

# **Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku**

## **I. Stan prawny i władze Banku**

### **Podstawa prawna działania**

Działalność Banku Spółdzielczego w Skoczowie uwarunkowana jest w szczególności potrzebą przestrzegania następujących aktów prawnych :

- 1) Ustawy z dnia 16 września 1982 roku ( z późniejszymi zmianami ) Prawo spółdzielcze,
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku ( z późniejszymi zmianami ) Prawo bankowe,
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku ( z późniejszymi zmianami ) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych , ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających ,
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku ( z późniejszymi zmianami ) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym ,
- 5) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku ( z późniejszymi zmianami ) o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym , systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ,
- 6) Statutu Banku Spółdzielczego w Skoczowie,
- 7) Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skoczowie.

### **Podstawowe informacje na temat Banku**

Pełna nazwa Banku : **Bank Spółdzielczy w Skoczowie**

Forma prawna : spółdzielnia

Numer KRS : 0000085240

Numer REGON : 000496395

Numer NIP : 548-007-70-04

Adres siedziby : 43-430 Skoczów , ul. Objazdowa 10

Telefon : ( 033 ) 857 95 00 , fax ( 033 ) 857 95 38

Adres strony internetowej Banku : [www.bs.skoczow.pl](http://www.bs.skoczow.pl)

Adres email : [bank@bs.skoczow.pl](mailto:bank@bs.skoczow.pl)

Bank Spółdzielczy w Skoczowie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA.

Od dnia 01 stycznia 2020 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie ze statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego wraz z ościennymi powiatami, swoją działalność prowadzimy poprzez Centralę znajdującą się w Skoczowie oraz sieć 6 placówek tj.: 3 Oddziały , 1 Filia i 2 Punkty Obsługi Klienta.

### **Władze Statutowe Banku**

Zgodnie ze Statutem organami Banku są :

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

### **Ad.1) Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skoczowie odbyło się w dniu 29 czerwca 2020 roku .

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto 16 Uchwał m.in. w sprawach:

- 1) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie,
- 2) zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku za rok 2019,
- 3) zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2019 rok,
- 4) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2019,
- 5) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie,
- 6) określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- 7) zmian w Statucie Banku.

### **Ad.2) Rada Nadzorcza**

W okresie sprawozdawczym 2020 roku - Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

- 1) Antoni Zacharjasiewicz - Przewodniczący R.N.
- 2) Henryk Strach – Z-ca Przewodniczącego R.N.
- 3) Czesława Gorol – Sekretarz R.N.
- 4) Barbara Wiśniewska – Członek R.N.
- 5) Urszula Motyka – Członek R.N.
- 6) Władysław Mamica – Członek R.N.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały , a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb , jednak nie rzadziej niż raz na kwartał .

Rada Nadzorcza w 2020 roku odbyła 5 protokołowanych posiedzeń , na których podjęła 75 Uchwał, w tym Uchwały związane ze zmianami w składzie Zarządu – a to w związku z przejściem na emeryturę dotychczasowej Pani Prezes Krystyny Binek-Angelowej ( z dniem 30 marca 2020 roku )

oraz Zastępcy Prezesa ds. finansowo-księgowych Pani Alicji Szczepańskiej ( z dniem 30 sierpnia 2020 roku) .

W dniu 26 marca 2020 roku:

- Uchwałą Nr 13/2020 – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego – powołała Panią Teresę Kawaler na stanowisko Prezesa Zarządu z dniem 31 marca 2020 roku,
- Uchwałą Nr 15/2020 - po dokonaniu pozytywnej oceny odpowiedniości – powołała Panią Katarzynę Stanclik-Waluszek na stanowisko Członka Zarządu ds. handlowych z dniem 31 marca 2020 roku .

W dniu 27 sierpnia 2020 roku:

- Uchwałą Nr 41/2020 – po dokonaniu pozytywnej oceny odpowiedniości – powołała Pana Tomasza Urbaś na stanowisko Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych z dniem 31 sierpnia 2020 roku.

Wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

### **Ad.2 a) Komitet Audytu**

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach , firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. W okresie sprawozdawczym Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Urszula Motyka – Przewodniczący Komitetu Audytu od 01.01.- 26.08.2020 roku ,od 27.08.2020 roku Sekretarz Komitetu Audytu,
- 2) Barbara Wiśniewska – Sekretarz Komitetu Audytu od 01.01.- 26.08.2020 roku , od 27.08.2020 roku Przewodniczący Komitetu Audytu ,
- 3) Władysław Mamica – Członek Komitetu Audytu.

Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2020 roku- 6 protokołowanych posiedzeń.

### **Ad.3) Zarząd Banku**

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku działał w następującym składzie :

01.01.2020 – 30.03.2020

Krystyna Binek Angełowa – Prezes Zarządu Banku

Teresa Kawaler – Zastępca Prezesa Zarządu Banku ds. handlowych

Alicja Szczepańska – Zastępca Prezesa Zarządu Banku ds. finansowo-księgowych

31.03.2020 – 30.08.2020

Teresa Kawaler – Prezes Zarządu Banku

Alicja Szczepańska – Zastępca Prezesa Zarządu Banku ds. finansowo-księgowych

Katarzyna Stanclik-Waluszek – Członek Zarządu Banku ds. handlowych

31.08.2020 – 31.12.2020

Teresa Kawaler – Prezes Zarządu Banku

Katarzyna Stanclik-Waluszek – Członek Zarządu Banku ds. handlowych

Tomasz Urbaś – Członek Zarządu Banku ds. finansowo-księgowych.

Zmiany w Zarządzie nastąpiły na podstawie wymienionych powyżej Uchwał Rady Nadzorczej Banku - za zgodą KNF ( powołanie Prezesa ) oraz po dokonaniu pozytywnych ocen odpowiedności nowo powołanych członków Zarządu.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2020 - odbył 63 protokołowane posiedzenia , w toku których podjął 276 uchwał i 20 zarządzeń związanych z bieżącym funkcjonowaniem Banku.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu Banku dotyczyły : przyjmowania raportów ( w zakresie zarządzania ryzykami , realizacji Strategii działania Banku , realizacji planu finansowego , raportów wynikających bezpośrednio z SIZ ) , podejmowania decyzji kredytowych, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli , zmiany w obowiązujących Tabelach zarówno oprocentowania jak i opłat i prowizji za czynności bankowe , zatwierdzania i zmiany w obowiązujących procedurach bankowych , analizę funkcjonowania istniejących placówek Banku, sprawy członkowskie , wprowadzanie nowych lub modyfikacja istniejących produktów bankowych, spraw pracowniczych i organizacyjnych Banku , na bieżąco realizowane były Uchwały Rady Nadzorczej.

W tym miejscu należy zauważyć , że okres sprawozdawczy – to rok pandemii koronawirusa – Zarząd powołał Sztab kryzysowy w celu zapewnienia bieżącej , bezpiecznej działalności Banku, wydanych 20 Zarządzeń w 2020 roku - w głównej mierze dotyczyło pracy Banku zgodnej z ogłaszanymi Rozporządzeniami Rady Ministrów w sprawie ograniczeń , zakazów i nakazów.

To także rok trzykrotnych obniżek stóp procentowych.

#### **Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu.**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą : Centrala- Skoczów , Oddziały – Brenna, Chybie, Skoczów, Filia – Strumień oraz Punkty Obsługi Klienta – Górki Wielkie , Pruchna.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku zatrudnienie wynosiło 52 osoby , w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 2 osoby .

Struktura wiekowa pracowników Banku przedstawia się następująco :

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
Do 30 lat	2	1
Od 31 do 50 lat	33	36
Od 51 do 60 lat	17	13
Powyżej 60 lat	2	2
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	54	52

Członkowie Zarządu i Pracownicy Banku podnoszą swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych, w roku sprawozdawczym z uwagi na panujące obostrzenia - szkolenia organizowane były głównie w formie webinarium lub za pomocą platformy e-learningowej.

W roku 2020 było to różnych 79 Szkoleń , w których wzięło udział 170 osób. Koszt szkoleń zamknął się kwotą 18 tys. zł.

## II. Aktualna sytuacja finansowa Banku

### Sytuacja gospodarcza w Polsce w 2020 roku

Rok 2020 przyniósł wiele zmian .

Po pierwsze to pandemia COVID-19. Lockdown wszystkich obszarów życia społecznego i gospodarczego był wydarzeniem bez precedensu w historii współczesnej gospodarki rynkowej.

Banki pracowały normalnie , musiały podejmować pilne działania pomocowe dla Kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej w związku z pandemią koronawirusa Covid-19.

Konieczne stało się zapewnienie niezakłóconej ciągłości dostępu klientów do usług bankowych, bieżące monitorowanie płynności oraz stanu gotówki ( w początkowym czasie pandemii wystąpiły wzmożone wypłaty gotówki przez klientów).

W celu przeciwdziałania skutkom kryzysu wywołanego pandemią COVID-19 Rząd Polski ogłosił pakiet działań pod nazwą „Tarcza antykryzysowa”, przewidujący wsparcie dla podmiotów gospodarczych, gospodarstw domowych, sektora ochrony zdrowia oraz systemu finansowego.

Kolejnym , zaskakującym „wydarzeniem” , uderzającym mocno w sytuację finansową Banków były trzykrotne obniżki stóp procentowych NBP , finalnie do poziomu blisko zero procent. Banki po raz pierwszy znalazły się w sytuacji tak niskich rynkowych stóp procentowych.

### Suma bilansowa

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2020 roku wynosiła 381.354 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec poprzedniego roku o 31.743 tys. zł tj. o 9,08 %. Plan w zakresie sumy bilansowej wykonano w 104,0 % .

## Aktywa

	AKTYWA	Stan na:	
		31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 998 292,89</b>	<b>3 773 892,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 998 292,89	3 773 892,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>118 580 603,77</b>	<b>81 693 751,36</b>
	1. W rachunku bieżącym	60 732 328,20	22 875 344,68
	2. Terminowe	57 848 275,57	58 818 406,68
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>148 445 977,20</b>	<b>133 402 409,65</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 079 963,55	3 730 232,73
	2. Terminowe	146 366 013,65	129 672 176,92
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>21 447 691,07</b>	<b>23 238 883,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	21 447 691,07	23 238 883,99
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>70 911 807,58</b>	<b>95 460 818,78</b>
	1. Banków	14 449 785,06	58 395 194,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	55 459 552,52	37 065 624,27
	3. Pozostałe	1 002 470,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 892 518,80</b>	<b>3 887 518,80</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 847 529,70	1 842 529,70
	2. W pozostałych jednostkach	2 044 989,10	2 044 989,10
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>6 100 596,77</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>38 127,72</b>	<b>28 708,16</b>
	w tym:-wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 828 013,61</b>	<b>6 971 415,65</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>609 033,98</b>	<b>607 833,90</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	609 033,98	607 833,90
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>501 439,80</b>	<b>545 336,86</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	487 830,00	520 417,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 609,80	24 919,86
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>381 354 103,19</b>	<b>349 610 570,04</b>

Główna pozycja Aktywów – Należności od sektora niefinansowego wzrosła w 2020 roku o 15.044 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 111,28%. Łączna kwota wolnych środków lokowanych przez Bank (należności od sektora finansowego oraz papiery wartościowe) wzrosła w 2020 roku o 18.438 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 110,41%.

