

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Skoczowie  
za 2023 rok**

---

Skoczów, marzec 2024 rok

## Spis treści

1. Podstawowe informacje na temat Banku Spółdzielczego.....	3
1) nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP.....	4
2) organy Banku Spółdzielczego .....	4
3) struktura organizacyjna.....	7
4) struktura zatrudnienia i szkolenia .....	8
5) usługi zewnętrzne, ważniejsze umowy .....	8
6) audyt zewnętrzny .....	9
2. Uwarunkowania zewnętrzne .....	9
3. Sytuacja finansowa Banku Spółdzielczego .....	10
1) kapitał ( fundusze ) Banku Spółdzielczego.....	10
2) podstawowe dane finansowe, rachunek zysków i strat.....	10
3) limity obowiązujące w SSOZ Banku BPS.....	11
4. Działalność Banku Spółdzielczego .....	12
5. System kontroli wewnętrznej i występujące ryzyka w Banku Spółdzielczym .....	16
6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość .....	21
7. Zakończenie .....	22

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skoczowie - stosownie do wymogów art.45 ust.4 w korespondencji z art.49 ust.1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości – przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2023 rok.

## 1. Podstawowe informacje na temat Banku Spółdzielczego w Skoczowie

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

Bank Spółdzielczy w Skoczowie posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. w Warszawie. Zgodnie ze Statutem, Bank założony został na czas nieokreślony. Statutowo określonym przedmiotem działania jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego wraz z ościennymi powiatami.

#### 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](http://www.bs.skoczow.pl)

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

## 2) Organy Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Zgodnie ze Statutem, organami Banku są:

- a) Zebranie Przedstawicieli,
- b) Rada Nadzorcza,
- c) Zarząd,
- d) Zebrania Grup Członkowskich.

Kompetencje organów określone są w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawie z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze oraz regulaminach dotyczących funkcjonowania poszczególnych organów.

### **Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy w szczególności: rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach, udzielanie absolutorium członkom Zarządu, podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat, oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć, uchwalanie zmian Statutu, powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej.

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli obradowało w dniu 22 czerwca 2023 roku i podjęło następujące Uchwały w sprawach :

- 1) przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skoczowie”,
- 2) przyjęcia Protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku z 22 czerwca 2022 roku,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego za 2022 rok,

- 4) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie oraz skuteczności jej działania za 2022 rok,
- 5) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2022 rok,
- 6) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za rok 2022,
- 7) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2022 rok,
- 8) podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto za rok 2022,
- 9) kierunków działania Banku na 2023 rok,
- 10) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką może zaciągnąć Bank,
- 11) zmiany liczbowego składu Rady Nadzorczej w kadencji na lata 2022-2026,
- 12) uchwalenia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”,
- 13) dokonania kolegialnej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej,
- 14) ustalenia zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i wysokości nagród za 2022 rok dla Członków Rady Nadzorczej.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku. Do statutowych obowiązków Rady Nadzorczej należy między innymi: występowanie z wnioskiem do KNF o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, powoływanie oraz odwoływanie Członków Zarządu, uchwalanie planów finansowych i gospodarczych, badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych, nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu, zatwierdzanie strategii działania Banku, struktury organizacyjnej i regulaminu organizacyjnego, zatwierdzanie polityki wynagrodzeń, dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat spośród osób zgłoszonych przez przedstawicieli Zebrania Przedstawicieli, w liczbie ustalonej uchwałą Zebrania Przedstawicieli. W kadencji 2022-2026 liczbę Członków Rady Nadzorczej ustalono na 7 osób.

W związku ze śmiercią Członka Rady Nadzorczej – Pani Krystyny Binek-Angelowej, z dniem 8 lutego 2023 roku, zgodnie ze Statutem Banku wygasł jej mandat w Radzie Nadzorczej. Uchwałą

nr 13/2023 Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 czerwca 2023 roku, zmieniono liczbowy skład Rady Nadzorczej w kadencji 2022-2026 na 6 osób. Rada Nadzorcza pracowała zgodnie z przyjętym planem pracy, a posiedzenia odbywały się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2023 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 53 Uchwały. Członkowie Rady Nadzorczej wzięli udział w 4 szkoleniach.

Rada Nadzorcza Banku spośród swoich Członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2023 roku - 6 protokołowanych posiedzeń. Wszystkie protokoły zawierające tematykę posiedzeń oraz wydane rekomendacje dla Rady Nadzorczej - zostały omówione i przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku.

### Zarząd

Zarząd Banku kieruje bieżącą działalnością Banku oraz reprezentuje go na zewnątrz. W okresie sprawozdawczym skład Zarządu kształtował się następująco:

- 1) Teresa Kawaler – Prezes Zarządu,
- 2) Katarzyna Stanclik- Waluszek - Zastępca Prezesa Zarządu Banku – Członek Zarządu d.s. handlowych,
- 3) Tomasz Urbaś – Zastępca Prezesa Zarządu – Członek Zarządu d.s. finansowo-księgowych.

Wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Zarząd Banku w roku 2023 - odbył 66 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjął 245 uchwał i wydał 7 zarządzeń związanych z bieżącym funkcjonowaniem Banku. Uchwały dotyczyły między innymi:

- 1) wprowadzania oraz aktualizacji regulacji bankowych dotyczących zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) wyznaczania limitów ograniczających poszczególne ryzyka w Banku,
- 3) wprowadzania oraz aktualizacji regulacji bankowych z zakresu działalności depozytowej i kredytowej w Banku, aktualizacji tabel oprocentowania produktów bankowych oraz taryf prowizji i opłat za czynności bankowe,
- 4) wniosków o kredyty,
- 5) zmian do Regulaminu pracy,

- 6) udzielania i odwoływania pełnomocnictw,
- 7) zatwierdzenia rocznych sprawozdań ( finansowego i z działalności Banku).

Ponadto, na posiedzeniach Zarząd – podejmował decyzje kredytowe, przyjmował informacje o 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.

Wydane Zarządzenia dotyczyły spraw pracowniczych i czasu pracy placówek bankowych.

W 2023 roku odbywało się 8 spotkań i narad Zarządu, kadry kierowniczej i pracowników Banku, na których omawiana była bieżąca sytuacja Banku, zmiany w regulacjach bankowych, plany handlowe i ich realizacja oraz wyniki kontroli.

### **Zebrania Grup Członkowskich**

W 2023 roku odbyły się dwa Zebrania Członkowskie – Grupa I i połączone Grupa II i III, zgodnie z podziałem grup ustalonych Uchwałą Rady Nadzorczej. Z odbytych zebrań sporządzone zostały Protokoły, niezawierające żadnych zgłoszonych wniosków. Na zebraniu Grupy I (w związku ze śmiercią Przedstawiciela) zostały przeprowadzone wybory uzupełniające na Przedstawiciela na Zebranie Przedstawicieli.

### **3) Struktura organizacyjna**

W trakcie 2023 roku Bank funkcjonował w strukturze organizacyjnej zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku – z wyodrębnionymi trzema pionami :

- 1) Pion zarządzania Bankiem – podlegający Prezesowi Zarządu;
- 2) Pion handlowy – podlegający Zastępcy Prezesa - Członkowi Zarządu ds. handlowych.
- 3) Pion finansowy – podlegający Zastępcy Prezesa - Członkowi Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Od stycznia 2023 roku zostały utworzone nowe komórki organizacyjne Banku tj. Dyrektor ds. obsługi Klienta Biznesowego – komórka nadzorowana przez Zastępcę Prezesa Zarządu- Członka Zarządu ds. handlowych oraz podległy temu Dyrektorowi - Zespół obsługi Klienta Biznesowego (w organizacji) . Komórki utworzono celem zaktywizowania sprzedaży produktów kredytowych dla klientów biznesowych oraz dostosowania struktury w tym zakresie do standardów rynkowych.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku zgodnie z Regulaminem organizacyjnym i Strukturą organizacyjną w Banku funkcjonowało 5 jednostek organizacyjnych i 14 komórek organizacyjnych.

#### **4) Struktura zatrudnienia i szkolenia**

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w Banku zatrudnionych było 57 osób, w tym 51 kobiet i 6 mężczyzn, struktura wiekowa pracowników Banku przedstawiała się następująco:

- do 35 lat - 8 osób,
- od 36 do 50 lat – 31 osób,
- powyżej 50 lat – 18 osób.

Członkowie Zarządu i Pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach i webinarach organizowanych przez wyspecjalizowane firmy szkoleniowe, KNF, SSOZ, Bank BPS S.A., a także w szkoleniach wewnętrznych. W roku 2023 było to 177 szkoleń, w których udział wzięło 408 osób. Koszt szkoleń zamknął się kwotą 81 tys. ZŁ.

#### **5) Usługi zewnętrzne, ważniejsze umowy**

Na dzień 31.12.2023 roku Bank zarejestrował 5 umów z podmiotami zewnętrznymi świadczącymi usługi outsourcingowe zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2019/02 w sprawie outsourcingu, tj.:

- 1) Zakład Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o. – dwie umowy:
  - a) umowa o świadczenie usług dostępu na potrzeby systemu bankowości internetowej,
  - b) umowa o serwis bankomatów i system obsługi bankomatów Novum Host,



- 2) CODA Systemy Informatyczne Jakub Mielczarek – umowa dotycząca świadczenia usług zarządzania systemem teleinformatycznym,
- 3) Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o. (obecnie VerdIT) – umowa dotycząca realizacji przez CRUZ na rzecz Banku usług w zakresie przetwarzania wniosków programu rządowego „Rodzina 500+”, „Dobry start” i „RKO”, a także programów „Tarcza Finansowa PFR” i „Tarcza PFR 2.0”,
- 4) Zakład Usług Informatycznych Z. Koza Sp. k. – umowa o wdrożenie i obsługę systemu EOD.

## **6) Audyt zewnętrzny**

Zgodnie z Uchwałą Nr 31/2023 Rady Nadzorczej Banku w sprawie dokonania wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za lata 2023 i 2024 – uprawnionym do badania został Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny z siedzibą w Kętach (firma audytorska wpisana pod Nr 1712). Badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok odbędzie się zgodnie z podpisaną Umową o badanie sprawozdania Nr 28 z dnia 22 grudnia 2023 roku.

## **2. Uwarunkowania zewnętrzne**

Polska gospodarka powoli wychodzi z okresu spowolnienia. PKB Polski w 2023 r. wzrosło o 0,3%. W 2024 roku spodziewamy się odbicia. Wzrost gospodarczy Polski w 2024 r. powinien oscylować w okolicach 2,3%. Systematycznie wyhamowuje też inflacja. Jej średnia wartość w Polsce w 2023 r. wyniosła 11,4%. W kolejnym roku tempo wzrostu cen spadnie do 5,1%. Równolegle utrzyma się dwucyfrowe tempo wzrostu wynagrodzeń, które w 2024 r. wyniesie 10,3%.

*Takie wnioski płyną z opublikowanego przez Polski Instytut Ekonomiczny raportu „Przegląd gospodarczy PIE: zima 2023”.*

### **3. Sytuacja finansowa Banku Spółdzielczego w Skoczowie**

#### **1) Kapitał ( fundusze) Banku Spółdzielczego, udziałowcy**

Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna. Na dzień 31 grudnia 2023 roku udziałowcami były 492 osoby fizyczne oraz 3 osoby prawne. W stosunku do roku poprzedniego stanu udziałowców zmniejszył się o 4 osoby. Wartość funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 38.008 tys. zł. W ich skład wchodzi :

- 1) Fundusz udziałowy 592 tys. zł,
- 2) Fundusz zasobowy 37.180 tys. zł,
- 3) Fundusz rezerwowy 36 tys. zł,
- 4) Fundusz z aktualizacji wyceny 200 tys. zł .

#### **2) Podstawowe dane finansowe, rachunek zysków i strat**

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 512.216 tys. zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosła o 113,3 %.

Należności przedstawiały się następująco :

- a) od sektora finansowego w kwocie 86.207 tys. zł,
- b) od sektora niefinansowego w kwocie 163.292 tys. zł,
- c) od sektora budżetowego w kwocie 14.586 tys. zł.

Papiery wartościowe zamknęły się kwotą 230.728 tys. zł.

Zobowiązania przedstawiały się następująco:

- a) wobec sektora niefinansowego w kwocie 410.274 tys. zł,
- b) wobec sektora budżetowego w kwocie 49.309 tys. zł.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy osiągnął przychody ogółem w kwocie 40.359 tys. zł , na którą złożyły się :

- a) Przychody odsetkowe w kwocie 34.364 tys. zł,
- b) Przychody prowizyjne w kwocie 3.420 tys. zł,
- c) Przychody z operacji finansowych w kwocie 187 tys. zł,

- d) Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 125 tys. zł,
- e) Rozwiązania rezerw i zmniejszenia dot. aktualizacji w kwocie 2.263 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w 2023 roku poniósł koszty ogółem w wysokości 29.283 tys. zł , z tego :

- a) Koszty odsetkowe w kwocie 13.902 tys. zł,
- b) Koszty prowizyjne w kwocie 617 tys. zł,
- c) Koszty operacji finansowych 10 tys. zł,
- d) Pozostałe koszty operacyjne w kwocie 100 tys. zł,
- e) Koszty działania banku w kwocie 10.513 tys. zł,
- f) Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w kwocie 3.650 tys. zł.

Wynik finansowy brutto Banku wyniósł 11.076 tys. zł i był wyższy o 42,6 % od osiągniętego wyniku w 2022 roku , natomiast wynik finansowy netto wyniósł 8.736 tys. zł. Na wzrost wyniku miało wpływ utrzymywanie się stóp procentowych na wysokim poziomie.

Ważniejsze wskaźniki przedstawiały się następująco :

- a) Wskaźnik ROA netto 1,81 %
- b) Wskaźnik ROE netto 20,07 %
- c) Wskaźnik C/I 46,89 %.

### **3) Limity obowiązujące w SSOZ BPS**

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS. Sytuacja uczestników jest systematycznie monitorowana w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania skorelowanego z założeniami Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Ocenie podlega w szczególności przestrzeganie ustalonych wskaźników, których pozycje na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtują się następująco :

<b>Wskaźnik</b>	<b>Limit</b>	<b>Osiągnięty wskaźnik</b>
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	min. 10 %	20,19 %
Współczynnik kapitału TIER I	min. 10 %	20,19 %
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 12 %	20,51 %
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3 %	7,76 %
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 8 %	19,64 %
Wskaźnik jakości aktywów	max. 5 %	0,52 %
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min. 40,0%	52,35 %
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max. 15,0%	3,79 %
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%	62,83 %
LCR	min. 100,0%	506 %
NSFR (min (PNOP,PNFW))	min. 1,0	2,45

#### 4. **Działalność Banku Spółdzielczego w Skoczowie**

##### **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 31.12.2023 roku Bank obsługiwał 17.332 rachunków bankowych, do których zostało wydane 6.235 kart międzynarodowych. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 10.028 rachunków.

## **Depozyty**

Na koniec okresu sprawozdawczego stan depozytów wynosił ogółem 458.654 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących 398.730 tys. zł, na rachunkach terminowych 59.924 tys. zł.

W porównaniu do końca 2022 roku nastąpił wzrost depozytów na kwotę 49.603 tys. zł, tj. dynamika ok. 112,1%. Na dzień 31.12.2023 roku struktura depozytów przedstawia się następująco:

- 1) depozyty osób fizycznych stanowiły 70,13 % depozytów ogółem,
- 2) depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 10,74 % depozytów ogółem,
- 3) depozyty rolników stanowiły 1,74 % depozytów ogółem,
- 4) depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 17,39 % depozytów ogółem.

Stan depozytów walutowych wynosił 14.402 tys. zł, co stanowi 3,14 % udziału w strukturze depozytów ogółem.

## **Kredyty**

W 2023 roku Bank udzielił kredytów na kwotę 36.456 tys. zł. Obligo kredytowe na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiło 181.782 tys. zł.

Struktura kredytowa przedstawia się następująco :

- 1) kredyty osób fizycznych stanowiły 51 % kredytów ogółem,
- 2) kredyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 8,2 % kredytów ogółem,
- 3) kredyty rolników stanowiły 0,9 % kredytów ogółem,
- 4) kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 39,9 % kredytów ogółem.,

W związku z utrzymującym się wysokim poziomem stóp procentowych i niepewnością w gospodarce (nadal wysoka inflacja, wojna na Ukrainie) obserwuje się wyhamowanie akcji kredytowej i spadek obliiga kredytowego.

W portfelu kredytowym Banku, według stanu na dzień 31.12.2023 roku – znajduje się 27 ekspozycji kredytowych, z saldem kredytowym w kwocie łącznej 47.926 tys. zł, udzielonych w konsorcjum bankowym, gdzie nasz Bank w 3 przypadkach jest bankiem wiodącym, w pozostałych przypadkach bankiem uczestniczącym.

Poniżej Tabela obrazująca podstawowe dane rok do roku

*dane w tys. zł*

<i>Okres</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>Dynamika r/r</i>
<i>Suma bilansowa</i>	451.996	512.216	113,3 %
<i>Poziom depozytów</i>	409.051	458.654	112,1 %
<i>Poziom kredytów</i>	192.522	181.782	94,4 %

### **Produkty i usługi bankowe wprowadzone bądź zaktualizowane w 2023 roku :**

Flagowym produktem kredytowym w ofercie Banku pozostał kredyt gotówkowy pod nazwą „Tania Gotówka”. Tak jak w roku poprzednim kredyt ten został utrzymany w kampanii reklamowej dla Banków Spółdzielczych Grupy BPS.

Jak co roku uruchomiono na czas określony kredyt pod nazwą „Kredyt dla Rolnika”.

Zwiększono atrakcyjność oferty Banku skierowanej do klienta biznesowego modyfikując:

- 1) kredyt płatniczy - wydłużenie maksymalnego okresu spłaty kredytu z 30 na 90 dni ,
- 2) kredyt obrotowy pod nazwą „Kredyt dla Firm” - zniesiono obowiązek posiadania w Banku rachunku rozliczeniowego od co najmniej 12 miesięcy i zastrzeżenia, że rachunek ten powinien wykazywać systematyczne obroty związane z prowadzoną działalnością.

Dokonano również aktualizacji oferty Banku skierowanej do klienta detalicznego, modyfikując procedury w zakresie wnioskowania o hipoteczny kredyt mieszkaniowy pod nazwą „Nasz Dom”. Zmieniono minimalną wysokość kwoty kredytu z wysokości 100 000 zł do wysokości 70 000 zł oraz uproszczono procedurę w zakresie dokumentów wymaganych w przypadku:

- a) kredytu do kwoty 200 000,00 zł, przeznaczonego na remont i modernizację domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego lub wykonanie infrastruktury i małej architektury wokół domu, wykonywanych bez wymogu zgłoszenia/pozwolenia,
- b) kredytu, gdy do wniosku kredytowego dołączony jest aktualny operat szacunkowy.

W roku 2023 Bank wzbogacił także swoją ofertę kredytową o dodatkowy produkt kredytowy o charakterze inwestycyjnym (rozszerzenie oferty), wprowadzając dla klientów z sektora MŚP

(mikro, małe i średnie) oraz small mid-caps i mid - caps kredyt inwestycyjny pod nazwą „Kredyt ekologiczny z premią BGK”.

Rozszerzono również ofertę zabezpieczeń zewnętrznych, funkcjonujących w trybie portfelowym. W katalogu dostępnych w Banku zabezpieczeń spłaty kredytu wprowadzono możliwość skorzystania z gwarancji udzielanych przez BGK w ramach umowy portfelowej AGRO - Gwarancje AGRO.

W związku z faktem, iż Bank BPS S.A. odpowiadając na oczekiwania Banków Spółdzielczych w zakresie wydłużenia ważności kart kredytowych wydawanych w Zrzeszeniu BPS oraz wpisując się w ogólnorynkowy trend wśród banków wydłużył okres ważności dla kart kredytowych z 3 do 5 lat, zmodyfikowano produkty kartowe dla klienta indywidualnego Visa Classic oraz Visa Gold. W poprzednim roku taką samą modyfikacją objęto karty płatnicze.

W ramach Cyfrowych portfeli rozszerzono wachlarz płatności mobilnych dostępnych dla posiadaczy kart wydawanych w Zrzeszeniu BPS o płatności Xiaomi Pay, przy użyciu opasek i zegarków firmy Xiaomi oraz przy użyciu zegarków Swatch oraz Amazfit. Obecnie Klienci Banku mogą rejestrować swoje karty w urządzeniach: Google, Apple, Fitbit, Garmin, Xiaomi, Swatch (dla kart Visa i Mastercard) oraz Amazfit (dla kart Mastercard).

Bank zachowując swój lokalny charakter, mocno wpisuje się w wydarzenia i podejmowane inicjatywy na terenie działania Banku. Wspieramy finansowo i rzeczowo funkcjonujące przy szkołach i przedszkolach Rady Rodziców. Przekazujemy także darowizny na rzecz klubów sportowych, straży pożarnych, stowarzyszeń. Dofinansowaliśmy organizowane w Skoczowie Dni Skoczowa i Dożynki Gminne oraz Dożynki Powiatowe i 50-lecie Gminy Dębowiec. Łącznie na podstawie złożonych wniosków – Zarząd Banku w roku 2023 udzielił wsparcia finansowego w postaci darowizn w kwocie łącznej 26.200 zł.

Jako Bank zrzeszony – uczestniczymy w prowadzonej przez Zrzeszenie kampanii telewizyjnej z charakterystycznym przekazem „Załatw to po sąsiedzku” oraz osobą ambasadora Tomasza Jakubiaka. Ta forma wspólnej, medialnej kampanii zapewnia Bankom Spółdzielczym dobrą widoczność i rozpoznawalność na rynku usług bankowych .

Dodatkowo bierzemy udział w działaniach marketingowych organizowanych przez Zrzeszenie BPS, udostępniając swoim klientom informacje na temat aktualnych akcji wspierających sprzedaż kont i kart, zachęcając np. do wzięcia udziału w loterii pod hasłem „Spłacimy Twój kredyt”, loterii Blikomania itp.

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, stara się udoskonalać swój ład korporacyjny. W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

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

## **5. System kontroli wewnętrznej i występujące ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skoczowie**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, celem którego 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.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej oparty jest o zasady określone w Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego i został zorganizowany na trzech niezależnych poziomach, wzajemnie się uzupełniających :

- 1) na poziom I składa się funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; Poziom I (linię obrony wg Rekomendacji H) tworzą: Dyrektor d.s. Obsługi Klienta Biznesowego, Zespół Obsługi Klienta Biznesowego, Oddziały, Filia;
- 2) na poziom II składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależne od



procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I, a także działalność komórki ds. zgodności; Poziom II (linię obrony wg Rekomendacji H) tworzą: Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół organizacyjny i zgodności (w ramach którego funkcjonuje komórka ds. zgodności oraz realizowana jest funkcja Inspektora ochrony danych), Główny Księgowy (w tym w zakresie realizacji funkcji Koordynatora przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i AML Officer), Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko informatyczno-telekomunikacyjne, Stanowisko windykacji i kontroli, Zespół monitoringu i przeglądu zabezpieczeń, Zespół analiz i weryfikacji kredytowych, Stanowisko analiz i płać;

3) na poziom III składa się funkcja audytu wewnętrznego, realizowana przez audytorów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**Stanowisko ryzyka braku zgodności** - funkcję ds. zgodności pełni 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. W roku 2023 przeprowadzono 11 testów zgodności, zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem kontroli wewnętrznej.

Działania komórki stanowią realizację zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności. 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. Niemniej jednak ryzyko jednostkowe, co stwierdzone zostało w wyniku monitorowania poszczególnych obszarów, wykazuje tendencje wzrostową.

**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 systemu 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 roku 2023 procesem zarządzania ryzykami objęte zostały następujące ryzyka uznane za istotne:

### **Ryzyko kredytowe i koncentracji**

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2023 r. wynosiło 181.782 tys. zł. Udział kredytów w sumie bilansowej jest bezpieczny i wynosi 35,49 %. Poziom ryzyka kredytowego ocenia się jako niewielki, co jest spowodowane niskim wskaźnikiem jakości portfela kredytowego, który na koniec 2023 roku wyniósł 3,79 %. Kwota utworzonych rezerw celowych wyniosła na koniec grudnia 2023 roku 3.778 tys. zł a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wyniósł 52,35 % .

Według stanu na 31.12.2023 roku wykorzystanie limitów koncentracji dotyczących dużych ekspozycji oraz ekspozycji osób wewnętrznych jest na niskim poziomie, pozwalającym na dalsze angażowanie Banku w duże ekspozycje. Na dzień 31.12.2023 roku nieznacznie został przekroczony wskaźnik ostrzegawczy dla udziału detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 20 lat oraz dla zaangażowania w bony pieniężne NBP. Wskaźniki krytyczne utrzymane są na prawidłowym poziomie. Podsumowując, ryzyko koncentracji jest średnie i umożliwia dalszy rozwój portfela kredytowe. Bank utworzył wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 12.297 tys. zł.

### **Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności w Banku w 2023 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Poziom aktywów płynnych w pełni pokrywa wielkość depozytów niestabilnych. W Banku około 67 % depozytów to depozyty stabilne, co świadczy o dużej stabilności źródeł finansowania akcji kredytowej. 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**

Na dzień 31.12.2023 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie łącznej 2.445 tys. zł. ( z czego wymóg na ryzyko przeszacowania wynosi 1.783 tys. zł , zaś na ryzyko bazowe wynosi 662 tys. zł ) mieszczący się całkowicie w przyjętym w Polityce zarządzania kapitałem limicie. W roku 2023 stopy procentowe zaczęły spadać i na dzień 31.12.2023 roku stopa referencyjna wynosiła 5,75 %. Z przeprowadzonych analiz wynika, że Bank w stopniu umiarkowanym narażony jest na ryzyko stopy procentowej.

### **Ryzyko walutowe**

Skala działalności walutowej Banku nie stanowi zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Depozyty walutowe stanowią zaledwie 3,14 % 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. Na dzień 31.12.2023 r. nie było konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

### **Ryzyko operacyjne**

Na dzień 31.12.2023 roku wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony w oparciu o metodę wskaźnika bazowego wyniósł 2.674 tys. zł. Wielkość straty poniesionej w roku sprawozdawczym zamknęła się kwotą 539 tys. zł., co stanowi 20,16 % szacowanego wymogu kapitałowego. Straty, które udało się odzyskać wyniosły 390 tys. zł. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne uznaje się za wystarczający i nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na to ryzyko. 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 zagrożenia dla jego sytuacji finansowo-ekonomicznej.

### **Ryzyko kapitałowe**

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 31.12.2023 r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe w wysokości 7 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 2023 r. Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w wysokości 489 tys. zł.

### **Ryzyko modeli**

Ryzyko modeli w 2023 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 90 tys. zł

### **Adekwatność kapitałowa**

Wysokość funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 38.389 tys. zł ( tj. 8.829 tys. euro – według kursu średniego ogłoszonego przez NBP w dniu 31.12.2023 r., 1 Euro = 4,3480 zł). Suma wymogów kapitałowych z tytułu z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 14.971 tys. zł., natomiast oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występującego w działalności banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 18.001 tys. zł., stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2023 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych, wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 20,51 %.

Wielkość wskaźnika dźwigni utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie, wynoszącym na 31.12.2023 roku 7,76 %, przy ustalonym limicie na poziomie 3 %.

**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.

## **6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość**

Bank będzie zwiększał nakłady na bezpieczeństwo i rozwój systemów informatycznych oraz nowych usług dla obecnych i przyszłych klientów. W obliczu obecnie zachodzących zmian demograficznych, pozyskanie młodych – „cyfrowych” klientów nie jest zadaniem prostym. Dla utrzymania konkurencyjności na lokalnym rynku będziemy umiejętnie wykorzystywać nowe technologie. Czynnikiem rozwoju są relacje oparte na wartościach społecznych i zaufaniu, dlatego umacniać będziemy swoją pozycję lokalnego Banku, dla lokalnego społeczeństwa.

**ESG (Środowisko, Społeczność i Zarządzanie)** stanowi dla nas jeden z ważnych elementów naszej strategii biznesowej. Dążymy do tego, aby nasze działania były jak najbardziej zgodne z zasadami zrównoważonego rozwoju. Przed nami jeszcze długa droga, wymagająca wprowadzenia nowych regulacji oraz implementacji sprawdzonych rozwiązań, ale pierwsze kroki są już za nami. Naszym celem jest nie tylko ograniczenie negatywnego wpływu naszej działalności na środowisko, ale również aktywne działanie na rzecz jego ochrony i poprawy jakości życia lokalnej społeczności. W obszarze środowiskowym zmniejszamy zapotrzebowanie na energię pochodzącą z elektrowni węglowych poprzez uruchomienie w dwóch placówkach instalacji fotowoltaicznych. W obszarze społecznym Bank angażuje się w lokalne inicjatywy, wspiera organizacje non-profit, działa na rzecz integracji społecznej i aktywności sportowej.

W obszarze zarządzania stawiamy na etyczne podejście do prowadzenia biznesu. Dbamy o wysokie standardy wewnętrzne oraz stosujemy zasady odpowiedzialnego inwestowania.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok sprawozdawczy 2024 będzie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia działania Banku na lata 2022-2024 i przyjęty plan finansowy na bieżący tj. 2024 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 2023 rok przeznaczyć 8.450 tys. zł. na zwiększenie funduszu zasobowego tj. ok. 96,7 % zysku netto oraz wypłacić dywidendę od udziałów członkowskich ( w wysokości 6 % od posiadanych udziałów) .

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 2024 spory nacisk kładziony będzie na bezpieczeństwo teleinformatyczne Banku, bezpieczeństwo systemów i bezpieczeństwo sieci.

## **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 2023 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 01.01.2024 r. do 12.03.2024 r. :

- 1) Realizacja pisma KNF z dnia 16.11.2023 r. w sprawie wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu- stosowanie metody efektywnej stopy procentowej – dotyczy w szczególności kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi. Po udostępnieniu modyfikacji systemu informatycznego – przeprowadzono niezbędne korekty, które spowodowały zwiększenie przychodów odsetkowych o kwotę 400 tys. zł. (korekta na datę 31.12.2023 roku).

Skoczów, dnia 12 marca 2024 roku

W imieniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie