

Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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 07.11.2018r.

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

Od dnia 01.07.2020 roku Bank zaprzestał prowadzenia działalności w Punkcie Kasowym w Raciborzu-Studziennej.

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 31.12.2020 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 2020r. Bank nie nabył nowych udziałów członkowskich, natomiast zbył łącznie 9 udziałów o wartości 450zł, każdy o wartości nominalnej 50zł. Udziały te należały do 3 udziałowców. Na koniec 2020r. stan funduszu udziałowego wyniósł 33.800,00zł.

Na dzień 31.12.2020r. w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr 4/GRUDZIEN/Z/2020 z dnia 21.12.2020r., oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/GRUDZIEN/RN/2020 z dnia 21.12.2020r. 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 2020 roku wynosiło 18 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W celu rozwoju i podwyższenia kwalifikacji pracownicy na przestrzeni 2020 roku odbyli następujące szkolenia :

1. Funkcjonalność systemu AMRON – I stopień
2. AMRON w praktyce bankowej – II stopień
3. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym, z uwzględnieniem Wytycznych EBA 2018
4. Ustawa o kredycie hipotecznym
5. Podatki w bankach spółdzielczych w 2020r. Zmiany przepisów, aktualne interpretacje BDO
6. Kontrola wewnętrzna w Banku w 2020 roku – warsztaty
7. Podatkowa Tarcza Antykryzysowa 2020
8. Pracownicze Plany Kapitałowe
9. Przygotowanie dokumentacji na Zebranie Przedstawicieli / Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego
10. Zadania Inspektora Ochrony Danych – omówienie zagadnienia z perspektywy osoby pełniącej funkcję Inspektora Ochrony Danych w Bankach Spółdzielczych

11. Jednorazowy charakter realizacji BION w roku 2020 w Bankach Spółdzielczych z uwzględnieniem nowej metodyki
12. Podatki w Bankach Spółdzielczych. Zmiany przepisów. Aktualne zagadnienia
13. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR oraz ogólne zasady obliczania wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR w świetle rozporządzeń (UE) oraz omówienie formularzy LCR
14. Omówienie instrukcji sprawozdawczej COREP wynikającej z rozporządzenia wykonawczego (UE) 2020/429 z dnia 14 lutego 2020r
15. Metodyka BION w 2020r. – przygotowanie do badania i oceny nadzorczej
16. BION – polityka stosowania odstępstw w Banku Spółdzielczym
17. Omówienia dodatkowych zmian sprawozdawczych w powiązaniu z rozporządzeniem UE 2020/873 oraz przypomnienie zasad sporządzania sprawozdawczości ALMM w oparciu o instrukcję zawartą w rozporządzeniu UE 2020/429
18. Raportowanie schematów podatkowych (MDR)
19. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Obowiązki instytucji obowiązkanych i ich pracowników zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018r.
20. Kwartalna ocena ryzyka braku zgodności za III kwartał 2020r.
21. JPK_V7M od 01.10.2020 oraz inne aktualne zagadnienia podatkowe w Bankach Spółdzielczych
22. Informacje wymagane przez KNF przy zmianie Statutu Banku Spółdzielczego – profil zaufany
23. Szkolenie Inspektora Ochrony Danych Osobowych – zapewnienie zgodności z przepisami RODO i kontrola wewnętrzna, zadania IODO kontroli wewnętrznej oraz compliance w zakresie przepisów dotyczących ochrony danych osobowych
24. Podatki
25. Zmiany w zarządzaniu outsourcingiem zgodnie z przepisami prawa nadzorczymi oraz „Wytycznymi w sprawie outsourcingu” EBA/GL/2019/02 i komunikatem KNF dotyczącym chmury obliczeniowej
26. Finansowanie hipoteczne w praktyce banków z uwzględnieniem prawa o księgach wieczystych i hipotece
27. Elektroniczne sprawozdanie finansowe. Obowiązujące przepisy oraz zmiany w 2020r.
28. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Obowiązki instytucji obowiązkanych i ich pracowników zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018r.
29. Zamknięcie roku 2020 w Bankach Spółdzielczych dla Analityków Kredytowych
30. Instrumenty finansowe występujące w Banku Spółdzielczym.

W 2020 roku koszty szkoleń wynosiły 16.670 zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJACE 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 2020 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. W trosce o bezpieczeństwo naszych Klientów i pracowników Zarząd Banku podjął szereg działań zmierzających do zapewnienia ciągłości działania Banku.