### **Portfel kredytowy Banku**

Portfel kredytowy na 31.12.2020 roku wynosił 173.131 tys. zł i w stosunku do końca 2019 roku wzrósł o 14.218 tys. zł tj. o 8,95 %. Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 45,4 %.

Portfel kredytowy jest znacznie zdywersyfikowany za względu na podmiot zaangażowania.

Główne zaangażowanie występuje w stosunku do osób fizycznych 46,1 % , kolejno przedsiębiorstw i spółek 20,6 % , przedsiębiorców indywidualnych 16,4 % , JST 12,8 % , rolników 4% oraz pozostałych podmiotów 0,1 %.

Struktura produktowa natomiast przedstawia się następująco: największy udział mają kredyty mieszkaniowe i stanowią 29,7 % , kolejno kredyty na nieruchomości 19,5 % , kredyty detaliczne 16,4 % , kredyty obrotowe 14,4 % , kredyty inwestycyjne 12,3 % , kredytowa linia hipoteczna 6,9 % , kredyty w rachunkach 0,8 %

Suma „dużych zaangażowań” tj. powyżej 10 % uznanych kapitałów Banku na koniec 2020 roku wynosiła 30.031 tys. zł i było to 8 ekspozycji kredytowych . Najwyższe zaangażowanie stanowi 14,9 % uznanych kapitałów , przy ustalonym limicie wewnętrznym Banku stanowiącym 23 % uznanych kapitałów Banku ( limit zewnętrzny 25 % ) .

Wskaźnik jakości portfela kredytowego w Banku na dzień 31.12.2020 roku wynosi 4,31 % . Poziom rezerw celowych na dzień 31.12.2020 roku wynosi 2.203 tys. zł.

Zabezpieczenia przyjmowane w Banku są dobrze zdywersyfikowane. Nie występuje znaczne zaangażowanie w jeden rodzaj zabezpieczenia , co mogłoby skutkować zwiększeniem ryzyka portfela kredytowego Banku.

## Pasywa

	PASYWA	Stan na:	
		31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
I	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
II	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>311 125 612,69</b>	<b>281 566 402,73</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	232 648 265,62	234 754 506,49
	a) bieżące	216 573 316,53	214 234 696,20
	b) terminowe	16 074 949,09	20 519 810,29
	2. Pozostałe, w tym:	78 477 347,07	46 811 896,24
	a) bieżące	69 965 383,68	42 443 219,69
	b) terminowe	8 511 963,39	4 368 676,55
IV	<b>2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>37 562 860,78</b>	<b>36 053 003,94</b>
	1. Bieżące	31 776 802,96	32 482 008,73
	2. Terminowe	5 786 057,82	3 570 995,21
V	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VI	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>435 510,79</b>	<b>744 775,33</b>
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>80 343,73</b>	<b>67 734,11</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 453,66	4 692,45
	2. Ujemna wartość firmy		0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	58 890,07	63 041,66
X	<b>Rezerwy</b>	<b>1 301 127,28</b>	<b>1 414 202,54</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	208 572,00	203 040,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 092 555,28	1 211 162,54
XI	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>643 500,00</b>	<b>650 100,00</b>
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>28 760 000,00</b>	<b>27 170 100,00</b>
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>281 593,13</b>	<b>200 109,36</b>
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>35 656,35</b>	<b>35 656,35</b>
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	35 656,35	35 656,35
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 127 898,44</b>	<b>1 708 485,68</b>
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>381 354 103,19</b>	<b>349 610 570,04</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,04%</b>	<b>18,18%</b>

Główne pozycje Pasywów:

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły w 2020 roku o 29.560 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 110,50%.
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły w 2020 roku o 1.510 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 104,19%.
- Kapitały własne wzrosły w 2020 roku o 1.665 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 105,93%.



## **Baza depozytowa**

Na koniec okresu sprawozdawczego 2020 roku depozyty wynosiły ogółem 348.626 tys. zł , w tym na rachunkach bieżących 328.084 tys. zł , na rachunkach terminowych 20.543 tys. zł.

W porównaniu do końca 2019 roku nastąpił wzrost depozytów na kwotę 31.070 tys. zł , tj. dynamika ok. 110 %. Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje na zdecydowanie większą ilość środków osób prywatnych . Środki te wynoszą 232.600 tys. zł i stanowią 66,72 % depozytów ogółem. Kolejno udział w stanie środków depozytowych mają instytucje samorządowe 37.563 tys. zł , przedsiębiorstwa i spółki prywatne 37.169 tys. zł , przedsiębiorcy indywidualni 28.207 tys. zł, instytucje niekomercyjne 6.576 tys. zł, rolnicy indywidualni 6.511 tys. zł. Stan depozytów walutowych wynosił 14.166 tys. zł , co stanowi 4,33 % udziału w strukturze depozytów ogółem.

