



**Sprawozdanie Zarządu
z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie
za 2025 rok**

Skoczów, maj 2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skoczowie - stosownie do wymogów art.49 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości – przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2025 rok.

1. Podstawowe informacje na temat Banku Spółdzielczego w Skoczowie

1) Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP

Bank Spółdzielczy w Skoczowie należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.. Od dnia 01.01.2020 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów ościennych.

Dane identyfikujące Bank Spółdzielczy w Skoczowie :

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

Adres strony internetowej Banku: www.bs.skoczow.pl

Adres email: bank@bs.skoczow.pl

2) Organy Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli zwołane zostało dwukrotnie:

1. W dniu **23 czerwca 2025** roku, na którym podjęto 15 Uchwał w sprawach:
 - 1) przyjęcia Protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku z 03 czerwca 2024 roku,
 - 2) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego za 2024 rok,

- 3) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- 4) uchwalenia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie”,
- 5) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2024 rok,
- 6) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za rok 2024,
- 7) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2024 rok (3 Uchwały),
- 8) podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto za rok 2024,
- 9) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką może zaciągnąć Bank,
- 10) kierunków rozwoju działalności Banku na 2025 rok,
- 11) wniosków z Protokołu polustracyjnego z dnia 25 października 2024 roku,
- 12) wyboru delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego,
- 13) uchylenia Uchwały Nr 14/2009 z dnia 17 kwietnia 2009 roku.

Wszystkie Uchwały podjęte zostały jednogłośnie.

2. W dniu **29 września 2025** roku, na którym podjęto 2 Uchwały w sprawach:

- 1) Przyjęcia Protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 23 czerwca 2025 roku,
- 2) Zmian w Statucie Banku.

Uchwały podjęte zostały jednogłośnie. Uchwałą o zmianach w Statucie przyjęto jednocześnie tekst jednolity Statutu Banku obowiązujący od daty wpisania do KRS tj. od dnia 27 października 2025 roku.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku. Obowiązki Rady Nadzorczej szczegółowo opisane zostały w Statucie Banku oraz Regulaminie działania Rady Nadzorczej. Członków Rady powołuje Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza pracowała zgodnie z przyjętym planem pracy, a posiedzenia odbywały się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2025 roku odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 71 Uchwał. Członkowie Rady Nadzorczej wzięli udział w 4 szkoleniach.

Rada Nadzorcza spośród swoich Członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2025 roku – 7 protokołowanych posiedzeń. Wszystkie protokoły zawierające tematykę posiedzeń oraz wydane rekomendacje dla Rady Nadzorczej - zostały omówione i przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku. Szczegółowe zapisy o działalności Rady Nadzorczej zawierać będzie Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2025 rok.

Zarząd

W okresie sprawozdawczym Zarząd pracował w niezmienionym składzie , tj.:

- 1) Teresa Kawaler – Prezes Zarządu,
- 2) Katarzyna Stanlik- Waluszek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- 3) Tomasz Urbaś – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

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

Zarząd Banku w roku 2025 - odbył 72 protokołowane posiedzenia, podczas których podjął 341 uchwał i wydał 12 zarządzeń. Uchwały dotyczyły między innymi:

- 1) wprowadzania oraz aktualizacji regulacji bankowych dotyczących zasad zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem ICT,
- 2) wyznaczania limitów ograniczających poszczególne ryzyka w Banku,
- 3) wprowadzania oraz aktualizacji regulacji bankowych z zakresu działalności depozytowej i kredytowej w Banku, zasad monitoringu i przeglądu zabezpieczeń, tabel oprocentowania produktów bankowych oraz taryf prowizji i opłat za czynności bankowe,
- 4) wniosków o kredyty,
- 5) zmian do Statutu Banku,
- 6) zwołania Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli,
- 7) udzielania i odwoływania pełnomocnictw,
- 8) zatwierdzenia rocznych sprawozdań (finansowego i z działalności Banku),
- 9) wykonywania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Wydane Zarządzenia dotyczyły spraw pracowniczych i czasu pracy placówek bankowych.

Ponadto, na posiedzeniach - Zarząd podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się z informacjami i sprawozdaniami dotyczącymi sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,

przyjmował sprawozdania i raporty zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, zatwierdzał plany kontroli wewnętrznej i przyjmował sprawozdania z ich realizacji, otrzymywał informacje i podejmował stanowiska w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących lub kierunkowych decyzji Zarządu, zatrudniał pracowników oraz rozpatrywał sprawy z zakresu prawa pracy, przeprowadzał analizę funkcjonowania i rentowności placówek Banku, dokonywał oceny pracowników, udzielał darowizn na podstawie złożonych wniosków, podejmował decyzje w zakresie indywidualnych warunków w zakresie zawartych umów lub dla klientów chcących nawiązać współpracę z Bankiem.

