



Załącznik nr 1
do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
nr 13/02/ 2021 z dnia 25 lutego 2021r.

Załącznik nr 1
do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
nr 05/17/ 2021 z dnia 22 lutego 2021r.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU ZA 2020 ROK



Spis treści:

- I. Stan prawny i władze Banku
 1. Podstawa prawna działania
 2. Dane ogólne o Banku
 3. Władze Banku
 - ❖ Zarząd
 - ❖ Rada Nadzorcza
 - ❖ Zebranie Przedstawicieli
- II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)
 1. Otoczenie zewnętrzne
 2. Opis branży i przedmiot działalności Banku
 - 2.1. Podstawowe obszary działalności Banku
 - ❖ Działalność depozytowa
 - ❖ Działalność kredytowa
 - ❖ Optymalizacja sieci placówek
 - ❖ Działalność marketingowa
 3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku
 - 3.1. Umowy Zrzeszenia
 - 3.2. Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 - 3.3. Umowy ubezpieczenia
 4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja
- III. Zasoby jednostki
 1. Zasoby kadrowe
 2. Zarządzanie personelem w czasie pandemii COVID-19
 3. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy
 4. Szkolenia Pracowników
 5. Motywowanie Pracowników
 6. Polityka różnorodności
- IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji
- V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych
 1. Klasyfikacja instrumentów finansowych
 2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)
 - Ryzyko kredytowe
 - Ryzyko płynności
 - Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe
 - Ryzyko stopy procentowej
 - Adekwatność kapitałowa
 - Ryzyko operacyjne
 - Ryzyko trudnomierzalne
 - Ryzyko braku zgodności
- VI. Informacja dotycząca Systemu kontroli wewnętrznej
- VII. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)
 2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa
 3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku
 4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach
 5. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego
- VIII.** Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami
- IX.** Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego (WPN)
- X.** Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego
- XI.** Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość
- XII.** Ład korporacyjny
- XIII.** Zakończenie



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU ZA 2020 ROK

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stosownie do wymogów art. 45 ust. 4 w korespondencji z art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w roku obrachunkowym 2020.

I. Stan prawny i władze Banku

1. Dane ogólne o Banku

Siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Jastrzębiu-Zdroju przy ul. 1 Maja 10. Bank działa na obszarze województwa śląskiego i na dzień sprawozdawczy posiadał sieć 21 placówek oraz Centralę. Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał następujące placówki:

Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój ul. 1 Maja 10

Oddziały: 44-325 Mszana ul. 1 Maja 81

Punkty Kasowe:

- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warszawska 1
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warmińska 2 B
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. H. Marusarzówny paw. 21
- **44-268 Jastrzębie-Zdrój** ul. Wielkopolska 5A
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** Al. J. Piłsudskiego 60
- **44-268 Jastrzębie-Szeroka** ul. Powstańców Śl. 82
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Turystyczna 36
- **44-334 Jastrzębie-Zdrój** ul. Niepodległości 178
- **43-300 Bielsko-Biała** ul. M. Michałowicza 22
- **44-293 Gaszowice** ul. Rydułtowska 1
- **44-340 Godów** ul. 1 Maja 53

- **43-417 Kaczyce** ul. J. III Sobieskiego 4
- **34-325 Łodygowice** ul. Żywiecka 77
- **44-370 Pszów** ul. Pszowska 530
- **41-706 Ruda Śląska** ul. Kłodnicka 97
- **44-253 Rybnik Boguszowice** Os. Południe 37
- **44-348 Skrzyszów** ul. Powstańców Śl. 11
- **44-266 Świerklany** ul. Boryńska 2
- **43-410 Zebrzydowice** ul. Ks. A. Janusza 6
- **34-300 Żywiec** ul. Jana 18

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000100602.

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 2002r. W czerwcu 2016r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju podjęło stosowną uchwałę o woli przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Dnia 07 grudnia 2018r. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju podpisał Umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank posiada numer statystyczny **REGON: 000496981**.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na podstawie art. 111a ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe informuje, iż:

I. ust.1

- 1)** nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2)** wynik finansowy netto na koniec 2020 roku w kwocie 2 128 tys. zł przy średnim poziomie aktywów wynoszącym 669 206 tys. zł przełożył się na uzyskanie wskaźnika **ROA netto**¹ na poziomie **0,32 %**,
- 3)** nie zawarł umowy, o której mowa w **art. 141t umowa wsparcia finansowego** ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w **art. 141f nadzór skonsolidowany** ust. 1.

II. ust.2

¹Rentowność aktywów netto (ROA netto) - iloraz zysku netto i średnich aktywów ogółem w danym okresie.

- 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności - dane zawarte w pkt. 1 Dane ogólne o Banku
- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym – przychód 18.907.628,12 zł
- 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty - 146
- 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem -2.811.439,01 zł
- 5) podatek dochodowy – 382.184,00 zł
- 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436) – nie dotyczy.

2. Władze Banku

❖ Zarząd

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W okresie od dnia 01.01.2020r. do dnia 31.12.2020r. Zarząd pracował w składzie:

Izabela Ochojska	p.o. Prezesa Zarządu - Pion Kierowania Bankiem,
Gabriela Bury	Wiceprezes Zarządu - Pion Windykacji i Restrukturyzacji,
Natasza Kiwic	Wiceprezes Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy,
Krzysztof Rodziewicz	Wiceprezes Zarządu - Pion Handlowy.

W roku bieżącym dokonano jednej zmiany Regulaminu Organizacyjnego oraz struktury organizacyjnej, będącej załącznikiem do Regulaminu Organizacyjnego (Uchwała Zarządu Banku nr 315/2020 z dnia 27-04-2020r.):

- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 20/04/2020 z dnia 29.04.2020r. zatwierdzono Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz strukturę organizacyjną. Tym samym odwołano poprzednią Uchwałę Rady Nadzorczej nr 04/01/2019 z dnia 31.01.2019r.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym odbył 143 protokołowane posiedzenia Zarządu, w toku których podejmował Uchwały związane z funkcjonowaniem Banku, przy czym w związku z nadzwyczajną sytuacją wynikającą z ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego COVID-19 oraz z uwagi na będące następstwem ograniczenia w funkcjonowaniu Banku, 19 marca 2020 roku Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wprowadził Uchwałą Zarządu Banku nr 146/2020 wewnętrzne procedury dotyczące zasad bezpieczeństwa związanych z pracą zdalną, w związku z czym w 2020 roku Posiedzenia Zarządu Banku częściowo odbywały się w trybie zdalnym.

Podjęte przez Zarząd Banku Uchwały dotyczyły między innymi:

- administracji bezpieczeństwem informatycznym,
- projektowania planu finansowego, zadań rynkowych i prognoz rozwoju,

- Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jego aktualizacji,
- Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jego aktualizacji,
- aktualizacji polityk zarządzania wybranymi obszarami,
- zatwierdzenia nowych instrukcji i regulaminów oraz zmian do istniejących procedur,
- spraw członkowskich,
- modyfikacji oferty produktów kredytowych i depozytowych oraz innych usług bankowych,
- zmiany oprocentowania depozytów i kredytów,
- zmian w tabeli opłat i prowizji,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- decyzji kredytowych.

Zarząd uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

❖ Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych i posiedzeniach Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągnięcia przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli. W roku sprawozdawczym odbyły się 2 posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej oraz 16 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 65 uchwał.

Na podstawie Uchwały nr 14/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, powołana została 10 osobowa Rada Nadzorcza Banku na kadencję 2018 – 2022.

Skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

Paweł Gajdzik	Przewodniczący
Marian Jarosz	Zastępca Przewodniczącego
Dorota Piekarska	Sekretarz
Tadeusz Sławik	Członek Prezydium
Halina Krajewska	Członek Rady Nadzorczej
Jacek Jeleń	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Ludwik Piechaczek	Członek Rady Nadzorczej
Roman Źbel	Członek Rady Nadzorczej
Roman Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 14.05.2019r. Pan Paweł Gajdzik złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, a tym samym z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, jaką pełnił w kadencji Rady Nadzorczej w latach 2018 – 2022. Zgodnie z zapisem §19 punkt 6 zdanie 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 5 pkt. 2 - wygaśnięcie po upływie 3 miesięcy.

W dniu 03 września 2019 roku na podstawie Uchwały nr 49 / 09/ 2019 oraz Uchwały nr 50 / 09/ 2019 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, dokonała wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

W dniu 26 września 2019 roku zmarł Pan Ludwik Piechaczek – wieloletni Członek Rady Nadzorczej.

W związku z powyższym od 27 września 2019 roku Rada Nadzorcza Banku działa w 8 osobowym składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący
Jacek Jeleń	Zastępca Przewodniczącego
Dorota Piekarska	Sekretarz
Tadeusz Sławik	Członek Prezydium
Roman Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Halina Krajewska	Członek Rady Nadzorczej
Roman Źbel	Członek Rady Nadzorczej

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu.

Na podstawie art.128 ust.1 oraz art.129 ust. 6 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017r. (Dz.U. z 2017r., poz. 1089) oraz § 29 ust.1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, po przeprowadzeniu oceny spełnienia wymogów formalnych, powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na mocy: Uchwały 05/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Uchwały 06/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Uchwały 07/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Komitet Audytu w składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący Komitetu Audytu
Roman Jakubowski	Członek Komitetu Audytu
Jacek Jeleń	Członek Komitetu Audytu

W dniu 10 października 2019 roku Uchwałą nr 54 / 10/ 2019 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przyjęła rezygnację i odwołała Pana Mariana Jarosza z funkcji Przewodniczącego oraz ze składu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Uchwałą nr 55 / 10 / 2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju z dnia 10 października 2019 roku uzupełniony został skład Komitetu Audytu przez powołanie Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w osobie Pana Tadeusza Sławika.

Od dnia 10 października 2019 roku skład Komitetu Audytu jest następujący:

Roman Jakubowski	Przewodniczący Komitetu Audytu
Jacek Jeleń	Członek Komitetu Audytu
Tadeusz Sławik	Członek Komitetu Audytu

Zadania Komitetu Audytu określone zostały w art. 130 ust. 1 ww. Ustawy oraz w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą „Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej Banku firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku. Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in.: monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego.

❖ **Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obradowało w dniu 06.07.2020 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju mając na uwadze zdrowie i bezpieczeństwo Członków Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju zwołał Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w trybie z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2020 roku podjęło 19 uchwał w n/w sprawach:

- Uchwały nr 1, 2, 3, dotyczyły zatwierdzenia: regulaminu obrad, porządku obrad, stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli Banku i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z 19.06.2019 roku - miały one charakter porządkowy i zostały wykonane zgodnie z porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli.
- Uchwała nr 4 dotyczyła przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Sprawozdania Komisji do spraw odpowiedniości z wyników oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za 2019 rok – uchwała została

wykonana poprzez przyjęcie w toku Zebrania Przedstawicieli Sprawozdania Komisji do spraw odpowiedzialności a wniknęła z przepisów prawa zawartych „Procedurze dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju jako organu kolegialnego.

- Uchwała nr 5 dotyczyła uchwalenia celów strategicznych i kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2020 rok. Głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju określono realizację Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2021 zatwierdzonego przez System Ochrony Zrzeszenia - stopień realizacji powyższego celu ocenia się jako cel nie w pełni realizowany. Ocena realizacji celu strategicznego określona została na podstawie zewnętrznych cząstkowych ocen realizacji podstawowych działań kierunkowych koncentrujących się na samodzielnej sanacji oraz stworzeniu podstaw do stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku poprzez:
 - poprawę jakości i struktury portfela kredytowego oraz obniżenie poziomu ryzyka kredytowego – cel oceniony jako „nie w pełni realizowany” w 2020r.
 - odbudowę funduszy własnych Banku oraz poprawę sytuacji w obszarze adekwatności kapitałowej – cel oceniony jako „nie w pełni realizowany” w 2020r.
 - utrzymanie zredukowanych kosztów działania Banku oraz poprawę efektywności działania – cel oceniony jako „nie w pełni realizowany” w 2020r.

Kluczowe kierunki działalności Banku w 2020r. obejmowały:

- a) utrzymanie pozycji rynkowej mierzonej sumą bilansową m.in. poprzez pozyskiwanie środków do działalności w ramach prowadzonej polityki depozytowej oraz prowadzenie działalności kredytowej w korelacji do posiadanych funduszy własnych - **cel realizowany poprzez:**
utrzymanie pozycji rynkowej mierzonej sumą bilansową, która na koniec roku była wyższa od wielkości zaplanowanej, Suma bilansowa na koniec grudnia 2020r. wyniosła 758 512 tys. zł i była wyższa od zaplanowanej o 108 238 tys. zł, tj. o 17%, co spowodowane było głównie wysokim saldem środków zgromadzonych na rachunkach bieżących JST w ostatnich dniach grudnia 2020r. prowadzonych w Banku. W odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego suma bilansowa zwiększyła się o 13 548 tys. zł, tj. o 1,8%.
- b) umacnianie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększanie kapitału podstawowego Tier1), w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie – pomimo niepełnej realizacji WPN w tym zakresie, **cel jest realizowany** poprzez akumulację wypracowanego zysku netto. Z uwagi na tymczasowe zniesienie wymogu bufora ryzyka systemowego Bank spełniał na datę 31.12.2020 r. wymogi kapitałowe.

- c) optymalne wykorzystanie i doskonalenie potencjału kadrowego oraz sieci placówek w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania, z uwzględnieniem konieczności zachowania atrakcyjności cenowej oraz konkurencyjności na lokalnym rynku finansowym jak i rynku pracy – **cel realizowany poprzez:**
- poprawę efektywności działania Banku za sprawą modyfikacji posiadanego systemu motywacyjnego w 2020 roku (zarządzanie przez cele),
 - poprawę jakości obsługi klientów poprzez wzrost kompetencji pracowników,
 - dostarczanie kompleksowej, wysokiej jakości oferty produktów i usług bankowych opartej na tradycyjnej bankowości o lokalnym charakterze, z zachowaniem podwyższonych wymogów standardów bezpieczeństwa i propagowaniu wśród pracowników proklientowskiego podejścia do obsługi,
 - racjonalizację wielkości sieci placówek oraz bankomatów prowadzoną równoległe z wdrażaną automatyzacją procesu sprzedaży.
- d) dalsze doskonalenie procesów kontrolingowych zapewniających optymalizację kosztów działalności Banku, mających na celu utrzymanie wysokiej efektywności kosztowej mierzonej C/I – **cel realizowany**. Pomimo, że wskaźnik C/I nie został zachowany głównie za sprawą braku realizacji wyniku z działalności bankowej z powodu niedotrzymania założeń WPN w zakresie poziomu przychodów odsetkowych i prowizyjnych, z uwagi na znacznie słabsze niż oczekiwano wyniki sprzedażowe w całym 2020 roku, Bankowi udało się zapewnić optymalizacją kosztów działalności Banku, dzięki czemu utrzymano wysoką efektywność kosztową.
- e) doskonalenie systemów wsparcia sprzedaży, kanałów dystrybucji oraz zwiększenie biznesowej aktywności na lokalnym rynku usług finansowych świadczonych małym i średnim przedsiębiorcom, osobom prywatnym i jednostkom sektora budżetowego – **cel realizowany, poprzez:**
- kontynuację procesu wdrożenia programów i aplikacji informatycznych wspomagających proces sprzedaży i kontaktu z Klientem w celu skrócenia czasu obsługi klienta i zminimalizowania ryzyka popełnienia błędu przez pracownika,
 - rozwój aplikacji umożliwiającej złożenie wniosku kredytowego online wraz z modułem procesowego zarządzania obiegiem dokumentów związanych z procedurą udzielania kredytu, zaczynając od złożenia wniosku po wydanie decyzji kredytowej i digitalizację zebranych dokumentów wraz z podpisaną umową kredytową,
 - kontynuację programu Mobilnego Doradztwa MSP, polegającego na umożliwieniu przedsiębiorcom kontaktu z pracownikiem Banku w dogodnym dla Klienta miejscu i czasie oraz stałej opiece nad kluczowymi Klientami z sektora MSP,

- aktywne pozyskiwanie nowych klientów i partnerów biznesowych oraz kształtowania silnych i długotrwałych relacji z klientami,
 - wdrażanie nowych projektów biznesowych.
- f) prowadzenie, wspieranie i propagowanie wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej w szczególności na rzecz Członków Banku a także mieszkańców województwa śląskiego pracy – **cel realizowany poprzez:**
- wspieranie przez Bank organizacyjnie i finansowo różnych form aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, pomagał szkołom, przedszkolom, twórcom i artystom, stowarzyszeniom, centrom kultury i sportu. Bank angażował się w liczne przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu na różnych szczeblach dyscyplin sportowych. W 2020r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat finansów i bankowości. Działania Banku oparte były na podstawach sformułowanych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jej wiodącej misji: LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI.
- Uchwała nr 6 - dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2019 rok – uchwała nie wymagała wykonania. Sprawozdanie zostało opublikowane na stronie internetowej Banku.
 - Uchwała nr 7 - dotyczyła zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2019 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju – uchwała nie wymagała wykonania. Sprawozdanie zostało opublikowane na stronie internetowej Banku.
 - Uchwała nr 8 - dotyczyła zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Uchwała będzie miała zastosowanie do oceny w 2021 roku.
 - Uchwała nr 9 - dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2019 rok - została podjęta zgodnie z wymogami prawa określonymi w ustawie o rachunkowości. Uchwała nie wymagała wykonania.
 - Uchwała nr 10 – dotyczyła podziału nadwyżki bilansowej za rok obrotowy 2019 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Uchwała została wykonana poprzez przekazanie całego zysku netto na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

- Uchwały od nr 11- do nr 14 w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stanowiły wyraz oceny pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2019 roku. Uchwały nie wymagały wykonania.
- Uchwała nr 15 dotyczyła wyboru Przedstawiciela i udzielenia pełnomocnictw na Zjazd Przedkongresowy - Zebranie wybrało Przedstawiciela Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w osobie p.o. Prezes Zarządu Banku jednak decyzją Zgromadzenia Ogólnego Krajowej Rady Spółdzielczej, (zawartą w Uchwale nr 12/2020) nastąpiło przesunięcie daty zwołania VII Kongresu Spółdzielczości na grudzień 2021 roku w związku z pandemią COVID -19.
- Uchwały od nr 16 do nr 18 dotyczyły wyrażenia zgody Zebrania Przedstawicieli na zbycie nieruchomości przejętych na własność Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Żadna z nieruchomości objętych w/w Uchwałami Zebrania Przedstawicieli w 2020 roku nie została przez Bank Spółdzielczy w 2020 roku sprzedana.
- Uchwały nr 19 w sprawie wystąpienia z organizacji gospodarczej - Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości Spółka Akcyjna z/s w Żorach – uchwała nie została wykonana ze względu na brak ofert kupna akcji w/w Spółki.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie zewnętrzne

Ten szczególny i pełen wyzwań rok 2020 upłynął pod znakiem pandemii COVID-19, wyróżnił się w całym sektorze bankowym wyższymi rezerwami i niższym – po cięciu stóp przez RPP – wynikiem odsetkowym, co przy spadku sprzedaży w efekcie osłabienia popytu na produkty bankowe i wysokich kosztach administracyjnych w szczególności z tytułu obciążeń prawno-regulacyjnych, przyczyniło się do znaczącego obniżenia wyników finansowych w porównaniu do roku poprzedniego.

Z perspektywy działalności biznesowej sektora bankowości spółdzielczej największym wyzwaniem w roku 2020 były negatywne konsekwencje wybuchu pandemii COVID-19, a w szczególności decyzje Rady Polityki Pieniężnej o istotnym obniżeniu stóp procentowych NBP o łącznie 140 punktów bazowych (spadek stóp procentowych do poziomów bliskich zera). Tak istotna zmiana stóp procentowych, przełożyła się negatywnie na sytuację finansową banków spółdzielczych i poziom realizowanych przez nie wyników odsetkowych, stanowiących główne źródło dochodów.

Powyższe zjawiska stanowiły również dla Banku istotne czynniki niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank zamierzonych celów biznesowych i finansowych w kontekście realizacji założeń wdrożonego Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2021.

Pandemia COVID-19 przyczyniła się do spadku aktywności gospodarczej na świecie. W gospodarkach będących głównymi partnerami handlowymi Polski znalazło to odzwierciedlenie w obniżeniu się PKB. Wprowadzenie stanu zagrożenia epidemicznego a następnie stanu epidemii w marcu 2020 roku w

związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 i związane z tym zamrożenie działalności większości firm, jak również izolacja społeczeństwa, spowodowały wejście gospodarki w pierwszą po 1990 roku recesję. Stopniowe odmrażanie gospodarki z początkiem maja 2020 roku przyniosło wzrost aktywności zarówno gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw, niemniej jednak pozostała ona daleka od tej sprzed pandemii, a wzrost zakażeń spowodował jesienią ponowne wprowadzenie restrykcji epidemicznych w kraju i za granicą. Początkiem roku 2021 pandemia COVID-19 niestety nie ustaje. W obawie przed nowymi, bardziej zaraźliwymi mutacjami koronawirusa europejskie kraje zaostrzają restrykcje lub ogłaszają nowe. Utrzymywanie ograniczeń prawdopodobnie będzie się wiązało z ryzykiem realnego kryzysu i bankructw obejmujących niemal wszystkie sektory gospodarki, a to niestety przełoży się w przyszłości na wzrost kosztów zwłaszcza z tytułu ryzyka kredytowego w całym sektorze bankowym. Z drugiej strony kolejne miesiące 2021 roku będą zapewne przynosić bardziej zdecydowaną i trwałą poprawę, zwłaszcza jeśli realizować się będzie scenariusz powszechnych szczepień a to powinno pozytywnie oddziaływać na poprawę nastrojów oraz rozwój koniunktury gospodarczej. Niemniej rozprzestrzenianie się nowej odmiany wirusa w Europie powoduje, że dalsze skutki pandemii jak i termin likwidacji ograniczeń są wciąż trudne do przewidzenia.

Zdaniem większości ekonomistów Rada Polityki Pieniężnej pozostawi stopy procentowe na rekordowo niskim poziomie co najmniej do końca 2022 r. a to dla zachowania rentowności oznacza konieczność przebudowy dotychczasowego modelu biznesowego, opartego głównie na dochodach odsetkowych.

Otoczenie regulacyjne

Otoczenie regulacyjne pozostaje dużym wyzwaniem dla sektora bankowego, a zwłaszcza dla bankowości spółdzielczej.

Rok 2020 obfitował w kolejne zmiany przepisów krajowych i UE, w tym wynikający z sytuacji związanej z pandemią. A przed nami do wprowadzenia będą dalsze zmiany zasad działania obowiązujących Banki na skutek wprowadzania nowych zmian przez nadzór europejski i krajowy.

Bank podejmuje odpowiednie działania oraz stosuje właściwe środki w celu bieżącego i ciągłego śledzenia zmian zachodzących w przepisach powszechnie obowiązującego prawa oraz rekomendacjach dla banków i wytycznych wydawanych przez organy nadzorcze.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku w tym obszarze, Bank na bieżąco podejmuje szereg działań, korzystając jednocześnie z wytycznych wydanych przez SSOZ BPS i otrzymywanych regulacji wzorcowych.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Zakres działalności Banku i adresat oferty

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obejmuje czynności bankowe opisane w §3 „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju za kluczowego adresata swojej oferty bankowej uznaje:

- mieszkańców regionu,
- lokalną społeczność biznesową,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Bank prowadzi działania ukierunkowane na:

- utrzymanie dotychczasowych klientów oraz zwiększenie i zacieśnienie zakresu współpracy z nimi,
- pozyskanie nowych klientów, którzy korzystali z usług innych banków i instytucji finansowych,
- pozyskanie nowych klientów, którzy nie korzystali dotąd z usług bankowych i finansowych,
- edukację dla przyszłych klientów – edukacja wśród dzieci i młodzieży w jednostkach oświatowych.

Bank w zakresie produktów depozytowych posiada w swojej ofercie:

- rachunki lokat oszczędnościowo-terminowych: odnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym oraz nieodnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym,
- rachunki bankowe: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki bieżące, rachunki pomocnicze,
- karty płatnicze.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju posiada szeroką gamę kredytów dedykowanych osobom fizycznym:

- detaliczne gotówkowe,
- detaliczny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
- karta kredytowa,
- na cele mieszkaniowe,
- hipoteczne,
- na zakup papierów wartościowych z zastrzeżeniem, że produkt ten udzielany będzie wyłącznie na zakup papierów wartościowych notowanych na rynku regulowanym bądź też zabezpieczony będzie papierami wartościowymi notowanymi na rynku regulowanym o adekwatnej do ryzyka ponoszonego w związku z transakcją kredytową, wartości.

Oferta kredytowa Banku dla klientów biznesowych i instytucjonalnych pozwala w kompleksowy sposób finansować potrzeby gospodarcze poprzez:

- kredyt obrotowy nieodnawialny w rachunku kredytowym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym (rewolwingowy),
- kredyt hipoteczny na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą,
- kredyt inwestycyjny,
- kartę kredytową dla Firm,

- kredyt restrukturyzacyjny – konsolidacyjny.

Dodatkowo Bank oferuje podmiotom biznesowym:

- wykup wierzytelności wekslowych – dyskonto weksla,
- wykup wierzytelności leasingowych.

2.1. Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień bilansowy 31.12.2020r. wartość obliża depozytowego wyniosła 710 171 tys. zł i w okresie sprawozdawczym wzrosła o 12 226 tys. zł.

Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące (w tys. zł).

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020	zmiana 2020/2019	dynamika 2020/2019
bieżące	354 484	430 529	76 045	121%
-JST	179 400	201 501	22 101	112%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	42 466	73 909	31 443	174%
- osoby fizyczne	132 618	155 119	22 501	117%
terminowe	343 461	279 642	-63 819	81%
-JST	0	0	0	0%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	11 899	15 473	3 574	130%
- osoby fizyczne	331 562	264 169	-67 393	80%
razem	697 945	710 171	12 226	102%

Na koniec grudnia 2020r. na rachunkach bieżących zdeponowano 430 529 tys. zł, z czego 201 501 tys. zł stanowiły środki Jednostek Samorządu Terytorialnego. Należy zaznaczyć, iż Bank odnotowuje znaczące amplitudy wahań na rachunkach bieżących JST. Obsługiwane przez Bank JST mogą lokować wolne środki w dowolnym banku. W minionym roku Bank celowo nie zabiegał o wzrost powyższego obliża depozytowego, co w znaczny sposób pozwoliło zmniejszyć wysokość kosztów odsetkowych oraz koszt uzyskania pieniądza. Jednakże na koniec roku 2020 wszystkie wolne środki obsługiwanych JST ulokowane w innych bankach wróciły na prowadzone w Banku rachunki.

Spowodowało to, iż na koniec roku 2020 obligo depozytowe JST wzrosło w stosunku do końca listopada 2020r. o 72 478 tys. zł.

Największy wzrost obligi w okresie sprawozdawczym w wysokości 22 500 tys. zł odnotowano na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych (dynamika 117 %). Jest to efektem ilości prowadzonych rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych, w tym rachunków oszczędnościowych „Procentujące Konto Oszczędnościowe”. Szybki wzrost rozproszonych depozytów bieżących przyczynił się do pozyskania tańszego źródła finansowania akcji kredytowej.

Na spadek salda depozytów terminowych wpłynęła konieczność dostosowania się do wielkości prowadzonej akcji kredytowej, a także obniżki stóp procentowych i utrzymujący się skutek pandemii COVID-19 wysoki poziom niepewności wpływający na zmiany w sposobie zachowania klientów.

W 2020 roku Bank utworzył 210 nowych rachunków bankowych RB. Na dzień 31.12.2020r. Bank prowadził 3 618 szt. rachunków RB, w tym 1 558 rachunków VAT otwartych zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018r. poz. 62).

Bank na dzień 31 grudnia 2020r., prowadził 16 451 szt. rachunków bankowych, w tym 12 833 szt. rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych oraz 3 657 szt. rachunków bieżących w następującym podziale:

- RB przedsiębiorstw i spółek państwowych: 1 079 szt.
- RB przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni: 613 szt.
- RB rolników indywidualnych: 166 szt.
- RB przedsiębiorców indywidualnych: 1 252 szt.
- RB instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gosp. domowych: 547 szt.

Powyższe działania pozwoliły zmniejszyć koszt uzyskania pieniądza z 1,07 % w 2019r. na 0,44% w roku 2020, tj. zmiana o 0,63 pp.

W 2020 roku Bank wydał 1 055 kart płatniczych, udostępnił bankowość elektroniczną do 840 rachunków. Łącznie elektronicznym kanałem dystrybucji z rachunków wykonano 929 tys. transakcji na łączną kwotę 3 404 mln. zł. Bank w 2020 roku poprzez bankowość elektroniczną pozyskał 1 144 szt. depozytów na łączną kwotę 17 542 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank prowadził 181 rachunków walutowych, 39 rachunków ROR i 142 rachunków RB. W roku 2019 Bank w obrocie dewizowym wykonał poprzez rachunki w walutach wymiennalnych 346 szt. poleceń wypłaty za granicę m.in.:

- 268 dyspozycji w EURO,
- 50 dyspozycje w PLN,
- 28 dyspozycje w pozostałych walutach (GBP, USD, CZK, CHF, HUF, CAD).

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa zdeponowanych środków. Powyższe dane dotyczące działalności depozytowej świadczą o niemalejącym zaufaniu klientów wobec Banku.

Działalność kredytowa

W roku 2020 kontynuowane były działania zmierzające do poprawy jakości portfela kredytowego oraz ograniczenie ryzyka kredytowego.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2020r. wyniosło 336 446 tys. zł i było mniejsze o 19 475 tys. zł w porównaniu do końca roku 2019, co daje dynamikę 94,53%. Obligo kredytów w sytuacji nieregularnej, wzrosło o 2 826 tys. zł do poziomu 63 253 tys. zł – dynamika 104,7%.

Na obniżenie obliża kredytowego, obok działań windykacyjnych, miało wpływ selektywne podejście Banku do finansowania działalności gospodarczej oraz działania zmierzające do wzrostu w portfelu udziału kredytów nisko kwotowych charakteryzujących się niższym ryzykiem niewykonania zobowiązań przez kredytobiorcę oraz ostrożne podejście klientów do nowych inwestycji ze względu na panującą pandemię. Ponadto na strukturę obliża kredytowego wpłynęły przedterminowe spłaty kredytów dokonane przez klientów instytucjonalnych, którzy w 2020r. przedterminowo spłacili 33 ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 23.677 tys. zł.

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych klasach ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Tabela: Zmiany wartości kredytów w poszczególnych klasach ryzyka

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020	zmiana 2020/2019	dynamika 2020/2019
normalna	270 846	272 132	263 612	- 8 520	96,87%
pod obserwacją	44 473	23 362	9 581	- 13 781	41,02%
suma	315 318	295 494	273 193	-22 301	93,71%
poniżej standardu	3 340	1 230	12 582	11 352	1 022,93%
wątpliwa	15 253	10 336	4 181	-6 155	40,45%
stracona	57 180	48 862	46 490	-2 372	95,15%
suma	75 774	60 427	63 253	2 826	104,68%
OBLIGO	391 092	355 921	336 446	-19 475	91,01%
<i>szkodowość</i>	19,37 %	16,98 %	18,80 %	1,82 p.p.	110,72 %

Jakość portfela kredytowego mierzona wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem uległa pogorszeniu w stosunku do końca roku 2019. Odnotowano wzrost wskaźnika z poziomu 17,0% do 18,8 % (wskaźnik brutto: wzrost z 19,9 % do 22,2%).

Powyższe zmiany obliża kredytowego wpłynęły na zmniejszenie w stosunku do 2019 roku przychodów odsetkowych przy nadal niskim i ciągle obniżanym poziomie stóp procentowych. Zaangażowane w akcję kredytową środki pieniężne wypracowały przychody odsetkowe w wysokości 17 181 tys. zł, czyli o 4 657 tys. zł mniej w stosunku do roku 2019. Dochodowość aktywów kredytowych na koniec 2019 roku wyniosła 4,98%.

W roku 2020 Bank nadal prowadził działania zmierzające do budowy portfela kredytowego poprzez aktywizację w tym zakresie działalności kredytowej zarówno w Centrali Banku jak i w jego terenowych jednostkach organizacyjnych – Punktach Kasowych i Oddziałach Banku – z wykorzystaniem metod motywacyjnych dla pracowników Banku oraz przy intensywnej reklamie detalicznych kredytów gotówkowych i na cele mieszkaniowe.

W roku 2020 Bank zawarł 1 191 umów kredytowych na łączną kwotę 102 723 tys. zł. W Centrali Banku zawarto łącznie 303 umowy kredytowe na łączną kwotę 86 212 tys. zł. Kredyty te to 58 umów o wartości 69 656 tys. zł zawartych z klientami instytucjonalnymi i 245 umów zawartych z klientami na cele nie związane z działalnością gospodarczą czy rolniczą o wartości 16 556 tys. zł. Oddziały i Punkty Kasowe zawarły 888 umów o wartości 16 511 tys. zł.

Struktura sprzedaży produktów kredytowych Banku w 2020 roku przedstawia się następująco:

- Kredyty dla klientów instytucjonalnych - 58 umów o wartości 69 656 tys. zł:
 - 24 umowy o kredyty obrotowe w łącznej kwocie 34 890 tys. zł,
 - 4 umowy o kredyty hipoteczne dla firm w łącznej kwocie 5 794 tys. zł,
 - 20 umów o kredyty obrotowe odnawialne w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 14 278 tys. zł,
 - 8 umów o kredyty inwestycyjne w łącznej kwocie 14 566 tys. zł,
 - 2 umowy gwarancji bankowych na łączną kwotę 128 tys. zł.
- Kredyty na cele nie związane z działalnością gospodarczą i rolniczą (dla osób fizycznych) – 1 133 umów na kwotę 33 068 tys. zł w tym:
 - 980 umów o kredyty gotówkowe w łącznej kwocie 18 581 tys. zł,
 - 10 umów o kredyty hipoteczne w łącznej kwocie 2 477 tys. zł,
 - 64 umowy o kredyty mieszkaniowe na łączną kwotę 11 670 tys. zł,
 - 39 aneksów przedłużających limity w ROR na łączną kwotę 205 tys. zł,
 - 35 umów o limit i debet w ROR w łącznej kwocie 113 tys. zł,
 - 5 umów o karty kredytowe w łącznej kwocie 22 tys. zł.

W zakresie budowy i poprawy jakości i struktury portfela kredytowego oraz obniżenia poziomu ryzyka kredytowego, Bank w 2020 roku podejmował następujące działania:

- stosował zasadę zmniejszania jednostkowych ekspozycji dla nowo udzielanych transakcji;
- dążył do zwiększania udziału kredytów udzielanych w konsorcjum bankowym w portfelu kredytowym, ich obligo na dzień 31.12.2020r. wyniosło 20 755 tys. zł. W 2020r. bank udzielił 3 kredyty w konsorcjum bankowym w tym 2 jako Bank inicjujący na łączną kwotę kredytowania po stronie Banku w wysokości 6.492 tys. zł;
- przy udzielaniu kredytów obrotowych i inwestycyjnych korzystał z gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (KFG) oraz z portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME;
- koncentrował się na sprzedaży nisko kwotowych kredytów dla osób fizycznych. Obligo kredytowe osób fizycznych na dzień 31.12.2020r. wyniosło 87 173 tys. zł i było wyższe o 11 752 tys. zł w porównaniu do końca 2019r. Udział kredytów dla osób fizycznych w całym tym portfelu kredytowym wzrósł o 4,72% i wyniósł na koniec IV kwartału 25,91 %;
- prowadził politykę intensyfikacji sprzedaży kredytów oferowanych osobom fizycznym nieprowadzącym działalności gospodarczej. W tym celu prowadził szeroko zakrojoną promocję kredytów przeznaczonych na zakup samochodów. Obligo tych kredytów na koniec 2020r wyniosło 1 628 tyś. zł. Bank utrzymał atrakcyjne cenowo warunki dla kredytu „MÓJ DOM”. Pozwoliło to na dzień 31.12.2020r. zbudować dla produktu „MÓJ DOM” portfel w wysokości 22 761 tys. zł;
- kontynuował politykę ograniczonej dostępności kredytów obrotowych odnawialnych w rachunku kredytowym tzw. rewolwingowych z jednorazową spłatą na koniec okresu kredytowania;
- działalność promocyjna koncentrowała się na produktach kredytowych. Bank kontynuował promocję w Internecie wniosków kredytowych on-line, <https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-online/index.php>. Równoległe promowano landing page (pierwsza strona, na którą trafia odwiedzający, pozyskany wskutek podejmowanych przez bank działań akwizycyjnych w sieci) dedykowany:
 - klientom z sektora MSP <https://bsjastrzebie.online/kredyt-dla-firm/> (52.900 odsłon w 2020 r.),
 - klientom poszukujących kredytu na cele mieszkaniowe: <https://www.bsjastrzebie.pl/moj-dom/index.php> (44.800 odsłon w 2020 r.),

- klientom poszukującym kredytu samochodowego: <https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-samochodowy/index.php> (29.200 odsłon w II połowie 2020 r.)
- klientom poszukującym kredytu gotówkowego <https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-bez-wiazdek/index.php> (69.100 odsłon w 2020 r.).

Ponadto w 2020 roku:

- uatrakcyjniono produkty kredytowe oferowane osobom fizycznym na cele nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą w tym również kredyty mieszkaniowe,
- dokonano zmian w metodykach oceny zdolności kredytowych dla osób fizycznych oraz dla klienta instytucjonalnego,
- rozwijano własną aplikację umożliwiającą złożenie wniosku kredytowego online dla osób fizycznych,
- udoskonalono proces sprzedaży kredytów dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej i rolniczej poprzez stworzenie aplikacji do podejmowania decyzji kredytowych oraz archiwizacji dokumentacji kredytowej. Aplikacja została rozszerzona o moduł procesowego zarządzania obiegiem dokumentów związanych z procedurą udzielania kredytu, zaczynając od złożenia wniosku po wydanie decyzji kredytowej i digitalizację zebranych dokumentów wraz z podpisaną umową kredytową. Aplikacja obsługuje zarówno wnioski złożone drogą online jak i w placówce bankowej. Wdrożone rozwiązania pozwolą skrócić czas obsługi klienta i minimalizują ryzyko popełnienia błędu przez pracownika.

Zgodnie z zasadą indywidualizacji stóp procentowych w podejmowaniu decyzji cenowych w zakresie pojedynczych transakcji kredytowych, Bank dążył do równowagi pomiędzy następującymi czynnikami mającymi bezpośredni wpływ na ryzyko transakcji:

- historia współpracy Klienta z Bankiem,
- branża klienta,
- standing finansowy Klienta w tym również jego pozycja w branży czy na lokalnym rynku,
- rodzaj i wartość proponowanego zabezpieczenia ze szczególnym uwzględnieniem w negocjacjach cenowych rodzajów zabezpieczeń powodujących zastosowanie niższej wagi ryzyka należności (tego rodzaju zabezpieczenia mogły stanowić podstawę negocjacji w zakresie ceny danego kredytu).

Z uwagi na dotychczasowe doświadczenia Banku w finansowaniu małych i średnich podmiotów gospodarczych, oferta kredytowa nadal była kierowana przede wszystkim do Klientów Instytucjonalnych z sektora Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MSP) reprezentujących branże, dla których ocena ryzyka w kwartalnych raportach Branżowego Rankingu Ryzyka (Raport BRR), publikowanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa określana była jako

ryzyko niskie i ryzyko średnie. Bank ograniczył dostępność kredytów dla podmiotów z branż, dla których ryzyko oceniane było jako wysokie i bardzo wysokie.

Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2020 roku korzystali z:

- rejestru klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków, prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Międzybankowa Informacja Gospodarcza Bankowy Rejestr,
- Biura Informacji Kredytowej S.A., w tym BLOW,
- Bazy dłużników InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bazy dłużników Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.,
- rejestru prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Dokumenty Zastrzeżone,
- z własnej bazy danych w celu wykluczenia jego złej historii z Bankiem oraz w celu definicji ryzyka związanego z koncentracją (wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie),
- analiz branżowych opracowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- raportów Branżowego Rankingu Ryzyka (Raport BRR), publikowanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa,
- oraz informacji medialnych.

Bank, jak co roku aktywnie uczestniczył w kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. W ciągu roku prowadzono obsługę kredytową takich jednostek jak: Gmina Godów, Gmina Lyski, Gmina Siewierz, Gmina Poczesna, Powiat Żywiecki, Gmina Radzionków, Gmina Skoczów, Gmina Strumień, Gmina Tarnowskie Góry, Gmina Siemianowice Śląskie, Powiat Cieszyński. Jednostki samorządu terytorialnego korzystały z limitów kredytowych w rachunku bieżącym, kredytów obrotowych dla budżetu i kredytów inwestycyjnych. Łączne zaangażowanie kredytowe jednostek samorządu terytorialnego na dzień 31 grudnia 2020r. wynosiło 57 662 tys. zł, a udział w portfelu kredytowym Banku wynosił 17%.

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na	Stan na	Stan na	udział	zmiana 2020/2019	Dynamika
		31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020			
JST		70 150	70 653	57 662	17,14%	- 12 991	81,62%
Sektor niefinansowy	osoby prywatne	67 311	75 421	87 173	25,90%	11 752	115,60%
	pozostałe	253 631	209 847	191 611	56,96 %	- 18 236	91,31%
Suma		391 092	355 921	336 446	100%	-35 171	94,53%

Optymalizacja Sieci placówek

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.12.2020r. posiadał 22 placówki w tym: Centrala, 20 Punktów Kasowych oraz 1 Oddział.

W roku 2020 zostały zamknięte następujące placówki zlokalizowane:

- ➔ 44-210 Radlin, ul. J. Rymera 15, zamknięcie: 15.01.2020
- ➔ 44-335 Jastrzębie-Zdrój, ul. Rybnicka 11, zamknięcie: 30.06.2020
- ➔ 44-300 Wodzisław Śląski, ul. Jastrzębska 76, zamknięcie: 31.08.2020
- ➔ 44-323 Połomia, ul. Centralna 93, zamknięcie: 30.09.2020

Dzień 31.12.2020 roku był ostatnim dniem funkcjonowania punktu kasowego zlokalizowanego w Jastrzębiu-Zdroju przy ul. Niepodległości 178, placówka została zamknięta z dniem 02.01.2021 r.

Decyzje te podyktowane były przede wszystkim niewystarczającym potencjałem rynku, który mógłby gwarantować dalszy rozwój placówek oraz zmianą preferencji klientów w związku z panującą pandemią. Ograniczenia związane z pandemią COVID-19 wpłynęły na sposób obsługi klientów w placówkach bankowych i spowodowały migrację części klientów do kanałów internetowych.

Oddziały i Punkty Kasowe aktywne są bardziej po stronie pasywnej i w obszarze obsługi klienta detalicznego. Posiadają uprawnienia i warunki oferowania Klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych. Poza siedzibą Banku wykonują określone czynności bankowe w zakresie działalności kredytowej, ubezpieczeniowej, depozytowej i rozliczeniowej oraz realizują określone zadania rynkowe.

Placówki Banku charakteryzują się zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. Bank prowadzi stały monitoring kosztów funkcjonowania placówek.

W Placówkach Banku, poza Centralą, w okresie od stycznia do grudnia 2020r. zawarto 888 sztuk umów kredytowych dla osób fizycznych, co stanowi 78% wszystkich zawartych umów dla osób fizycznych, na łączną kwotę 16 511 tys. zł, co stanowi 55% udzielonych kredytów dla osób fizycznych w całym Banku. Powyższa sprzedaż skutkowałą wzrostem obliża kredytowego osób fizycznych na placówkach w kwocie 2 482 tys. zł. Udział kredytów nieregularnych dla osób fizycznych poza Centralą na koniec 2020 roku wyniósł 1,9 %.

Prowadząc aktywną działalność kredytową Bank zapewnia w każdej placówce obsługę ubezpieczeniową z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta dzięki wiedzy

przeszkolonych pracowników Banku, posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

W 2020r. poza Centralą założono 805 rachunki bankowe, z czego 526 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe co stanowi 84% otwartych rachunków ROR w całym Banku; 238 kont oszczędnościowych dla osób fizycznych co stanowi 87% otwartych rachunków tego typu w całym Banku oraz otwarto – 41 rachunków rozliczeniowych dla firm, co stanowi 20% otwartych rachunków bieżących dla firm w całym Banku.

Znaczący udział w zakresie budowania stabilnej bazy depozytowej mają placówki Banku z uwagi na fakt, iż większość zakładanych lokat w placówkach Banku to nisko kwotowe rachunki oszczędnościowe lokat terminowych dla osób fizycznych. Obligo depozytowe osób fizycznych spadło w oddziałach i punktach kasowych w 2020 roku o 29 723 tys. zł do kwoty 266 964 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 90%. Udział obliża depozytowego osób fizycznych w oddziałach i punktach kasowych w obliżu depozytowym osób fizycznych w całym Banku wynosi 64%.

Działalność marketingowa

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2020 roku wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie i wzmocnienie pozycji Banku na lokalnym rynku.

Wydatki związane z tym obszarem działalności zamknęły się kwotą 266,01 tys. zł i były niższe o 62,91 tys. zł w stosunku do 2019 roku.

Tabela: Porównanie kosztów na działalność marketingową i PR przedstawia poniższa tabela.

WYSZCZEGÓLNIENIE	2018 rok dane w tys. zł	2019 rok dane w tys. zł	2020 rok Dane w tys. zł
reklama publiczna, ogłoszenia	215,04	223,05	211,41
raport roczny	0	0	0
reklama – sport	0	0	0
reklama – dekoracje, gadżety	34,92	46,48	27,85
reklama, promocja	40,11	41,83	9,41
koszty ogółem	290,07	311,36	248,67
koszty reprezentacji -nkup	20,02	17,56	17,34
koszty ogółem + nkup	310,09	328,92	266,01

W 2020 roku Bank wykorzystywał następujące dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe:

- artykuły sponsorowane oraz reklama w prasie lokalnej (Dziennik Zachodni, Jasnet, Nowiny Wodzisławskie, Nowiny Rybnickie, Wiadomości z nad Piotrówki, biuletyny informacyjne wydawane przez spółdzielnie mieszkaniowe, itp.) oraz prasie ogólnopolskiej,
- emisja reklam na antenie Radia 90 FM,
- nośniki wizualne takie jak: tablice reklamowe wolnostojące, billboardy, tablice reklamowe przed Centralą i placówkami Banku,
- identyfikacja wizualna: plakaty i ulotki produktowe, namiot, flagi i gadżety z logo Banku, banery reklamowe,
- banery reklamowe na portalach internetowych: Jasnet, Tuwodziśław, Jastrzebieonline, oraz na stronach internetowych sponsorowanych klubów sportowych i organizacji,
- posty reklamowe i informacyjne na fanpage`u Banku (Facebook) oraz oficjalnym kanale BSstrzebieTV w serwisie YouTube, budowa zainteresowania produktem oraz prowadzenie profilowanych kampanii reklamowych za pomocą narzędzi FacebookAds,
- kampanie z wykorzystaniem narzędzia GoogleAds, reklamy w wyszukiwarce Google oraz reklamy graficzne u partnerów Google,
- utworzenie i administracja grupy w social media „Wspieramy Lokalnie” skupiającej okolicznych przedsiębiorców oraz osoby zainteresowane wspieraniem lokalnych biznesów,
- Sponsoring: imprez sportowych, drużyn, wspieranie szkół, przedszkoli, inicjatyw społecznych.

Do działań e-PR należało również prowadzenie konkursów na fanpage`u Banku, zarządzanie komunikatami PR'owymi w Internecie za pomocą narzędzi pozycjonowania. Z myślą o podniesieniu komfortu użytkownika witryny www.bsjastrzebie.pl i poszerzeniu wzajemnej komunikacji z Klientami Bank systematycznie aktualizuje informacje na stronie internetowej. Korzystanie ze strony jest całkowicie bezpieczne dzięki protokołowi http, czyli szyfrowaniu strony.

Bank wspiera organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność - szkoły, przedszkola, stowarzyszenia oraz centra kultury. Bank pomaga młodzieżowym klubom piłkarskim, UKS „Orzeł Moszczenica”, „Winners Gołkowice”, wspiera festiwal „JAZZtrzębie”, który z roku na rok zdobywa coraz większą popularność i z małego lokalnego wydarzenia stał się festiwalem międzynarodowym. Bank wspomógł lokalną pisarkę, Panią Zuzannę Trojnecką-Dasiak przy publikacji i promocji jej kolejnej książki dla dzieci.

Działania Banku oparte są o chęć wspierania i rozwijania lokalnej społeczności. Działania Public Relations oparte są na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych oraz zgodne z wiodącą misją:

LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI.

Misja ta zakłada budowanie trwałych relacji z Klientami i Udziałowcami poprzez świadczenie wysokiej jakości usług finansowych i doradczych sprzyjających rozwojowi przedsiębiorczości i inicjatyw lokalnych. Tak zdefiniowana misja określa fundamentalny powód istnienia Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i w zasadniczy sposób odróżnia go od innych instytucji bankowych.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

3.1 Umowa zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju przystąpił w dniu 07 grudnia 2018r. do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

System Ochrony Zrzeczenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

3.3 Umowy ubezpieczenia

W ramach prowadzonej współpracy z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, Bank występuje w roli multiagenta i wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w powiązaniu z prowadzoną przez siebie działalnością bankową. Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu bądź z własnych potrzeb. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego mogą być wykonywane zarówno w stosunku do osób będących klientami Banku tj. korzystających ze świadczonych przez Bank usług jak i w stosunku do innych osób. Bank wiąże duże nadzieje na rozwój działalności w obszarze bancassurance, głównie w związku ze zróżnicowaniem oferty w obszarze ubezpieczenia

nieruchomości i ubezpieczeń komunikacyjnych oraz możliwością zakupu ubezpieczeń przez klienta bezpośrednio poprzez stronę internetową banku.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja

Województwo śląskie zajmuje jedno z czołowych miejsc w kraju pod względem potencjału społeczno-gospodarczego i należy do najsilniejszych gospodarczo regionów Polski. Charakterystyczną cechą województwa jest duża liczba mieszkańców, zamieszkująca stosunkowo niewielki obszar kraju. Konsekwencją powyższego jest wysoki wskaźnik gęstości zaludnienia. O specyfice regionu decyduje aglomeracja górnośląska.

O specyfice obszaru, na którym działa Bank świadczą między innymi odległości między Centralą Banku, a siedzibami siedmiu obsługiwanych budżetów Jednostek Samorządu Terytorialnego, gdzie zgodnie z wymogami podpisanych umów Bank posiada swoje placówki. Dla czterech z nich odległość ta nie przekracza 10 km, a maksymalna odległość wynosi 27 km.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju prowadzi działalność bankową w granicach województwa śląskiego, z wyraźnym ukierunkowaniem na jego południową część. Wysoki stopień zaludnienia tego obszaru oraz wyższy średni dochód w porównaniu do reszty kraju wpływa na znaczną nadreprezentację uczestnictwa innych banków (oddziały własne, placówki partnerskie, pośrednicy kredytowi) oraz instytucji parabankowych na tym terenie w stosunku do pozostałych części województwa i Polski. Siła oddziaływania konkurencji uzależniona jest od konkretnej lokalizacji poszczególnych placówek Banku. Najmocniej odczuwalna jest w dużych miastach, tj.: Jastrzębiu-Zdroju, Bielsku-Białej, Rybniku oraz Rudzie Śląskiej. Mniejszą ilość placówek konkurencyjnych, choć wciąż charakteryzujących się wysokim stopniem aktywności można zaobserwować na terenie: Pszowa i Żywca. W gminach: Godów, Marklowice, Zebrzydowice, Świerklany, Łodygowice, Gaszowice, Mszana konkurencja nie występuje lub sprowadza się głównie do pojedynczych placówek agencyjnych PKO BP SA.

W 2020r. panująca pandemia wymusiła dystans społeczny i ograniczenie dostępności tradycyjnych oddziałów bankowych. Banki wprowadziły godziny dla seniorów, limity dla klientów przebywających w placówce i skróciły czas pracy placówek. Jednocześnie mocno promowano korzystanie z kanałów elektronicznych – bankowości internetowej i mobilnej. Bank obserwując intensywny rozwój alternatywnych kanałów dystrybucji ze wskazaniem na kanał internetowy ponosi systematyczne nakłady finansowe związane z obszarem IT, przeprowadza automatyzację procesów ułatwiających sprzedaż zarówno w placówkach jak i online, wspiera rozwój pracowników w zakresie umiejętności sprzedażowych oraz jakości obsługi klientów.

Umacnianiu pozycji rynkowej oraz dostępowi do szerokiego grona nowych klientów sprzyja współpraca w zakresie bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego miast: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, oraz gmin: Gaszowice, Godów, Mszana, Świerklany i Zebrzydowice, w których zlokalizowano punkty kasowe i oddziały Banku. Na powyższym terenie Bank cieszy się dużą rozpoznawalnością marki, z szerokim dostępem do placówek i oferty Banku, a w świadomości klientów posiada status instytucji mocno zaangażowanej we wspieranie lokalnej społeczności.

Najistotniejsze atuty przewagi konkurencyjnej Banku to: przejrzystość oraz rzetelność przekazu oferty produktowej, możliwość elastycznego kształtowania oferty w oparciu o działania konkurencji i zmieniających się rozpoznanych potrzeb klientów, doświadczenie nabyte w minionych latach w finansowaniu projektów unijnych oraz w finansowaniu odnawialnych źródeł energii (kolektory, domy energooszczędne), doświadczenie w obsłudze kasowej – obsługa JST, spółdzielni mieszkaniowych, urzędów skarbowych, z szerokim dostępem do klientów tych instytucji. Bank rozwija systematycznie system aktywnego doradztwa dla klientów z segmentu MSP oraz sieć placówek własnych rozlokowanych w pobliżu instytucji i podmiotów współpracujących. Obsługa jednostek oświatowych pomaga w prowadzeniu działań promocyjnych skierowanych do młodszych klientów. Budowany od lat kapitał relacyjny z klientami indywidualnymi, przedsiębiorcami oraz samorządem terytorialnym stanowi istotny element przewagi konkurencyjnej.

III. Zasoby jednostki

1. Zasoby kadrowe

Zgodnie z uchwalonymi celami strategicznymi i kierunkami działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2020 rok oraz w odpowiedzi na wyzwania nadchodzących lat, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju będzie dążył do pogłębienia przewagi konkurencyjnej na lokalnym rynku w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania Banku m.in. poprzez optymalne doskonalenie potencjału kadrowego, uwzględniając kluczowe kierunki działalności Banku w obszarze zarządzania potencjałem kadrowym.

Podstawowym sposobem pozyskiwania nowych pracowników są oferty pracy. Celem Banku jest zatrudnianie osób kreatywnych, ambitnych o nienagannej reputacji, dla których przyczynianie się do sukcesu Banku stanowi wyznacznik ich samorealizacji.

Monitorowanie potrzeb kadrowych odbywa się pod kątem rozwoju Banku, występujących zmian przepisów zewnętrznych powodujących konieczność zwiększenia lub zmiany profilu zatrudnienia w Banku oraz analizy struktury zatrudnienia.

Szczegółowy proces rekrutacji i selekcji pracowników został zdefiniowany w przyjętej przez Zarząd Banku Uchwałą w dokumencie „Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2019 – 2022”.

W 2020 roku na podstawie wstępnego zapoznania się z ofertami zatrudnienia Członkowie Zarządu przeprowadzili **12** rozmów kwalifikacyjnych z kandydatami ubiegającymi się o pracę. W wyniku rozmów kwalifikacyjnych w 2020 roku zatrudniono **8 osób**.

Na koniec grudnia 2020r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie **151** pracowników (10 osób na urlopie wychowawczym), w tym: pracujący w Centrali Banku – **90 osób**, pracownicy placówek Banku – **61 osób**.

Wskaźnik odsetek osób legitymujących się wykształceniem wyższym na koniec grudnia 2020 roku kształtował się na poziomie **83,44%**. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju wynosi **11 lat**. Średnia wieku pracowników to **40 lat**, **9 % załogi** stanowią osoby, które nie przekroczyły **30-stu lat**.

2. Zarządzanie personelem w czasie pandemii COVID-19

Na początku 2020 roku, który miał być czasem dalszego wzrostu i stabilizacji pracodawcy, Bank stanął przed zupełnie nieoczekiwanym i nieznanym wyzwaniem w postaci globalnej pandemii COVID-19. Powszechne występowanie koronawirusa i ogłoszenie przez WHO pandemii, nałożyło na pracodawców i pracowników konkretne obowiązki.

Bank w trosce o bezpieczeństwo i zdrowie swoich pracowników wdrożył szereg działań zapobiegawczych w celu ograniczenia negatywnego wpływu pandemii w obszarze zarządzania personelem.

Oznaczało to zapewnienie ciągłości działania całego Banku i bezpieczeństwa pracowników począwszy od fizycznego dystansu, zainstalowania szyb ochronnych na stanowiskach pracy związanej bezpośrednio z obsługą klienta, udostępnienie pracownikom środków dezynfekujących, rękawiczek, maseczek ochronnych, organizację i umożliwienie pracy zdalnej, poprzez dostępność nowych technologii i sprzętu IT, zarządzanie zespołem rozproszonym aż po emocjonalne wsparcie pracowników oraz kadry kierowniczej w nowej rzeczywistości społeczno-gospodarczej.

Podjęte działania zmierzające do ograniczenia ryzyka zarażenia się COVID-19, zostały szczegółowo opisane w dokumencie „Wytyczne Specjalisty ds. BHP związane z występowaniem koronawirusa COVID-19”, które nałożyły zarówno po stronie pracodawcy, jak i pracowników obowiązek postępowania adekwatnie do występujących zagrożeń. Bank na bieżąco informował pracowników o nowych przepisach i zaleceniach, związanych z zagrożeniem ze strony koronawirusa.

3. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy

System oceny pracowniczej odgrywa bardzo szczególną rolę w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju i stanowi jeden z najistotniejszych instrumentów polityki kadrowej.

Okresowa ocena pracowników funkcjonująca w Banku od 2003 roku pozwala na przegląd posiadanych zasobów ludzkich dzięki ocenie wiedzy, umiejętności oraz pracy każdej zatrudnionej osoby, a to z kolei umożliwia lepsze wykorzystanie potencjału pracowniczego.

Wyniki oceny za 2020 rok osób zajmujących najważniejsze funkcje w Banku Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej na plenarnym posiedzeniu.

4. Szkolenia Pracowników

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się m.in. w organizowaniu i finansowaniu szkoleń. Udział pracowników w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia do profesjonalizmu.

Najlepszym pracownikom Bank zapewnia ciągły rozwój i efektywnie zarządza ich wiedzą i kompetencjami. Inwestując w rozwój i doskonalenie kadr, Bank stara się zatrzymać cenne dla Banku osoby w swoich strukturach.

Plan działalności szkoleniowej pracowników w 2020 roku został określony w przyjętym przez Zarząd Banku Uchwałą dokumencie „Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2019 – 2022”, w której szczegółowo opisano proces szkolenia kadry pracowników, uwzględniając przy tym analizę potrzeb, priorytetów szkoleniowych oraz organizację zarządzania systemem szkoleń w Banku.

W 2020 roku **48** pracowników Banku uczestniczyło w **101** specjalistycznych szkoleniach prowadzonych przez wyspecjalizowane firmy. Spadek liczby uczestników szkoleń zewnętrznych i wewnętrznych w stosunku do 2019 roku był podyktowany zaistniałą sytuacją epidemiologiczną związaną z COVID-19.

Mając na uwadze wprowadzone obostrzenia w związku z pandemią oraz preferencje uczestników szkoleń, Bank od miesiąca marca 2020r. w celu zachowania ciągłości doskonalenia rozwoju zawodowego podjął decyzję o zmianie szkoleń z trybu stacjonarnego na zdalny a tym samym umożliwił pracownikom odbycie wszystkich szkoleń z katalogu wpływających ofert w trybie online.

Szkolenia online tzw. webinaria były prowadzone na żywo, przez trenerów, wykładowców szkoleniowych, dokładnie z tą samą zawartością merytoryczną, która dostarczana jest na szkoleniach stacjonarnych. Zaletą tej formuły szkoleń jest możliwość zdobywania wiedzy na odległość, pozwalając ominąć wszelkie ograniczenia związane z czasem, miejscem i kosztami szkoleniowym, zapewniając przy tym maksymalizację efektu szkoleniowego.

Uwzględniając preferencje pracowników związane z samorozwojem i doskonaleniem zawodowym, Bank umożliwia również pracownikom podnoszenie swoich kwalifikacji zawodowych poprzez uczestnictwo w specjalistycznych kursach, praktykach zawodowych oraz studiach podyplomowych. W 2020 roku 1 osoba skorzystała z tej formy szkolenia tzw. „samokształcenia zawodowego”.

5. Motywowanie Pracowników

W celu zabezpieczenia realizacji celów rozwojowych określonych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Planie Finansowym, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju od 2007 roku kontynuuje system motywacyjny, oparty na dodatkowym premiowaniu pracowników, w celu wzmocnienia działań pracowniczych w obszarze realizacji wybranych zadań rynkowych w danym okresie sprawozdawczym.

Dla zwiększenia efektywności pracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz poprawy jakości i skuteczności sprzedaży usług bankowych w 2020 roku Zarząd Banku udoskonalił system motywowania pracowników o dodatkowe obszary.

W celu podniesienia wzrostu poziomu satysfakcji pracowników, oprócz płacowych elementów systemu motywacyjnego, w Banku funkcjonuje również od miesiąca grudnia 2019 roku *Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)*, w ramach którego pracownicy mają możliwość długookresowego oszczędzania w celu uzupełnienia dochodów emerytalnych otrzymywanych z obowiązkowych części systemu emerytalnego.

PPE Banku prowadzone jest w formie umowy o wnoszenie przez Bank Składki Podstawowej (3,5% wynagrodzenia pracownika) i ewentualnej Składki Dodatkowej Pracowników do Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez BPS TFI S.A.

Programy te stanowią pozapłacowy element systemu wynagradzania, podnoszą atrakcyjność i konkurencyjność pracodawcy poprzez budowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.

6. Polityka różnorodności

Bank realizuje społeczną misję równości i tolerancji społecznej. Jednym z dokumentów, który reguluje zasady w tym obszarze jest przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej Banku i Uchwałą Zebrania Przedstawicieli „Polityka różnorodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

Różnorodność jest ważnym aspektem zarządzania kapitałem ludzkim w Banku, stwarzając możliwości rozwoju w oparciu o różnorodne kompetencje, doświadczenia, wiek, płeć i inne kwestie pozwalające na budowanie wartości organizacji.

Bank traktuje różnorodność jako jeden z atrybutów kultury organizacyjnej, pozwalający na skuteczniejszą realizację celów strategicznych w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i zróżnicowanych preferencjach klientów.

W 2020 roku realizując politykę różnorodności Bank wzmacniał swoją innowacyjność i przewagę konkurencyjną, którą osiąga dzięki szerokiemu wachlarzowi doświadczeń oraz kompetencji

pracowników. Dzięki takiemu podejściu Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną, cieszy się lojalnością pracowników oraz szacunkiem klientów i partnerów biznesowych oraz tworzy przyjazne i satysfakcjonujące środowisko pracy.

W Banku wszyscy pracownicy kierują się w swoim postępowaniu zasadą niedyskryminacji oraz poszanowania godności osobistej innych.

Zapewnienie różnorodności w Banku realizowane jest w szczególności poprzez określenie odpowiednich zasad i kryteriów w procesach personalnych realizowanych w Banku, m.in. w procesie rekrutacji, rozwoju zawodowego, wynagradzania, a także oddziaływanie na kulturę organizacyjną. Szczególny obowiązek realizacji strategii równych szans oraz kultury otwartej na różnorodność w Banku należy do kadry kierowniczej, która poprzez właściwe zachowanie stanowi przykład dla pozostałych pracowników.

Realizacja przez Bank zasady różnorodności zapewnia w odniesieniu do osób pełniących w Banku kluczowe funkcje:

- ✓ odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- ✓ utrzymanie reprezentacji płci wśród osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- ✓ prawidłową ocenę odpowiedniości osób pełniących w Banku kluczowe funkcje, które objęte są procedurą oceny odpowiedniości,
- ✓ prawidłową ocenę indywidualnych odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu,
- ✓ wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z zatrudnienia na określonym stanowisku w Banku i realizacji powierzonych zadań i obowiązków.

Polityka w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, jest realizowana przy uwzględnieniu postanowień „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów /akcji.

V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z 01.10.2010r.

Klasyfikacja instrumentów finansowych

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał instrumenty finansowe w następujących kategoriach:

- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku – 519 561 tys. zł.
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – 190 682 tys. zł.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży- 3 033 tys. zł.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a) RYZYKO KREDYTOWE

W roku sprawozdawczym 2020 Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego i ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego. Realizacji celu strategicznego w zakresie ryzyka kredytowego określonego w realizowanym Wewnętrznym Planie Naprawy oraz w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona na rok 2020 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą **Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju**.

W ramach monitorowania ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, w komórce ds. zarządzania ryzykami w 2020 roku, sporządzono 4 kwartalne raporty dotyczące kontroli kształtowania się zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą pożądanych wielkości portfela kredytowego, limitów i wartości progowych określających strukturę, profil i poziom ryzyka kredytowego. W ramach monitorowania wskaźników apetytu na ryzyko, w tym także na ryzyko kredytowe, w komórce ds.

zarządzania ryzykami sporządzono 4 kwartalne raporty dotyczące poziomu kształtowania się wskaźników apetytu na ryzyko wraz z analizą przyczyn występowania ewentualnych przekroczeń oraz proponowanych działań naprawczych zmierzających do osiągnięcia założonych celów. Raporty te były przedstawione i omówione na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku jak i na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami, odbywających się z proceduralnie określoną częstotliwością.

W ramach funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej sporządzono szereg zestawień, danych analitycznych, raportów dotyczących m.in. portfeli ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości niemieszkalnej (nieruchomości komercyjne, pozostałe), wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową oraz oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu istotnych kategorii ryzyka tj.: koncentracji dużych zaangażowań kredytowych, a także koncentracji branżowej, zabezpieczeń jak również koncentracji w jednorodny instrument finansowy.

W 2020 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Stosowane w Banku procesy decyzyjne i mechanizmy kontrolne wspomagały proces ograniczania ryzyka kredytowego.

W roku 2020 Zarząd Banku podejmował działania zmierzające do poprawy wskaźnika jakości aktywów kredytowych oraz wzrostu poziomu wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, a poziom odchyień w stosunku do Wewnętrznego Planu Naprawy sprawozdawany był w okresach kwartalnych do Rady Nadzorczej Banku oraz do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS SA.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na koniec grudnia 2020r. nie spełnił poziomu określonego na 32,98%. Różnica w stosunku do planu wyniosła 12 p.p., odchylenie od zaplanowanej wartości rezerw celowych utworzonych na należności kredytowe i odpisy wyniosło na koniec grudnia wyniosło 3 920 tys. zł, a przekroczenie zaplanowanej wielkości poziomu kredytów z rozpoznaną utratą wartości wyniosło 16 517 tys. zł wskutek pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów gospodarczych korzystających w Banku z kredytów, w tym w głównej mierze w wyniku uwarunkowań i ograniczeń wynikających z pandemii COVID-19, a w tym w odniesieniu do dwóch podmiotów o znaczącym zaangażowaniu, wskazanych w raporcie pokontrolnym przez audytorów SSOZ BPS SA po przeprowadzonym w Banku audycie nr 55/K/KOM/2020/UW/01.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej Dłużników Banku.

Proces monitoringu w Banku jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego, realizowanym poprzez bieżący kontakt z Klientem oraz obserwację i analizę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej,
- stanu ustanowionych zabezpieczeń,

z uwzględnieniem dotychczasowej współpracy z Klientem, polegającej min. na jakości i terminowości obsługi zadłużenia w Banku.

W roku 2020 monitoringowi kwartalnemu (ocenie standingu finansowego) podlegały podmioty gospodarcze, których zaangażowanie na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał/rok było równe bądź przekraczało 3 mln zł oraz podmioty, które sklasyfikowano do kategorii ryzyka innej niż „normalna”. Bank dokonywał przeglądu portfela ekspozycji kredytowych w okresach kwartalnych z zachowaniem ostrożnościowego progu kwoty ekspozycji kredytowej 3 mln zł, jednak nie mniej niż równowartość 1 mln eur zgodnie z zapisami Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym na rok 2020 (10% funduszy własnych – Rozporządzenie Ministra Finansów). W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, których należności klasyfikowane były do sytuacji normalnej, gdzie wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika przekraczała 5% funduszy własnych, a nie przekraczała 10%, Bank zobligowany był zgodnie z przyjętą procedurą „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie (na koniec każdego kwartału), obejmującego co najmniej analizę następujących czynników:

- poziomu przychodów albo alternatywnie obrotów na rachunku bankowym prowadzonym przez bank:
- realizacji postanowień umowy kredytowej;
- istotnego wzrostu zadłużenia kredytowego w innych bankach;
- powstania lub wzrostu wartości ekspozycji opóźnionych;
- innych czynników wskazujących na potencjalny wzrost ryzyka kredytowego kredytobiorcy

Zgodnie z kwartalnymi planami monitoringu w roku 2020 przeglądowi i klasyfikacji podlegało:

- w I kwartale 185 ekspozycji kredytowych,
- w II kwartale 172 ekspozycje kredytowe,
- w III kwartale 168 ekspozycji kredytowych,
- w IV kwartale 163 ekspozycje kredytowe.

I tak średnio w kwartale w roku 2020 systematycznemu monitoringowi kwartalnemu pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużników oraz przeglądu i oceny stanu i wartości prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów podlegało 66 % portfela kredytowego.

W ramach rocznego monitoringu zgodnie z obowiązującą „Procedurą Monitoringu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” przeprowadzono ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej pozostałych podmiotów, które ze względu na zaangażowanie kredytowe podlegały monitoringowi raz w roku. W związku z powyższym oceną ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową zostały objęte 152 podmioty prowadzące działalność gospodarczą korzystające z produktów obarczonych ryzykiem kredytowym (kredyty, gwarancje bankowe), co miało przełożenie na dokonanie klasyfikacji 189 ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem działalności gospodarczej. W sumie monitoringiem rocznym zostało objęte zaangażowanie w wys. 43.849 tys. zł co stanowiło ponad 11% wartości całego portfela aktywów kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2019r. podlegającego pod monitoring w roku 2020 (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Dodatkowo w roku 2020 w okresach kwartalnych przeprowadzono przegląd oraz dokonano na jego podstawie klasyfikacji ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym będących efektem zakupu przez Bank instrumentów dłużnych. Monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej w miesiącu grudniu zostały objęte również spółki prawa handlowego, w których Bank posiadał udziały bądź akcje w celu ustalenia wysokości i dokonania odpisów z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku procedury „Zasady identyfikacji trwałej utraty wartości akcji i udziałów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. W ramach prowadzonego procesu monitoringu i klasyfikacji należności po zapoznaniu się z propozycjami pracowników Komórki ds. monitoringu i klasyfikacji należności kredytowych i rekomendacjami Komitetu Kredytowego, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym z kredytów klasyfikowanych jako niezagrożone (sytuacja normalna i pod obserwacją) do kategorii kredytów zagrożonych w stosunku do dwunastu Kredytobiorców, gdzie dwanaście ekspozycji kredytowych zostało zaklasyfikowane do portfela kredytów klasyfikowanych w sytuacji poniżej standardu, a jedna ekspozycja kredytowa do portfela kredytów klasyfikowanych w sytuacji wątpliwej.

Ponadto pracownicy Komórki ds. monitoringu i klasyfikacji należności kredytowych przeprowadzili roczny monitoring zabezpieczeń znajdujących się w portfelu kredytowym 164 szt. kredytów mieszkaniowych i hipotecznych oraz gotówkowych zabezpieczonych hipoteką, a udzielonych osobom fizycznym nie prowadzącym działalności gospodarczej. Bank zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dokonywał przeglądu wartości zabezpieczeń w zakresie oceny wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zaliczanych do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach niemieszkalnych. W zakresie realizacji nałożonych wymogów na banki w zakresie przeglądu wartości zabezpieczeń hipotecznych pracownicy Banku wprowadzali do Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON

informacje dotyczące nieruchomości i ich wyceny dokonanej przez rzeczoznawców majątkowych, tym samym przyczyniając się do zwiększania informacji dot. rynku nieruchomości dostępnej w ww. bazie. I tak na koniec 2020 roku w ww. bazie znalazły się informacje o 866 nieruchomościach stanowiących jedną z ustanowionych form zabezpieczeń spłat kredytów udzielonych przez Bank.

Ponieważ wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku w roku 2019 kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, opracował a Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 70/12/2019 w dniu 30.12.2019r. zatwierdziła „Strategię zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Przyjęta wyżej wymieniona Strategia zawiera zasady i cele umożliwiające Bankowi uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanym (NPE) przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Dla realizacji celów w ramach przyjętej wyżej wymienione Strategii na rok 2020, był przygotowany przez Zarząd Banku „Plan windykacji i restrukturyzacji w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2020 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku specjalne jednostki niezależne od działań w zakresie udzielania kredytów, tj. komórka ds. windykacji i komórka ds. restrukturyzacji przy jednoczesnym dostępie do wykwalifikowanych kadr zewnętrznych (rzeczoznawców majątkowych, radców prawnych), zabezpieczają w sposób adekwatny realizację założonych celów w Strategii, a sam model operacyjny spełnia wymogi nadzorcze i dostosowany jest do wytycznych EBA w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanym i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2020r. wynosił 14,53%, a stosunek kredytów nieobsługiwanym do kapitałów własnych, tzw. wskaźnik TEXAS wynosił 129,80%.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy Komórki ds. restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Prezesa Pionu Restrukturyzacji i Windykacji podejmowali działania, które w sumie za 12 miesięcy 2020 roku przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 6 337 tys. zł z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami prewencyjnymi wyniosła 5 200 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1 137 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązania rezerw w łącznej kwocie 333 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 350 679 tys. zł, w tym kredyty i pożyczki objęte restrukturyzacją to kwota 34 482 tys. zł, gdzie wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielanych klientom wynosiła ponad 16 934 tys. zł z czego 4 661 tys. zł dotyczyło kredytów i pożyczek podlegających forbearance. Analiza struktury portfela kredytów podlegających restrukturyzacji według typu produktu wskazuje na najwyższy udział w portfelu kredytów gospodarczych, których udział wynosił 83%, następnie udział kredytów na cele konsumpcyjne na poziomie 15 % oraz udział kredytów mieszkaniowych stanowiących zaledwie 2% tego portfela. Mając na uwadze podział portfela kredytów objętych procesem restrukturyzacji ze względu na kredytowane podmioty, to najwyższy udział w tym portfelu przypadają na kredyty udzielone MŚP (spółki prawa handlowego, spółki osobowe), gdyż stanowiły one 60% tego portfela, następnie 23% portfela przypadało na kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym na działalność gospodarczą, a 17% to kredyty osób fizycznych w tym portfelu.

Kwota dochodów z tytułu odsetek związanych z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, które były objęte procesem restrukturyzacji w dochodach z tyt. odsetek w Banku na dzień 31.12.2020r. wynosiła 1 912 tys. zł. Pracownicy ww. komórki w ramach czynionych działań prewencyjno-restrukturyzacyjnych i zaradczych zainicjowali i odbyli 34 spotkania z Kredytobiorcami, które to spotkania miały miejsce zarówno w siedzibie Kredytobiorcy jak i w siedzibie Banku pomimo utrudnień związanych z ograniczeniami jakie mają miejsce z powodu panującej pandemii COVID -19, a które to spotkania niejednokrotnie odbywały się z udziałem Członków Zarządu Banku. Na koniec grudnia 2020 roku objętych procesem restrukturyzacji bądź to działaniami „prewencyjnymi” było 28 ekspozycji kredytowych w łącznej kwocie bilansowej brutto 16,7 mln zł. Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 38 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym brutto 34 mln zł., przy czym działania restrukturyzacyjne nie powiodły się w przypadku 10 ekspozycji kredytowych o łącznym zadłużeniu brutto 17,8 mln. zł., które to ekspozycje kredytowe są objęte działaniami windykacyjnymi. Do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczone były 24 ekspozycje kredytowe o statusie „restrukturyzacja” w sumie wynoszącej nieco ponad 31 mln. zł.

Własne działania windykacyjne Banku w 2020 roku doprowadziły do odzyskania ponad 13 mln zł. należności kredytowych, w tym:

- ✓ 9,22 mln zł tytułem kapitału;
- ✓ 0,5 mln zł tytułem odsetek;
- ✓ 3,34 mln zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Działania windykacyjne prowadzone przez Bank z udziałem komorników sądowych przyniosły odzyskanie kwoty ponad 971 tys. zł. w tym:

- ✓ 400 tys. zł tytułem kapitału
- ✓ 183 tys. zł tytułem odsetek
- ✓ 388 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

W wyniku m.in. wyżej opisanych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych uzyskano na dzień 31.12.2020r. następujące przychody:

- ✓ 1 444 tys. zł z tytułu rozwiązania rezerw celowych
- ✓ 651 tys. zł z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących
- ✓ 4 720 tys. zł z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych.

W ramach działań windykacyjnych w 2020r. wystosowano 226 wezwań do zapłaty, wypowiedziano 16 umów kredytowych, wystąpiono o 17 tytułów wykonawczych, skierowano do komorników sądowych 52 wnioski o wszczęcie egzekucji. Ponadto przeprowadzono 952 kontrole wyjazdowe do dłużników Banku.

b) RYZYKO PŁYNNOŚCI

Podstawowe miary zarządzania ryzykiem płynności stanowiły wskaźniki wynikające z *Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności*. Jednocześnie Bank monitorował i raportował pozycje dotyczące sytuacji płynnościowej wg postanowień rozporządzenia CRR, a zwłaszcza poziom płynności krótkoterminowej określony wskaźnikiem LCR (liquidity coverage ratio) – jako relację aktywów płynnych do wypływów netto. Poziom pokrycia wypływów netto - LCR dzienny sprawozdawany był także w trybie dzienny do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS SA.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank. Oprócz wewnętrznych limitów ostrożnościowych, za każdy dzień roboczy analizie i kontroli podlegały nadzorcze normy płynności – wskaźniki M1, M2, M3, M4, wynikające z *Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności*. Na dzień 31.12.2020r. Bank zachował nadzorcze miary płynności powyżej ustalonych limitów. Dodatkowo zgodnie z zapisami art. 416 *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia*

26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank sporządzał sprawozdania dotyczące płynności krótkoterminowej w okresach miesięcznych (Liquidity Coverage Ratio LCR) oraz sprawozdania dotyczące stabilnego finansowania w okresach kwartalnych (Net Stable Funding Ratio NSFR). Bank monitorował stopień wypełnienia wskaźnika LCR zgodnie z wymaganiami *rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10.10.2014r.*, gdzie poziom tego wskaźnika wynosił na 31.12.2020r. 264% przy obowiązującym minimalnym limicie pokrycia wpływów netto wynoszącym w danym roku 100%.

W całym 2020 roku płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Bank posiadał bufor płynnościowy (znaczący portfel płynnych papierów wartościowych), a także miał do dyspozycji dodatkowe środki zabezpieczające potencjalny odpływ depozytów w Banku Zrzeszającym w formie limitu lokacyjnego i debetowego, a pozyskanie stabilnych źródeł finansowania (zwłaszcza depozytów gospodarstw domowych) umożliwiło w 2020 roku finansowanie akcji kredytowej.

c) RYZYKO RYNKOWE - ryzyko walutowe

Skala działalności walutowej Banku w roku 2020 nie była znacząca, ponieważ zarówno aktywa jak i pasywa walutowe Banku nadal stanowiły niewielki udział w sumie bilansowej mieszczący się w przedziale 1-2% sumy bilansowej. Ryzyko rynkowe było umiarkowane i ograniczało się do ryzyka poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walut. Ryzyko rynkowe w Banku zawężone zostało do ryzyka kursowego i stosowano uproszczone metodologie w zakresie zasad pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego.

Na potrzeby oszacowania kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Udział aktywów walutowych i zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2020 roku wyniósł 1,56%, natomiast udział pasywów walutowych 1,61%. Wg stanu na dzień 31.12.2020r. pozycja długa wystąpiła w walucie EURO w wysokości 203 tys. zł, natomiast w walucie USD i GBP wystąpiła pozycja krótka w wysokości odpowiednio 545 tys. zł. oraz 3 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2020r. minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe był wystarczający, Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu z tego tytułu.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku całkowita (krótka) otwarta pozycja walutowa wyniosła 548 tys. zł i stanowiła 1,32% funduszy własnych banku przy maksymalnym limicie 2% funduszy własnych banku.

d) RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w roku obrachunkowym 2020 polegało na badaniu zmienności wyniku odsetkowego wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Zmienność stóp procentowych wpływa na dochody Banku, wynikające z różnicy w oprocentowaniu i strukturze czasowej pomiędzy wielkością aktywów i pasywów.

Rok 2020 był rokiem trzykrotnej obniżki stóp procentowych łącznie o 140 pb (w przypadku głównej stopy referencyjnej), co bez wątpienia wpłynęło na poziom przychodów odsetkowych Banku i znalazło odzwierciedlenie w poziomie ryzyka stopy procentowej w Banku. Ryzyko stopy procentowej w ciągu całego 2020 roku monitorowane było poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego poziomu zmiany wyniku odsetkowego. Ryzyko stopy procentowej zdeterminowane było głównie ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań stóp procentowych aktywów i zobowiązań Banku. Na dzień 31.12.2020r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank zgodnie z wytycznymi SSOZ BPS SA –spadek o 100 p.b.). Przy sytuacji szokowej zakładając spadek stóp procentowych o 1 p.p. może w skali 12 miesięcy zmniejszyć wyniki Banku o 3 435 tys. zł, gdzie stosunek zmiany stanowi 21,29% wyniku odsetkowego na dzień 31.12.2020r. i 115,32% annualizowanego wyniku finansowego.

W połowie 2020 roku dokonano zmian w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku w celu dalszego dostosowania obowiązujących zapisów do *Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (EBA/GL/2018/02) z dnia 19 lipca 2018r.*, a także w celu ujednoczenia do zasad opracowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyjętych Uchwałą nr 02/12/2019 Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 4 grudnia 2019r. (zwanym dalej zasady SOZ) z uwzględnieniem zmiany kalkulacji kapitału wewnętrznego dokonanej Uchwałą Nr 08/06/2020 z dn. 18 czerwca 2020r. Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Realizacja wielkości w zakresie rozpiętości odsetkowej i marży odsetkowej była poniżej wielkości planowanych, co nie było wynikiem narażenia banku na ryzyko stopy procentowej tylko efektem niskich stóp procentowych, a także pogorszenia się jakości portfela aktywów kredytowych.

e) ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Cel kapitałowy Banku został określony w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową i jest spójny z założeniami Wewnętrznego Planu Naprawy realizowanego przez Bank. Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest osiągnięcie i utrzymanie wskaźnika TCR na

poziomie minimum 14% na koniec realizacji WPN. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2020r. wyniósł 12,38% wobec zaplanowanego poziomu 12,60%. Bank w 2020 roku nie przeprowadził śródrocznego badania bilansu na cele zaliczenia części wypracowanych i uznanych zysków do funduszy własnych w roku obrachunkowym 2020. Ponadto w IV kwartale 2020r. nastąpił istotny przyrost ekspozycji w klasie „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. W związku z wprowadzeniem Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego Bank na dzień 31.12.2020r. spełnia minimalne wymogi kapitałowe, jednak mimo obniżenia się wymogu nadzorczego poziomu TCR, Bank dąży do spełnienia wymogu połączonego bufora określonego w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku oraz w Grupowym Planie Naprawy SSOZ BPS SA na poziomie minimum 14%.

f) RYZYKO OPERACYJNE

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne natomiast wyłącza się z niego ryzyko utraty reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku w roku 2020 była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

W roku 2020 Bank tworzy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony metodą wskaźnika bazowego w wysokości 4 033 tys. zł. Poziom straty brutto związanej ze zdarzeniami operacyjnymi odnotowanymi na dzień 31.12.2020r. mającymi bezpośredni wpływ na rachunek wyników wynosił 518 tys. zł, z czego odzyskano 277 tys. zł.

Przeprowadzana w 2020 roku kwartalna analiza występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego, analiza strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz poziomu wykorzystania limitów wykazała, że na koniec roku sprawozdawczego ryzyko operacyjne ukształtowało się na podwyższonym poziomie.

g) RYZYKO TRUDNOMIERZALNE

Bank w 2020r. zarządzał ryzykiem trudnomierzalnym poprzez realizację procesów określonych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju" oraz w "Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju".

W roku 2020 nie odnotowano strat finansowych jak również niefinansowych związanych z ryzykiem trudnomierzalnym. Świadczy to o prawidłowo funkcjonującym systemie zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.

h) RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Zapewnianie zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ma zapewnić przestrzeganie w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Zapewnianie zgodności to jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Podobnie jak w poprzednich latach, tak i w 2020 roku zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie, ograniczanie oraz raportowanie o tymże ryzyku. Jako proces stanowi integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

W Banku określono istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności, do których należą niżej wskazane:

- Ochrona interesów - obejmuje ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku, ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorce umowne i regulaminy, ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów, nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych, ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;
- Ochrona tajemnicy bankowej;
- Ochrona danych osobowych;
- Bezpieczeństwo finansowe – obejmuje przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych, przeciwdziałanie nadużyciom, mobbing;

- Etyka zawodowa - obejmuje w szczególności: budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie etyki Banku, zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku, przyjmowanie darowizn i podarunków, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje Komórka do spraw zgodności, która ma charakter niezależny. Wykonuje ona czynności na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki i instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku dotyczących obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności.

W Banku funkcjonują ponadto mechanizmy i regulacje wewnętrzne umożliwiające zgłaszanie w sposób anonimowy naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku przepisów wewnętrznych i standardów etycznych.

Bank kontynuuje prace mające na celu pełne dostosowania się do wymagań wynikających z norm prawnych i rekomendacji oraz koncentruje swoje działania na zapobieganiu występowania ryzyka braku zgodności.

W 2020 roku nie zostały zidentyfikowane w Banku nieprawidłowości krytyczne lub znaczące, które wpłynęłyby w istotny sposób na poziom ryzyka braku zgodności.

VI. Informacja dotycząca Systemu kontroli wewnętrznej

Jednym z elementów zarządzania Bankiem jest System kontroli wewnętrznej, którego podstawy, zasady i cele wynikają z ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach.

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach, gdzie na: pierwszy poziom obrony – składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,

drugi poziom obrony – składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności,

trzeci poziom obrony - Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A. mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku zapewnił funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku, obejmującego funkcję kontroli oraz Komórkę do spraw zgodności.

W roku 2020 Zarząd Banku podejmował działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką kontroli wewnętrznej, Komórką do spraw zgodności, a także Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

Zarząd Banku zapewniał niezależność Komórce do spraw zgodności oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników Komórki do spraw zgodności.

Zarząd Banku w ramach wypełniania obowiązków informował Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

System kontroli wewnętrznej podlegał corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą na podstawie opinii Komitetu audytu, która uwzględniała również m.in.: Informację Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Informacja o wynikach przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku oceny, została przekazana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Ocena adekwatności i skuteczności samej III linii obrony (audytu wewnętrznego) była dokonywana przez Radę Nadzorczą SSOZ, zgodnie z zapisami Umowy SOZ i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest Matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów, a pozostałe mechanizmy kontrolne zabezpieczające procesy zostały uwzględnione w Planie kontroli wewnętrznej.

W roku 2020 Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju uczestniczył w procesie wdrażania modułu Matrycy funkcji kontroli tj.: oprogramowania wspomagającego funkcjonowanie Systemu kontroli wewnętrznej. Prace związane z testowaniem przeprowadzane były przy wsparciu firmy zewnętrznej pod nadzorem Spółdzielni SOZ.

Proces testowania nowych funkcjonalności modułu Matrycy funkcji kontroli zakończony został w listopadzie 2020 roku, a następnie rozpoczęto prace polegające na implementacji MFK funkcjonującej w Banku do bazy rzeczywistej modułu. Wdrożenie MFK, zakończone zostało 31 grudnia 2020 roku.

Moduł w swojej funkcjonalności umożliwia:

- wykonywanie testów oraz ewidencjonowanie wyników w systemie, co zabezpiecza odpowiednie udokumentowanie oraz terminowość ich realizacji,
- automatyczne wydawanie zaleceń w sytuacji stwierdzenia błędów wynikających z przeprowadzonego testowania,
- ewidencję oraz monitorowanie zaleceń sformułowanych w wyniku niezależnego monitorowania,
- raportowanie wyników testowania poziomego i pionowego,
- bieżące monitorowanie statusu realizacji testów poziomych i pionowych,
- informowanie o wynikach testowania poziomego i pionowego do koordynatora i Zarządu Banku,
- zautomatyzowanie procesu raportowania wykrytych nieprawidłowości, tworzenie raportów do odpowiednich organów Banku,
- generowanie raportów dla Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Spółdzielni SOZ.

Dodatkowo Moduł może również stanowić repozytorium wszystkich zaleceń wydanych w trakcie inspekcji, a także narzędzie do kompleksowego zarządzania wszystkimi czynnymi planami działań powstałymi po zakończonych kontrolach.

Zarząd Banku potwierdza, że funkcjonujący w Banku System kontroli wewnętrznej, został zaprojektowany w sposób prawidłowy. Podejmowane w 2020 roku przez Zarząd Banku działania pomimo sytuacji związanej z pandemią ukierunkowane były na optymalizację realizacji zadań w tym zakresie. Poprzez skuteczne zarządzanie, zapewniony był odpowiedni zasób kadrowy, mający na celu właściwe wykonywanie powierzonych zadań. Pracownicy mieli możliwość podnoszenia kwalifikacji podczas organizowanych szkoleń, które w obecnej rzeczywistości odbywały się zdalnie.

VII. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku.

Podstawowe cele biznesowe i efekty finansowe na rok sprawozdawczy zostały określone w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021 oraz Planie Finansowym na rok 2020. Rok 2020 był więc kolejnym rokiem realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy. W związku z opóźnieniami w realizacji celów ściśle określonych w WPN na lata 2018-2021,

Bank w grudniu 2020r. dokonał stosownej korekty założeń ujętych w dotychczasowym WPN i jest w trakcie procedury związanej z zatwierdzeniem skorygowanego Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024. Zaktualizowany WPN ma na celu m.in. ustabilizowanie poziomu wyniku finansowego oraz zmniejszenie ekspozycji na ryzyko w obszarze jakości aktywów.

Realizację podstawowych założeń na rok 2020 uwzględnionych w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021 przedstawiono poniżej.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)

Zgodnie z założeniami przyjętymi w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021 Bank winien dążyć do utrzymania właściwej relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością

Tabela: Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne (w tys. zł).

Wyszczególnienie		2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31
Miary płynności				
M1	Luka płynności krótkoterminowej	195 399	101 737	55 368
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,62	1,46	1,19
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,39	1,19	1,13
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,65	1,37	1,37
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	150%	481%	264%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	117%	136%	139%
Współczynniki kapitałowe				
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	10,08%	12,39%	12,38%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	10,08%	12,39%	12,38%
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	10,59%	12,39%	12,38%
Wskaźniki efektywności				
ROA	zyskowność aktywów netto	0,30%	0,49%	0,32%
ROE	zyskowność kapitału CET1	5,45%	8,64%	5,20%
C/I	(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	51,73%	60,23%	64,11%

Bank w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 Bank stosował zasady ostrożności dotyczące m.in.: koncentracji ryzyka kredytowego, koncentracji udziałów kapitałowych, płynności, wysokości rezerwy obowiązkowej, adekwatności kapitałowej.

W roku 2020 nie zostały naruszone zewnętrzne normy ostrożnościowe z zastrzeżeniem, iż w okresie pierwszych dwóch miesięcy 2020 roku, Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Od marca do grudnia 2020r, w związku z wprowadzeniem Rozporządzenia Ministra Rozwoju Finansów z dnia 18 marca 2020r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego, Bank spełniał wszystkie minimalne wymogi kapitałowe z nadwyżką i od tego momentu, za zgodą KNF, Bank zaprzestał realizacji (w ramach Planu Ochrony Kapitału) zalecenia w zakresie obowiązku spełnienia wymogu połączonego bufora.

2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Suma bilansowa na koniec grudnia 2020r. wyniosła 758 512 tys. zł i była wyższa od zaplanowanej o 108 238 tys. zł, tj. o 17%. W odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego suma bilansowa zwiększyła się o 13 548 tys. zł, tj. o 1,8%.

❖ Aktywa Banku

Aktywa na koniec grudnia 2020r. wyniosły 758 512 tys. zł i były wyższe od wielkości planowanej o 17%, co spowodowane było istotnym wzrostem należności od sektora finansowego.

Znaczący wzrost obliża depozytowego, jak również istotnie niższe niż planowano zaangażowanie pozyskanych środków w akcję kredytową, skutkowało wysokim poziomem środków ulokowanych w lokatach i instrumentach dłużnych, co pozwoliło na zrealizowanie założeń WPN na poziomie 171%, tj. o 144 620 tys. zł wyższym saldem tychże środków niż uwzględniono w planie oraz wyższym poziomem niż w roku 2019 o 37 716 tys. zł.

Bankowi nie udało się natomiast wykonać założeń planistycznych w pozycji kredyty według wartości bilansowej brutto. Notowane z kwartału na kwartał odchylenie pogłębiło się na koniec roku i wyniosło aż 81 454 tys. zł, ostatecznie kredyty brutto były niższe od poziomu planowanego o 19%. W decydującym stopniu było to jednak spowodowane wprowadzonymi ograniczeniami związanymi z pandemią, a szczególności znaczącym osłabieniem popytu na kredyt bankowy z uwagi na spadek nastrojów i spowolnienie gospodarcze.

Tabela (Dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN/WPN	Zmiana r/r (nom.)	Realizacja Planu/WPN (nom.)
	31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2020r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 512	17 240	10 002	728	7 238
Należności od sektora finansowego	181 055	185 816	74 587	4 761	111 229
Należności od sektora niefinansowego	284 254	276 058	371 912	-8 196	-95 854
Należności od sektora budżetowego	70 665	57 665	62 425	-13 000	-4 760
Dłużne papiery wartościowe	164 658	190 682	129 230	26 024	61 452
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 048	3 033	3 066	-15	-33
Wartości niematerialne i prawne	54	104	32	50	72
Rzeczowe aktywa trwałe	12 274	11 718	10 612	-556	1 106
Inne aktywa	11 060	15 080	9 815	4 020	5 265
Rozliczenia międzyokresowe	1 384	1 116	1 685	-268	-569
Razem aktywa	744 964	758 512	650 274	13 548	108 238

❖ **Pasywa Banku**

Pasywa ogółem w stosunku do planu na koniec 2020r. były wyższe od wielkości planowanej o 108 238 tys. zł. tj o 17%, ze względu na znaczący wzrost zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Po stronie pasywów największą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Ich stan na dzień 31.12.2020r. wynosił 509 336 tys. zł. Nastąpił spadek zobowiązań wobec sektora niefinansowego w porównaniu do 31.12.2019r. o 11 489 tys. zł. w efekcie zmniejszenia się poziomu środków zgromadzonych na rachunkach depozytowych osób prywatnych.

W odniesieniu do założeń planistycznych na 2020 rok odnotowano niższy poziom zobowiązań wobec sektora niefinansowego o blisko 20 mln zł, natomiast poziom zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych przekroczył planowany poziom o kwotę 128 mln zł. Znaczący wzrost zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych ma charakter sezonowy, podyktowany skumulowaniem (w dacie końca roku obrotowego) wszystkich środków finansowych instytucji rządowych i samorządowych posiadanych w innych bankach. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, środki jakie jednostki sektora budżetowego posiadają, mają być zgromadzone na koniec roku na rachunkach podstawowych prowadzonych dla tych jednostek.

Fundusze własne na koniec grudnia 2020 roku były niższe od planowanych o 2 909 tys. zł za sprawą odstąpienia od przyjętych założeń planistycznych dotyczących wcześniejszego zaliczenia części uznanego zysku do funduszy własnych (m.in. z uwagi na tymczasowe zniesienie wymogu bufora ryzyka systemowego). Cały zysk roku 2019 zasilił fundusz zasobowy.

Tabela (Dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2019.	31.12.2020r.	31.12.2020r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	520 825	509 336	529 335	-11 489	-19 999
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	179 745	201 846	73 615	22 101	128 231
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
Inne pasywa	986	1483	1 320	497	163
Rezerwy	1 791	2 101	1 304	310	797
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	5 413	5 414	5 200	1	214
Kapitał (fundusz) zasobowy	32 782	36 082	35 660	3 300	422
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	58	58	58	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64	64	64	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	3 300	2 128	3 718	-1 172	-1 590
Razem pasywa	744 964	758 512	650 274	13 548	108 238

❖ Rachunek wyników

Pomimo znacznego pogorszenia otoczenia zewnętrznego jak i znaczących odchyleń w realizacji założeń planistycznych określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy Bank w trakcie 2020 roku był w stanie generować dodatnie wyniki finansowe, wypracowując na dzień bilansowy wynik finansowy brutto w wysokości 2 811 tys. zł.

Tabela (Dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE		Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/ WPN
		31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2020r.	(3-2)	(3-4)
1		2	3	4	5	6
1.	Przychody z tytułu odsetek	25 729	18 908	29 830	-6 821	-10 922
2.	Koszty odsetek	6 623	2 770	6 400	-3 853	-3 630
3.	Wynik z tytułu odsetek	19 106	16 138	23 430	-2 968	-7 292
4.	Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0
5.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 680	4 497	5 600	-183	-1 103
6.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	692	746	660	54	86
7.	Wynik z tytułu różnic kursowych	215	424	230	209	194
8.	Wynik operacji finansowych	-39	63	-160	102	223
9.	Wynik działalności bankowej	23 270	20 376	28 440	-2 894	-8 064
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 450	3 732	2 780	1 282	952
11.	Koszty działania banku	14 603	14 658	15 100	55	-442
	11.1. Koszty działania banku, koszty pracownicze	9 342	8 889	9 400	-453	-511
	11.2. Koszty ogólnego zarządu	5 261	5 769	5 700	508	69
12.	Amortyzacja	921	827	883	-94	-56
13.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 272	7 907	13 648	-4 365	-5 741
14.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 834	2 095	3 369	-3 739	-1 274
15.	Różnica wartości rezerw	-6 438	-5 812	-10 279	626	4 467
16.	Wynik z działalności operacyjnej	3 758	2 811	4 958	-947	-2 147
17.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0	0
18.	Zysk (strata) brutto	3 758	2811	4 958	-947	-2 147
19.	Podatek dochodowy	458	683	1240	225	-557
20.	Wynik (zysk/strata) netto roku bieżącego	3 300	2 128	3 718	-1 172	-1 590
PRZYCHODY RAZEM		39 474	30 753	42 379	-8 721	-11 626
KOSZTY RAZEM		35 716	27 942	37 421	-7 774	-9 479

Wynik z działalności bankowej na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 20,4 mln zł. stanowiąc 72% wielkości planowanej w WPN i pozostawał nadal pod presją znacznie niższego wyniku odsetkowego i prowizyjnego. Głównym powodem obniżenia się wyniku z działalności bankowej był spadek popytu na kredyty i słabsze wyniki sprzedażowe z uwagi na wprowadzone ograniczenia wynikające z działań wdrożonych w celu zapobiegania skutkom pandemii COVID-19, a także drastyczne obniżki stóp procentowych.

Wypracowany w 2020 roku wynik odsetkowy jest niższy od planowanego aż o 31%. Trzykrotne obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w bardzo krótkim czasie i o znaczącej skali, sprowadziły oprocentowanie produktów bankowych do najniższych i nie dających się przewidzieć w założeniach WPN poziomów. Równocześnie rentowność papierów wartościowych zwłaszcza skarbowych obniżyła się do najniższego w historii poziomu. Skala spadku marży odsetkowej nie została zrekompensowana wzrostem przychodów pozaodsetkowych, pomimo wprowadzania zmian do tabeli opłat i prowizji, co w konsekwencji przełożyło się na pogorszenie wyniku z działalności bankowej.

Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych

Na koniec grudnia 2020 roku wynik z działalności operacyjnej został zrealizowany na poziomie 60%, pomimo otrzymania dofinansowania do wynagrodzeń z PUP (specustawa COVID-19) w kwocie 601 tys. zł, które wpłynęło pozytywnie na wysokość pozostałych przychodów operacyjnych. Na niewypracowanie planowanego wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (tj. mniej o 2 147 tys. zł) miał wpływ stopień realizacji planu w obszarze działań windykacyjnych.

Różnica wartości rezerw (wynik na rezerwach i odpisach aktualizujących) była niższa niż planowano o 4 467 tys. zł. Ujemne saldo rezerw i odpisów na koniec 2020 roku było istotnie niższe od założeń przyjętych WPN, głównie za sprawą zmiany rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i złagodzeniem rygorów dotyczących możliwości stosowania przez banki pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw w związku z upływem czasu. Ponadto potencjalny wzrost poziomu kosztów ryzyka kredytowego został przesunięty w czasie w związku z zastosowaniem moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19.

Koszty działania Banku utrzymano poniżej wartości planowanej w WPN o 442 tys. zł, głównie za sprawą niższych kosztów wynagrodzeń z narzutami. Bank kontynuował podjęte w latach poprzednich działania naprawcze (m.in. redukcja liczby placówek, renegocjacje umów), niemniej jednak koszty administracyjne wzrosły o 508 tys. zł tj. o 10%. w porównaniu do 12 miesięcy 2019 roku. Na wzrost kosztów administracyjnych w ujęciu rocznym w największym stopniu miały wpływ koszty poniesione na rzecz BFG i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które ukształtowały się na poziomie 1 302 tys. zł (przekroczenie o 262 tys. zł w stosunku do wartości zaplanowanej w WPN). Koszty rzeczowe Banku na koniec roku ukształtowały się na poziomie 4 101 tys. zł i nie przekroczyły wartości zaplanowanej w WPN. Bank poniósł wydatki związane z zapewnieniem środków ochrony osobistej oraz działaniom związanym z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19 w wysokości 41,5 tys. zł.

Pomimo niższych od planowanych kosztów działania Banku o 442 tys. zł, znaczące odchylenie

w wykonaniu założeń WPN w obszarze wyniku z działalności bankowej, przełożyło się na istotne pogorszenie efektywności kosztowej określonej poziomem wskaźnika C/I, który na koniec 2020 roku wyniósł 64,11 % i był wyższy o 13 pp. od założeń WPN.

Ostatecznie Bank wypracował w 2020 roku wynik brutto na poziomie 2 811 tys. zł (niższy od planowanego o 2 147 tys. zł). **Wynik finansowy netto** wyniósł **2 128 tys. zł** i był niższy od planowanego w WPN o 1 590 tys. zł. tj. o 43%. W ujęciu rocznym wynik finansowy netto obniżył się o 1.172 tys. zł tj. o 36%.

Rentowność aktywów (ROA netto) w 2020 roku wyniosła **0,32%** i była niższa od planowanej 0,26 pp.

❖ Fundusze własne (wg CRR)

Fundusze własne Banku w ujęciu ostrożnościowym składały się z kapitału podstawowego Tier I i na dzień 31.12.2020r wyniosły łącznie 41 513 tys. zł. Cały zysk netto wypracowany w roku 2019 w kwocie 3,3 mln zł zasilił fundusz zasobowy.

Tabela (Dane w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	WYKONANIE	WYKONANIE	WYKONANIE	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu
	31.12.2018r.	31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2020r.	(4-3)	(4-5)
1	2	3	4	5	6	7
FUNDUSZE WŁASNE	39 672	40 448	41 513	44 422	1 065	-2 909
Kapitał Tier I	37 777	40 448	41 513	44 422	1 065	-2 909
Wynik w trakcie zatwierdzenia lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu	1 642	2 383	0	3 472	-2 383	-3 472
Kapitał rezerwowy: <i>fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy</i>	30 910	32 846	36 146	35 724	3 300	422
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0	0	0	0	0	0
Fundusz udziałowy	5 215	5 215	5 414	5 200	199	214
(-) Wartości niematerialne i prawne	-48	-54	-104	-32	-50	-72
Fundusz z aktualizacji wyceny	58	58	58	58	0	0
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	0	0	0	0	0
Kapitał Tier II	1 895	0	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana w części zaliczanej do FW	1 895	0	0	0	0	0

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020r. kształtowały się poniżej planowanego poziomu, przede wszystkim w związku z odstępianiem od planu w zakresie wcześniejszego zaliczenia części uznanego zysku za 2020 rok do funduszy własnych, z uwagi na uchylenie obowiązku stosowania przez instytucje finansowe bufora ryzyka systemowego (w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji danego banku na ryzyko) z dniem 19 marca 2020 r. w drodze rozporządzenia Ministra Finansów.

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie zaciągnął kredytów i pożyczek oraz nie wystąpił o udzielenie gwarancji i poręczeń.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objasnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego.

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2020 rok należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2020 rok był spójny z projekcją finansową na rok 2020 ujętą w zatwierdzonym przez SOZ BPS Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2018-2021.

Jednak po dwóch pełnych latach realizacji WPN, m.in. w związku z istotną zmianą warunków makroekonomicznych, pełna realizacja przyjętych i zatwierdzonych przez Zarząd Spółdzielni SOZ BPS celów strategicznych ujętych w pierwotnym WPN nie jest możliwa, bowiem Bank w zaistniałych okolicznościach nie jest w stanie realizować zaplanowanych działań i osiągnąć zamierzonych efektów procesu sanacji w perspektywie roku 2021. Bank jest w trakcie procedury zatwierdzania przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS zaktualizowanego Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024.

VIII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju nie występują powiązania organizacyjne lub kapitałowe z innymi podmiotami w myśl definicji podmiotu powiązanego określonej w art. 4 pkt 16 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997r.

Bank Spółdzielczy posiada zaangażowanie kapitałowe (wartość bilansowa) w następujących podmiotach:

- | | |
|--|---------------|
| • Akcje Banku BPS S.A | 2 905 tys. zł |
| • Udziały w SSOZ | 13 tys. zł |
| • Udziały w IT BPS Sp. z o.o. | 100 tys. zł |
| • Akcje Agencji Rozwoju i Przedsiębiorczości w S.A. w Żorach | 15 tys. zł |

IX. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego (WPN)

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2020 roku realizował Wewnętrzny Plan Naprawy opracowany na lata 2018-2021, zatwierdzony przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 14 stycznia 2019r. mocą Uchwały nr 07/02/2019 Zarządu SOZ BPS S.A.

Po przystąpieniu przez Bank pod koniec 2018 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS SA oraz w celu zachowania spójności z założeniami i celami określonymi w WPN, Bank dokonał aktualizacji „Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, który przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego przy piśmie z dnia 31.12.2018. W związku z pismem nadzorcy informującym o braku możliwości zatwierdzenia przedmiotowego Planu ochrony kapitału ze względu na brak podstaw prawnych do uznania aktualizacji za nowy plan ochrony kapitału, Bank opracował harmonogram realizacji działań mających skutkować spełnieniem wymogu połączonego bufora w terminie do 31.12.2021r. Bank Spółdzielczy od momentu otrzymania przedmiotowego zalecenia KNF, regularnie, z częstotliwością kwartalną przedkładał Komisji Nadzoru Finansowego sprawozdania z realizacji zalecenia KNF z dnia 27 marca 2019r. w sprawie podjęcie działań zapewniających spełnienie wymogu połączonego bufora w terminie do dnia 31 grudnia 2021r. W momencie wejścia w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego, Bank zaczął spełniać minimalne wymogi nadzorczej w zakresie wskaźnika TCR oraz Tier1, co jednocześnie spowodowało ustanie przesłanek do realizacji przedmiotowego zalecenia.

W związku z opóźnieniami w realizacji głównych celów ściśle określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy, Bank w grudniu 2020r. dokonał korekty założeń ujętych w dotychczasowym WPN i jest w trakcie procedury związanej z zatwierdzeniem skorygowanego Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024. Skorygowany WPN ma na celu m.in. ustabilizowanie poziomu wyniku finansowego oraz zmniejszenie ryzyka w obszarze jakości aktywów.

Pismem z dnia 21.12.2020r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju udzielił odpowiedzi na pismo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr **DPPR.522.47.2020 z dnia 12.11.2020r.**, w którym to piśmie dokonał ponownej analizy planu osiągnięcia wymaganego poziomu MREL z uwzględnieniem nowej wyznaczonej ścieżki przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dojścia do wymaganego poziomu na kolejne lata. Fundusz, mając na uwadze wydarzenia związane z pandemią COVID-19, obserwowaną u uczestników rynku wysoką awersją na ryzyko, a tym samym utrudnienie lub ograniczenie możliwości emisji zobowiązań kwalifikowanych, zdecydował o wydłużeniu okresu przejściowego, po upływie którego podmioty, będą obowiązywane utrzymać docelowe minimalne poziomy funduszy

własnych i zobowiązań kwalifikowanych do 31 grudnia 2023r., a śródkresowe cele MREL wyznaczone podmiotom krajowym identyfikowanym jako podmioty przymusowej restrukturyzacji na koniec 2020r. nie będą traktowane przez Fundusz jako obligatoryjne. W związku z powyższym, Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od dnia 01 stycznia 2024r.

X. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XI. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Obecna sytuacja zagrożenia epidemiologicznego może przełożyć się na sytuację makroekonomiczną Polski, a także sytuację Banku między innymi poprzez ograniczenie strumieni przychodów, wzrost poziomu odpisów oraz utrudnieniami w realizacji głównych celów biznesowych determinowanych przez pandemię i skalę przeciwpandemicznych restrykcji oraz czynników społeczno-gospodarczych z tym związanych. Bank jest w trakcie aktualizacji Wewnętrznego Planu Naprawy, natomiast Strategia działania Banku będzie w związku z tym podlegała corocznemu przeglądowi z możliwością jej aktualizacji, a roczne plany finansowe będą odpowiednio dostosowywane.

Zgodnie z Uchwałą nr 17/03/2021 Zarządu SSOZ BPS z dnia 17 marca 2021r. SSOZ BPS zatwierdził Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024.

Do najważniejszych zadań, stojących przed Bankiem Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w roku 2021 jak i latach kolejnych, należeć będzie realizacja działań szczegółowo określonych w skorygowanym Wewnętrznym Planie Naprawy określonym na lata 2021-2024, pozwalających na pełną realizację założonych celów (opcji naprawy):

- osiągnięcie i utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 11% oraz realizacja ozerwowania należności zagrożonych na poziomie powyżej 35%.
- zwiększenie wartości oraz poprawa struktury dochodowej portfela kredytowego.
- utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie poniżej 80%.
- utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na planowanym poziomie powyżej 14%.
- osiągnięcie wskaźnika ROA netto na poziomie powyżej 0,30%.

Rozwój sytuacji związanej z pandemią COVID-19 i jej dalszy wpływ na funkcjonowanie Banku są niepewne i trudne do oszacowania, dlatego Bank na bieżąco monitoruje sytuację i dostosowuje do niej podejmowane działania. Obecne zjawiska zachodzące w otoczeniu Banku stanowią pewien czynnik niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank zamierzonych celów biznesowych.

XII. Ład korporacyjny

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego Klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Obowiązująca Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku i jest opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.

Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i systemem zarządzania ryzykiem.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem polityki dotyczącej wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego Klientów oraz Udziałowców.

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów.

Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego.

Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

XIII. Zakończenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oświadcza, że wg jego najlepszej wiedzy sporządzone sprawdzanie z działalności za 2020 rok:

- spełnia wymagania art. 49 ustawy o rachunkowości,
- zawiera informacje określone w art.111a ust.1 i 2,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym,

oraz zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć, sytuacji Banku, w tym opis podstawowych kategorii ryzyka i zagrożeń.

Zarząd Banku Spółdzielczego oświadcza, że firma audytorska, dokonująca badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku została wybrana zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegły rewident dokonujący tego badania spełnił warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii z badania sprawozdania finansowego, zgodnie z właściwymi przepisami i standardami zawodowymi.

W dniu 31 października 2019 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej wskazując Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych za lata 2019-2020.

Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych przedstawiono w we Wprowadzeniu do Sprawozdania Finansowego.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2020 rok liczy 58 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju:

- 1. Izabela Ochojska – p.o. Prezesa Zarządu**
- 2. Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu**
- 3. Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu**
- 4. Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu**

Jastrzębie-Zdrój, dnia 28 kwietnia 2021r.