## **Rachunek funduszy własnych**

Fundusze własne razem zamknęły się kwotą 29.722 tys. zł , na którą składają się :

- 1) Fundusz udziałowy 644 tys. zł,
- 2) Fundusz zasobowy 28.760 tys. zł,
- 3) Fundusz rezerwowy 36 tys. zł,
- 4) Fundusz z aktualizacji wyceny 282 tys. zł.

## **Udziałowcy i fundusz udziałowy**

Na dzień 31.12.2020 roku liczba udziałowców wynosiła 522 i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 roku zmniejszyła się o 9.

Na powyższe miały wpływ następujące czynniki :

- 1) Złożenie przez 3 udziałowców wniosków o wycofanie udziałów , skutkujące jednocześnie wypowiedzeniem członkostwa,
- 2) Złożenie 6 wniosków o wycofanie udziałów po śmierci członka Banku.

Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na powyższe zmiany , tj. obniżenie funduszy własnych Banku.

## **Wskaźniki najważniejsze przedstawiają się następująco :**

- 1) Wskaźnik łącznego kapitału 17,04 %
- 2) ROA netto 0,31 %
- 3) ROE netto 3,7 %
- 4) Współczynnik płynności krótkoterminowej 1,30
- 5) Wskaźnik LCR 280 %
- 6) Wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem brutto 4,31 %
- 7) C/I – 75,80%
- 8) Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – 26,22%

## Rachunek zysków i strat

		2020	2019
1	2	3	4
<b>I</b>	Przychody z tytułu odsetek	<b>8 217 511,24</b>	<b>10 207 801,71</b>
	1. Od sektora finansowego	335 547,09	458 349,91
	2. Od sektora niefinansowego	6 755 693,79	7 396 584,88
	3. Od sektora budżetowego	317 577,30	578 123,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	808 693,06	1 774 743,63
<b>II</b>	Koszty odsetek	<b>928 376,15</b>	<b>2 545 711,73</b>
	1. Od sektora finansowego	407,34	81,43
	2. Od sektora niefinansowego	804 610,29	2 206 017,24
	3. Od sektora budżetowego	123 358,52	339 613,06
<b>III</b>	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	<b>7 289 135,09</b>	<b>7 662 089,98</b>
<b>IV</b>	Przychody z tytułu prowizji	3 041 221,89	3 294 961,04
<b>V</b>	Koszty prowizji	560 091,42	562 229,80
<b>VI</b>	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	<b>2 481 130,47</b>	<b>2 732 731,24</b>
<b>VII</b>	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	Wynik na operacjach finansowych	<b>2 519,12</b>	<b>91 637,54</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	2 519,12	91 637,54
<b>IX</b>	Wynik z pozycji wymiany	<b>197 042,61</b>	<b>169 165,45</b>
<b>X</b>	Wynik na działalności bankowej	<b>9 969 827,29</b>	<b>10 655 624,21</b>
<b>XI</b>	Pozostałe przychody operacyjne	<b>711 048,36</b>	<b>63 551,03</b>
<b>XII</b>	Pozostałe koszty operacyjne	<b>200 641,68</b>	<b>78 333,69</b>
<b>XIII</b>	Koszty działania banku	<b>7 399 627,99</b>	<b>7 321 648,29</b>
	1. Wynagrodzenia	4 429 394,29	4 479 854,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	868 880,45	848 514,93
	3. Inne	2 101 353,25	1 993 279,23
<b>XIV</b>	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	<b>522 142,26</b>	<b>519 163,72</b>
<b>XV</b>	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	<b>1 678 529,02</b>	<b>944 272,47</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	1 678 529,02	374 304,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	569 967,51
<b>XVI</b>	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	<b>785 785,74</b>	<b>447 875,61</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko banku	785 785,74	447 875,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	<b>892 743,28</b>	<b>496 396,86</b>
<b>XVIII</b>	Wynik działalności operacyjnej	<b>1 665 720,44</b>	<b>2 303 632,68</b>
<b>XIX</b>	Wynik operacji nadzwyczajnych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	Zysk (strata) brutto	<b>1 665 720,44</b>	<b>2 303 632,68</b>
<b>XXI</b>	Podatek dochodowy	<b>537 822,00</b>	<b>595 147,00</b>
<b>XXII</b>	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	Zysk (strata) netto	<b>1 127 898,44</b>	<b>1 708 485,68</b>

Wynik z tytułu odsetek w porównaniu do 2019 roku obniżył się o 372 tys. zł i na koniec 2020 roku wyniósł 7.290 tys. zł (dynamika na poziomie 95,14%).

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 2019 roku obniżył się o 252 tys. zł i na koniec 2020 roku wyniósł 2.481 tys. zł (dynamika na poziomie 90,78%).

Koszty działania Banku w porównaniu do 2019 roku wzrosły się o 77 tys. zł i na koniec 2020 roku wyniósł 7.399 tys. zł (dynamika na poziomie 101,05%).

### **Wynik finansowy**

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wynik finansowy brutto Banku wyniósł 1.666 tys. zł i stanowił 111,1% założonego planu finansowego. Wynik netto na koniec roku wyniósł 1.128 tys. zł i stanowił 100,8 % założonego planu.

### **III. Realizacja Strategii działania Banku**

W okresie obowiązywania strategii 2019-2021 Bank stale dąży do realizacji wyznaczonych w niej celów strategicznych:

- 1) Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów,
- 2) Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- 3) Umacnianie siły kapitałowej,
- 4) Strategia informatyzacji,
- 5) Strategia inwestowania.