W 2025 roku odbyło się 6 narad Zarządu z kadrami kierowniczą i pracownikami Banku, na których omawiana była bieżąca sytuacja Banku, zmiany w regulacjach bankowych, plany handlowe i ich realizacja oraz wyniki kontroli.

Zebrania Grup Członkowskich

W 2025 roku Zebrania Grup Członkowskich odbyły się w dwóch terminach w połączonych Grupach. Pierwsze Zebranie Grup Członkowskich odbyło się w dniu 4 czerwca 2025 roku. Drugie, odbyło się w dniu 12 września 2025 roku. Z przebiegu zebrań sporządzono stosowne Protokoły, niezawierające żadnych wniosków.

3) Struktura organizacyjna

W 2025 roku w Strukturze organizacyjnej zaszło wiele istotnych zmian. Z dniem 1 stycznia 2025 roku zlikwidowany został i usunięty ze Struktury organizacyjnej i Regulaminu organizacyjnego Komitet Zarządzania Ryzykami. Od dnia 1 lutego 2025 roku Filia Banku w Strumieniu została przekształcona w Punkt Obsługi Klienta podporządkowany Oddziałowi w Skoczowie, natomiast Punkt Obsługi Klienta w Pruchnej przeszedł pod podporządkowanie Oddziału w Chybiu. Powyższe zmiany zatwierdzone zostały Uchwałą Nr 74/2024 Rady Nadzorczej z dnia 30 grudnia 2024 roku. Z uwagi na wypowiedzenie umowy o pracę przez Głównego Księgowego, obowiązki Głównego Księgowego przejął czasowo (01.11.2025 do 30.06.2026 roku) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych. Powierzenie dodatkowych kompetencji i czynności Wiceprezesowi Zarządu, poprzedzone zostało stosowną procedurą oceny odpowiedniości sporządzoną przez

Radę Nadzorczą. O przeprowadzonej wtórnej ocenie odpowiedniości Bank powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego.

Mając na uwadze powyższą zmianę, w Zespole Finansowo-Księgowym wyodrębniono stanowisko p.o. Kierownika Zespołu Finansowo-Księgowego. Dodatkowo Stanowisko Informatyczno-Telekomunikacyjne z uwagi na zatrudnienie drugiej osoby przekształcone zostało w Zespół Informatyczno-Telekomunikacyjny.

Zadania poszczególnych komórek zostały szczegółowo opisane w Regulaminie Organizacyjnym Banku. Zmiana Struktury organizacyjnej wraz z Regulaminem organizacyjnym zatwierdzone zostały Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 59/2025 z dnia 30 października 2025 roku, z datą obowiązywania od 1 listopada 2025 roku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank swoją działalność prowadził w Centrali w Skoczowie, w trzech Oddziałach: Skoczów, Brenna, Chybie i trzech Punktach Obsługi Klienta: Górki Wielkie, Pruchna i Strumień.

4) Struktura zatrudnienia i szkolenia

Na dzień 31 grudnia 2025 roku stan zatrudnienia wyniósł 55 etatów (w tym 1 osoba , której umowa wygasła z dniem 31.12.2025 roku). Stan osobowy zabezpiecza potrzeby Banku i zapewnia należytą obsługę Klienta. Tak jak w poprzednich latach, Bank kierował pracowników na szkolenia zewnętrzne organizowane przez SSOZ, Bank zrzeczający oraz przez innych organizatorów. Pracownicy poszerzają swoją wiedzę także w szkoleniach wewnętrznych. W roku 2025 uczestniczono w łącznie 180 szkoleniach.

5) Usługi zewnętrzne, ważniejsze umowy

Na dzień 31.12.2025 roku w rejestrze Banku dotyczącym umów outsourcingu znajduje się 5 umów tj.:

- 1) Zakład Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o. – trzy umowy:
 - a) umowa o świadczenie usług dostępu na potrzeby systemu bankowości internetowej,
 - b) umowa o serwis bankomatów i system obsługi bankomatów Novum Host,
 - c) umowa na rozwój i modyfikację oprogramowania oraz świadczenia usług wsparcia,

- 2) CODA Systemy Informatyczne Jakub Mielczarek – umowa o świadczenie usług w zakresie zarządzania systemem „Novum Bank”,
- 3) Verdit Sp. z o.o. Warszawa – umowa dotycząca realizacji przez Verdit Sp. z o.o. na rzecz Banku usługi przetwarzania wniosków programu rządowego „Rodzina 800+”, „Dobry start”, „Aktywny rodzic”, „RKO”, a także programów „Tarcza Finansowa PFR”.

6) Audyt zewnętrzny

Na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Banku Nr 56/2024 z dnia 18 listopada 2024 roku, Bank zawarł w dniu 22 listopada 2024 roku umowę na badanie sprawozdania finansowego za lata 2024, 2025 ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

2. Uwarunkowania zewnętrzne

Polska gospodarka w 2025 roku rosła w tempie 3,6 % wobec 3,0 % w 2024 r. W strukturze wzrostu nastąpiły istotne zmiany- poprawiła się dynamika inwestycji, podczas gdy wkład spożycia publicznego uległ osłabieniu. Filarem PKB pozostała jednak konsumpcja prywatna, czemu sprzyjały niskie bezrobocie i wzrost realnych wynagrodzeń. Średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych ustabilizowała się na poziomie 3,6 %. Czynnikiem ograniczającym tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w 2025 roku była w szczególności niższa dynamika cen usług (o 0,6 p.p r/r), a także m.in. pogłębienie spadków cen paliw, które w ujęciu rocznym obniżyły się silniej niż w 2024 roku. Sytuacja na rynku pracy pozostała korzystna. Podwyżka płacy minimalnej w gospodarce (o 9,2 % r/r) sprzyjała osiągnięciu szybkiego (w ujęciu nominalnym o 8,1 %) tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw o liczbie pracujących 10 i więcej osób. Równocześnie, wzrost cen konsumpcyjnych był umiarkowany (3,6 % r/r) co skutkowało wyraźnym wzrostem realnych wynagrodzeń (po uwzględnieniu inflacji) o 4,5 % r/r. Stopa bezrobocia rejestrowanego była nadal niska (5,7 % na koniec 2025 r.), mimo wzrostu o 0,6 p.p. r/r, wynikającego ze zmian w przepisach dotyczących statusu bezrobotnego.*

**opracowanie na podstawie Newslettera ekonomicznego z dnia 6 lutego 2026 r. opracowanego przez Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku BPS S.A.*

3. Sytuacja finansowa Banku Spółdzielczego w Skoczowie

1) Kapitał (fundusze) Banku Spółdzielczego, udziałowcy

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jaki i prawne. Na koniec 2025 roku liczba członków wynosiła 479 i w stosunku r/r zmniejszyła się o 6. Wartość funduszy własnych zamknęła się kwotą 55.751 tys. zł, na którą składają się:

- 1) fundusz udziałowy 586 tys. zł,
- 2) fundusz zasobowy 53.930 tys. zł,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka 1.000 tys. zł
- 4) fundusz rezerwowy 36 tys. zł,
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny 199 tys. zł .

2) Podstawowe dane z bilansu Banku , rachunek zysków i strat

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2025 roku wyniosła 629.553 tys. zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosła o 28.167 tys. zł, tj. o 4,7 %. Plan w zakresie sumy bilansowej został wykonany w 100,90 %.

Na podstawie publikowanego przez BPS SA zestawienia wskaźników ekonomiczno-finansowych na 31.12.2025 roku według sumy bilansowej, Bank zajmuje 73 miejsce na 307 banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A..

W 2025 roku Bank osiągnął **przychody** ogółem w kwocie 41.830 tys. zł a plan w tym zakresie wykonany został w 103,3 %. Na ogólną kwotę przychodówłożyły się:

- 1) przychody odsetkowe w kwocie 36.840 tys. zł – plan wykonano w 104,7 %,
- 2) przychody prowizyjne w kwocie 3.551 tys. zł – plan wykonano w 101,5 %,
- 3) przychody z operacji finansowych w kwocie 210 tys. zł – plan wykonano w 95,5 %,
- 4) przychody z akcji, udziałów i papierów wart. w kwocie 111 tys. zł – plan wykonano w 222 %,
- 5) pozostałe przychody operacyjne w kwocie 12 tys. zł – plan wykonano w 30 %,
- 6) rozwiązania rezerw i zmniejszenia dot. aktualizacji w kwocie 1.106 tys. zł – plan wykonano w 73,7 %.

Koszty działania Banku w 2025 roku zamknęły się kwotą 32.039 tys. zł a plan w tym zakresie wykonany został w 96,5 %. Na ogólną kwotę kosztówłożyły się:

- 1) koszty odsetkowe w kwocie 14.980 tys. zł – plan wykonano w 96,6 %,
- 2) koszty z tytułu prowizji w kwocie 682 tys. zł – plan wykonano w 97,4 %,
- 3) pozostałe koszty operacyjne w kwocie 65 tys. zł – plan wykonano w 65 %,
- 4) koszty działania banku w kwocie 13.600 tys. zł – plan wykonano 101,5 %,
- 5) amortyzacja śr. trwałych, wart. niematerialnych i prawnych 609 tys. zł – plan wykonano w 121,6 %,
- 6) odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w kwocie 2.103 tys. zł – plan wykonano w 70,1 %.

