

# Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2022 rok

## I . Charakterystyka działalności

### 1. Ogólne dane o 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 S.A.

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.

### 2. Fundusze własne

Fundusze własne razem zamknęły się kwotą 32.170 tys. zł , na którą składają się :

- 1) Fundusz udziałowy 604 tys. zł,
- 2) Fundusz zasobowy 31.330 tys. zł,
- 3) Fundusz rezerwowy 36 tys. zł,
- 4) Fundusz z aktualizacji wyceny 200 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 roku liczba udziałowców wynosiła 499 i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 roku zmniejszyła się o 14.

Na powyższe miały wpływ następujące czynniki:

- 1) złożenie przez 2 udziałowców wniosków o wycofanie udziałów, skutkujące jednocześnie wypowiedzeniem członkostwa,
- 2) złożenie 12 wniosków o wycofanie udziałów po śmierci członka Banku.

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

### **3. Organy Banku stanowiły:**

1) **Zebranie Przedstawicieli** – w roku sprawozdawczym odbyło się dnia 22 czerwca . Na Zebranie przybyło 23 spośród 25 wybranych Przedstawicieli. Zebranie podjęło ogółem 28 uchwał – w tym zatwierdzających sprawozdanie finansowe Banku, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, podział nadwyżki bilansowej. Zebranie Przedstawicieli udzieliło także absolutorium wszystkim Członkom Zarządu oraz dokonało pozytywnej oceny wtórnej (indywidualnej i kolegalnej) odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej za 2021 rok. W związku z upływającą kadencją Rady Nadzorczej - Zebranie Przedstawicieli określiło skład liczbowy na kadencję obejmującą lata 2022-2026 w ilości 7 osób i dokonało wyboru nowych Członków Rady Nadzorczej na kolejną czteroletnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli przed wyborem dokonało indywidualnych ocen odpowiedzialności poszczególnych kandydatów a po wyborze kolegalnej oceny Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, wydając ocenę pozytywną. Uchwałą Zebrania Przedstawicieli została również przyjęta informacja o realizacji wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego – lustracja pełna przeprowadzona została przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny w Kętach w dniach 02-18 listopada 2021 roku.

2) **Rada Nadzorcza** – w roku sprawozdawczym działała :

a) w okresie 01.01. – 21.06.2022 roku w składzie 6/5- cio osobowym, tj:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Antoni Zacharjasiewicz,
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej – Henryk Strach,
- Sekretarz Rady Nadzorczej – Czesława Gorol,
- Członkowie Rady Nadzorczej – Barbara Wiśniewska, Urszula Motyka( w związku ze śmiercią w dniu 16.03.2022 roku mandat wygasł), Władysław Mamica;

b) w okresie 22.06. – 31.12.2022 roku w składzie 7-mio osobowym, tj.:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Antoni Zacharjasiewicz,
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej – Krystyna Binek-Angelowa ,
- Sekretarz Rady Nadzorczej – Czesława Gorol,
- Członkowie Rady Nadzorczej – Barbara Wiśniewska, Alicja Szczepańska , Alicja Mazur , Henryk Strach .

W ciągu 2022 roku – Rada Nadzorcza odbyła 6 Protokołowanych posiedzeń, na których podjęła 62 Uchwały. 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 pracowała zgodnie z Planem pracy, przyjętym na pierwszym posiedzeniu. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej brali aktywny udział w posiedzeniach, mając na względzie zapewnienie odpowiedniej i skutecznej realizacji powierzonych im obowiązków.

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 składach i w terminach :

Od 01.01. do 22.03.2022 roku

- 1) Barbara Wiśniewska – Przewodnicząca Komitetu Audytu,
- 2) Urszula Motyka – Sekretarz Komitetu Audytu,
- 3) Władysław Mamica – Członek Komitetu Audytu.

od 23.03. do 21.06.2022 roku

- 1) Barbara Wiśniewska – Przewodnicząca Komitetu Audytu,
- 2) Czesława Gorol – Sekretarz Komitetu Audytu,
- 3) Władysław Mamica – Członek Komitetu Audytu.

od 28.06. do 31.12.2022 roku

- 1) Barbara Wiśniewska – Przewodnicząca Komitetu,
- 2) Alicja Szczepańska – Sekretarz Komitetu Audytu,
- 3) Czesława Gorol – Członek Komitetu Audytu.

Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2022 roku - 5 protokołowanych posiedzeń. Wszystkie protokoły zawierające tematykę posiedzeń oraz wydane rekomendacje dla Rady Nadzorczej - zostały omówione i przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku.

3) **Zarząd** - w okresie sprawozdawczym pracował w niezmienionym składzie, tj. :

- Teresa Kawaler – Prezes Zarządu,
- Katarzyna Stanclik-Waluszek – Członek Zarządu ds. handlowych,
- Tomasz Urbaś – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2022 - odbył 66 protokołowanych posiedzeń, w toku których podjął 323 uchwały i 8 zarządzeń związanych z bieżącym funkcjonowaniem Banku.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu Banku dotyczyły: spraw związanych z bieżącym funkcjonowaniem Banku, 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 i rentowności placówek Banku, sprawy członkowskie, wprowadzanie nowych lub modyfikacja istniejących produktów bankowych, spraw pracowniczych i organizacyjnych Banku, na bieżąco realizowane były Uchwały Rady Nadzorczej.

