



**Sprawozdanie Zarządu  
z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie  
za 2024 rok**

Skoczów, maj 2025 rok

## Spis treści

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Podstawowe informacje na temat Banku Spółdzielczego.....                     | 3  |
| 1) nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP.....                                     | 3  |
| 2) organy Banku Spółdzielczego .....                                            | 4  |
| 3) struktura organizacyjna.....                                                 | 8  |
| 4) struktura zatrudnienia i szkolenia .....                                     | 9  |
| 5) usługi zewnętrzne, ważniejsze umowy .....                                    | 9  |
| 6) audyt zewnętrzny .....                                                       | 10 |
| 2. Uwarunkowania zewnętrzne .....                                               | 11 |
| 3. Sytuacja finansowa Banku Spółdzielczego .....                                | 12 |
| 1) kapitał ( fundusze ) Banku Spółdzielczego, udziałowcy.....                   | 12 |
| 2) podstawowe dane finansowe, rachunek zysków i strat.....                      | 12 |
| 3) limity obowiązujące w SSOZ Banku BPS.....                                    | 14 |
| 4. Działalność Banku Spółdzielczego .....                                       | 14 |
| 5. System kontroli wewnętrznej i występujące ryzyka w Banku Spółdzielczym ..... | 19 |
| 6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość .....                              | 24 |
| 7. Zakończenie .....                                                            | 26 |

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 Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2024 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 2024 roku Zebranie Przedstawicieli obradowało w dniu 3 czerwca 2024 roku i podjęło łącznie 25 Uchwał w następujących sprawach :

- 1) przyjęcia Protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku z 22 czerwca 2023 roku,
- 2) zmian w Statucie Banku,
- 3) uchwalenia „Polityki oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie”,
- 4) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego za 2023 rok,

- 5) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- 6) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie za 2023 rok,
- 7) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za rok 2023,
- 8) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2023 rok (3 Uchwały),
- 9) podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto za rok 2023,
- 10) kierunków działania Banku na 2024 rok,
- 11) indywidualnej oceny odpowiedniości Członka Rady Nadzorczej (6 Uchwał),
- 12) indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na Członka Rady Nadzorczej,
- 13) zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej,
- 14) odwołania Członka Rady Nadzorczej,
- 15) zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej w uzupełnionym składzie i Komitetu Audytu,
- 16) powołania Członka Rady Nadzorczej w wyborach uzupełniających na kadencje obejmującą lata 2022-2026,
- 17) ustalenia wysokości nagród za I półrocze 2023 roku dla Członków Rady Nadzorczej,
- 18) wyrażenia zgody na wystąpienie Banku z Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji.

Wszystkie Uchwały podjęte zostały jednogłośnie. Uchwałą o zmianach w Statucie przyjęto jednocześnie tekst jednolity Statutu Banku obowiązujący od daty wpisania do KRS. Wpis dokonany został w dniu 14 czerwca 2024 roku.

### **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 6 osób.

W roku sprawozdawczym z uwagi na zrzeczenie się Członka Rady Nadzorczej z pełnienia w niej funkcji ze względów zdrowotnych, Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.

Rada Nadzorcza pracowała zgodnie z przyjętym planem pracy , a posiedzenia odbywały się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2024 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 80 Uchwał. Członkowie Rady Nadzorczej wzięli udział w 3 szkoleniach.

Rada Nadzorcza Banku spośród swoich Członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. Zgodnie z przyjętym planem pracy – Komitet Audytu odbył w okresie sprawozdawczym tj. w 2024 roku – 7 protokołowanych posiedzeń. Wszystkie protokoły zawierające tematykę posiedzeń oraz wydane rekomendacje dla Rady Nadzorczej - zostały omówione i przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku.

Szczegółowe zapisy o działalności Rady Nadzorczej zawierać będzie Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 rok.

### **Zarząd**

Zarząd Banku kieruje bieżącą działalnością Banku oraz reprezentuje go na zewnątrz. W okresie sprawozdawczym Zarząd pracował w niezmienionym składzie , tj.:

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

Zmianami do Statutu Banku, zatwierdzonymi przez ZP w dniu 03 czerwca 2024 roku, wprowadzono zmianę nazewnictwa stanowisk w Zarządzie tj. Zastępcę Prezesa zmieniono na Wiceprezesa Zarządu.

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

Zarząd Banku w roku 2024 - odbył 80 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjął 293 uchwały 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, zasad monitoringu i przeglądu zabezpieczeń, tabel oprocentowania produktów bankowych oraz taryf prowizji i opłat za czynności bankowe,
- 4) wniosków o kredyty,
- 5) zmian do Statutu Banku,
- 6) zwołania Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli,
- 7) udzielania i odwoływania pełnomocnictw,
- 8) zatwierdzenia rocznych sprawozdań ( finansowego i z działalności Banku),
- 9) wykonywania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

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

Wydane Zarządzenia dotyczyły spraw pracowniczych i czasu pracy placówek bankowych.