Wynik finansowy brutto Banku na koniec roku wyniósł 9.792 tys. zł i tym samym stanowił 134,1 % wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto wyniósł 7.939 tys. zł tj. wykonanie planu w 140,8 %. Osiągnięty wynik finansowy Banku umożliwia dalszy wzrost funduszy własnych, a tym samym zapewnia bezpieczeństwo działania instytucji na właściwym poziomie.

Aktywa

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa razem zamknęły się kwotą 629.553 tys. zł.

Na w/w pozycję składają się:

- 1) kasa, operacje z bankiem centralnym – kwota 6.069 tys. zł,
- 2) należności od sektora finansowego – kwota 143.894 tys. zł,
- 3) należności od sektora niefinansowego – kwota 155.774 tys. zł,
- 4) należności od sektora budżetowego – kwota 7.470 tys. zł,
- 5) papiery wartościowe – kwota 303.317 tys. zł (w tym bony pieniężne NBP stanowią kwotę 161.929 tys. zł, obligacje skarbowe stanowią kwotę 141.388 tys. zł),
- 6) udziały lub akcje w innych jednostkach – 3.892 tys. zł,
- 7) rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne – kwota 6.787 tys. zł,
- 8) inne aktywa – kwota 2.350 tys. zł.

Depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS wyniósł 40.863 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1.843 tys. zł, akcje ITCARD S.A. – cena zakupu 80 tys. zł, wartość bilansowa na 31.12.2025 roku 95 tys. zł oraz akcje PBA S.A. w likwidacji – cena zakupu 2.520 tys. zł , wartość bilansowa na 31.12.2025 roku uwzględniając odpis z tytułu utraty wartości w kwocie 570 tys. zł wyniosła 1.950 tys. zł.

Pasywa

Na koniec okresu sprawozdawczego pasywa razem zamknęły się kwotą 629.553 tys. zł.

Na w/w pozycję złożyły się:

- 1) zobowiązania wobec sektora finansowego – kwota 871 tys. zł,
- 2) zobowiązania wobec sektora niefinansowego – kwota 519.403 tys. zł,
- 3) zobowiązania wobec sektora budżetowego – kwota 39.260 tys. zł,
- 4) inne pasywa – kwota 4.729 tys. zł,
- 5) rezerwa na ryzyko ogólne 1.600 tys. zł,
- 6) kapitały i zobowiązania podporządkowane – kwota 55.751 tys. zł,
- 7) wynik roku bieżącego/zysk netto – kwota 7.939 tys. zł.

Ważniejsze wskaźniki kapitałowe kształtowały się na wysokich, bezpiecznych poziomach i tak wskaźnik łącznego kapitału wyniósł 34,41 %, a wskaźnik kapitału TIER 1 wyniósł 33,45 %.

Natomiast wskaźniki efektywności działania osiągnęły poziomy: ROA netto 1,26 %, ROE netto 14,24 % a wskaźnik C/I 56,84 %.

Poziomy poszczególnych wskaźników świadczą o dobrej sytuacji finansowej Banku oraz spełniają limity określone w grupowym planie naprawy SSOZ BPS.

4. Działalność Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Działalność handlowa Banku

Bank Spółdzielczy w Skoczowie prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank posiada szeroką gamę produktów depozytowych, kredytowych, świadczy usługi pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Według stanu na 31.12.2025 roku Bank obsługiwał Klientów w ramach prawie 17 tysięcy rachunków bankowych oraz ponad 2 tysięcy rachunków kredytowych.

Depozyty

Na koniec okresu sprawozdawczego baza depozytowa osiągnęła poziom 559.076 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec 2024 roku o 19.967 tys. zł tj. o 3,7 %. Środki na rachunkach bieżących wynosiły 488.823 tys. zł, natomiast środki na rachunkach terminowych 70.253 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 roku struktura podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

- 1) depozyty osób fizycznych stanowiły 72,31 % depozytów ogółem,
- 2) depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 7,02 % depozytów ogółem,
- 3) depozyty rolników stanowiły 1,51 % depozytów ogółem,
- 4) depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 19 % depozytów ogółem
- 5) depozyty podmiotów finansowych stanowiły 0,16 % depozytów ogółem .

Stan depozytów walutowych wynosił 12.773 tys. zł, co stanowi 2,28 % udziału w strukturze depozytów ogółem.