W tym celu opracowano i wdrożono procedury zachowania bezpieczeństwa i zasad funkcjonowania Banku w trakcie epidemii COVID-19.

Zarząd podjął decyzje o maksymalnym zasilaniu kasy Banku w związku ze wzmożonymi wypłatami gotówkowymi, likwidacją lokat terminowych oraz potrzebą zasilania bankomatów w wyższe kwoty. Przeprowadzono instruktaż dla pracowników obsługujących klientów w celu podniesienia świadomości o zagrożeniu wśród pracowników.

W ramach Tarczy Finansowej PFR umożliwiono Klientom składanie wniosków w systemie bankowości elektronicznej. Do dnia 31.12.2020r., 41 Klientów otrzymało pomoc finansową na łączną kwotę 5.130.923 zł. Kredytobiorców dotkniętych finansowo skutkami epidemii wirusa SARS-CoV-2 poinformowano o możliwości skorzystania z wakacji kredytowych.

Wdrożono procedury postępowania w procesie obsługi i oceny wniosków dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z epidemią COVID-19.

W związku z trzykrotnym obniżeniem oprocentowania podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, Zarząd Banku podjął w II kwartale również decyzje o zmianie oprocentowania produktów bankowych.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania 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 2020r. nie korzystał ze wsparcia finansowego z w/w tytułu

- 2) Wsparcie finansowe – pomoc de minimis na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 z późn. zm.)

Bank w 2020r. otrzymał 218.000,00zł wsparcia finansowego jako umorzenie pożyczki z BFG

- 3) Wsparcie finansowe – zwolnienie z opłacania należności z tytułu składek ZUS -pomoc publiczna w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (Dz.U. z 2020r. poz 374, z późn zm.)

Bank w 2020r. otrzymał 81.343,23zł środków jako zwolnienie ze składek ZUS w miesiącach III-V/2020r.

- 4) Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2020 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 5) 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.

Łączna kwota otrzymanej w 2020r. pomocy wynosi 299.343,23zł.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

Działalność kredytowa

Na przestrzeni roku sprawozdawczego do Banku wpłynęło łącznie 135 wniosków o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

Kredyty dla osób fizycznych		80 wniosków
na kwotę	2.165 tys. zł	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		35 wniosków
- kredyty mieszkaniowe		5 wniosków
- kredyty w ror		40 wniosków
Kredyty dla rolników		14 wniosków
na kwotę	6.872 tys. zł	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		3 wnioski
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		9 wniosków
- w ror dla rolników		2 wnioski
Kredyty dla podmiotów		40 wniosków
prowadzących działalność gospodarczą		
na kwotę	24.783 tys. zł	
- kredyty w rachunku bieżącym		22 wniosków
- kredyty obrotowe		11 wnioski
- kredyty inwestycyjne		4 wnioski
- kredyty hipoteczne		3 wnioski
Kredyty dla instytucji samorządowych		1 wniosek
kredyt inwestycyjny na kwotę	2.550 tys. zł	

W 2020 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 36.370 tys. zł

Na koniec 2020 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów brutto wynosił 53.312 tys. zł

dynamika obliiga kredytowego do roku 2019 wyniosła 101%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych 71,92%
- kredyty osób prywatnych 15,75%
- kredyty rolników indywidualnych 8,58%
- kredyty instytucji samorządowych 3,75%

W naszym Banku na koniec 2020 r. stan kredytów brutto w sytuacji nieregularnej wynosił 1.837 tys. zł, z tego:

- poniżej standardu - 1.035 tys. zł
- wątpliwe - 571 tys. zł
- stracone - 231 tys. zł

co stanowi 3,45% obliiga kredytowego . W stosunku do roku poprzedniego udział kredytów w sytuacji nieregularne zmniejszył się o 102 tys. zł tj. o 5,3% .

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 2020 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 100.248 tys. zł. i był wyższy o 15% od stanu na 31.12.2019r.

Struktura podmiotowa depozytów przedstawiała się następująco:

- przedsiębiorstwa i przedsiębiorcy indywidualni 9,37%
- osoby prywatne 72,00%
- rolnicy indywidualni 6,84%
- instytucje niekomercyjne 0,92%
- instytucji samorządowe 10,87%

Pozostała działalność

W 2020 roku Bank nadal upowszechniał obrót bezgotówkowy poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych, rozpoczął również procedurę autoryzacji transakcji BLIK oraz wdrożenia usługi mojeID.

IV. AKTUALNA I PRZEWDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

BILANS BANKU

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach zamknął koniec roku sumą bilansowa w kwocie 112.169 tys. zł, która była o 13% wyższa od sumy bilansowej na koniec grudnia 2019 roku.