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

4) **Zebrania Grup Członkowskich** – w roku sprawozdawczym 2022 odbyły się zebrania w 3 grupach, na których w związku z upływającą 4-letnią kadencją przedstawicieli Banku, dokonano wyboru nowych na kadencję 2022-2026 i podjęto stosowne Uchwały. Wybrano 25 Przedstawicieli Banku. Na zebraniach nie zgłoszono żadnych wniosków a podjęte Uchwały dotyczyły wyboru Delegatów na Zebranie Przedstawicieli.

4. **Według stanu na 31 grudnia 2022 roku** – **Struktura organizacyjna Banku** przedstawiała się następująco: Centrala Banku z siedzibą w Skoczowie, Oddziały – z siedzibą w Brennej, Chybiu i Skoczowie, Filia w Strumieniu oraz Punkty Obsługi Klienta – Górki Wielkie i Pruchna.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank zatrudniał 50 osób - na 49,13 etatach, w tym 46 kobiet i 4 mężczyzn, struktura wiekowa pracowników Banku przedstawiała się następująco:

- do 30 lat - 1 osoba,
- od 31 do 50 lat – 31 osób,
- od 51 do 60 lat – 16 osób,
- powyżej 60 lat – 2 osoby.

Członkowie Zarządu i Pracownicy Banku podnoszą swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych, w roku sprawozdawczym szkolenia organizowane były jako stacjonarne oraz w formie webinarium. W roku 2022 było to różnych 94 szkoleń, w których udział wzięło 390 osób. Koszt szkoleń zamknął się kwotą 75,31 tys. zł.

## **II. Cele działalności i misja Banku**

**Misja Banku** - określona została w Strategii działania Banku i brzmi „ Misją Banku Spółdzielczego w Skoczowie jest świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych klientów, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa wkładów oraz dążenie do budowania nowoczesnego, silnego kapitałowo Banku, cieszącego się pełnym zaufaniem miejscowego społeczeństwa” .

**Cele strategiczne** - w okresie obowiązywania Strategii 2022-2024 Bank dążył do realizacji wyznaczonych w niej celów strategicznych, tj.:

- 1) stałe doskonalenie jakości obsługi klientów,
- 2) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- 3) umacnianie siły kapitałowej,
- 4) strategia informatyzacji,
- 5) strategia inwestowania.

Stopień osiągnięcia poszczególnych celów mierzony był wyznaczonymi miernikami, które na koniec okresu sprawozdawczego tj. według stanu na 31 grudnia 2022 roku, przedstawiały się następująco:

- 1) doskonalenie jakości obsługi klientów:
  - roczna dynamika depozytów – 113 %,
  - roczna dynamika kredytów – 99 %,
  - nakłady na szkolenie z profesjonalnej obsługi klientów w 2022 roku na poziomie – 53 tys. zł,

- nakłady na marketing w 2022 roku na poziomie – 62 tys. zł,
- 2) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku:
- wskaźnik LCR osiągnął poziom 398 %,
  - wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił 2,12 %,
  - nakłady na szkolenie z bezpieczeństwa funkcjonowania Banku (ryzyka, informatyka) w 2022 roku zamknęły się kwotą – 6 tys. zł,
- 3) umacnianie siły kapitałowej
- wskaźnik łącznego kapitału osiągnął poziom 17,23 %,
  - wskaźnik dźwigni wyniósł 7,44 %,
  - Bank utrzymuje wskaźniki kapitałowe konieczne do wypłacenia dywidendy zgodnie z Polityką zarządzania kapitałem.
- 4) strategia informatyzacji:
- wskaźniki KRI w ryzyku operacyjnym na koniec 2022 roku osiągnęły poziom normalny i ostrzegawczy,
  - nakłady na infrastrukturę i bezpieczeństwo w 2022 roku zamknęły się kwotą 60 tys. zł.
- 5) strategia inwestowania:
- zaangażowanie Banku w inwestycje klasyfikowane jest wyłącznie w ramach portfela bankowego,
  - apetyt na ryzyko inwestycji jest zgodny z Polityką inwestycyjną Banku.

*dane w tys. zł*

<b>Okres</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Dynamika r/r</b>
<b>Suma bilansowa</b>	395.453,-	451.996,-	114 %
<b>Poziom depozytów</b>	360.738,-	409.051,-	113 %
<b>Poziom kredytów</b>	194.378,-	192.522,-	99 %
<b>Poziom funduszy własnych</b>	30.689,-	32.170,-	105 %
<b>Wynik finansowy brutto</b>	2.057,-	7.752,-	377 %
<b>Wynik finansowy netto</b>	1.653,-	6.093,-	369 %

Na podstawie ww. mierników można stwierdzić, że cele strategiczne określone w przyjętej Strategii działania Banku - zostały w roku sprawozdawczym zrealizowane, za wyjątkiem poziomu kredytów. Z uwagi na bardzo wysokie stopy procentowe, wysoko ustawione przez KNF bufory bezpieczeństwa skutkujące brakiem zdolności kredytowej, wysoką inflacją i niepewną sytuacją gospodarczą w kraju – akcja kredytowa uległa spowolnieniu.