Stopień realizacji tych celów mierzony jest wyznaczonymi miernikami:

- 1) Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów:
  - Roczna dynamika depozytów – 10%,
  - Roczna dynamika kredytów – 8,95%,
  - Nakłady na szkolenie z profesjonalnej obsługi klientów w latach 2019-2020 na poziomie – 6,0 tys. zł,
  - Nakłady na marketing w latach 2019-2020 na poziomie – 42,5 tys. zł,
- 2) Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku:
  - Wskaźnika LCR na poziomie 280 %,
  - Wskaźnik kredytów zagrożonych na poziomie 4,31%
  - Nakłady na szkolenie z bezpieczeństwa funkcjonowania Banku (ryzyka, informatyka) w latach 2019-2020 na poziomie – 21,8 tys. zł,
- 3) Umacnianie siły kapitałowej
  - Wskaźnik łącznego kapitału na poziomie 17,04 %,
  - Wskaźnik dźwigni na poziomie 7,67%,

- Bank utrzymuje wskaźniki kapitałowe konieczne do wypłacenia dywidendy zgodnie z Polityką zarządzania kapitałem – jednak zgodnie ze Stanowiskiem KNF ws. polityki dywidendowej w 2021 r. Banki spółdzielcze, których sytuacja finansowa uległa pogorszeniu, tzn. zysk r/r zmniejszył się o więcej niż 30%, powinny odstąpić od wypłaty dywidendy
- 4) Strategia informatyzacji:
- wskaźniki KRI w ryzyku operacyjnym na koniec 2020 roku na poziomie normalnym i ostrzegawczym,
  - Nakłady na infrastrukturę i bezpieczeństwo w latach 2019-2020 na poziomie 220 tys. zł.
- 5) Strategia inwestowania:
- zaangażowania Banku w inwestycje klasyfikowane jest wyłącznie w ramach portfela bankowego,
  - apetyt na ryzyko inwestycji jest zgodny z Polityką inwestycyjną Banku

Na podstawie ww. mierników można stwierdzić, że cele strategiczne są odpowiednio realizowane i nie ma zagrożenia w realizacji Strategii działania Banku na okres 2019-2021.

#### **IV. Podstawowe segmenty działalności Banku**

##### **Działalność handlowa Banku**

Bank Spółdzielczy w Skoczowie na dzień 31 grudnia 2020 roku prowadził swoją działalność za pomocą 6 jednostek organizacyjnych , w tym: 3 Oddziały, 1 Filia oraz 2 Punkty Obsługi Klienta.

Pracę jednostek organizacyjnych wspomaga Centrala Banku w Skoczowie.

Działalność Banku skoncentrowana była na działalności depozytowej i kredytowej.

Klienci Banku obok tradycyjnej obsługi w placówkach , mogą korzystać z bankowości internetowej .

Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest ponad 9 389 rachunków. Bank za pośrednictwem banku zrzeszającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze Visa oraz Mastercard do rachunków ROR , rachunków rolniczych oraz rachunków dla przedsiębiorców ( na dzień 31.12.2020 roku wydanych jest ok. 6800 kart). Bank wydaje również karty kredytowe i karty zbliżeniowe.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie posiada pełną gamę produktów bankowych dla klientów indywidualnych , rolników , przedsiębiorców , samorządów terytorialnych oraz klientów instytucjonalnych. Oferujemy także produkty ubezpieczeniowe.

W 2020 roku Bank rozpatrzył 654 wnioski kredytowe i udzielił kredytów na kwotę 51.977 tys. zł.

Łączne obligo kredytowe na koniec okresu sprawozdawczego wynosiło 173.131 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2020 roku Bank obsługiwał 16 537 rachunków bankowych .

W 2020 roku Bank w celu dostosowania działalności do oczekiwań Klientów , wprowadził : „Aplikację mobilną Nasz Bank”, usługę pod nazwą „Mój rachunek”, kredyt gotówkowy pod nazwą „Kredyt na

5”, wdrożono usługę „Moje ID” , uruchomiono możliwość składania wniosków zgodnie z ustawą o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci 500+ , 300+ , wdrożono cyfrowe portfele .

W 2020 roku z uwagi na panującą sytuację związaną z wystąpieniem pandemii koronawirusa Covid-19 , Bank nasz przystąpił za pośrednictwem banku zrzeszającego do programu rządowego dotyczącego wsparcia finansowego Polskiego Funduszu Rozwoju SA w ramach rządowej tarczy antykryzysowej.

W ramach złożonych wniosków do PFR – 146 klientów Naszego Banku otrzymało pozytywną decyzję i tym samym subwencje na kwotę łączną 18.106 tys. zł.

W związku z przystąpieniem do w/w programu rządowego - Bank zobowiązany był wprowadzić : instrukcję rozpatrywania zgłoszeń dotyczących Tarczy Finansowej PFR , procedurę rozpatrywania zgłoszeń przedsiębiorców w sprawach subwencji udzielonych w związku z realizacją rządowego programu PFR, instrukcję weryfikacji dokumentów potwierdzających umocowanie Beneficjentów w związku z realizacją programu „Tarcza Finansowa PFR” , procedurę obsługi księgowo-sprawozdawczej otrzymywanych przez klientów subwencji finansowych z PFR .

Dodatkowo na podstawie otrzymanych rekomendacji i wytycznych ze Spółdzielni Systemu Ochrony Bank wprowadził i w ciągu roku na bieżąco dokonywał aktualizacji - Procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszania spłaty rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią koronawirusa Covid-19 dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

### **Działalność marketingowa Banku**

Misją naszego Banku jest świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych klientów , przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa wkładów oraz dążenie do budowania nowoczesnego , silnego kapitałowo Banku , cieszącego się pełnym zaufaniem miejscowego społeczeństwa”.

Bank corocznie uczestniczy w wydarzeniach lokalnych , wspiera organizatorów imprez charytatywnych na terenie działania Banku, udziela wsparcia finansowego dla szkół, straży pożarnych, przedszkoli , klubów sportowych . W zamian za wsparcie , obdarowani umieszczają logo Banku na swoich plakatach , biuletynach informacyjnych , kalendarzach. To jakże ważna reklama , wpisująca się w lokalny charakter Banku.

Niemniej jednak rok sprawozdawczy z uwagi na panującą pandemię w znacznej mierze ograniczył różnego rodzaju działania marketingowe Banku. Skupiliśmy się głównie na reklamie w tradycyjnej formie , tj. ulotki , plakaty , informacje na stronie internetowej Banku , na ekranach telewizji multimedialnej – bankowej oraz na wyciągach bankowych. W roku występujących obostrzeń , zakazów i nakazów – najlepszą reklamą naszego Banku , była ciągła , niezakłócona obsługa

klientów , przy zachowaniu najwyższych standardów bezpieczeństwa zarówno dla pracowników jak i naszych Klientów.

Nie mniej jednak na podstawie złożonych wniosków o udzielenie darowizn - Rada i Zarząd Banku w roku 2020 przyznali darowizny pieniężne w wysokości 10,6 tys. zł.

### **Działalność w zakresie kontroli**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który stanowi część systemu zarządzania Bankiem, o którym mowa w art. 9 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Zgodnie z art. 9 c ust. 1 Prawa bankowego celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest zapewnienie:

- 1)skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2)wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3)przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4)zgodności działania Banku z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi i standardami rynkowymi.

### **Schemat organizacyjny trzech linii obrony (poziomów) w ramach struktury organizacyjnej Banku.**

Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (trzech liniach obrony).

**Na pierwszy poziom** (pierwszą linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

**Na drugi poziom** (druga linię obrony) składa się co najmniej: 1)zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem; 2)działalność komórki ds. zgodności. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).

**Na trzeci poziom** (trzecią linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego, wykonywanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną Bank wyodrębnia: 1)I poziom – jednostki organizacyjne wspierające operacyjnie biznes (Oddziały/Filia Banku, Punkty Obsługi Klienta); 2)II poziom – wyodrębnione komórki organizacyjne odpowiedzialne za kluczowe ryzyka bankowe, m.in ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności (Komórka ds. zgodności, Inspektor Ochrony Danych, Główny Księgowy, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Zespół Finansowo-Księgowy, Stanowisko Windykacji i Kontroli, stanowiska centrali upoważnione do dokonywania kontroli); 3)III poziom – audyt wewnętrzny wykonywany przez audytorów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **Stanowisko ryzyka braku zgodności**

Wyznaczona w Banku w ramach drugiego poziomu (drugiej linii obrony) komórka ds. zgodności, której zadania wykonuje Kierownik Zespołu Organizacyjnego i Zgodności, podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Szczegółowe obowiązki i zadania przypisane komórce ds. zgodności określa Regulamin Organizacyjny i Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności

Podstawowym zadaniem Stanowiska ryzyka braku zgodności jest podejmowanie działań prewencyjnych w przypadku nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Kierownik Zespołu organizacyjnego i Zgodności uczestniczył w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku prezentując wyniki przeprowadzonych zadań audytowych.

W/w Stanowisko również dokonało 5 kontroli, w wyniku których wystosowano 13 zaleceń.

### **Zasady Ładu korporacyjnego**

Bank Spółdzielczy w Skoczowie wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku . „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skoczowie stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skoczowie na posiedzeniu w dniu 26 marca 2020 r. pozytywnie oceniła przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego za 2019 rok.

## **Przestrzeganie obowiązujących limitów w SSOZ BPS**

W związku z przystąpieniem do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - **Bank** zobowiązany jest do wypełniania kryteriów oraz przestrzegania limitów wewnętrznych określonych w zawartej Umowie. W okresach kwartalnych sporządzana jest przez SSOZ informacja dotycząca sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz ocena punktowa Banku . Bank oceniany jest za adekwatność kapitałową , jakość aktywów , efektywność , płynność . W roku sprawozdawczym , wykonanie wskaźników mieściło się w określonych limitach, a nadawana kwartalna ocena punktowa mieściła się w skali ocen jako A , B

## **Ocena KNF – BION**

Badanie i Ocena Nadzorcza jest całościowym procesem wykorzystującym wszelkie dostępne informacje posiadane przez nadzór na temat Banku , w tym informacje uzyskane w wyniku czynności związanych z licencjonowaniem , analizy „zza biurka” , czynności kontrolnych na miejscu w Banku , sprawozdań z realizacji wydanych przy poprzednich badaniach oraz materiały przekazane przez Bank, w tym w szczególności informacje zawarte w formularzach ilościowych i zestawieniach tabelarycznych.

W roku sprawozdawczym datą BION był 30 czerwca 2020 roku ( okres obejmujący 18 miesięcy od ostatniej daty ) . Zgodnie z przyjętymi zasadami – w przypadku naszego Banku zastosowanie miał tzw. BION pełny. Całość przygotowanych materiałów Bank przekazał do KNF pismem z dnia 29 września 2020 roku .

W dniu 23 grudnia 2020 roku Bank otrzymał pismo z KNF z nadaną oceną BION oznaczającą zadawalającą ogólną sytuację Banku.

## **V. Zarządzanie ryzykiem bankowym**

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest zorganizowanym procesem gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mającym na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie/ograniczenie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 4) Komitet kredytowy,
- 5) Zespół Analiz i Weryfikacji kredytowych,



- 6) Stanowisko monitoringu i przeglądu zabezpieczeń,
- 7) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- 8) Komórka ds. zgodności,
- 9) Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
- 10) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

W roku 2020 procesem zarządzania ryzykami objęte zostały następujące ryzyka uznane za istotne:

### **Ryzyko kredytowe i koncentracji**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na jednoczesnym zarządzaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu, pojedynczego kredytobiorcy i łącznego zaangażowania kredytowego wobec wszystkich kredytobiorców. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez sformalizowany system oceny zdolności kredytowej, stosowanie zabezpieczeń spłaty udzielonych kredytów oraz zachowywanie norm koncentracji kredytowej określonych w ustawie Prawo bankowe, regulacjach KNF oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2020r. wynosiło 173.131 tys. PLN. Wskaźnik jakości portfela kredytowego na koniec roku wyniósł 4,31%. Wysokości rezerw celowych wyniosła na koniec grudnia 2020 roku około 2.203 tys. PLN.

Strukturę portfela kredytowego ocenia się jako dobrze zdywersyfikowaną, zarówno pod względem produktowym, jak i podmiotowym, co znacznie zmniejsza ryzyko kredytowe. W zakresie przyjmowanych zabezpieczeń Bank również stosuje dywersyfikację rodzajową, unikając nadmiernego zaangażowania w jeden typ zabezpieczenia, co korzystnie wpływa na poziom ryzyka kredytowego.

W roku 2020 nie wystąpiła konieczność utworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko koncentracji zaangażowań.

Nie stwierdzono przekroczenia poziomu limitów koncentracji dla dużych ekspozycji.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku ryzyko koncentracji było niewielkie i umożliwiało dalszy rozwój portfela kredytowego.

### **Ryzyko płynności**

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie terminowego wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych. Zarządzanie płynnością Bank realizuje poprzez monitorowanie płynności finansowej Banku w różnych okresach czasu, eliminację powstających zagrożeń, analizę wskaźników płynności oraz szacowanie przyszłych przepływów pieniężnych.

Ryzyko płynności w Banku kształtuje się na bezpiecznym poziomie. Wskaźniki płynności posiadają prawidłowe poziomy.

W 2020 roku nie wystąpiło przekroczenie limitów płynności oraz nie było konieczności tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na potrzeby ryzyka płynności. Głównym źródłem finansowania była baza depozytowa stanowiąca 90% sumy bilansowej. Z uwagi na posiadanie znacznej ilości wolnych środków możliwe jest rozwijanie akcji kredytowej. Analiza płynności długoterminowej powiązanej z finansowaniem kredytów EKZH również nie wykazała zwiększonego ryzyka.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku. Na koniec roku Bank zachował strukturę bilansu nakierowaną na potencjalny wzrost stóp procentowych. Na dzień 31.12.2020r. nie wystąpiły przekroczenia limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej.

Natomiast najwyższe narażenie na ryzyko występuje w zakresie ryzyka przeszacowania i bazowego. Bank na koniec grudnia 2020 roku utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego w kwocie 884.620 tys. PLN.

### **Ryzyko walutowe**

Celem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku jest minimalizowanie ryzyka poniesienia strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej oraz poniesienia strat z tytułu przeprowadzenia operacji dewizowych.

Poziom ryzyka walutowego na koniec grudnia 2020 roku ocenia się jako niski.

Nie zostały przekroczone limity w zakresie ryzyka walutowego. Na dzień 31.12.2020r. nie było konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

### **Ryzyko operacyjne**

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na ograniczeniu ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Ryzyko operacyjne jest identyfikowane między innymi poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka w Banku określa się jako umiarkowany. Wyniki testów ciągłości działania potwierdzają prawidłowość funkcjonowania systemu zarządzania ciągłością działania. Ogólnie poziom ryzyka operacyjnego nie stwarza zagrożenia dla sytuacji finansowej Banku, a jego poziom ocenia się jako akceptowalny.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyznaczony jest metodą podstawowego wskaźnika i na dzień 31.12.2020r. wymóg ten wynosił 1.556 tys. PLN. Nie ma też konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na to ryzyko.

### **Ryzyko kapitałowe**

Celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest budowa i utrzymanie funduszy własnych Banku na poziomie adekwatnym do skali prowadzonej działalności. Bank w opracowanych planach finansowych uwzględnia gospodarkę mającą na celu stały wzrost posiadanych przez Bank funduszy własnych. Posiadane fundusze zapewniają Bankowi bezpieczeństwo prowadzenia działalności oraz możliwość jego dalszego rozwoju.

W ramach ryzyka kapitałowego Bank identyfikuje ryzyko koncentracji funduszu udziałowego oraz ryzyko koncentracji „dużych” pakietów udziałów.

Na 31.12.2020r. dodatkowy wymóg kapitałowy utworzony na ryzyko kapitałowe wynosił ponad 5 tys. PLN, co stanowiło 0,01% uznanych kapitałów Banku.

### **Ryzyko biznesowe**

Do wyliczenia wymogu kapitałowego Bank zakłada spadek kredytów osób fizycznych o 20% oraz konieczność ulokowania uzyskanych środków na rynku międzybankowym. Na 31 grudnia 2020r. Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w wysokości ponad 562 tys. PLN, co stanowiło 1,9% uznanych kapitałów Banku i mieściło się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka.

### **Ryzyko modeli**

Ryzyko modeli w 2020 roku ocenia się jako niskie. Zdefiniowane w Banku modele „Osad, BIK Klient indywidualny, BIK Przedsiębiorca, AMRON” uznaje się za nieistotne i nie generujące konsekwencji finansowych. Na koniec roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko modeli w wysokości około 78 tys. PLN.

### **Adekwatność kapitałowa**

Uznane kapitały Banku wyniosły na koniec 2020 roku 30.088 tys. PLN, z czego oszacowany kapitał wewnętrzny konieczny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych ryzyk wynosił na koniec grudnia 2020 roku około 15.653 tys. PLN i absorbował 52,0% uznanych kapitałów Banku.

Wskaźnik łącznego kapitału wynosił 17,04%, a wskaźnik kapitału TIER 1 wynosił 16,70%.

## **VI. Perspektywy rozwoju Banku w 2021 roku**

Rok 2021 będzie dla banków nie lada wyzwaniem . Z jednej strony trzeba będzie sobie radzić z ekonomicznymi konsekwencjami pandemii koronawirusowej, z drugiej natomiast strony ze zjawiskiem przyśpieszonej cyfryzacji ( szczególnie w dobie pandemii ) , zwiększonej liczby regulacji i utrzymujących się niskich stóp procentowych.

Sytuacja ta dotyczy również Naszego Banku.

Dlatego też Zarząd Banku nadal będzie prowadził działania mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu skutków epidemii koronawirusa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku , w szczególności biorąc pod uwagę dynamiczne zmiany społeczne i ekonomiczne w polskiej gospodarce.

Głównym zagrożeniem może być jakość kredytów , gdyż klienci dopiero w późniejszym czasie będą odczuwać negatywne skutki epidemii ( korzystanie z rządowych tarcz antykryzysowych) .

Dodatkowo cały czas trzeba dostosowywać działalność Banku do niskich stóp procentowych.

Także nadal utrzymująca się sytuacja wynikająca z pandemii generuje wysokie koszty działania Banku – zakup środków ochronnych ( maseczki , rękawice, płyny do dezynfekcji) .Kolejnym obciążeniem są opłaty na rzecz BFG , SSOZ .

Głównym celem Naszego Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych z zachowaniem zadowalających wyników finansowych . Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok sprawozdawczy 2021 będzie zaktualizowana Strategia działania Banku w zakresie planu finansowego na 2021 rok – zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Dodatkowo przez cały czas realizujemy obowiązki wynikające z zawartej Umowy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie spełniania wszystkich określonych w w/w umowie wskaźników, jakże ważnych dla bezpiecznego funkcjonowania Banku.

## **VII. Omówienie zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku**

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem tj. w 2020 roku Bank przeszedł wiele zmian. To zmiany w składzie Zarządu , sytuacja gospodarcza spowodowana pandemią koronawirusa, trzykrotne obniżki stóp procentowych , działanie w systemie ochrony zrzeszenia .

W związku z powyższym dokonano szeregu zmian w regulacjach wewnętrznych , celem dostosowania do nowej struktury organizacyjnej ,a także do panujących warunków gospodarczych.

W roku sprawozdawczym zmianie uległ także Statut Banku – Uchwała ZP Nr 4/2020 z dnia 29 czerwca 2020 roku , decyzja KNF na dokonanie zmian DLB-DLBZ2.700.151.2020.MK z dnia 05 listopada 2020 roku , postanowienie Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej z dnia 11 grudnia 2020 roku o wpisaniu zmian .

Ponadto w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 18 marca 2021 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

## **VIII .Informacje dodatkowe**

1. Bank Spółdzielczy w Skoczowie:
  - 1) Nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich , nie posiada podmiotów zależnych ( art.111 a pkt.1) ustawy Prawo bankowe) ,
  - 2) Nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
  - 3) Nie prowadzi działań w dziedzinie badań i rozwoju,
  - 4) Nie emituje akcji i nie nabywa udziałów własnych.
  - 5) nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym. ( Dz. U. z 2016r. poz. 1436)z zastrzeżeniem wskazanych w ust.2.
  - 6) w bardzo ograniczonym stopniu wpływa na środowisko naturalne oraz sporządza stosowne sprawozdania w tym zakresie;
  - 7) Nie wprowadza papierów wartościowych na rynki regulowane Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
2. Bank w roku sprawozdawczym skorzystał z :
  - 1) Świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków funduszu gwarantowanych świadczeń pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestoje , przestoje ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia Covid-19 – na kwotę 343 tys. zł ( na podstawie Ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych artt.15 gg.) ,
  - 2) Pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie 218 tys. zł , na pokrycie poniesionych wydatków związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostanie poddane badaniu przez firmę audytorską - Kancelarię Biegłego Rewidenta Jerzego Bieluszko 77-420 Lipka, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7 - podmiot uprawniony o nr 447, który wyda stosowną o nim opinię.

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Skoczowie**

**Skoczów, dnia 18 marca 2021 r.**