Kredyty

W 2025 roku Bank udzielił kredytów w kwocie łącznej 46.000 tys. zł. Obligo kredytowe na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiło 166.542 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosło o 2.270 tys. zł.

Struktura podmiotowa kredytowa przedstawia się następująco :

- 1) kredyty osób fizycznych stanowiły 58 % kredytów ogółem,
- 2) kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 37 % kredytów ogółem,
- 3) kredyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 4,5 % kredytów ogółem,
- 4) kredyty rolników stanowiły 0,5 % kredytów ogółem,

Według stanu na dzień 31.12.2025 roku w portfelu kredytowym znajduje się 11 ekspozycji kredytowych, z saldem kredytowym w kwocie łącznej 23.536 tys. zł, udzielonych w konsorcjum bankowym.

Portfel kredytowy pod względem podmiotów jest dobrze zdywersyfikowany. Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 26,45 %. Wskaźnik jakości portfela kredytowego na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 3,4 %. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2025 roku przedstawiała się następująco:

- 1) kredyty w kategorii normalne i pod obserwacją – 160.885 tys. zł,

- 2) kredyty w kategorii zagrożonej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) – kwota 5.657 tys. zł.

Poniżej Tabela obrazująca podstawowe dane rok do roku (dane w tys. zł)

<i>Okres</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>Dynamika r/r</i>
<i>Suma bilansowa</i>	601.386	629.553	104,68 %
<i>Poziom depozytów</i>	539.108	559.076	103,70 %
<i>Poziom kredytów</i>	164.272	166.542	101,38 %

Produkty i usługi bankowe wprowadzone bądź zaktualizowane w 2025 roku :

W roku 2025 Bank skupił się w szczególności na produktach kredytowych. W celu zwiększenia atrakcyjności i konkurencyjności oferty w tym zakresie:

- 1) zmodyfikowano kredyty na działalność gospodarczą oraz kredyty na działalność rolniczą, w tym Kredyt dla Firm, Kredyt dla Rolnika;
- 2) zmodyfikowano wybrane kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych tj.:
 - a) kredyt mieszkaniowy Nasz Dom;
 - b) Hipoteczny kredyt konsumpcyjny;
- 3) wprowadzono promocyjne warunki dla kredytu gotówkowego Tania Gotówka, udzielanego w ramach procesu e-Wnioski (wnioski składane w systemie bankowości elektronicznej).

W celu sprostania konkurencji zmodyfikowano parametry cenowe produktów kredytowych, dostosowując je do aktualnych ofert na rynku bankowym (zmieniono wysokość marży, wprowadzono brak opłaty za rozpatrzenie wniosku oraz prowizji za udzielenie kredytu). W ramach rozszerzenia oferty kredytowej dla klienta indywidualnego wdrożono do oferty Banku kredyt z przeznaczeniem na finansowanie celów związanych ze zrównoważonym rozwojem (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w środowisku naturalnym) tj. wprowadzono kredyt mieszkaniowy pod nazwą EKO Dom. Jest to produkt, który ma wspierać niskoemisyjność. W roku 2025 do oferty Banku wprowadzono również usługę pośrednictwa w sprzedaży produktów leasingu oferowanego przez BPS Leasing S.A. Celem wdrożenia produktu było

uzupełnienie oferty finansowej Banku o produkt, który jest istotnym źródłem finansowania lub współfinansowania 65% sektora MŚP.

W roku 2025, w zakresie bankowości elektronicznej rozszerzono funkcjonalność Aplikacji mobilnej Nasz Bank, wprowadzając do oferty Banku usługę smartKARTA; usługa dostępna jest dla klientów indywidualnych i pozwala w bezdotykowy sposób wypłacać gotówkę w bankomatach własnych Banku/wpłacać gotówkę we wpłatomatach własnych Banku; dostosowano również ofertę Banku do aktualnych ofert na rynku płatności BLIK, udostępniając nową funkcjonalność tej usługi pod nazwą Prośba o przelew BLIK.

Bank cały czas dąży do utrzymania atrakcyjności swojej oferty produktowej i usług. Na bieżąco podejmowane są działania zmierzające do utrzymania aktualnej grupy klientów, jak i do pozyskiwania nowych klientów. W celu zwiększenia dostępności i przejrzystości usług Banku szerszemu gronu odbiorców, Bank aktywnie działa również na profilach w social mediach (Facebook, [LinkedIn](#)). Poza tym Bank stara się również brać czynny udział w lokalnych imprezach, promując jednocześnie swoje produkty i usługi.