RACHUNEK WYNIKÓW

Za 2020 rok Bank wypracował:

Przychody ogółem w wysokości 4.910 tys. zł, które stanowią 102% przychodów za rok 2019. Przychody z tytułu odsetek w wysokości 3.308 tys. zł stanowią 90% przychodów z tego tytułu za rok 2019

przychody z tytułu prowizji w wysokości 678 tys. zł i są wyższe o 4% od przychodów z tytułu prowizji za rok 2019

Koszty działania banku przedstawiają się następująco:

Koszty ogółem w wysokości 4.189 tys. zł stanowią 102% kosztów za rok 2019, z tego :

koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów w wysokości 628 tys. zł stanowią 58% kosztów z tego tytułu za rok 2019

koszty działania banku w wysokości 2.911 tys. zł są wyższe o 15% od adekwatnych kosztów w stosunku do roku ubiegłego .

Na koniec grudnia 2020r. Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości :

Brutto	721 tys. zł
Podatek dochodowy	270 tys. zł
Wynik finansowy netto	451 tys. zł

W zakresie planu finansowego na 2020 rok wynik finansowy brutto został wykonany w 126% a wyniku finansowego netto w 104%.

Wynik finansowy brutto stanowi 98% wyniku za rok 2019, a wynik finansowy netto 79% .

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2020 r. 56 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 2021 rok zakłada :

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 112.009 tys. zł
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 52.433 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego na poziomie 90.223 tys. zł
- wypracowanie zysku netto na poziomie 304 tys. zł

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

- **Łączny współczynnik kapitałowy**
Wskaźnik Banku 20,59% poziom ostrzegawczy to 14% . W stosunku do końca roku 2019 wskaźnik wzrósł o 1,33%.
- **Miara płynności LCR**
Wskaźnik Banku 2,71, poziom minimalny 1,0 . W stosunku do końca roku 2019 wskaźnik wzrósł o 10,16%
- **ROA netto**
Wskaźnik Banku 0,41 natomiast poziom ostrzegawczy 0,10, w stosunku do roku poprzedniego spadek o 0,17.
- **Współczynnik kapitału Tier 1**
Wskaźnik Banku 20,59 na koniec roku 2019 wynosił 18,96 a poziom ostrzegawczy to 12,0.
- **Wskaźnik dźwigni**
Wskaźnik Banku 9,41 poziom ostrzegawczy 3,30 wskaźnik na koniec roku 2019 wynosił 10,33.
- **Dynamika WF netto i Wskaźnika kapitału Tier 1**
Wskaźnik Banku (dynamika) 79 poziom ostrzegawczy <30% , wskaźnik na koniec roku 2019 wynosił 115.
- **Wskaźnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi**
Wskaźnik Banku 2,77 poziom ostrzegawczy 1,10 wskaźnik na koniec roku 2019 wynosił 2,42
- **Wskaźnik C/I**
wskaźnik Banku 76,05% poziom ostrzegawczy 85%, w stosunku do końca roku 2019 wskaźnik obniżył się o 1,25%.

- **Wskaźnik jakości kredytów**
wskaźnik Banku 3,42%, za rok 2019 wynosił 3,64%
a poziom ostrzegawczy to 12%.
- **Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi**
wskaźnik Banku 51,15 %, na koniec roku 2019 wynosił 35,39%
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. 2020 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 10 877 945,69 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszającym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2 357 186,81euro.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

• Fundusze własne	10 877 945,69 zł
• Kapitał TIER 1	10 877 945,69 zł
• Kapitał podstawowy TIER 1	10 877 945,69 zł
• Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	52 829 808,12 zł
w tym:	
• z tytułu ryzyka kredytowego	46 121 983,12 zł
• z tytułu ryzyka operacyjnego	6 707 825,00 zł
• Łączny współczynnik kapitałowy	20,59
• Współczynnik kapitał TIER 1	20,59
• Współczynnik kapitału podst. TIER 1	20,59
• Kapitał wewnętrzny	10 877 945,69 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 2020 .

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.

Bank identyfikuje jako ryzyko istotne zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykami następujące ryzyka: kredytowe oraz koncentracji w tym DEK i EKZH , rezydualne, operacyjne w tym ryzyko IT, płynności w tym finansowania, rynkowe w tym walutowe i stopy procentowej, adekwatności kapitałowej i nadmiernej dźwigni finansowej, braku zgodności, kapitałowe, reputacji, oraz biznesowe.

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

1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

- zastosowano nabór odpowiednio wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników
- kształtowanie świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze w zakresie bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych
- dalsza modernizacja sprzętu komputerowego i oprogramowania
- zapewniono odpowiednią infrastrukturę techniczną (telekomunikacyjną, energetyczną, klimatyzacyjną)
- kontynuowano współpracę z dostawcami, z którymi Bank zawarł umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę w sytuacjach awaryjnych
- opracowano plany awaryjne, zachowania ciągłości działania Banku w przypadku zaistnienia zdarzeń, które uniemożliwią bieżącą pracę Banku
- w związku z pandemią COVID-19 , wprowadzono Regulamin pracy zdalnej oraz procedury regulujące zasady bezpieczeństwa dla pracowników i klientów
- 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 2020-2022,
- opracowano projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w założeniach do planu finansowo-gospodarczego na 2020 rok,
- dokonano przeglądu procedur, w ramach corocznego przeglądu zarządczego ryzyk, w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka operacyjnego,
- składano raporty kwartalne do Rady Nadzorczej,
- reagowano na zalecenia KNF w sprawie procesu BION oraz zalecenia Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji

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

- przestrzegano limitów koncentracji określonych normami prawa wewnętrznego i zewnętrznego
- 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 pandemią COVID-19, wprowadzono udogodnienia dla Klientów w formie wakacji kredytowych oraz udostępniono platformę 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 oraz zalecenia Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

3. 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 obniżeniem 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 oraz zalecenia Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

4. Zarządzanie ryzykiem płynności

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

W związku z powyższym:

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

- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION oraz zalecenia Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

5. Zarządzanie ryzykiem 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 0,65% 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.

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 2020 rok obejmowały:

- przestrzeganie Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, zawierającej procedury monitorowania i ograniczania tego ryzyka,
- przestrzeganie Polityki zgodności
- 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,
- kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku.

7. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym

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 celu strategicznego niezbędne jest sukcesywne zwiększanie kapitałów poprzez wypracowanie zysków i zasilenie nimi funduszy. Fundusze własne Banku decydują o wypłacalności banku, o koncentracji kredytów i stanowią kryterium wyposażenia banku w kapitały.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Na przestrzeni 2020 roku w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach zostały przeprowadzone następujące kontrole :

1. Przez Komisję Nadzoru Finansowego
 - Badanie i Ocena Nadzorcza na dzień 30.06.2020r.

Wynik końcowy procesu BION : 2,0 co oznacza zadawalającą ogólną sytuację Banku.

2. Przez Departament Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniach od 07.09. do 25.09.2020 r.
Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy obszarów funkcjonowania Banku, wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku :
 - ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczych transakcji i ryzyko portfela)
 - ryzyko płynności
 - adekwatność kapitałowa
 - ryzyko wyniku finansowego
 - ryzyko rynkowe

- ryzyko operacyjne
- ryzyko teleinformatyczne
- ryzyko zarządzania Bankiem

Wynik końcowy audytu wewnętrznego : 2,0 co oznacza, iż ogólna sytuacja Banku jest poprawna, a większość ryzyk istotnych, w tym kredytowe została oceniona na niskim lub umiarkowanym poziomie. Jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych była wystarczająca do ograniczenia kluczowych ryzyk, na jakie narażony jest Bank.

W wyniku przeprowadzonych kontroli w 2020r. i w latach wcześniejszych, Zarząd Banku stał na straży przestrzegania przepisów prawa oraz konsekwentnie realizował harmonogram zaleceń pokontrolnych i pionspekcyjnych.

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 2020r. Zarząd starał się przekazać wszystkie najistotniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte, a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w 2020r.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania
- 2) sukcesywne w miarę możliwości obniżanie wskaźnika C/I
- 3) utrzymanie jakości portfela na poziomie nie wyższym niż 5%
- 4) wzrost poziomu aktywów pracujących
- 5) dążenie do utrzymania kosztów działania na dotychczasowym poziomie
- 6) inwestowania w informatyczna infrastrukturę, zapewniającą ciągłość działania systemów informatycznych i bezpieczeństwo klientów banku.

Zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2020-2022 Bank zamierza dalej rozwijać swoją działalność poprzez zwiększanie wolumenu kredytów. Bank dąży do wypracowania optymalnego zysku, a co za tym idzie do systematycznego powiększania funduszy własnych.

Prognoza na rok 2021 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 2021 będzie zdecydowanie bardziej wymagającym.

Krzyżanowice, 26.03.2021r.