### **III. Ryzyko w działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie i system kontroli**

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

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej – umożliwia przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi oraz Zarządem i Radą Nadzorczą Banku, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i skuteczności.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

W roku 2022 procesem zarządzania ryzykami objęte zostały następujące ryzyka uznane za istotne:

#### **Ryzyko kredytowe i koncentracji**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to jednocześnie zarządzanie 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 31.12.2022 r. wynosiło 192.522 tys. zł. Udział kredytów w sumie bilansowej jest bezpieczny i wynosi 42,59 %. Poziom ryzyka kredytowego ocenia się jako niewielki, co jest spowodowane niskim wskaźnikiem jakości portfela kredytowego, który na koniec 2022 roku wyniósł 2,12 %. Kwota utworzonych rezerw celowych wyniosła na koniec grudnia 2022 roku 2.774 tys. zł a wskaźnik ozerwowania kredytów zagrożonych wyniósł 61,10 % .

Utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych w 2022 roku był dodatkowym czynnikiem wzrostu ryzyka kredytowego. Niemniej jednak wprowadzenie rządowego programu „Wakacji kredytowych” dla osób fizycznych, umożliwiającego zawieszenie w 2022 roku 4 rat kapitałowo-odsetkowych, wpłynęło na zmniejszenie się ryzyka pogorszenia portfela kredytów mieszkaniowych, które stanowią znaczny udział w obligu kredytowym Banku.

Natomiast czynnikiem wpływającym na obniżenie ryzyka kredytowego jest rozproszenie podmiotowe i produktowe w portfelu kredytowym oraz przyjmowanie odpowiednio zdywersyfikowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, które w razie konieczności umożliwiają skuteczną windykację. Nie stwierdzono przekroczenia poziomu limitów koncentracji dla dużych ekspozycji jak również ekspozycji osób wewnętrznych. Na dzień 31 grudnia 2022 roku ryzyko koncentracji jest średnie i umożliwia dalszy rozwój portfela kredytowe. Bank utworzył wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 13.083 tys. zł.

### **Ryzyko płynności**

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Proces zarządzania płynnością obejmuje wszystkie pozycje bilansu, oraz analizę stabilności i koncentracji depozytów. Badaniu podlegała również korelacja ryzyka płynności z innymi ryzykami, w tym kredytowym, wyniku finansowego, kapitałowym i rynkowym. Analiza ryzyka płynności zgodnie z postanowieniami rekomendacji P, obejmowała również różne horyzonty czasowe. Ryzyko płynności w Banku w 2022 roku kształtowała się na bezpiecznym poziomie. Osiągnięty wskaźnik LCR świadczy o prawidłowym zarządzaniu nadwyżką płynności, pozwalającą na przetrwanie Banku w warunkach skrajnych. Nadzorcze miary płynności zachowały bezpieczne i wymagane przepisami wartości.

Bank będąc uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, korzysta z systemu wsparcia oraz gwarantowania płynności w ramach Spółdzielni. W związku z powyższym konieczne jest utrzymywanie Depozytu obowiązkowego w Banku zrzeszającym.

Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na potrzeby pokrycia ryzyka płynności.



## **Ryzyko stopy procentowej**

Pomiar w zakresie ryzyka stopy procentowej dokonywany jest zgodnie z metodologią ICAAP w analizie ryzyka stopy procentowej. Na dzień 31.12.2022 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie łącznej 1.068 tys. zł. ( z czego całość stanowi ryzyko bazowe) mieszczący się całkowicie w przyjętym limicie w Polityce zarządzania kapitałem. W roku 2022 nastąpił znaczny wzrost stóp procentowych - decyzjami Rady Polityki Pieniężnej stopa referencyjna wzrastała w sumie 8 razy , z poziomu 1,75 % w grudniu 2021 roku do poziomu 6,75 % we wrześniu 2022 roku , kiedy to zakończył się ten proces i na dzień 31.12.2022 roku stopa referencyjna utrzymała się na poziomie 6,75 %. Dlatego w ciągu całego roku bilans Banku w dużym stopniu był narażony na powyższe zmiany, a wnikliwej analizie podlegało ryzyko niedopasowania i ryzyko bazowe. Ryzyko opcji klienta wobec kształtowania się zastosowanych miar istotności tj. wskaźnika zrywalności depozytów i wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów – na minimalnych progach – uznano za nieistotne. W ciągu roku ustalone limity w zakresie ryzyka stopy procentowej nie zostały przekroczone , za wyjątkiem limitu na względny współczynnik luki , którego poziom został przekroczony w miesiącu czerwcu 2022 roku o 0,37 %. Łączny poziom ryzyka stopy procentowej na koniec grudnia wynosił w ramach bieżącego zarządzania ( suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 0,25 p.p. i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 0,10 p.p.) 468 tys. zł tj. 4,11 % planowanego rocznego wyniku odsetkowego . Rozpiętość odsetkowa na 31.12.2022 roku wynosiła 4,17 %.

## **Ryzyko walutowe**

Skala działalności walutowej Banku nie stanowi zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Depozyty walutowe stanowią zaledwie 3,2 % sumy depozytów ogółem. Bank nie posiada w swoim bilansie kredytów walutowych. Wielkość całkowitej pozycji walutowej oraz jej udział w stosunku do funduszy własnych Banku należy ocenić jako bezpieczny i nie narażający zarówno Banku jak i Klientów na negatywne skutki wahań kursów walut. Sposób zarządzania ryzykiem walutowym ocenia się jak prawidłowy, pozwalający utrzymać ryzyko na niskim, bezpiecznym poziomie – nie wpływającym negatywnie na sytuację finansową Banku. Na dzień 31.12.2022 r. nie było konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

## **Ryzyko operacyjne**

Bank do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego. Na dzień 31.12.2022 roku wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony zgodnie z w/w metodą wynosi 2.030 tys. zł. Wielkość straty poniesionej w roku

sprawozdawczym zamknęła się kwotą 185 tys. zł., co stanowi 9,1 % szacowanego wymogu kapitałowego. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne uznaje się za dostateczny i nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na to ryzyko. Profil ryzyka w Banku określony przy użyciu wskaźników ilościowych i jakościowych kształtuje się na poziomie akceptowalnym, co jest zgodne z przyjętym profilem docelowym. Dodatkowo wykorzystanie limitów w poszczególnych klasach zdarzeń, określonych w Strategii zarządzania ryzykiem – mieści się w ramach wyznaczonych limitów. Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania, jakość funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ciągłością działania ocenia się jako prawidłową. Ryzyko związane z naruszeniem bezpieczeństwa informacji, bezpieczeństwa IT - będące elementem ryzyka operacyjnego, ocenia się jako umiarkowane. Ocena realizacji umów outsourcingu funkcji krytycznych wskazuje na średni poziom ryzyka. W okresie sprawozdawczym narażenie na ryzyko operacyjne w obszarze zasobów ludzkich kształtowało się na umiarkowanym poziomie. Biorąc pod uwagę powyższe, poziom badanego ryzyka w Banku należy określić jako akceptowalny, nie stwarzający zagrożeń dla jego sytuacji finansowo-ekonomicznej.

### **Ryzyko kapitałowe**

Celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest budowa i utrzymanie funduszy własnych Banku na poziomie adekwatnym do skali prowadzonej działalności. 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 31.12.2022 r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe w wysokości 6 tys. zł.

### **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 2022 r. Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w wysokości 130 tys. zł.

### **Ryzyko modeli**

Ryzyko modeli w 2022 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 82 tys. zł.

### **Adekwatność kapitałowa**

Uznane kapitały Banku wyniosły na koniec 2022 roku 32.545 tys. zł, z czego oszacowany kapitał wewnętrzny konieczny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych ryzyk wynosił na koniec grudnia 2022 roku 16.399 tys. zł i absorbował 50,4 % uznanych kapitałów Banku, co jest zgodne z przyjętą Polityką zarządzania kapitałem – dopuszczalny limit wynosi 90 %.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wynosi 15,88%, wykorzystanie limitu alokacji funduszy własnych na ryzyka bankowe wynosi 56 %.

**Podsumowanie** – przyjęty w Banku proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmujący działania w postaci: gromadzenia informacji, identyfikacji i oceny ryzyka, limitowania ryzyka, pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowania i zastosowania narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze) – jest skuteczny i w pełni adekwatny do prowadzonej przez Bank działalności i występujących w Banku ryzyk.

### **System 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.

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**

Funkcję ds. zgodności pełnił Kierownik Zespołu Organizacyjnego i Zgodności. Komórka usytuowana jest na II poziomie zarządzania ( II linia obrony) i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Działalność komórki ds. zgodności obejmowała 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. Działania te realizowane były poprzez czynności dokonywane w ramach systemu kontroli wewnętrznej, jak również wykonywanie zadań w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz realizację Planu działania przewidzianego na 2022 rok. W roku 2022 przeprowadzono 11 testów zgodności, zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem kontroli wewnętrznej. Wykryte w ramach testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych nieprawidłowości nie miały charakteru klasyfikującego je do kategorii „krytyczne” wg. Rekomendacji H KNF, tj. nie skutkowały realizacją ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez bank, jak również nie powodowały konieczności pilnego wdrażania działań naprawczych i włączenia w ten proces organów zarządzających oraz nadzorczych Banku.