Bank wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność. Na stałe wpisujemy się w organizację Dni Skoczowa i Dożynek Gminnych, kolejny raz ufundowaliśmy we współpracy z Gminą Skoczów bony podarunkowe dla wybitnych uczniów, od lat wspieramy inicjatywy Stowarzyszenia Cieszyńskiej Młodzieży Twórczej w programie „Działaj lokalnie”.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając normy etyczne, ład korporacyjny i wewnętrzny. Kierując się zasadą odpowiedzialności społecznej, Bank uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców. Jednocześnie, w trosce o zapewnienie przejrzystości zasad zarządzania Bankiem, udoskonalamy swój ład korporacyjny, stosując następujące normy postępowania:

- 1) Kodeks Etyki Bankowej,
- 2) Polityka ładu korporacyjnego,
- 3) Polityka ładu wewnętrznego.

5. Obszary występujących ryzyk oraz adekwatność kapitałowa

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz innymi regulacjami wewnętrznymi powiązanymi ze Strategią. Bank przestrzega

wymogów wynikających z przepisów prawa, a także uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub EBA. Zarządzanie ryzykiem w Banku to proces ciągłego dostarczania informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Na podstawie przedłożonych raportów i analiz Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

W roku sprawozdawczym Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Oszacowany kapitał wewnętrzny konieczny na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk występujących w Banku na 31.12.2025 roku wyniósł 20.615 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy absorbuje 36,1 % uznanych kapitałów, przy limicie dopuszczalnym na poziomie 90 %. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 22,18 %. Wykorzystanie limitu alokacji kapitałów na ryzyka bankowe wynosi 40,1 %. Wskaźnik dźwigni wyniósł 8,74 % przy ustalonym limicie na poziomie 3,3 %.

Na łączną kwotę wymogów kapitałowych składają się wymogi z tytułu:

- 1) Ryzyka kredytowego – 11.280 tys. zł,
- 2) Ryzyka operacyjnego – 2.007 tys. zł,
- 3) Ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i spreadu kredytowego – 6.748 tys. zł,
- 4) Ryzyka biznesowego - 470 tys. zł,
- 5) Ryzyka modeli – 103 tys. zł,
- 6) Ryzyka kapitałowego – 7 tys. zł.

Ryzyka uznane jako istotne zgodnie z metodologią ICAAP w działalności Banku:

- 1) kredytowe,
- 2) operacyjne (w tym ryzyko ICT),
- 3) rynkowe (ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe),
- 4) koncentracji,
- 5) stopy procentowej w księdze bankowej i spreadu kredytowego,
- 6) płynności,
- 7) biznesowe,
- 8) kapitałowe,

9) braku zgodności.

Ad.1) Ryzyko kredytowe

W zakresie ryzyka kredytowego głównym obszarem generującym ryzyko są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Utworzony wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 11.280 tys. zł, co oznacza, że 19,73 % uznanych kapitałów pokrywa to ryzyko – przy limicie dopuszczalnym na poziomie 50 %. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe uznaje się za dostateczny, nie powodujący konieczności tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe.

Ad.2) Ryzyko operacyjne

Utworzony wymóg kapitałowy wyznaczany metodą standardową na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 2.007 tys. zł, co oznacza, że 3,5 % uznanych kapitałów pokrywa ryzyko operacyjne, przy ustalonym limicie na poziomie 8 %. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne uznaje się za dostateczny, nie powodujący konieczności tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne.

Ad.3) Ryzyko rynkowe (walutowe)

Pomiar w zakresie oceny ryzyka rynkowego dokonywany jest zgodnie z metodologią ICAAP. Bank nadal w niewielkim stopniu narażony jest na ryzyko rynkowe. Nie ma konieczności tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe. Skala działalności dewizowej jest nieznaczająca.

Ad.4) Ryzyko koncentracji

W związku ze znaczną dywersyfikacją portfela kredytowego jak również przyjętych zabezpieczeń, Bank w niewielkim stopniu narażony jest na ryzyko koncentracji. Zgodnie z przyjętą z ICAAP metodologią w zakresie oceny ryzyka koncentracji, na dzień 31.12.2025 roku nie ma konieczności tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko koncentracji.

Ad.5) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i spreadu kredytowego

Na dzień 31.12.2025 roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko w kwocie łącznej 6.748 tys. zł (z czego 6.414 tys. zł stanowi wymóg na ryzyko stopy procentowej

w księdze bankowej, natomiast 334 tys. zł stanowi wymóg na ryzyko spreadu kredytowego). Powyższa, łączna kwota oznacza, że 11,8 % uznanych kapitałów pokrywa ryzyko stopy procentowej, przy dopuszczalnym limicie na poziomie 22 %.

Ad.6) Ryzyko płynności

Wskaźniki regulacyjne w zakresie ryzyka płynności na dzień 31.12.2025 roku zostały zachowane i wykazują wysokie, bezpieczne wartości tj. wskaźnik LCR wyniósł 586,99 % przy limicie NBP 100% a wskaźnik NSFR wyniósł 310,23 % przy limicie NBP 100 %. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na potrzeby pokrycia ryzyka płynności

Ad.7) Ryzyko biznesowe

Do szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko biznesowe Bank zakłada spadek kredytów osób fizycznych o 20 % oraz konieczność ulokowania wolnych środków na rynku międzybankowym. Na dzień 31.12.2025 roku utworzony został dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w wysokości 470 tys. zł, stanowiący 0,8 % uznanych kapitałów, przy limicie dopuszczalnym na poziomie 3 %.

Ad.8) Ryzyko kapitałowe

Do szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko kapitałowe Bank zakłada, że nadwyżka nad „duży udział” rozumiana jako 5 % funduszu udziałowego, ważona jest wskaźnikiem 8%. Na dzień 31.12.2025 roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe w wysokości 7 tys. zł, co stanowi 0,01 % uznanych kapitałów, przy limicie dopuszczalnym ustalonym na poziomie 0,1 %.

Ad.9) Ryzyko braku zgodności

Bank zalicza ryzyko braku zgodności do kategorii ryzyk trudno mierzalnych i uznaje ryzyko za istotne. Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka braku zgodności ujęty jest w wymogu na ryzyko operacyjne wyznaczane metodą wskaźnika bazowego, gdyż straty zidentyfikowane z tytułu ryzyka braku zgodności zawarte są w stratach wycenianych w ramach ryzyka operacyjnego. Na podstawie przeprowadzonej oceny skutków ryzyka braku zgodności stwierdzono, iż ryzyko braku zgodności w ujęciu globalnym Banku w dalszym ciągu utrzymuje się na niskim poziomie, a jego profil kształtuje się prawidłowo. W Banku funkcjonuje Komórka ds. zgodności usytuowana na II poziomie zarządzania (II linia obrony), podlegająca

bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Działalność komórki ds. zgodności obejmuje zadania mające na celu zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz normami etycznego działania, a także utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie mieszczącym się w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Komórka działa zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem działania komórki. Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności, a także oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności – oceny pozytywne.

Bank, na podstawie obowiązującej Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, dokonał również rocznej oceny adekwatności i efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu – ocena pozytywna.

W roku sprawozdawczym Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2024 roku. Bank uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,10 (co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF) i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.

Podsumowanie – zgodnie z przyjętą Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej, Bank w terminach rocznych dokonuje szacowania istotności ryzyk oraz zarządczego przeglądu procesów zarządzania ryzykami. W roku sprawozdawczym przegląd odbył się według stanu na dzień 18 grudnia 2025 roku. Stosowny dokument w powyższym zakresie został zatwierdzony przez Zarząd Banku a Komitet Audytu i Rada Nadzorcza Banku zapoznały się z wynikami przeglądu.

6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Zgodnie z przyjętą Strategią działania Banku obligo kredytowe od sektora niefinansowego w 2026 roku powinno wzrosnąć o 4,6% i osiągnąć poziom 163 mln złotych. W związku z planowymi spłatami obligo od sektora budżetowego spadnie. Wzrost depozytów od sektora niefinansowego i budżetowego zakładany jest na poziomie 4,2% tj. wzrost do poziomu 582 mln złotych.

Celem pozyskania klientów, Bank będzie doskonalił usługi i produkty bankowe a także systematycznie szkolił pracowników w zakresie obsługi klienta. Podejmowane przez Zarząd działania, zmierzały będą do pełniejszego zaspokajania potrzeb i wymagań klientów. Umacniana będzie pozycja Banku na lokalnym rynku usług finansowych, przy jednoczesnym zachowaniu zadawalających wyników finansowych i zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku. Planujemy dalszy rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej oraz zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych.

W tym miejscu jednak nie wolno pominąć pojawiających się coraz bardziej i to w świecie usług finansowych, zagrożeń związanych z przestępczością cyfrową, która przybiera na sile, obejmując coraz bardziej zaawansowane i złożone formy ataków. Instytucje finansowe i ich klienci są atrakcyjnymi celami dla cyberprzestępców. Ataki stają się coraz bardziej ukierunkowane, a cyberprzestępcy wykorzystują nowe technologie do automatyzacji działań, co sprawia, że identyfikacja zagrożeń i ich neutralizacja wymaga wysoce specjalistycznych zasobów i infrastruktury. Celem mitygacji ryzyka ICT oraz wzmocnienia operacyjnej odporności cyfrowej Banku, podpisaliśmy umowy realizowane w ramach projektów zrzeczeniowych na usługę pozyskiwania informacji o zagrożeniach w cyberprzestrzeni (Threat Intelligence), usługę EDR monitorującą urządzenia końcowe w sieci i wykrywającą podejrzaną aktywność, usługę zrzeczeniowego zespołu reagowania na cyberzagrożenia (SOC) oraz usługę korelacji logów, analizy alarmów i automatyzacji procesów reagowania na incydenty w środowisku ICT za pomocą systemu Splunk (SIEM, SOAR). Kontynuowane będą szkolenia dla Zarządu i wszystkich pracowników Banku w ramach „CyberAkademii Grupy BPS”.

ESG (Środowisko, Społeczność i Zarządzanie) – kwestie środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem korporacyjnym, a także wiążące się z nimi szanse i zagrożenia są dla nas coraz bardziej istotne. W ramach rozszerzenia oferty kredytowej dla klienta indywidualnego wdrożono do oferty Banku kredyt z przeznaczeniem na finansowanie celów związanych ze zrównoważonym rozwojem (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w środowisku naturalnym) tj. wprowadzono kredyt mieszkaniowy pod nazwą EKO Dom. Jest to produkt, który ma wspierać niskoemisyjność. Zrównoważony rozwój staje się już nie tylko zagadnieniem etycznym, ale równie kwestią ekonomiczną generując nowy rodzaj ryzyka – ryzyko ESG. Nie jest ono traktowane jako odrębny rodzaj ryzyka, lecz jako ryzyko, które wpływa na tradycyjne ryzyka finansowe i niefinansowe, takie jak ryzyko kredytowe, operacyjne czy ryzyko reputacji.

Dwie placówki Banku wyposażone są w instalacje fotowoltaiczne produkujące czystą energię. We wszystkich naszych placówkach selektywnie zbieramy odpady. Bank nieustannie angażuje się w lokalne inicjatywy, wspiera organizacje non-profit, działania na rzecz integracji społecznej i aktywności sportowej. Remontując nasze placówki tworzymy przyjazne warunki pracy, dbając o bezpieczeństwo, wygodę i komfort zarówno Klientów jak i pracowników. Bank podnosi umiejętności kadry poprzez różnorodne szkolenia. Oferuje również osobom zatrudnionym dostęp do prywatnej opieki medycznej oraz Pracowniczego Programu Emerytalnego. W 2025 r. wprowadzono dodatkowy płatny dzień wolny dla pracowników – urlop na urodziny. Prowadzimy działalność w oparciu o obowiązujące regulacje prawne oraz najlepsze praktyki rynkowe. Cechuje nas etyczne podejście do prowadzenia biznesu, dbamy o wysokie standardy wewnętrzne, ograniczenie konfliktu interesów oraz stosujemy zasady odpowiedzialnego inwestowania. W przypadku wszystkich kredytów służących finansowaniu działalności gospodarczej badamy ryzyko czynników ESG.

Wyznacznikiem działalności Banku na rok sprawozdawczy 2026 będzie zatwierdzona aktualizacja Strategii działania oraz przyjęty plan finansowy na bieżący tj. 2026 rok. Plan opracowany został zgodnie z wytycznymi zawartymi w w/w Strategii oraz z uwzględnieniem prognozowanej sytuacji makroekonomicznej i gospodarczej kraju.

Planujemy z wypracowanego zysku za 2025 rok przeznaczyć około 96 % na zwiększenie kapitałów własnych Banku tj. 7.600 tys. zł (w tym 7.000 tys. zł na fundusz zasobowy a kwotę 600 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka) oraz wypłacić dywidendę udziałów członkowskich (w wysokości 6 % od posiadanych udziałów) .

Omówione powyżej plany działań i plany finansowe na rok 2026, są jednak obarczone pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, takich jak: zmiany warunków mikro i makroekonomicznych, poziomu stóp procentowych, konkurencji na lokalnym rynku, kondycji gospodarstw domowych czy sytuacji finansowej kredytobiorców. Trudny do przewidzenia jest dalszy rozwój sytuacji gospodarczej zarówno w Polsce jak i na świecie. Trwająca wojna na Ukrainie oraz nowy konflikt zbrojny na Bliskim Wschodzie, powodują

wielkie niepewności na światowych rynkach gospodarczych. To wszystko może istotnie zmienić założone wskaźniki, które mogą podlegać korektom w ciągu roku.

7. Zakończenie

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) W 2025 r. 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).
- 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.

Omówienie zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność naszego Banku w okresie od 01 stycznia 2026 r. do 15 maja 2026 r. –konflikt zbrojny na Bliskim Wschodzie, który może mieć wpływ m.in. na poziom inflacji i stóp procentowych NBP.

Skoczów, dnia 15 maja 2026 roku