł.

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 2022 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 112.118 tys. zł. i był wyższy o 8% od stanu na 31.12.2021r.

Struktura podmiotowa depozytów przedstawiała się następująco:

- przedsiębiorstwa 5,57%
- przedsiębiorcy indywidualni 6,09%
- osoby prywatne 67,64%

- rolnicy indywidualni 8,75%
- instytucje niekomercyjne 1,09%
- instytucje samorządowe 10,85%

Pozostała działalność.

- W 2022 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach w celu poprawy jakości i kompletności obsługi klienta wprowadzono nowe produkty bankowe:
 1. Rachunki oraz lokaty terminowe w USD
 2. Kantor walutowy w eBankNet (Autodealing)
 3. Przelewy dewizowe przez eBankNet
 4. Lokata promocyjna 6 miesięczna
 5. Negocjowana terminowa lokata oszczędnościowa 12 miesięczna
 6. Lokata promocyjna 3 miesięczna Nowe Środki
 7. Płatności natychmiastowe EXPRES ELIXIR
 8. Aplikacja mobilna MEANDER BANK
 9. Płatność telefonem BLIK 2
- W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie prowadził działalności badawczej.
- W 2022 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 127.085 tys. zł, która była o 9% wyższa od sumy bilansowej na koniec grudnia 2021 roku.

RACHUNEK WYNIKÓW

Za 2022 rok Bank wypracował:

Przychody ogółem w wysokości 9.522 tys zł stanowią 211% przychodów za rok 2021, z tego :

Przychody z tytułu odsetek w wysokości 6.119 tys. zł stanowią 197,7% przychodów z tego tytułu za rok 2021

Przychody z tytułu prowizji w wysokości 767 tys. zł stanowią 101% przychodów z tytułu prowizji za rok 2021.

Wynik z pozycji wymiany wynosi 72tys. zł i stanowi 86% adekwatnych przychodów roku poprzedniego .

Koszty działania banku przedstawiają się następująco:

Koszty ogółem w wysokości 7.369 tys. zł stanowią 190% kosztów za rok 2021 z tego :
koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów w wysokości 1.234 tys. zł stanowią 563% kosztów z tego tytułu za rok 2021

Koszty działania banku w wysokości 3.817 tys. zł stanowią 138% adekwatnych kosztów roku ubiegłego, z tego koszty wynagrodzeń stanowią 119% adekwatnych kosztów roku ubiegłego, natomiast pozostałe koszty stanowią 199% kosztów roku 2021.

Na koniec grudnia 2022r. Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości brutto	2.153 tys. zł
podatek dochodowy	256 tys. zł
wynik finansowy netto	1.897 tys. zł

W zakresie planu finansowego na 2022 rok wynik finansowy brutto został wykonany w 106% a wyniku finansowego netto również w 106%.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2022r. 71 protokołowanych posiedzeń. 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 2023 rok zakłada :

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 129.732 tys. zł
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 45.155 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego na poziomie 101.171 tys. zł
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1.392 tys. zł

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

- **Łączny współczynnik kapitałowy**
Wskaźnik Banku 22,91% poziom ostrzegawczy to 12,5%
- **Miara płynności LCR**
Wskaźnik Banku 4,66 poziom ostrzegawczy 0,85
- **ROA netto**
Wskaźnik Banku 1,51 natomiast poziom ostrzegawczy 0,10
- **Współczynnik kapitału Tier 1**
Wskaźnik Banku 22,91 a poziom ostrzegawczy to 10,5
- **Wskaźnik dźwigni**
Wskaźnik Banku 9,14 poziom ostrzegawczy 3,30
- **Dynamika WF netto i Wskaźnika kapitału Tier 1**
Wskaźnik Banku (dynamika) 339,41 poziom ostrzegawczy <30%
- **Wskaźnik C/I**
wskaźnik Banku 56,98% poziom ostrzegawczy 85%
- **Wskaźnik jakości kredytów**
wskaźnik Banku 4,36% a poziom ostrzegawczy to 12%.
- **Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi**
wskaźnik Banku 79,54 % a poziom ostrzegawczy to 35,00%

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. 2022 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 11.883.394,71 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszany przez NBP w wysokości 4,6899 daje 2.533.826,88euro.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

• Fundusze własne	11.883.394,71 zł
• Kapitał TIER 1	11.883.394,71 zł
• Kapitał podstawowy TIER 1	11.883.394,71 zł
• Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51.867.292,37 zł
w tym:	
• z tytułu ryzyka kredytowego	42.529.404,87 zł
• z tytułu ryzyka operacyjnego	9.337887,50 zł
• Łączny współczynnik kapitałowy	22,91
• Współczynnik kapitału TIER 1	22,91
• Współczynnik kapitału podst. TIER 1	22,91
• Kapitał wewnętrzny	11.883.394,71 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 2022 .

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 zewnętrznego i wewnętrznego
- 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
- w związku z wejściem w życie od 29 lipca 2022 roku ustawy o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, zawierającej przepisy o wsparciu kredytobiorców, wprowadzono tzw. „wakacje kredytowe”
- 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 wynikające z otrzymanych pism Komisji Nadzoru Finansowego, m.in. w sprawie prawdopodobnego scenariusza dalszego wzrostu stóp

procentowych niż ich spadku a co za tym idzie rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców i wynikającym stąd możliwym wzrostem ryzyka kredytowego, zidentyfikowano potrzebę podjęcia pilnych działań ograniczających poziom tego ryzyka

- 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 2022 roku nie doszło do przekroczeń limitów w obszarze portfela kredytowego.

W związku z wejściem w życie od 01.01.2023 znowelizowanej Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, ustalono limity na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowane stałą lub okresowo stałą stopą procentową oraz ustalono wskaźnik DStI (z ang. debt service to income – wskaźnik wyrażający stosunek całkowitych rocznych kosztów do całkowitego rocznego dochodu klienta detalicznego). Celem znowelizowanej Rekomendacji S jest rozszerzenie jej dotychczasowego brzmienia, o zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oprocentowanymi stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową, tak aby uwzględnić ryzyko związane z tymi kredytami oraz wskazanie, że banki powinny posiadać w ofercie kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych, również takie rodzaje kredytów. Zgodnie z zapisami Rekomendacji S nr 1 w zakresie wskaźnika DStI w przypadku banku spółdzielczego, Zarząd Banku zatwierdził a następnie przedstawił Radzie Nadzorczej maksymalne poziomy wskaźnika DStI oraz wskaźnika LtV. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach w pełni popiera ustalenia SSOZ BPS SA i przyjmuje wskaźniki w omawianym zakresie na poziomach wspólnych dla całej grupy.

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,
- 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,
- realizowano projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego zgodnie z założeniami do planu finansowo-gospodarczego na 2022 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 2022 roku kontynuował działania mające na celu doskonalenie standardów bezpieczeństwa Banku poprzez:

1. przystąpienie 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 9-krotnym podwyższeniem stóp procentowych przez RPP równoległe 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 2022r. 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
- ograniczano 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 2022 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 2022 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 31.12.2021r. zgodnie z Metodyką BION z dnia 26.04.2022r. uzyskał ocenę końcową na poziomie 1,95 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 400 tys. zł rocznie. Jednocześnie Bank, zgodnie z zaleceniami KNF przeznaczył całość wypracowanego zysku na ten fundusz.

Zabezpieczenie ryzyka funduszami własnymi w 2022 roku było na wysokim poziomie. Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych wyniósł 34,92%.

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 2022r. Zarząd starał się przekazać wszystkie najistotniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte, a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w 2022r.

W 2022 roku wykonano następujące zadania przyjęte w planach i zamierzeniach:

- ✓ prowadzono bezpieczną , efektywną działalność, co przyczyniło się do znacznego wzrostu funduszy własnych,
- ✓ inwestowano w infrastrukturę informatyczną zwiększające bezpieczeństwo teleinformatyczne oraz doskonalące obsługę Klientów ,
- ✓ podejmowano racjonalne decyzje w zakresie kosztów działania Banku,
- ✓ wspierano potrzeby społeczne lokalnego środowiska .

Zarząd Banku realizując strategię rozwoju na lata 2023-2025 podjął decyzje o rozszerzeniu działalności na terenie miasta Racibórz w celu pozyskania potencjalnych Klientów, otwierając Punkt Kasowy W Raciborzu przy Częstochowskiej .

Nowopowstała jednostka Banku zapewnia kompleksową obsługę Klienta.

Modernizacja pomieszczeń nowego Punktu Kasowego została wykonana z zachowaniem wszelkich norm uwzględniających wpływ inwestycji na środowisko naturalne.

Zarząd Banku w 2023roku będzie starał się kontynuować dalej stabilną działalność poprzez:

- dalsze dążenie do podnoszenia wartości funduszy własnych poprzez prowadzenie bezpiecznej , efektywnej działalności ,
- inwestowanie w infrastrukturę informatyczną zwiększające bezpieczeństwo teleinformatyczne oraz doskonalące obsługę Klientów ,
- wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań zwiększających atrakcyjność oferty dla Klientów,
- racjonalne podejmowanie decyzji w zakresie kosztów działania Banku,
- wspieranie potrzeb społecznych lokalnego środowiska .

Prognoza na rok 2023 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 2023 będzie zdecydowanie bardziej wymagającym.

VIII. Funkcjonowanie Banku w środowisku naturalnym.

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

Mając na uwadze ochronę środowiska naturalnego Bank dokonał w 2022 roku nakładów inwestycyjnych związanych z zakupem środków trwałych na kwotę 225.507zł, w tym : zakup pompy ciepła LG TERMA V 16kW na kwotę 48.585 zł , inwestycje związane z uruchomieniem PK Racibórz na kwotę 71.865 zł

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości .

Krzyżanowice, 16.05.2023r.

ZARZĄD BANKU:

Beata Łopocz - Prezes Zarządu

Michał Kura - Wiceprezes Zarządu

Beata Szulik - Członek Zarządu