Na podstawie dokonanych działań i oceny skutków ryzyka braku zgodności, stwierdza się, iż ryzyko braku zgodności w Banku utrzymuje się na niskim poziomie, a jego profil kształtuje się prawidłowo. Komórka ds. zgodności w ramach sprawozdania z działalności komórki w 2022 roku sporządziła również informację, zgodną z Rekomendacją Z KNF, w zakresie przestrzegania zasad etyki w Banku. Zarząd zapoznał się z w/w sprawozdaniem na posiedzeniu w dniu 08 marca 2023 roku i ocenił, że „Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Skoczowie” jest dostosowany do sytuacji wewnętrznej Banku oraz otoczenia Banku, a zasady w nim zawarte są przestrzegane.

## IV . Sytuacja finansowa Banku i osiągnięte wyniki

### Polska gospodarka w 2022 roku

Zapoczątkowana w lutym 2022 r. otwarta agresja rosyjska na Ukrainę zaburzyła korzystne perspektywy koniunktury gospodarczej związane z postępującym procesem odbudowy aktywności po pandemii. W efekcie, tempo rozwoju spowolniło w 2022 r. do 4,9 %, wobec 6,8 % w 2021 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za wyhamowanie tempa wzrostu o 1,9 pp. było zmniejszenie kontrybucji spożycia w sektorze gospodarstw domowych (o 1,8 pp.). Bezpośrednią konsekwencją wojny w Europie Wschodniej było wprowadzenie przez społeczność międzynarodową sankcji wobec Rosji oraz skokowy wzrost cen surowców (ropa, gaz, węgiel, pszenica), których kraj ten jest istotnym producentem. W ślad za podwyżką cen na globalnych rynkach towarowych, rósł również wskaźnik inflacji konsumenckiej, osiągając w 2022 r. 14,4 % r/r. Czynnikiem zwiększającym dynamikę cen konsumpcyjnych było w szczególności przyspieszenie dynamiki cen nośników energii, żywności oraz paliw. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do podniesienia stóp procentowych NBP łącznie o 5,00 pp. W efekcie, główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 6,75 %, wobec 1,75 % na koniec 2021 r.

### Wykonanie Planu finansowego na dzień 31 grudnia 2022 roku:

1. **Suma bilansowa Banku** – plan finansowy w zakresie pozycji sumy bilansowej został wykonany w 110,1 %, suma bilansowa wyniosła 451.996 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku – wzrosła o 56.543 tys. zł , co daje dynamikę na poziomie 114 %.
2. **Pozycje aktywów:**
  - 1) Kasa, operacje z bankiem centralnym – 4.287 tys. zł – wykonanie planu w 104,6 %,
  - 2) Należności od sektora finansowego – 98.888 tys. zł- wykonanie planu 146,3 %,
  - 3) Należności od sektora niefinansowego – 172.498 tys. zł - wykonanie planu 96,6 %,
  - 4) Należności od sektora budżetowego – 16.669 tys. zł – wykonanie planu 90,1 %,
  - 5) Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – 0
  - 6) Papiery wartościowe – 147.846 tys. zł – wykonanie planu 113,7 %,

- 7) Aktywa trwałe – 10.356 tys. zł – wykonanie planu 98,6 %,
- 8) Inne aktywa – 1.452 tys. zł – wykonanie planu 96,8 %.

Największa pozycja Aktywów – Należności od sektora niefinansowego w 2022 roku, szczególnie w II półroczu, zaczęła spadać. Spadek spowodowany jest głównie bardzo wysokim poziomem stóp procentowych, co przekłada się na ograniczenie udzielania nowych kredytów oraz spłaty wcześniej zaciągniętych. Wykonanie tej pozycji wyniosło 96,6 % .

Na pozycję „Papierów wartościowych” składają się bony pieniężne w wysokości 67.949 tys. zł, obligacje skarbowe 78.871 tys. zł oraz obligacje komercyjne ( IT CARD) 1.026 tys. zł , w ujęciu rocznym obserwujemy wzrost o 19.855 tys. zł , co daje dynamikę roczną na poziomie 115,5 %.

**Portfel kredytowy Banku** – główne zaangażowanie występuje w stosunku do osób fizycznych 50,3 %, kolejno przedsiębiorstw i spółek 25,4 % , przedsiębiorców indywidualnych 13,2 % , JST 9 % , rolników 2,1 % oraz pozostałych podmiotów 0,01 %.

Koncentracja produktowa w przypadku kredytów udzielonych - osobom fizycznym przedstawia się następująco:

- 1) 78,63 % kredyty mieszkaniowe,
- 2) 13,63 % kredyty gotówkowe
- 3) 6,85 % kredyty hipoteczne,
- 4) 0,89 % pozostałe.

podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą i rolniczą przedstawia się następująco:

- 1) 30,36 % kredyty obrotowe,
- 2) 25,62 % kredyty na nieruchomości,
- 3) 23,48 % kredyty inwestycyjne.

Wszystkie rodzaje produktów mieszają się w dopuszczalnych limitach.

W portfelu kredytowym Banku, według stanu na dzień 31.12.2022 roku – znajdują się 22 ekspozycje kredytowe na kwotę łączną 49.209 tys. zł, udzielone w konsorcjum bankowym, gdzie nasz Bank w jednym przypadku jest bankiem wiodącym, w pozostałych przypadkach bankiem uczestniczącym.

### 3. Pozycje pasywów –

- 1) Operacje z bankiem centralnym – 0 ,
- 2) Zobowiązania wobec sektora finansowego – 0 ,

- 3) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 345.614 tys. zł – wykonanie planu 103,9 %,
- 4) Zobowiązania wobec sektora budżetowego – 63.893 tys. zł – wykonanie planu 157,8 %,
- 5) Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – 0
- 6) Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych – 0 ,
- 7) Inne pasywa – 3.626 tys. zł – wykonanie planu 145 %,
- 8) Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe – 0 ,
- 9) Rezerwa na ryzyko ogólne – 600 tys. zł – wykonanie 100 %,
- 10) Kapitały (fundusze ) i zobowiązania podporządkowane – 32.170 tys. zł – wykonanie planu 99,9 %,
- 11) Wynik w trakcie zatwierdzania – 0,
- 12) Wynik (zysk/strata) roku bieżącego /netto/ – 6.093 tys. zł – wykonanie 262,6 % .

#### **Główne pozycje Pasywów:**

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły w 2022 roku o 25.044 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 107,8 %.
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły w 2022 roku o 23.712 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 159 %.
- Fundusze własne wzrosły w 2022 roku o 1.501 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 105 %.

#### **Baza depozytowa**

Na koniec okresu sprawozdawczego stan depozytów wynosił ogółem 409.051 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących 362.643 tys. zł , na rachunkach terminowych 46.408 tys. zł.

W porównaniu do końca 2021 roku nastąpił wzrost depozytów na kwotę 48.312 tys. zł , tj. dynamika ok. 113 %. Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje na zdecydowanie większą ilość środków osób prywatnych, środki te wynoszą 272.622 tys. zł i stanowią 66,65 % depozytów ogółem. Kolejno udział w stanie środków depozytowych mają instytucje samorządowe 15,62 %, przedsiębiorstwa i spółki prywatne 7,97 % , przedsiębiorcy indywidualni 5,89 % , rolnicy indywidualni 1,80 % , instytucje niekomercyjne 2,05 % .

Stan depozytów walutowych wynosił 13.073 tys. zł, co stanowi 3,20 % udziału w strukturze depozytów ogółem.

### **Wynik finansowy brutto/netto**

Bank wypracował wysoki wynik finansowy , którego pozycja zamknęła się kwotą netto 6.093 tys. zł, co w porównaniu do roku ubiegłego jest znaczącą różnicą - wzrost wyniósł 4.440 tys. zł. Również pozycja osiągniętego wyniku brutto jest spora i wynosi w 2022 roku 7.752 tys. zł - wzrost w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 5.695 tys. zł. Zmiany na rynku stóp procentowych dokonane przez RPP spowodowały znaczny wzrost przychodów oraz wyniku z tytułu odsetek. Bank równocześnie zobowiązany był do zwiększenia kosztów odsetkowych. Finalnie, wynik odsetkowy osiągnął wysoki poziom i wyniósł 16.488 tys. zł., co stanowiło 137,4 % założeń z planu finansowego. Wynik z tytułu prowizji wyniósł na koniec grudnia 2.810 tys. zł i stanowił 100,4 % planu finansowego. Wynik na działalności bankowej osiągnął poziom 19.537 tys. zł. Koszty działania Banku, w związku ze galopującą inflacją, wzrostem wynagrodzeń oraz opłatą na fundusz zabezpieczający SSOZ - również wzrosły i zamknęły się kwotą 10.478 tys. zł. Wynik na rezerwach okazał się bardziej pozytywny niż szacowano na początku roku. Bank osiągnął wskaźnik ROA ( netto ) na poziomie 1,46 % , natomiast wskaźnik ROE ( netto ) na poziomie 17,13 % .

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

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – w ramach posiadanych kompetencji przeprowadza indywidualne oceny ryzyka każdego uczestnika systemu. Monitorowane są założenia Grupowego Planu Naprawy i przewidziane w nim wskaźniki. Poziomy ustalonych limitów i wykorzystanie prezentuje poniższa tabela – dane na 31.12.2022 roku:

<b>Wskaźnik</b>	<b>Limit</b>	<b>Osiągnięty wskaźnik</b>
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	min. 10 %	16,91 %
Współczynnik kapitału TIER I	min. 10 %	16,91 %
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 12 %	17,23 %
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3 %	7,44 %
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 8 %	16,78 %
Wskaźnik jakości aktywów	max. 5 %	2,24 %
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min. 30,0%	61,10 %



Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max. 15,0%	2,24 %
Depozyt obowiązkowy	min. 7,0%	7 %
Zaangażowanie Banku w kapitale TIER I Banku Zrzeszającego	min. 8,0%	8 %
Wskaźnik płynności aktywów	min.7,50%	51,53 %
LCR	min. 100,0%	398 %
NSFR (min (PNOP,PNFW))	min. 1,0	1,96

## V. Oferta produktowa Banku

### Działalność handlowa Banku

Działalność Banku skoncentrowana była na działalności depozytowej i kredytowej.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie posiada pełną gamę produktów bankowych dla klientów indywidualnych, rolników, przedsiębiorców, jednostek samorządu terytorialnego oraz klientów instytucjonalnych. Oferujemy także produkty ubezpieczeniowe. Według stanu na 31.12.2022 roku Bank obsługiwał 17 357 rachunków bankowych, do których zostało wydane 6 215 kart międzynarodowych. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 9 902 rachunków.

W 2022 roku Bank udzielił kredytów na kwotę 42.684 tys. zł.

Produkty i usługi bankowe wprowadzone bądź zaaktualizowane w 2022 roku:

- 1) w celu uproszczenia procedur bankowych, w związku z planowanym w roku 2022 rozszerzeniem sprzedaży kredytów gotówkowych w kanale zdalnym (System IB) wprowadzono uniwersalny, elastyczny kredyt gotówkowy pod nazwą „Tania Gotówka”. Kredyt zastąpił dotychczasową, znacznie rozbudowaną ofertę kredytów gotówkowych. Kredyt dostępny jest w formule oprocentowania zmiennego oraz oprocentowania stałego. Kredyt został zgłoszony w roku 2022 do nowej kampanii reklamowej dla Banków Spółdzielczych Grupy BPS;
- 2) jak co roku uruchomiono na czas określony kredyt pod nazwą “Kredyt dla Rolnika”. Kredyt udzielany jest jako kredyt obrotowy na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, w rachunku kredytowym, związany z prowadzoną działalnością rolniczą;
- 3) ze względu na wycofanie z oferty Banku „Kredytu na 5”, który przewidywał finansowanie przedsięwzięć ekologicznych, polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych, rozszerzono cel kredytowania dla kredytu mieszkaniowego pod nazwą

„Szybki kredyt na remont” o wyżej wymienione cele oraz jednocześnie zmieniono jego nazwę handlową na „EKO – kredyt na remont”;

- 4) w II, III i IV kwartale 2022 r. Bank wprowadził promocyjne warunki udzielania kredytu mieszkaniowego „Nasz Dom”. W ramach Promocji Bank oferował następujące warianty: „Kredyt mieszkaniowy Nasz Dom bez opłaty i prowizji” oraz „Kredyt mieszkaniowy Nasz Dom z okresowo obniżoną marżą”;
- 5) w okresie od 19.04.2022 r. do 31.12.2022 r. Bank wprowadził Promocję pod nazwą „ROR dla obywateli i uchodźców z Ukrainy”. Promocja miała na celu umożliwić dostęp uchodźców z Ukrainy do podstawowych usług płatniczych ułatwiających dystrybucję adresowanego dla nich wsparcia finansowego oraz łatwe zaspokajanie codziennych potrzeb życiowych, wymagających dokonywania standardowych transakcji płatniczych. Tym samym dostosowano ofertę Banku do oczekiwań nadzorca tj. UKNF, w zakresie wdrożenia oferty produktowej adresowanej do szerokiej grupy uchodźców z Ukrainy;
- 6) w związku z faktem, iż Bank BPS S.A. odpowiadając na oczekiwania Banków Spółdzielczych w zakresie wydłużenia ważności kart wydawanych w Zrzeszeniu oraz wpisując się w ogólny rynkowy trend wśród banków wydłużył okres ważności dla kart debetowych dla klientów indywidualnych i klientów instytucjonalnych z 3 do 5 lat, zmodyfikowano produkty kartowe Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass oraz Visa Business;
- 7) w celu dostosowania oferty produktowej Banku do wymagań regulacyjnych znowelizowanej Rekomendacji S rozszerzono ofertę Banku w zakresie kredytów hipotecznych. Wprowadzono kredyty hipoteczne tj.: kredyt mieszkaniowy „Nasz Dom”, Hipoteczny kredyt konsumpcyjny, kredyt konsolidacyjny, Hipoteczny Kredyt Ekspresowy w formule oprocentowania okresowo – stałego;
- 8) rozszerzono katalog dostępnych w Banku zabezpieczeń spłaty kredytu, poprzez wprowadzenie możliwości skorzystania z gwarancji udzielanych przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis - Gwarancje KFG;
- 9) w roku 2022 powstała nowa strona internetowa Banku. Strona jest nowoczesna i przejrzysta, jest także dostosowana do smartfonów i innych urządzeń mobilnych. Nowa strona została również zmodyfikowana w zakresie oferty produktowej;
- 10) nowa strona internetowa Banku umożliwia Klientom dostęp do Systemu eDokumenty. System eDokumenty jest rozwiązaniem, polegającym na utrwaleniu dokumentu elektronicznego w sieci blockchain, z jednoczesnym poinformowaniem Klienta o miejscu udostępnienia tego dokumentu, nadając dokumentowi cechy trwałego nośnika. Obecnie

Bank udostępnia w Systemie eDokumenty wyłącznie dokumenty publiczne (są to m. in. aktualne regulaminy, tabele opłat, stawki referencyjne itp.);

11) uruchomiono w Oddziale w Chybiu bankomat w funkcją wpłatomatu.

Bank corocznie uczestniczy w wydarzeniach lokalnych, wspiera organizatorów imprez charytatywnych na terenie działania Banku, udziela wsparcia finansowego dla szkół, straży pożarnych, przedszkoli, klubów sportowych, fundacji. Nasz Bank udzielił wsparcia finansowego Stowarzyszeniu „Cztery pory życia” i został Sponsorem Tytularnym IV Skoczowskiego Biegu „NoToKaplica” . Tradycyjnie wsparliśmy organizowane w Skoczowie Dni Skoczowa i Dożynki Gminne. W 2022 roku wpisaliśmy się również na listę sponsorów w organizowanych jubileuszach - było to 100-lecie Zespołu Szkół Przyrodniczo-Technicznych w Międzywiciu oraz 110-lecie Edukacji Zespołu Szkół Technicznych w Cieszynie przy ul. Frysztańskiej połączone ze Świętem Cechu Rzemieślników i Przedsiębiorców w Cieszynie.

W ciągu roku przekazujemy również gadżety bankowe na różnego rodzaju festyny, spotkania czy też Klientom przy zakładaniu rachunku czy przy umowie kredytowej.

Na podstawie złożonych wniosków o udzielenie darowizn – Zarząd Banku w roku 2022 przyznał darowizny pieniężne w wysokości 24 tys. zł.

## **VI. Zasady ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego**

### **Zasady Ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego**

Bank stosuje zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Polityka ładu korporacyjnego Banku, obejmująca informacje o odstępieniu od stosowania określonych zasad, została udostępniona na stronie internetowej Banku. Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 17 lutego 2022 roku, zapoznał się ze stosownym sprawozdaniem dotyczącym stopnia zgodności Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skoczowie z wydanymi zasadami dla instytucji nadzorowanych – wraz z oceną wdrożenia, przestrzegania/funkcjonowania ładu wewnętrznego za 2021 rok. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skoczowie na posiedzeniu w dniu 21 marca 2022 roku – pozytywnie oceniła przestrzeganie przez Bank tych zasad w 2021 roku .

Zarząd Banku - zgodnie z postanowieniami Rekomendacji 8.9 Z – na posiedzeniu w dniu 27 grudnia 2022 roku zapoznał się ze sporządzoną przez komórkę ds. zgodności Informacją w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów , natomiast Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 30 grudnia 2022 roku, przyjęła do wiadomości informacje w tym zakresie.

## **VII. Przyszłość - założenia**

Rok 2023 będzie dla naszego Banku kolejnym rokiem dążenia do przyjętych celów strategicznych, związanych z zapewnieniem stabilności, bezpieczeństwa kapitałowego, stałym doskonaleniem jakości obsługi klienta wraz z rozwojem kadr. Dodatkowym, ważnym celem będzie nadal umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych z zachowaniem zadowalających wyników finansowych. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok sprawozdawczy 2023 będzie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia działania Banku na lata 2022-2024 i przyjęty plan finansowy na bieżący tj. 2023 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 2022 rok przeznaczyć 5.850 tys. zł. na zwiększenie funduszu zasobowego, co stanowi ok. 96 % zysku netto oraz wypłacić dywidendę od udziałów członkowskich w wysokości 6 % , co przekłada się na kwotę 37 tys. zł. , stanowiącą ok. 0,6 % zysku netto.

Będziemy cały czas dążyć do utrzymania wymaganych przez SSOZ wskaźników, dla bezpiecznego funkcjonowania Banku. Nowoczesność, efektywność, innowacyjność i ostrożność gwarantująca bezpieczeństwo środków naszych klientów to cechy Banku ważne dziś i w przyszłości. W roku 2023 kontynuowany będzie projekt szkoleniowy dla pracowników sprzedażowych, aby jeszcze bardziej wzmacniać i doskonalić profesjonalną obsługę Klienta. Spory nacisk kładziony będzie na bezpieczeństwo teleinformatyczne Banku, bezpieczeństwo systemów i bezpieczeństwo sieci.

## VIII. Zakończenie

### 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).
- 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**

Do zdarzeń istotnie wpływających na działalność naszego Banku w okresie od 01.01.2023 r. do 29.03.2023 r. należy zaliczyć nadal wpływ negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Ukrainie – zarówno w zakresie gospodarki finansowej kraju jak i naszego Banku.

Złagodzenie w dniu 7 lutego 2023 roku przez KNF wymagań dotyczących oceny zdolności kredytowej dla kredytobiorców, którym oferowane są kredyty hipoteczne, będzie sprzyjało rozwijaniu działalności kredytowej, która z uwagi na wysokie stopy procentowe znacznie wyhamowała w II półroczu 2022 roku.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z podpisaną Umową - sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostanie poddane badaniu przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny z siedzibą w Kętach, wpisany do wykazu firm audytorskich pod nr 1712. Decyzja o wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku została podjęta przez Radę Nadzorczą Banku – Uchwała Nr 22/2021 z dnia 27 października 2021 roku.

Skoczów, dnia 29 marca 2023 roku

W imieniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie