

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2021 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

Adres email : 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 30.669 tys. zł , na którą składają się :

- 1) Fundusz udziałowy 623 tys. zł,
- 2) Fundusz zasobowy 29.810 tys. zł,
- 3) Fundusz rezerwowy 36 tys. zł,
- 4) Fundusz z aktualizacji wyceny 200 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 roku liczba udziałowców wynosiła 511 i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 roku zmniejszyła się o 11.

Na powyższe miały wpływ następujące czynniki:

- 1) złożenie przez 7 udziałowców wniosków o wycofanie udziałów, skutkujące jednocześnie wypowiedzeniem członkostwa,
- 2) złożenie 4 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 w dniu 23 czerwca . Na Zebranie przybyło 23 spośród 27 wybranych Przedstawicieli. Zebranie podjęło 21 uchwał – w tym m.in. zatwierdzających sprawozdanie finansowe Banku, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej. Zebranie Przedstawicieli udzieliło absolutorium wszystkim Członkom Zarządu oraz dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej.

2) Rada Nadzorcza – w roku sprawozdawczym działała w składzie 6-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, Władysław Mamica.

W ciągu 2021 roku – Rada Nadzorcza odbyła 6 Protokołowanych posiedzeń, na których podjęła 57 Uchwał. 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 następującym składzie:

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

Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2021 roku - 6 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 Zarząd Banku pracował w 3 – osobowym składzie:
- Teresa Kawaler – Prezes Zarządu,
 - Katarzyna Stanclik-Waluszek – Członek Zarządu ds. handlowych,
 - Tomasz Urbaś – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2021 - odbył 64 protokołowane posiedzenia, w toku których podjął 243 uchwały i 7 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 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 2021 odbyły się zebrania w 3 grupach, na których nie zgłoszono żadnych wniosków jak również nie podjęto żadnych Uchwał.

4. **Według stanu na 31 grudnia 2021 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 2021 roku Bank zatrudniał 51 osób - na 50,13 etatach, w tym 47 kobiet i 4 mężczyzn, struktura wiekowa pracowników Banku przedstawiała się następująco:

- do 30 lat - 1 osoba
- od 31 do 50 lat – 33 osób
- od 51 do 60 lat – 15 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 z uwagi na nadal panujące obostrzenia - szkolenia organizowane były głównie w formie webinarium. W roku 2021 było to różnych 115 szkoleń, w których udział wzięły 264 osoby. Koszt szkoleń zamknął się kwotą 20,16 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 2019-2021 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 realizacji tych celów mierzony był wyznaczonymi miernikami, które na koniec okresu sprawozdawczego tj. według stanu na 31 grudnia 2021 roku, przedstawiały się następująco:

- 1) doskonalenie jakości obsługi klientów:
 - roczna dynamika depozytów – 103,47 %,
 - roczna dynamika kredytów – 112,27 %,
 - nakłady na szkolenie z profesjonalnej obsługi klientów w latach 2019-2021 na poziomie – 8,4 tys. zł,
 - nakłady na marketing w latach 2019-2021 na poziomie – 74,2 tys. zł,
- 2) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku:

- wskaźnik LCR na poziomie 377 %,
 - wskaźnik kredytów zagrożonych na poziomie 2,18%
 - nakłady na szkolenie z bezpieczeństwa funkcjonowania Banku (ryzyka, informatyka) w latach 2019-2021 na poziomie – 25 tys. zł,
- 3) umacnianie siły kapitałowej
- wskaźnik łącznego kapitału na poziomie 17,61 %,
 - wskaźnik dźwigni na poziomie 7,63 %,
 - Bank utrzymuje wskaźniki kapitałowe konieczne do wypłacenia dywidendy zgodnie z Polityką zarządzania kapitałem – jednak zgodnie ze Stanowiskiem KNF w sprawie polityki dywidendowej w 2021 r. Banki spółdzielcze, których zysk r/r zmniejszył się o więcej niż 30%, powinny odstąpić od wypłaty dywidendy – Bank nie wypłacał dywidendy w 2021 roku.
- 4) strategia informatyzacji:
- wskaźniki KRI w ryzyku operacyjnym na koniec 2021 roku na poziomie normalnym i ostrzegawczym,
 - nakłady na infrastrukturę i bezpieczeństwo w latach 2019-2021 na poziomie 427,90 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

dane w tys. zł

okres	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Suma bilansowa	349 610,57	381 354,10	395 453,49
Poziom depozytów	317 450,39	348 625,72	360 737,85
Poziom kredytów	158 912,87	173 131,30	194 378,06
Poziom funduszy własnych	28 055,97	29 270,75	30 688,87
Wynik finansowy brutto	2 303,63	1 665,72	2 056,73
Wynik finansowy netto	1 708,49	1 127,90	1 652,93

Na podstawie ww. mierników można stwierdzić, że cele strategiczne określone w przyjętej Strategii działania Banku - zostały w pełni zrealizowane.

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

1. 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: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Zarządzania Ryzykami, Komitet Kredytowy, Zespół Analiz i Weryfikacji kredytowych, Stanowisko monitoringu i przeglądu zabezpieczeń, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności, Audyt wewnętrzny - realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS, pozostali pracownicy Banku.

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

W roku 2021 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 31.12.2021 r. wynosiło 194.378 tys. zł. Wskaźnik jakości portfela kredytowego na koniec roku wyniósł 2,18 %. Wysokości rezerw celowych wyniosła na koniec grudnia 2021 roku 2.057 tys. zł, wskaźnik ozerwowania kredytów zagrożonych wyniósł 42,32 % . Udział kredytów w sumie bilansowej jest bezpieczny i wynosi 46,99 %.

Poziom ryzyka kredytowego ocenia się jako niewielki.

Dodatkowo na obniżenie ryzyka kredytowego istotny wpływ ma znaczne rozproszenie podmiotowe i produktowe w portfelu kredytowym. Przyjęte zabezpieczenia również są odpowiednio zdywersyfikowane, co umożliwia skuteczną windykację oraz zmniejsza ryzyko kredytowe. Nie stwierdzono przekroczenia poziomu limitów koncentracji dla dużych ekspozycji.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku ryzyko koncentracji jest średnie i umożliwia 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. Z uwagi na duży wzrost ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie- nieznacznemu przekroczeniu uległ limit pokrycia tych kredytów depozytami stabilnymi. Wskaźnik ten został wyznaczony bardzo ostrożnie, spłacalność tych kredytów jest bardzo dobra, również wartość majątku zabezpieczająca te kredyty w ostatnim okresie silnie wzrosła. Pozostałe wskaźniki płynności posiadają prawidłowe poziomy.

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

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 dzień 31.12.2021 r. limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej zostały zachowane, Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na to ryzyko w łącznej kwocie 1.994 tys. zł.

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 2021 roku ocenia się jako niski. Nie zostały przekroczone limity w zakresie ryzyka walutowego. Na dzień 31.12.2021r. 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. Pomiaru ryzyka dokonuje się przy użyciu kilku mierników obejmujących między innymi wskaźniki KRI, wielkość poniesionych strat, mapowanie ryzyka, wyznaczenie akceptowalnego poziomu ryzyka, testy warunków skrajnych, badanie kształtowania się profilu ryzyka w Banku. Ponadto przeprowadzana jest analiza ryzyka procesów kluczowych Banku oraz analiza ryzyk związanych z naruszeniami bezpieczeństwa informacji. Wyniki testów obejmujących plany ciągłości działania potwierdzają prawidłowość funkcjonowania systemu zarządzania ciągłością działania w Banku. Ogólny poziom ryzyka operacyjnego w Banku utrzymuje się na poziomie nie stwarzającym zagrożenia dla jego sytuacji finansowo-ekonomicznej.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyznaczony jest metodą podstawowego wskaźnika i na dzień 31.12.2021r. wymóg ten wynosił 1.587 tys. zł. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne uznaje się za dostateczny i nie ma 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 31.12.2021 r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe w wysokości 5.866 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 2021r. Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w wysokości 229 tys. zł.

Ryzyko modeli

Ryzyko modeli w 2021 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 2021 roku 31 048 tys. zł, z czego oszacowany kapitał wewnętrzny konieczny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych ryzyk wynosił na koniec grudnia 2021 roku 16.416 tys. zł i absorbował 52,9 % uznanych kapitałów Banku, co jest zgodne z przyjętą Polityką zarządzania kapitałem – dopuszczalny limit wynosi 90 %.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wynosi 15,13 %, wykorzystanie limitu alokacji funduszy własnych na ryzyka bankowe wynosi 58,70%

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

W roku sprawozdawczym zadania zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku realizowała komórka ds. zgodności, której funkcję 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 2021 rok.

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.

IV . Sytuacja finansowa Banku i osiągnięte wyniki

Sytuacja gospodarcza w Polsce w 2021 roku

Po trudnym, pandemicznym 2020 roku – w 2021 r. miało miejsce ożywienie aktywności gospodarczej, któremu sprzyjało poluzowanie od II kwartału ub. r. ograniczeń sanitarnych związanych z pandemią. W efekcie, **PKB Polski wzrósł w 2021 r. o 5,7 %, wobec 2,5 % spadku w 2020 r.** Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za powrót na ścieżkę wzrostu w 2021 r. była poprawa kontrybucji popytu krajowego o 10,7 pp. (w tym konsumpcji o 5,1 pp. oraz inwestycji o 2,9 pp.).

Dodatkowo w celu ograniczenia kolejnej dewaluacji wartości pieniądza, RPP podjęła w miesiącu październiku 2021 roku decyzję o podwyższeniu stóp procentowych oraz kolejne podwyżki w miesiącach listopad i grudzień, co dało łączny wzrost stóp procentowych o 1,15p.p.

Wykonanie Planu finansowego na dzień 31 grudnia 2021 roku:

1. **Suma bilansowa Banku** – plan finansowy w zakresie pozycji sumy bilansowej został wykonany w 101,4%, suma bilansowa wyniosła 395.453 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku – wzrosła o 14.099 tys. zł , co daje dynamikę na poziomie 103,7%.
2. **Pozycje aktywów:**
 - 1) Kasa, operacje z bankiem centralnym – 4.350 tys. zł – wykonanie planu w 111,5 %,
 - 2) Należności od sektora finansowego – 60.329 tys. zł- wykonanie planu 61,6 %,
 - 3) Należności od sektora niefinansowego – 171.179 tys. zł - wykonanie planu 109,7 %,
 - 4) Należności od sektora budżetowego – 19.830 tys. zł – wykonanie planu 99,2 %,
 - 5) Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – 0

- 6) Papiery wartościowe – 127.991 tys. zł – wykonanie planu 128%,
- 7) Aktywa trwałe – 10.606 tys. zł – wykonanie planu 100,1 %,
- 8) Inne aktywa – 1.168 tys. zł – wykonanie planu 77,9 %.

Największa pozycja Aktywów – Należności od sektora niefinansowego wzrosła w 2021 roku o 22.733 tys. zł , co daje dynamikę roczną na poziomie 115,3 %.

Na pozycję „Papiarów wartościowych” składają się bony pieniężne w wysokości 68.930 tys. zł, obligacje skarbowe 58.052 tys. zł oraz obligacje komercyjne (IT CARD) 1.008 tys. zł , w ujęciu rocznym obserwujemy wzrost o 50.979 tys. zł , co daje dynamikę roczną na poziomie 166,20 %.

Portfel kredytowy Banku – główne zaangażowanie występuje w stosunku do osób fizycznych 49,2 % , kolejno przedsiębiorstw i spółek 23,2 % , przedsiębiorców indywidualnych 14,3 % , JST 10,5 % , rolników 2,8 % oraz pozostałych podmiotów 0,02 %.

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

- 1) 70,75 % kredyty mieszkaniowe,
- 2) 21,34 % kredyty gotówkowe
- 3) 7 % kredyty hipoteczne,
- 4) 0,91% pozostałe.

podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą i rolniczą przedstawia się następująco:

- 1) 30,84 % kredyty na nieruchomości,
- 2) 28,60 % kredyty obrotowe,
- 3) 25,81 % kredyty inwestycyjne.

Wszystkie rodzaje produktów mieszają się w dopuszczalnych limitach.

W portfelu kredytowym Banku, według stanu na dzień 31.12.2021 roku – znajduje się 17 ekspozycji kredytowych na kwotę łączną 39.431 tys. zł, udzielonych w konsorcjum bankowym, gdzie nasz Bank w 1 przypadku jest bankiem wiodącym, w pozostałych 16 przypadkach jest bankiem uczestniczącym .

3. Pozycje pasywów –

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

- 3) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 320.570 tys. zł – wykonanie planu 102,1 %,
- 4) Zobowiązania wobec sektora budżetowego – 40.181 tys. zł – wykonanie planu 96,4 %,
- 5) Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – 0
- 6) Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych – 0 ,
- 7) Inne pasywa – 1.780 tys. zł – wykonanie planu 111,1 %,
- 8) Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe – 0 ,
- 9) Rezerwa na ryzyko ogólne – 600 tys. zł – wykonanie 100 %,
- 10) Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane – 30.669 tys. zł – wykonanie planu 99,3 %,
- 11) Wynik w trakcie zatwierdzania – 0,
- 12) Wynik (zysk/strata) roku bieżącego /netto/ – 1.653 tys. zł – wykonanie 137,8 % .

Główne pozycje Pasywów:

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły w 2021 roku o 9.445 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 103 %.
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły w 2021 roku o 2.618 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 107 %.
- Fundusze własne wzrosły w 2021 roku o 948 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 103 %.

Baza depozytowa

Na koniec okresu sprawozdawczego stan depozytów wynosił ogółem 360.738 tys. zł , w tym na rachunkach bieżących 346.865 tys. zł , na rachunkach terminowych 13.873 tys. zł.

W porównaniu do końca 2020 roku nastąpił wzrost depozytów na kwotę 12.112 tys. zł , tj. dynamika ok. 103 %. Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje na zdecydowanie większą ilość środków osób prywatnych, środki te wynoszą 251.054 tys. zł i stanowią 69,59 % depozytów ogółem. Kolejno udział w stanie środków depozytowych mają instytucje samorządowe 11,14 %, przedsiębiorcy indywidualni 7,74 % , przedsiębiorstwa i spółki prywatne 7,39 % rolnicy indywidualni 2,19 % , instytucje niekomercyjne 1,95 % .

Stan depozytów walutowych wynosił 13.309 tys. zł, co stanowi 3,73 % udziału w strukturze depozytów ogółem.

Wynik finansowy brutto/netto

Osiągnięty wynik finansowy w kwocie netto 1.653 tys. zł jest zadawalający. Po trudnym, pandemicznym roku, przy rekordowo niskich stopach procentowych w 2020 – plan finansowy na 2021 rok został opracowany bardzo ostrożnościowo. Niemniej jednak działania podjęte przez Bank polegające na zwiększeniu zaangażowania w kredyty, zwiększeniu marży odsetkowej oraz zwiększeniu wyniku z tytułu prowizji – pozwoliły na osiągnięcie wyniku na powyższym, dobrym poziomie. Zysk brutto zaplanowany został na poziomie 1.500 tys. zł – wykonano 2.057 tys. zł, wobec tego wykonanie stanowi 137,1%, natomiast zysk netto planowano na poziomie 1.200 tys. zł, a osiągnięto 1.653 tys. zł tj. 137,8%. W porównaniu do 2020 roku – wynik finansowy netto wzrósł o 525 tys. zł.

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. Wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2021 roku przedstawia się następująco:

Wskaźnik	Limit	Osiągnięty wskaźnik
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	min. 4,5%	17,27%
Współczynnik kapitału TIER I	min. 9,0%	17,27%
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 10,0%	17,61%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3,3%	7,63%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 8,0%	16,88%
Wskaźnik jakości aktywów	max. 6,0%	0,50%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min. 30,0%	42,32%
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max. 15,0%	2,31%
Depozyt obowiązkowy	min. 7,0%	7,00%
Zaangażowanie Banku w kapitale TIER I Banku Zrzeszającego	min. 8,0%	8,00%
Wskaźnik płynności aktywów	min. 7,50%	48,48%
LCR	min. 100,0%	418%
NSFR (min (PNOP,PNFW))	min. 1,0	1,75

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, samorządów terytorialnych oraz klientów instytucjonalnych. Oferujemy także produkty ubezpieczeniowe.

Klienci Banku obok tradycyjnej obsługi w placówkach, mogą korzystać z bankowości internetowej. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 9653 rachunków. Bank za pośrednictwem banku zrzeczającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze Visa oraz Mastercard do rachunków ROR, rachunków rolniczych oraz rachunków dla przedsiębiorców (na dzień 31.12.2021 roku wydanych jest 6747 kart). Bank wydaje również karty kredytowe (133 sztuki) .

W 2021 roku Bank udzielił kredytów na kwotę 57.570 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2021 roku Bank obsługiwał 17.305 rachunków bankowych.

W 2021 roku Bank w celu dostosowania działalności do oczekiwań Klientów, wprowadził:

1) 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.

2) rozszerzono katalog dostępnych w Banku zabezpieczeń spłaty kredytu, poprzez wprowadzenie możliwości skorzystania z gwarancji udzielanych przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR - **Gwarancje FG POIR (gwarancje Biznesmax)**. Forma zabezpieczenia preferowana w szczególności dla kredytów udzielanych w ramach konsorcjów bankowych.

3) rozszerzono systemy rozliczeń pieniężnych – wprowadzenie "**Przelewów natychmiastowych Express Elixir**". Przekazy w zł realizowane za pośrednictwem systemu Express Elixir umożliwiają bezpośrednią realizację transakcji z konta nadawcy w jednym banku na konto odbiorcy w innym banku w czasie zbliżonym do rzeczywistego.

- 4) rozszerzono ofertę Banku w zakresie kredytów detalicznych - wprowadzenie kredytu pod nazwą **“Hipoteczny Kredyt Ekspresowy”**.

- 5) rozszerzono funkcjonalność bankowości mobilnej (Aplikacja Mobilna Nasz Bank) – wprowadzenie **„Usługi BLIK”**. Dodatkowy szybki i bezpieczny sposób dokonywania płatności przy użyciu wyłącznie telefonu. Klient może: szybko, prosto i bezpiecznie płacić w sklepach internetowych, stacjonarnych oraz w punktach usługowych, bez konieczności podawania jakichkolwiek danych – wystarczy, że w Aplikacji Mobilnej Nasz Bank wygeneruje kod BLIK, po czym zatwierdzi za jej pośrednictwem transakcję; wypłacać gotówkę w bankomatach bez użycia karty płatniczej; dokonać przelewu na telefon.

- 6) uruchomiono w POK w Górkach Wielkich bankomat w funkcję 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. W zamian za wsparcie, obdarowani umieszczają logo Banku na swoich plakatach, biuletynach informacyjnych, kalendarzach, koszulkach.

To także ważna reklama, wpisująca się w lokalny charakter Banku.

Nasz Bank otrzymał nadane Uchwałą Gminy w Chybiu wyróżnienie „Kryształowa Rosiczka”, które przyznawane jest za znaczące osiągnięcia w działalności na rzecz społeczności lokalnej.

Rok sprawozdawczy, ponownie 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 2021 przyznali darowizny pieniężne w wysokości 16,40 tys. zł.

VI. Przyszłość - założenia

Rok 2022 będzie dla naszego Banku kolejnym wyzwaniem.

Głównym celem będzie nadal umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych z zachowaniem zadowalających wyników finansowych. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok sprawozdawczy 2022 będzie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą nowa Strategia działania Banku na 2022-2024.

Planujemy z wypracowanego zysku za 2021 rok przeznaczyć ok. 1.520 tys. zł. na zwiększenie funduszu zasobowego, co stanowi 91,9% zysku netto oraz przeznaczyć ok. 33 tys. zł. na wypłatę dywidendy od udziałów członkowskich za 2021 rok, co stanowi 2,0% 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. Na rok 2022 zaplanowany został duży projekt szkoleniowy dla pracowników sprzedażowych, aby jeszcze bardziej wzmacniać i doskonalić profesjonalną obsługę Klienta .

W roku 2022 – zostanie udostępniona naszym Klientom – nowa, jakże przejrzysta i intuicyjna strona internetowa Banku. To bardzo ważny, w dzisiejszych czasach kanał komunikacyjny z Klientami Banku. Na bieżąco będziemy śledzić i w miarę możliwości, wprowadzać nowe produkty i narzędzia do obsługi Klientów.

VII. Zasady ładu korporacyjnego

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 25 marca 2021 roku – zapoznała się i pozytywnie oceniła przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego za 2020 rok.

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 01.01.2022 r. do 28.03.2022 r. należy niewątpliwie zaliczyć bieżącą sytuację geopolityczną i rosyjską agresję na Ukrainę. Chwilowo zachwiany został obrót gotówką, na dłuższy czas obszar bezpieczeństwa oraz AML. Bank na bieżąco śledzi otrzymywane z KNF, BPS S.A. i SSOZ komunikaty dotyczące tych obszarów. Trudno jest określić - w perspektywie czasu – jaki działania wojenne będą miały wpływ na polską gospodarkę, w tym również na sytuację ekonomiczno-finansową naszego Banku. Dodatkowo w I kwartale 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie podwyższała poziom stóp procentowych NBP, osiągając poziom 3,5% dla referencyjnej stopy procentowej.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 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 28 marca 2022 roku