W 2024 roku odbyło się 10 spotkań i narad Zarządu z kadrą kierowniczą i pracownikami Banku, na których omawiana była bieżąca sytuacja Banku, zmiany w regulacjach bankowych, plany handlowe i ich realizacja oraz wyniki kontroli.

### **Zebrania Grup Członkowskich**

W 2024 roku 10 maja odbyło się jedno Zebranie Członkowskie – połączone zostały wszystkie ustalone Uchwałą Rady Nadzorczej Grupy Członkowskie , tj. I, II i III. Z odbytego zebrania sporządzony został stosowny Protokół , niezawierający żadnych wniosków.

### **3) Struktura organizacyjna**

W roku sprawozdawczym w Strukturze organizacyjnej miały miejsce następujące zmiany:

- 1) z dniem 01 lipca Stanowisko analiz i płać zostało podporządkowane bezpośrednio pod Zastępcę Prezesa Zarządu – Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- 2) z dniem 21 października utworzono nowe Stanowisko obsługi Zarządu, dotychczasowe Stanowisko analiz i płać zastąpiono Stanowiskiem ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i nadużyciom,
- 3) w związku z zatwierdzonymi i wpisanymi do KRS zmianami w Statucie Banku , zmianie uległy nazewnictwa stanowisk w Zarządzie – wyrazy „Zastępca Prezesa” zastąpiono wyrazami „Wiceprezes Zarządu” i w postanowieniach wprowadzonego w październiku Regulaminu organizacyjnego , wprowadzono stosowne zapisy.

Zadania poszczególnych komórek zostały szczegółowo opisane w Regulaminie Organizacyjnym Banku.

Wobec powyższych zmian od dnia 21 października 2024 roku, Bank funkcjonował w strukturze organizacyjnej zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 51/2024 z dnia 29 października 2024 roku – z wyodrębnionymi trzema pionami :

- 1) Pion zarządzania Bankiem – podlegający Prezesowi Zarządu;
- 2) Pion handlowy – podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych;



3) Pion finansowy – podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zgodnie z Regulaminem organizacyjnym i Strukturą organizacyjną w Banku funkcjonowało 5 jednostek organizacyjnych ( Centrala, Oddziały – Brenna, Chybie, Skoczów oraz Filia Strumień ) i 15 komórek organizacyjnych (Główny Księgowy, Dyrektor ds. obsługi Klienta Biznesowego, Zespół finansowo-księgowy, Zespół organizacyjny i zgodności, Zespół analiz kredytowych, Zespół monitoringu i przeglądu zabezpieczeń, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół obsługi Klienta Biznesowego, Stanowisko windykacji i kontroli, Stanowisko obsługi Zarządu, Stanowisko produktów bankowych, Stanowisko ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i nadużyciom, Stanowisko informatyczno-telekomunikacyjne, dwa Punkty Obsługi Klienta – Pruchna i Górk Wielkie).

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w Banku zatrudnionych było 55 osób na 54,75 etatach ( w tym 1 osoba , której umowa wygasła z dniem 31.12.2024 roku), w tym 49 kobiet i 6 mężczyzn, struktura wiekowa pracowników Banku przedstawiała się następująco:

- do 35 lat - 10 osób,
- od 36 do 50 lat –29 osób,
- powyżej 50 lat - 16 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 2024 było to 210 szkoleń, w których udział wzięło 349 osób. Koszt szkoleń zamknął się kwotą 61 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2024 roku Bank zarejestrował 4 umowy ( jedna umowa została rozwiązana i wygasła z dniem 31.12.2024 r.) 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”.

## **6) Audyt zewnętrzny**

- 1) W związku ze skreśleniem firmy audytorskiej i w konsekwencji wypowiedzeniem umowy na badanie sprawozdanie finansowego Banku za 2024 rok, Bank postępując zgodnie z Ustawą o biegłych rewidentach i nadzorze publicznym oraz na podstawie wewnętrznych regulacji Banku i podjętej Uchwały przez Radę Nadzorczą Banku Nr 56/2024 z dnia 18 listopada 2024 roku, zawarł w dniu 22 listopada 2024 roku nową umowę na badanie sprawozdania finansowego za lata 2024,2025 ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
- 2) W roku sprawozdawczym na podstawie zapisów § 9 zawartej Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w Banku przeprowadzony został audyt kompleksowy ograniczony w terminie od 22.07. do 02.08.2024 roku. Badaniem objęte zostały ryzyko kredytowe i ryzyko transakcji kredytowych. Bank otrzymał ocenę w zakresie zarządzania adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem na poziomie „2” oraz ocenę poziomu ryzyka rezydualnego – szacowanego poziomu ryzyka jaki pozostaje po uwzględnieniu funkcjonujących mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych również na poziomie „2”.
- Ocena na poziomie „2” oznacza, że ryzyko kredytowe rezydualne kształtuje się na poziomie umiarkowanym a funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej kształtuje się na poziomie wystarczającym. W wyniku

kontroli wydano 2 zalecenia o priorytecie P3, a kluczowych nieprawidłowości P1 i P2 w trakcie audytu nie zidentyfikowano.

- 3) Na podstawie art.91 Ustawy Prawo Spółdzielcze, w dniach od 14 – 25 października 2024 roku przeprowadzona została w Banku lustracja pełna, obejmująca okres od 01.01.2021 do 30.09.2024 roku. Protokół polustracyjny nie zawiera żadnych zaleceń i wniosków do wykonania.
- 4) W roku sprawozdawczym miała również miejsce kontrola z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Kontrolą objęto m.in. prawidłowość i rzetelność obliczania składek na ubezpieczenie społeczne, ustalanie uprawnień do świadczeń z ubezpieczeń społecznych, wypłacanie ich oraz przeprowadzanie rozliczeń w tym zakresie, prawidłowość i terminowość opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe, wystawianie zaświadczeń lub zgłaszanie danych dla celów ubezpieczeń społecznych. Do Protokołu przyjęto wyjaśnienia Banku i nie wydano żadnej decyzji.

## **2. Uwarunkowania zewnętrzne**

Rok 2024 przyniósł wiele wydarzeń, które w istotny sposób wpływały na kondycję gospodarczą kraju i finanse Polaków. To nadal utrzymująca się wojna na Ukrainie, wzrost cen energii, wrześniowa powódź, niszcząca infrastrukturę w części kraju, generując tym samym miliardowe koszty odbudowy oraz brak zmian w stopach procentowych. W 2024 roku tendencje zróżnicowane wykazywała inflacja. Według danych GUS w styczniu inflacja wyniosła 3,7 % rok do roku, w lutym spadała do 2,8 %, w marcu osiągnęła najniższy poziom 2 %, kolejno obserwowany był systematycznie rosnący wskaźnik inflacji aż do października. W grudniu wskaźnik inflacji osiągnął poziom 4,7 %. Głównymi czynnikami wpływającymi na te wahania były zmiany cen energii, żywności oraz usług a także wahania cen paliwa. W całym 2024 roku stopy procentowe pozostawały na niezmiennym poziomie, stopa referencyjna wynosiła 5,75 %. Po trudnym 2024 roku prognozy na kolejny czyli 2025 rok są bardziej optymistyczne. Eksperci przewidują, że PKB ma szansę wzrosnąć o 4%, a presja inflacyjna będzie słabnąć. Oczekuje się odbicia inwestycji w Polsce, związanych zwłaszcza z KPO, Rada Polityki Pieniężnej planuje obniżkę stóp procentowych, polskie przedsiębiorstwa mają szansę na poprawę rentowności a

dążenie do rozwiązania konfliktu na Ukrainie mogłoby przyczynić się do stabilizacji sytuacji geopolitycznej w Europie.

### **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 2024 roku udziałowcami były 482 osoby fizyczne oraz 3 osoby prawne. W stosunku do roku poprzedniego stan udziałowców zmniejszył się o 10 osób fizycznych. Wartość funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 46.452 tys. zł., co w przeliczeniu według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2024 roku (1 EURO = 4,2730 zł) wynosi 10.871 tys. EURO. W skład funduszy własnych wchodzi :

- 1) Fundusz udziałowy 586 tys. zł,
- 2) Fundusz zasobowy 45.630 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 2024 roku wyniosła 601.386 tys. zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosła o 89.170 tys. zł , tj. o 17,4 %.

Należności przedstawiały się następująco :

- a) od sektora finansowego w kwocie 116.873 tys. zł,
- b) od sektora niefinansowego w kwocie 149.462 tys. zł,
- c) od sektora budżetowego w kwocie 11.224 tys. zł.

Papiery wartościowe zamknęły się kwotą 305.732 tys. zł , ich podział przedstawia się następująco:

- a) bony pieniężne NBP w kwocie 206.934 tys. zł,
- b) obligacje skarbowe w kwocie 98.798 tys. zł.

Zobowiązania przedstawiały się następująco:

- a) wobec sektora finansowego w kwocie 852 tys. zł,
- b) wobec sektora niefinansowego w kwocie 487.064 tys. zł,

- c) wobec sektora budżetowego w kwocie 52.136 tys. zł.

W 2024 roku Bank Spółdzielczy osiągnął przychody ogółem w kwocie 42.680 tys. zł , na którą złożyły się :

- a) Przychody odsetkowe w kwocie 36.673 tys. zł,
- b) Przychody prowizyjne w kwocie 3.572 tys. zł,
- c) Przychody z operacji finansowych w kwocie 213 tys. zł,
- d) Przychody z akcji, udziałów i papierów wart. w kwocie 42 tys. zł
- e) Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 31 tys. zł,
- f) Rozwiązania rezerw i zmniejszenia dot. aktualizacji w kwocie 2.149 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w 2024 roku poniósł koszty ogółem w wysokości 30.679 tys. zł , z tego :

- a) Koszty odsetkowe w kwocie 14.916 tys. zł,
- b) Koszty prowizyjne w kwocie 655 tys. zł,
- c) Pozostałe koszty operacyjne w kwocie 70 tys. zł,
- d) Koszty działania banku w kwocie 11.976 tys. zł,
- e) Amortyzacja śr. trwałych, wart. niematerialnych i prawnych 527 tys. zł
- f) Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w kwocie 2.535 tys. zł.

Wynik finansowy brutto Banku wyniósł 12.001 tys. zł i był wyższy o 8,3 % od osiągniętego wyniku w 2024 roku , natomiast wynik finansowy netto wyniósł 9.618 tys. zł. Obciążenie podatkiem dochodowym wyniosło 2.382 tys. zł. Na wzrost wyniku miało wpływ utrzymywanie się stóp procentowych na wysokim poziomie oraz wzrost skali działania.

Ważniejsze wskaźniki przedstawiały się następująco :

- a) Wskaźnik ROA netto 1,69 %,
- b) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej 1,60 %,
- c) Wskaźnik ROE netto 18,37 %,
- d) Wskaźnik C/I 49,97 %.

### 3) Limity obowiązujące w SSOZ BPS

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS. Jako uczestnik Systemu, Bank zobowiązany jest do przestrzegania limitów wewnętrznych określonych zgodnie z Regulaminem przeglądu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia, stanowiącym załącznik do Umowy Systemu Ochrony. Wykorzystanie poszczególnych limitów na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

| Wskaźnik                                                                   | Limit       | Osiągnięty wskaźnik |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|
| Współczynnik kapitału TIER I                                               | min. 10 %   | 24,33 %             |
| Łączny współczynnik kapitałowy                                             | min. 12 %   | 24,64 %             |
| Wskaźnik dźwigni finansowej                                                | min. 3 %    | 8,12 %              |
| Wskaźnik jakości aktywów                                                   | max. 6 %    | 0,27 %              |
| Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi | min. 30,0%  | 70,74 %             |
| Wskaźnik jakości portfela kredytowego                                      | max. 15,0%  | 3,38 %              |
| Wskaźnik płynności aktywów                                                 | min. 7,50%  | 70,65 %             |
| LCR                                                                        | min. 100,0% | 635 %               |
| NSFR                                                                       | min. 1,00   | 3,02                |

### 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 31.12.2024 roku Bank obsługiwał 17.254 rachunków bankowych, do których zostało wydane 6181 kart międzynarodowych. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 10.060 rachunków.

## **Depozyty**

Na koniec okresu sprawozdawczego stan depozytów nominalnie wynosił ogółem 539.108 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących 468.528 tys. zł, na rachunkach terminowych 70.580 tys. zł.

W porównaniu rocznym 2024/2023 rok nastąpił wzrost depozytów o kwotę 80.454 tys. zł, tj. dynamika w wysokości 117,54 %. Na dzień 31.12.2024 roku struktura depozytów przedstawia się następująco:

- 1) depozyty osób fizycznych stanowiły 72,03 % depozytów ogółem,
- 2) depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 9,67 % depozytów ogółem,
- 3) depozyty rolników stanowiły 1,67 % depozytów ogółem,
- 4) depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 16,63 % depozytów ogółem.

Stan depozytów walutowych wynosił 14.742 tys. zł, co stanowi 2,73 % udziału w strukturze depozytów ogółem.

Stan bilansowy depozytów wyniósł 540.053 tys. zł.

## **Kredyty**

W 2024 roku Bank udzielił kredytów w kwocie łącznej 51.085 tys. zł. Obligo kredytowe na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiło nominalnie 164.272 tys. zł.

Struktura kredytowa przedstawia się następująco :

- 1) kredyty osób fizycznych stanowiły 56,2 % kredytów ogółem,
- 2) kredyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 6,8 % kredytów ogółem,
- 3) kredyty rolników stanowiły 0,4 % kredytów ogółem,
- 4) kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 36,6 % 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 31.12.2024 roku – znajdowało się 17 ekspozycji kredytowych, z saldem kredytowym w kwocie łącznej 28.488 tys. zł, udzielonych w konsorcjum bankowym, gdzie nasz Bank w 2 przypadkach jest bankiem wiodącym, w pozostałych przypadkach bankiem uczestniczącym.

Stan bilansowy kredytów wyniósł 160.686 tys. zł.

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

| <i>Okres</i>                   | <i>31.12.2023</i> | <i>31.12.2024</i> | <i>Dynamika r/r</i> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| <i><b>Suma bilansowa</b></i>   | 512.216           | 601.386           | 117,4 %             |
| <i><b>Poziom depozytów</b></i> | 459.584           | 540.053           | 117,5 %             |
| <i><b>Poziom kredytów</b></i>  | 177.878           | 160.686           | 90,3 %              |

### **Produkty i usługi bankowe wprowadzone bądź zaktualizowane w 2024 roku :**

Kluczowym produktem kredytowym dla bankowości detalicznej w roku 2024 był hipoteczny kredyt mieszkaniowy „Nasz Dom”. W przypadku kredytów konsumenckich flagowym produktem kredytowym w ofercie Banku pozostał kredyt gotówkowy pod nazwą „Tania Gotówka”. Tak jak w latach poprzednich kredyt ten został utrzymany w kampanii reklamowej dla Banków Spółdzielczych Grupy BPS.

W roku 2024 do oferty Banku wprowadzono na stałe kredyt pod nazwą „Kredyt dla Rolnika”, który dotychczas uruchamiany był sezonowo, na czas określony. Kredyt udzielany jest jako kredyt obrotowy na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, w rachunku kredytowym, związany z prowadzoną działalnością rolniczą.

W roku 2024 Bank wzbogacił także swoją ofertę kredytową dla klienta biznesowego, rozszerzając ją o dodatkowy produkt o uproszczonym charakterze, tj. wprowadził kredyt obrotowy w rachunku bieżącym pod nazwą Limit dla Firm. Oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rozliczających się z Urzędem Skarbowym na podstawie KPiR, karty podatkowej, ryczałtu. Rozszerzenie oferty miało na celu intensyfikację ilości udzielanych kredytów obrotowych w rachunku bieżącym dla obecnych oraz nowych klientów.

Poza tym zwiększono atrakcyjność oferty Banku skierowanej do klienta biznesowego modyfikując kredyt obrotowy pod nazwą „Kredyt dla Firm” (zwiększono maksymalną kwotę kredytu z wysokości 100 000 PLN do wysokości 200 000 PLN) oraz kredyt inwestycyjny (rozszerzono cel kredytowania).

W przypadku oferty depozytowej dla klienta biznesowego, w roku 2024 Bank wprowadził do swojej oferty rachunek rozliczeniowy pod nazwą Konto BizneS. Oferta skierowana jest do spersonalizowanej grupy klientów docelowych tj. dla osób prawnych wpisanych do rejestru



przedsiębiorców KRS (włączając spółki handlowe w organizacji) oraz dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym dla osób będących przedsiębiorcami wpisanymi w CEDiG.

W związku ze zmianami wprowadzonymi przez Bank BPS S.A., który podjął decyzję o regulaminowym umożliwieniu udostępniania Usługi BLIK spółkom z o.o., innym osobom prawnym lub jednostkom organizacyjnym niebędącym osobami prawnymi, z jednoosobową reprezentacją, Bank również rozszerzył dostęp do Usługi BLIK dla swoich klientów biznesowych o podmioty wpisane do rejestru przedsiębiorców KRS (włączając spółki handlowe w organizacji) z jednoosobową reprezentacją oraz o spółki cywilne z jednoosobową reprezentacją. Każdy bank mógł sam zdecydować jakiej grupie klientów chce udostępnić tę usługę. Proces modyfikacji rozpoczął się końcem roku 2024 zaś rozszerzenie oferty i udostępnienie Usługi BLIK nowej grupie klientów obowiązuje od 1 stycznia 2025 r.

W przypadku klientów indywidualnych, w roku ubiegłym Bank rozszerzył swoją ofertę w zakresie depozytów wprowadzając do oferty dwa nowe rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe pod nazwą Konto na Start (oferta dedykowana wyłącznie dla osób fizycznych w wieku od 18 do 26 roku życia, o pełnej zdolności do czynności prawnych, rezydentów lub nierezydentów) oraz Konto Activ (oferta dla osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych, rezydentów lub nierezydentów). Rozszerzenie oferty w tym zakresie miało na celu pozyskanie nowych klientów korzystających głównie ze zdalnych kanałów dostępu, o regularnych wpływach na rachunek. Oferta w zakresie nowych rachunków jest dostępna również dla obecnych klientów Banku, dla których istnieje możliwość bezpłatnego przekształcenia dotychczasowego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w nowy rachunek Konto na Start, Konto Activ.

W roku 2024 wychodząc naprzeciw oczekiwaniom swoich klientów, Bank udostępnił również możliwość złożenia wniosku o dofinansowanie z programu Aktywny Rodzic za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku.

W roku sprawozdawczym Bank aktywnie uczestniczył 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 „Spłacamy Twój kredyt”, „Świąteczna loteria Visa i Grupy BPS”, a także informując o aktualnych promocjach Mastercard np. „Wyzwanie Mastercard”, „Bonusowe piątki”,

„Kumulacja korzyści”. Należy także dodać, że w roku 2024 prowadzona była przez Zrzeszenie, kampania telewizyjna z charakterystycznym przekazem „Załatw to po sąsiedzku” oraz reklama internetowa „Odwiedź nas i zyskaj”. Taka forma wspólnej kampanii zapewnia Bankom Spółdzielczym dobrą widoczność w tych istotnych dla budowania wizerunku mediach.

Bank zamierza utrzymać wysoką pozycję na lokalnym rynku usług finansowych poprzez dopasowanie swojej oferty do ofert banków konkurencyjnych, w tym banków komercyjnych, a także poprzez aktywność Banku na profilach w social mediach. W roku 2024 ruszyła strona Banku na Facebooku, gdzie można znaleźć ciekawe informacje na temat Banku, produktów a także pracowników Banku. Za pośrednictwem strony na Facebooku Bank na bieżąco informuje również o najnowszych produktach i usługach dostępnych w Banku. Poza tym Bank dostępny jest także na platformie LinkedIn.

Obecnie wszystkie placówki Banku zostały zmodernizowane i wyposażone w najnowszy sprzęt komputerowy. Zwiększając atrakcyjność oferty Banku i wzmacniając relacje z Klientami wymieniamy bankomaty na recyklery. Bank posiada 4 wpłatomaty i dwa bankomaty. To wygoda dla Klientów - wpłaty i wypłaty gotówki są łatwiejsze i szybsze, wpłatomaty są dostępne 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, a nowe urządzenia zapewniają wysoki poziom bezpieczeństwa i komfortu obsługi.

Działania odzwierciedlające misję Banku w lokalnej społeczności:

zachowując swój lokalny charakter, mocno wpisujemy się w wydarzenia i podejmowane inicjatywy na terenie działania Banku. Przekazujemy darowizny na rzecz klubów sportowych, straży pożarnych, stowarzyszeń, Rad Rodziców. Na stałe wpisujemy się w organizację Dni Skoczowa i Dożynek Gminnych, wsparliśmy Fundację Zdrowia Śląska Cieszyńskiego, ufundowaliśmy we współpracy z Gminą Skoczów bony podarunkowe dla wybitnych uczniów, od lat wspieramy inicjatywy Stowarzyszenia Cieszyńskiej Młodzieży Twórczej w programie „Działaj lokalnie”. Dodatkowo na szeroką skalę rozdajemy gadżety reklamowe Banku.

Łącznie na podstawie złożonych wniosków – Zarząd Banku w roku 2024 udzielił wsparcia finansowego w postaci darowizn w kwocie łącznej 15.800 zł.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając normy etyczne, ład korporacyjny i wewnętrzny. Kierując się zasadą odpowiedzialności społecznej, Bank uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców.

Jednocześnie, w trosce o zapewnienie przejrzystości zasad zarządzania Bankiem, udoskonalamy swój ład korporacyjny, stosując następujące normy (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, Stanowisko informatyczno-telekomunikacyjne;
- 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 Officera), Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko windykacji i kontroli, Zespół monitoringu i przeglądu zabezpieczeń, Zespół analiz

kredytowych, Stanowisko ds. przeciwdziałania pieniądzy i nadużyciom, Stanowisko obsługi Zarządu.

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

**Komórka ds. 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 2024 przeprowadzono 10 testów zgodności, zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem kontroli wewnętrznej.

**Zarządzanie ryzykiem** w Banku 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 roku 2024 procesem zarządzania ryzykami objęte zostały następujące ryzyka uznane za istotne:

### **Ryzyko kredytowe i koncentracji**

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2024 r. wynosiło 164.272 tys. zł. Udział kredytów w sumie bilansowej wynosił 27,32 %. Poziom ryzyka kredytowego ocenia się jako niski - wskaźnik jakości portfela kredytowego na koniec 2024 roku wyniósł 3,38 %, kwota utworzonych rezerw celowych wyniosła 4.150 tys. zł a wskaźnik ozerwowania kredytów zagrożonych ukształtował się na poziomie 70,74 %.

Według stanu na 31.12.2024 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 31.12.2024 roku przekroczony został wskaźnik ostrzegawczy dla udziału detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką mieszkalną. 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 11.807 tys. zł, co oznacza, że 25,2 % uznanych kapitałów pokrywa ryzyko kredytowe – dopuszczalny limit wynosi 60 %.

### **Ryzyko płynności**

Bank w stopniu umiarkowanym narażony jest na ryzyko płynności. Według stanu na 31.12.2024 roku wskaźniki regulacyjne utrzymane są na dobrym, bezpiecznym poziomie, tj. wskaźnik LCR wyniósł 635 % , natomiast wskaźnik NSFR 302 %, przy limitach minimalnych na poziomie 100 %. Aktywa płynne utrzymują się na bezpiecznym poziomie i w pełni zabezpieczają najbardziej chwiejne pozycje po stronie pasywnej oraz potrzeby płynnościowe również w przypadku uruchomienia całego salda pozabilansowego. Bank posiada znaczną nadwyżkę płynnościową .

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**

Z przeprowadzonej analizy ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2024 roku wynika, że Bank w stopniu umiarkowanym narażony jest na ryzyko stopy procentowej. Na dzień 31.12.2024 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na to ryzyko w kwocie łącznej 2.374 tys. zł, co oznacza, że 5,1 % uznanych kapitałów pokrywa ryzyko stopy procentowej – przy dopuszczalnym limicie wynoszącym 12 %. W roku 2024 stopy procentowe pozostawały na niezmiennym poziomie i na dzień 31.12.2024 roku stopa referencyjna wynosiła 5,75 %.

## **Ryzyko walutowe**

Skala działalności walutowej Banku nie stanowi zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Depozyty walutowe stanowią zaledwie 2,73 % sumy depozytów ogółem. Bank nie posiada w swoim bilansie kredytów walutowych. Przeprowadzona na dzień 31.12.2024 roku analiza ryzyka walutowego nie wykazała nieprawidłowości i wskazuje na jego niski poziom. Pozycje walutowe utrzymywane są w ramach wyznaczonych dla nich limitów. Na dzień 31.12.2024 r. nie było konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

## **Ryzyko operacyjne**

Przeprowadzona na dzień 31.12.2024 roku analiza ryzyka operacyjnego wskazuje na jego umiarkowany poziom. Pomiaru ryzyka dokonano przy użyciu kilku mierników obejmujących m.in. wskaźniki KRI, wielkość poniesionych strat, mapowanie ryzyka, wyznaczenie akceptowalnego poziomu ryzyka, testy warunków skrajnych. Ponadto przeprowadzono analizę ryzyka procesów kluczowych, analizę ryzyk związanych z naruszeniem bezpieczeństwa informacji, analizę ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ocenę realizacji umów outsourcingu funkcji krytycznych oraz zbadano wskaźnik ryzyka kadrowego. Na podstawie przeprowadzonych analiz stwierdzono, że profil ryzyka występujący w Banku kształtuje się w sposób prawidłowy i ocenia się go jako akceptowalny. Utworzony wymóg kapitałowy w kwocie 3.405 tys. zł oznacza, że 7,3 % uznanych kapitałów pokrywa ryzyko operacyjne, przy ustalonym limicie na poziomie 8 %. Ogólny poziom ryzyka operacyjnego utrzymuje się na pozycji niestwarzającej zagrożenia dla sytuacji finansowo-ekonomicznej Banku, a jego poziom oceniany jest jako akceptowalny.

## **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem nieodłącznie związanym z prowadzeniem podstawowej działalności Banku. Na poziom istotności ryzyka braku zgodności mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne, w szczególności zaostrożenie wymogów regulacyjnych oraz kar finansowych dla sektora bankowego. Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka braku zgodności ujęty jest w wymogu na ryzyko operacyjne wyznaczone metodą wskaźnika bazowego, gdyż straty zidentyfikowane z tytułu ryzyka braku zgodności zawarte są w stratach wycenianych w ramach ryzyka operacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonej oceny skutków ryzyka braku zgodności stwierdzono, iż ryzyko braku zgodności w ujęciu globalnym Banku w dalszym ciągu utrzymuje się na niskim poziomie, a jego profil kształtuje się prawidłowo.

### **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 31.12.2024 r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe w wysokości 7 tys. zł, co stanowi 0,01 % uznanych kapitałów, przy dopuszczalnym limicie na poziomie 0,1 %.

### **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 2024 r. Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w wysokości 358 tys. zł, co stanowi 0,8 % uznanych kapitałów, przy limicie dopuszczalnym na poziomie 3 %.

### **Ryzyko modeli**

Ryzyko modeli w 2024 roku ocenia się jako niskie. Modele zidentyfikowane uznaje się za nieistotne. Na koniec roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko modeli w wysokości 90 tys. zł, co stanowi 0,2 % uznanych kapitałów, przy limicie dopuszczalnym na poziomie 0,4 %.

### **Całkowity wymóg kapitałowy, wewnętrzny współczynnik wypłacalności i wskaźnik dźwigni**

Wysokość funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 46.452 tys. zł. Oszacowany kapitał wewnętrzny konieczny na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk występujących w Banku wyniósł 18.095 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy absorbuje 38,6 % uznanych kapitałów, co jest zgodne z Polityką zarządzania kapitałem, dopuszczalny limit wynosi 90 %. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 20,71 %. Wykorzystanie limitu alokacji kapitałów na ryzyka bankowe wynosi 42,9 %.

Wielkość wskaźnika dźwigni utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie, wynoszącym na 31.12.2024 roku 8,12 %, przy ustalonym limicie na poziomie 3 %.

**Podsumowanie** – zgodnie z przyjętą Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej, Bank w terminach rocznych dokonuje szacowania istotności ryzyk oraz zarządczego przeglądu procesów zarządzania ryzykami. W roku sprawozdawczym przegląd odbył się według stanu na dzień 19 grudnia 2024 roku. Stosowny dokument w powyższym zakresie został zatwierdzony przez Zarząd Banku. Kolejno Komitet Audytu i Rada Nadzorcza Banku zapoznały się z wynikami przeglądu.

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

17 stycznia 2025 roku weszło w życie Rozporządzenia UE DORA w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego. Cyberbezpieczeństwo to obszar, w którym Banki Spółdzielcze nie mogą odstawać od rynku, muszą podążać za jego rozwojem i inwestować w technologie, aby spełniać rosnące wymagania klientów i regulatorów.

My również jako Bank jesteśmy zobowiązani do wprowadzenia szeregu zmian w naszych regulacjach wewnętrznych oraz stworzenia nowych regulacji. Jako najważniejszy dokument w tym zakresie - w grudniu 2024 roku przyjęta została Strategia Operacyjnej Odporności Cyfrowej. Określa ona zasady i wytyczne dotyczące rozwoju systemów ICT, zarządzania infrastrukturą ICT, zapewnienia bezpieczeństwa danych oraz zarządzania ryzykiem ICT, a także określa metody skutecznego reagowania na incydenty i odporność operacyjną w systemach ICT. Aby temu sprostać przewidywane są dalsze nakłady w obszarze IT jak również nakłady na utrzymanie i wzmacnianie bezpieczeństwa Banku.

ESG (Środowisko, Społeczność i Zarządzanie) – kwestie środowiskowe, społeczne oraz związane z łańcem korporacyjnym, a także wiążące się z nimi szanse i zagrożenia są dla nas coraz bardziej istotne. Zrównoważony rozwój staje się już nie tylko zagadnieniem etycznym, ale równie kwestią ekonomiczną generując nowy rodzaj ryzyka – ryzyko ESG. Nie jest ono traktowane jako odrębny rodzaj ryzyka, lecz jako ryzyko, które wpływa na tradycyjne ryzyka finansowe i niefinansowe, takie jak ryzyko kredytowe, operacyjne czy ryzyko reputacji. W ramach realizacji celów zrównoważonego rozwoju uruchomiliśmy w dwóch placówkach



instalacje fotowoltaiczne, które wyprodukowały w 2024 r. ponad 40 MWh czystej energii. We wszystkich naszych placówkach selektywnie zbieramy odpady. Ponadto Bank angażuje się w lokalne inicjatywy, wspiera organizacje non-profit, działania na rzecz integracji społecznej i aktywności sportowej. Remontując nasze placówki tworzymy przyjazne warunki pracy, dbając o bezpieczeństwo, wygodę i komfort zarówno Klientów jak i pracowników. Bank podnosi umiejętności kadry poprzez różnorodne szkolenia. Oferuje również osobom zatrudnionym dostęp do prywatnej opieki medycznej oraz Pracowniczego Programu Emerytalnego. Prowadzimy działalność w oparciu o obowiązujące regulacje prawne oraz najlepsze praktyki rynkowe. Cechuje nas etyczne podejście do prowadzenia biznesu, dbamy o wysokie standardy wewnętrzne, ograniczenie konfliktu interesów oraz stosujemy zasady odpowiedzialnego inwestowania. W przypadku wszystkich kredytów służących finansowaniu działalności gospodarczej badamy ryzyko czynników ESG. W 2025 r. planujemy do oferty wprowadzić kredyt hipoteczny na preferencyjnych warunkach służący finansowaniu inwestycji mieszkaniowych o niskim zapotrzebowaniu na energię pierwotną oraz zaproponować dodatkowy „urodzinowy” dzień urlopu dla pracowników.

„Twoje zaufanie. Nasza odpowiedzialność” – to nowa misja Banku przyjęta wraz z nową Strategią działania Banku. Wyznacznikiem działalności Banku na rok sprawozdawczy 2025 będzie właśnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia działania oraz przyjęty plan finansowy na bieżący tj. 2025 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 2024 rok przeznaczyć kwotę 9.300 tys. zł. na zwiększenie kapitałów własnych Banku ( w tym 8.300 tys. zł na fundusz zasobowy a kwotę 1.000 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka ) , tj. ponad 96 % zysku netto oraz wypłacić dywidendę od udziałów członkowskich ( w wysokości 6 % od posiadanych udziałów) .

## **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 2024 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 01.01.2025 r. do 28.05.2025 r. – brak .

Skoczów, dnia 28 maj 2025 roku

W imieniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie