



**Bank Spółdzielczy**

**w Dobczycach**

---

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W DOBCZYCACH  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku**

**DOBCZYCE 2018 ROK**



Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobczycach działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Dobczycach za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2018 roku:

## UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE

Stopy procentowe NBP w 2018 roku ukształtowały się na poziomie zgodnym z założeniami przyjętymi w planie finansowym. Było to konsekwencją oczekiwanego pozostawienia przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych na niezmiennym poziomie. W efekcie, także średni poziom jednomiesięcznej stawki rynkowej w 2018 roku, zgodnie z przyjętymi założeniami, był korzystny. Filarem rozwoju gospodarki był wzrost spożycia indywidualnego, wspierany zarówno przez poprawę sytuacji na rynku pracy (wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw był szybszy niż przed rokiem, natomiast stopa bezrobocia ukształtowała się na poziomie niższym niż w 2018 roku), jak i program wydatków społecznych finansowanych z budżetu państwa („Rodzina 500 plus”).

Tabela 1. Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne – średni poziom w okresie

Wyszczególnienie	01.01.2018
	31.12.2018
Redyskonto weksli	1,75 %
Stopa referencyjna	1,50 %
WIBOR 1M	1,64 %
WIBID 1M	1,44 %
Kurs USD/PLN	3,76
Kurs EUR/PLN	4,30

Średni kurs EUR/PLN oraz USD/PLN wyniósł w 2018 roku odpowiednio 4,15 zł oraz 3,34 zł.

## I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

### 1. PODSTAWA PRAWNA DZIAŁANIA

Bank Spółdzielczy w Dobczycach działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

### 2. DANE OGÓLNE O BANKU

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Dobczycach**  
Adres siedziby: **32-410 Dobczyce ul. J. Kilińskiego 2**

Bank został wpisany do rejestru sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000120536 i posiada nr NIP 681 00 09 800 oraz numer statystyczny REGON 000499459.

Według stanu na dzień 31.12.2018r. Bank posiada łącznie 1.906 członków (zmniejszenie o 235 członków do końca 2017 roku).

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2018r. wynosi 238.800 zł, co stanowi 2.388 zadeklarowanych udziałów o wartości jednostki udziałowej w wysokości 100 zł.

Bank Spółdzielczy w Dobczycach działa na terenie województwa małopolskiego.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest: **6419Z - pozostałe pośrednictwo pieniężne.**

### **3. WŁADZE BANKU**

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W skład Zebrania Przedstawicieli wchodzi 30 przedstawicieli - członków Banku z terenu jego działania. W 2018 roku odbyły się 3 zebrania w grupach członkowskich zgodnie z podziałem uchwalonym przez Radę Nadzorczą Banku. W dniu 25 maja 2018 roku miało miejsce Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli, które między innymi podjęło uchwały w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2017 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej, zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku oraz udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku. Na w/w Zebraniu przedstawicieli dokonano także zmian w Statucie Banku, na które Bank otrzymał pozytywną decyzję KNF.

#### **RADA NADZORCZA BANKU**

W 2018 roku Rada Nadzorcza obradowała w następującym składzie:

1. Władysław Sitarz - Przewodniczący Rady
2. Wiesława Kaczor - Zastępca Przewodniczącego Rady
3. Elżbieta Marciniak - Sekretarz Rady

Członkowie :

1. Halina Budzowska
2. Elżbieta Leśniak
3. Marcin Piech
4. Marian Siatka

#### **ZARZĄD BANKU**

Na dzień 31.12.2018 rok skład Zarządu Banku:

1. Izabela Karp-Kęsek - Prezes Zarządu
2. Zofia Głąb – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Katarzyna Maniecka - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd w 2018 roku odbył 24 protokołowane posiedzenia oraz uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

#### **ZATRUDNIENIE**

Zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiło 31 osób i było wyższe w stosunku do końca 2017 roku o 1 etat. Poziom zatrudnienia zapewniał bieżące i sprawne funkcjonowanie oraz był dostosowywany do potrzeb biznesowych Banku.

W rozpatrywanym okresie Bank delegował pracowników na liczne szkolenia mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

#### 4. ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA BANKU

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Dobczycach, która przedstawia się następująco: Bank posiada Centralę w Dobczycach przy ul. Kilińskiego 2 oraz 3 Oddziały:

- Oddział w Raciechowicach: 32-415 Raciechowice 140
- Oddział w Wiśniowej: 32-412 Wiśniowa 646
- Oddział w Dobczycach: 32-410 Dobczyce ul. Mostowa 16 a

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
3. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:
  - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
  - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
    - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

#### 5. POLITYKA PRODUKTOWA

Do najistotniejszych działań realizowanych przez Bank w 2018 roku w zakresie polityki produktowej dedykowanej dla segmentu klientów indywidualnych należy zaliczyć m.in.:

- 1) kontynuowanie promocji:
  - a) w zakresie kredytów gotówkowych i kredytów mieszkaniowych ,
  - b) wprowadzenie możliwości zakładania lokat terminowych przez internet,
  - c) wprowadzenie produktów - PakietKonto, DebiutKonto, JuniorKonto oraz PODSTAWOWEGO RACHUNKU PŁATNICZEGO.

W zakresie segmentu klientów instytucjonalnych i JST – Bank kontynuował działania z lat poprzednich. Nie nastąpiły istotne różnice w 2018 roku w stosunku do lat ubiegłych.

## II. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

### 1. AKTYWA

Aktywa bilansowe na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły **167.452 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 16.296 tys. zł (o 10,78%). Plan finansowy określony w tym zakresie do realizacji na 2018 roku został wykonany w 105,0%.

W strukturze aktywów obok należności od sektora finansowego dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2018r. wyniosły **52.877 tys. zł** i był to wzrost o 495 tys. zł, tj. o 0,94% w stosunku do końca 2017 roku.

#### 1.1 Kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych

W strukturze aktywów kredytowych podstawową pozycję stanowiły tradycyjnie kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego. Poziom obliża kredytowego na koniec 2018 roku wyniósł **66.491 tys. zł** i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego był to wzrost o 2.589 tys. zł (+4%), przy czym największy wzrost w obliżu w grupie osób prywatnych 3.818 tys. zł (+21%), największy spadek dotyczył kredytów dla rolników (-460 tys. zł, tj. 12%).

Kredyty udzielone osobom fizycznym stanowiły 34% portfela, przedsiębiorcom 42% portfela, rolnikom 5% portfela oraz JST 19% portfela.

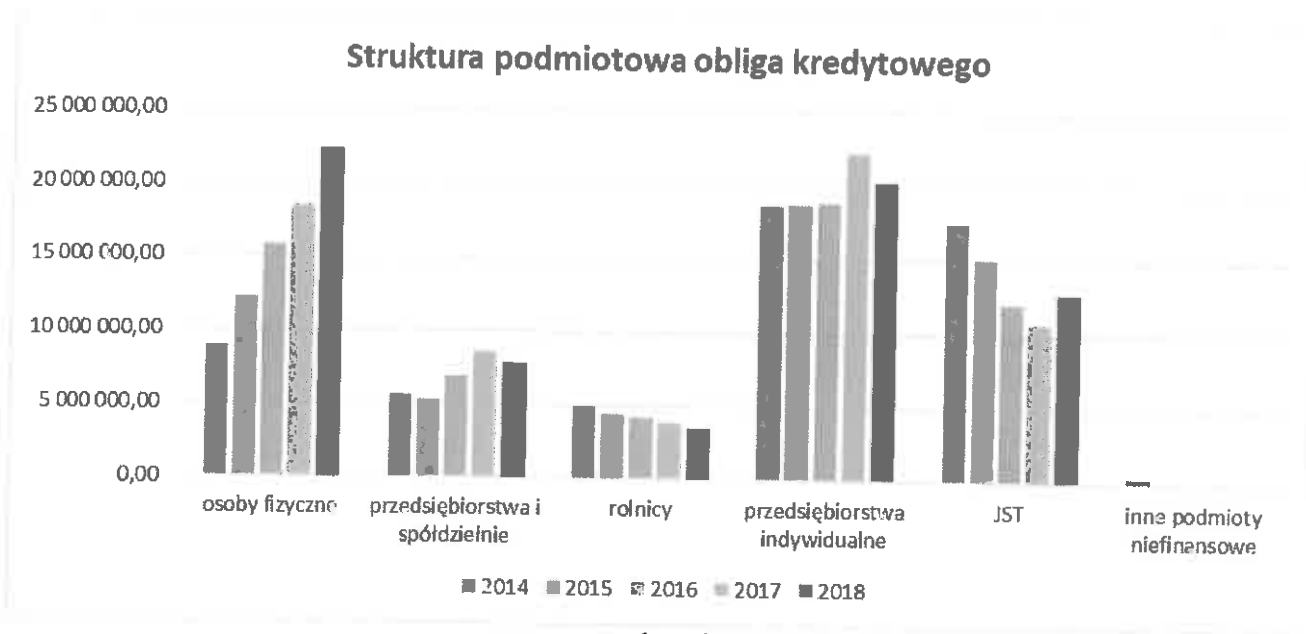
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wynoszą łącznie **61%** obliża kredytowego. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej na koniec 2018 roku wyniosły **18.416 tys. zł**, w porównaniu stanem na dzień 31.12.2017 roku był to wzrost o 1.553 tys. zł. (9%), natomiast saldo ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej i niemieszkalnej wyniosło na koniec 2018 roku **21.830 tys. zł** i wykazuje tendencję spadkową o 1.870 tys. zł (8%) w porównaniu do końca 2017 roku.

Należności zagrożone (kredyty) w wartości nominalnej na przestrzeni 2018 w pierwszych trzech kwartałach roku wykazywały tendencję spadkową, natomiast w czwartym kwartale wzrosły i na dzień 31-12-2018 r. wyniosły **835 tys. zł** (zmiana w porównaniu z końcem 2017 roku o (+) 597 tys. zł). Nominalny wskaźnik jakości kredytów wyniósł 1,26%.

Portfel kredytowy jest rozdrobniony, zarówno pod względem produktowym jak i podmiotowym. Utrzymany został udział kredytów dla osób prywatnych w strukturze portfela (ekspozycje liczne, o mniejszych jednostkowo kwotach, o dobrej jakości w związku z czym mniejszym ryzyku). Poziom ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych oceniono jako akceptowalny. Procesy kredytowe w tym zakresie są skuteczne i nie wymagały zmian.

#### Struktura portfela na dzień 31.12.2018 roku

Lp.	Podmioty	Wielkość należności bez odsetek (tys. zł)	Udział
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	7.798	11,73 %
2.	Przedsiębiorstwa indywidualne	20.267	30,48 %
3.	Osoby fizyczne	22.255	33,47 %
4.	Rolnicy	3.431	5,16 %
5.	Inne podmioty niefinansowe	0,00	0,00 %
6.	JST	12.740	19,16 %
7.	<b>Razem</b>	<b>66.491</b>	<b>100,00 %</b>



w złotych

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>osoby fizyczne</b>	8.881.722,46	12.156.656,19	15.729.990,10	18.437.574,13	22.255.344,96
<b>przedsiębiorstwa i spółdzielnie</b>	5.592.079,58	5.256.921,16	6.848.688,83	8.539.878,53	7.797.605,62
<b>rolnicy</b>	4.887.004,49	4.362.575,18	4.202.343,61	3.890.909,62	3.430.628,49
<b>przedsiębiorstwa indywidualne</b>	18.597.875,25	18.686.099,22	18.806.711,25	22.299.252,09	20.266.935,94
<b>JST</b>	17.487.636,79	15.050.767,79	12.086.760,00	10.733.892,00	12.740.187,00
<b>inne podmioty niefinansowe</b>	370.000,00	34.710	15.003	0	0

W porównaniu do końca 2017 roku zmieniła się struktura kredytów zagrożonych - nastąpiło zwiększenie wartości kredytów straconych oraz wzrost w grupie kredytów poniżej standardu. Na zabezpieczenie ryzyka kredytowego Bank sukcesywnie tworzy rezerwy celowe – na dzień 31.12.2018r. saldo rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych wynosiło **345,07 tys. zł**, tj. o **63,91 tys. zł** więcej w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wysokość utworzonych rezerw celowych z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń tych ekspozycji adekwatnie zabezpiecza ryzyko kredytowe.

## 1.2 Instrumenty dłużne, kapitałowe i inne papiery wartościowe

Istotną pod względem wielkości pozycję w aktywach stanowiły instrumenty dłużne i kapitałowe. Na przestrzeni 12 miesięcy ich wartość wzrosła o 7.715 tys. zł. Na dzień 31.12.2018 r. Bank inwestował nadwyżki finansowe w papiery wartościowe - bony pieniężne, obligacje płynnościowe Banku BPS S.A .

Wartość bonów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi **38.695 tys. złotych**.

Wartość bilansowa obligacji płynnościowych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A stanowi kwotę **5.623 tys. zł**.

Zaangażowanie kapitałowe Banku stanowią głównie akcje Banku BPS S.A , udziały w Spółce PARTNET Kraków oraz udział i wpisowe w SSOZ.

Łączne zaangażowanie kapitałowe Banku na dzień 31.12.2018r. wynosiło **1.429 tys. zł**.

### 1.3 Lokaty międzybankowe

Środki pieniężne ulokowane w innych bankach, są bardzo istotną pozycją aktywów. Na dzień 31.12.2018r. wyniosły 50.159 tys. zł (wzrost w okresie 12 miesięcy o kwotę 5.774 tys. zł, tj. o 13,0%). Tworzyły je głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym (33.557 tys. zł), depozyt obowiązkowy, rachunek bieżący wraz z rezerwą obowiązkową i rachunek środków FOŚG FZ – łącznie 16.602 tys. zł.

### 1.4 Pozostałe aktywa

Główną pozycją pozostałych aktywów stanowiły rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 1.019 tys. zł, których udział w aktywach ogółem wyniósł 0,61%. Ich wartość w porównaniu do końca grudnia 2017 roku spadła o 92 tys. zł.

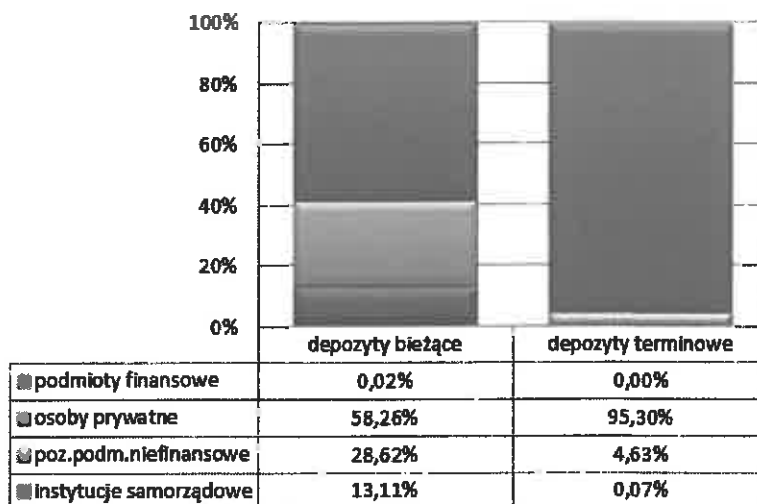
## 2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego. Odpowiednio na koniec 2018 roku udział zobowiązań wobec sektora finansowego wyniósł 0,01 %, wobec sektora niefinansowego w pasywach Banku wyniósł 82,87%, zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 7,05%, udział kapitałów i zysku w pasywach wyniósł 9,33%, a pozostałych pasywów i rezerw 0,74%.

### 2.1 Depozyty

Depozyty w Banku w porównaniu do stanu sprzed roku wzrosły o kwotę 16.720 tys. zł, tj. o 12,49% i wyniosły ogółem 150.596 tys. zł. Na bazę depozytowa składają się depozyty sektora niefinansowego – 138.762 tys. zł (wzrosły w trakcie 2018r. o kwotę 16.531 tys. zł, tj. o 12,89%) oraz depozyty sektora budżetowego, które na koniec 2018r. wyniosły 11.816 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2018r. o kwotę 174 tys. zł (wzrost o 1,49%).

W dalszym ciągu znaczący jest udział depozyty osób prywatnych, który na koniec 2018 roku wynosił 73,21% bazy depozytowej. W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego był to istotny wzrost o 9.536 tys. zł, tj. o 9,97%.



W strukturze terminowej depozytów na dzień 31.12.2018r. przeważały depozyty bieżące, które stanowiły 59,64% ogółu depozytów, natomiast depozyty terminowe stanowiły 40,36%.



### 3. KAPITAŁY

Istotnym źródłem finansowania w Banku były kapitały, które pokrywały aktywa bilansowe w 9,46%. Na koniec grudnia 2018 roku osiągnęły one poziom **14.564 tys. zł** i były one ponad 14-krotnie większe od wartości rzeczowych aktywów trwałych. Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności na dzień 31.12.2018r. wynosiły **14.383 tys. zł**, a całkowity współczynnik kapitałowy **19,95%** wobec **19,92%** na koniec poprzedniego roku.

Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie wymogów art. 113 ust.1 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Bank Spółdzielczy w Dobczycach przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i pozycji w Tier II. Jednocześnie Bank posiada zezwolenie KNF na nieodliczanie udziałów kapitałowych w Banku BPS S.A do celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej.

	<i>w złotych</i>
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>14.383.454,59</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>14.383.454,59</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>14.383.454,59</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0,00</b>

### 4. WYNIK FINANSOWY, EFEKTYWNOŚĆ

Wynik finansowy netto wypracowany w 2018 roku wyniósł **1.271 tys. zł** i był o 44 tys. zł wyższy (tj. o 25,97%) niż w 2017 roku. Wynik finansowy brutto wyniósł **1.631 tys. zł** i był wyższy od osiągniętego w 2017 roku o 35 tys. zł (tj. o 3,55%). Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił **360 tys. zł**.

Wynik odsetkowy jako podstawowa pozycja wyniku działalności bankowej stanowił 70,78% tego wyniku w 2018r. i był o 3,00% wyższy niż rok wcześniej i wyniósł **4.134 tys. zł**. Wynik z tytułu prowizji **1.628 tys. zł** – drugie pod względem wielkości źródło wyników działalności bankowej, stanowił 27,87% i zwiększył się o 1,90%.

	Wykonanie na dzień 31.12.2017r.	Wykonanie na dzień 31.12.2018r.
<b>Ryzyko kredytowe</b>		
Udział kredytów w sumie bilansowej	42,36	39,37
Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami własnymi	20,65	21,92
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	0,37	1,26
Średni wskaźnik LtV (bieżący)	36,16	33,86
<b>Ryzyko płynności</b>		
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,04	3,94
Udział środków płynnych w sumie bilansowej	0,51	0,49
Wskaźnik płynności bieżącej (1M)	2,53	2,12
LCR	4,223402	2,744617

<b>Ryzyko stopy procentowej</b>		
Wynik z tytułu odsetek	4,012	4,134
Marża procentowa	2,81p.p	3,29p.p
Wskaźnik elastyczności stóp procentowych	16,67	13,26
<b>Ryzyko operacyjne</b>		
Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % Funduszy własnych Banku	6,49	4,11
Nakłady na informatykę	41,00	34,0
Wskaźnik rotacji kadr	10%	3,33
<b>Ryzyko walutowe</b>		
Skala działalności walutowej jako % aktywów	2,90	3,75
Pozycja całkowita	25,02	251
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>		
C/I (koszty/dochody)*100	77,11	76,88
ROA(zysk netto/aktywa ogółem)*100	0,81	0,76
ROE( zysk netto/kapitał własny) *100	9,13	8,84
Rentowność pracy/Zysk netto /zatrudnienie/	40,00	41,00

Koszty działania Banku wygenerowane w 2018 roku były o 40,24 tys. zł wyższe w porównaniu do stanu na 31.12.2017r. i wyniosły 4.103 tys. zł, natomiast wynik z działalności bankowej zwiększył się o 109 tys. zł (wzrost o 1,90%) i wyniósł 5.840 tys. zł.

Na koszty ogółem składały się m.in. koszty wynagrodzeń z tytułu umów o pracę (39,40%), koszty rzeczowe 11%, podatki, opłaty, koszty związane z BFG i KNF oraz koszt SSOZ BPS – łącznie 3,42%.

Łączny przychód za rok 2018 wyniósł 7.055 tys. zł, łączne koszty 5.424 tys. zł.

Na poziom wyniku finansowego istotny wpływ miały dokonane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości rezerwy i aktualizację wartości w kwocie 194 tys. zł.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2018 rok. Zysk netto Zarząd planuje przekazać na zasilenie funduszy własnych Banku, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

## **5. INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ BANK KREDYTACH, UMOWACH POŻYCZEK, O UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH**

1. W 2018 roku Bank nie zaciągał kredytów lub pożyczek. Jednocześnie Bank w całym 2018 roku nie miał aktywnych umów pożyczek lub kredytów zawartych przez Bank w poprzednich latach.
2. W 2018 roku nie zostały udzielone Bankowi żadne poręczenia i gwarancje.
3. Bank nie udzielał w roku obrotowym podmiotom finansowym (innym bankom, ubezpieczycielowi) kredytów i pożyczek, a także poręczeń i gwarancji.

### III. OBSZARY RYZYKA

#### 1. Ryzyko kredytowe

Efektywne prowadzenie działalności Banku narażone jest przede wszystkim na ryzyko kredytowe. W tym obszarze koncentrowały się zadania zabezpieczające Bank przed poniesieniem konsekwencji z tytułu nadmiernego ryzyka.

Należności zagrożone (kredyty) w wartości nominalnej na przestrzeni 2018 roku w pierwszych trzech kwartałach wykazywały tendencję spadkową, natomiast w czwartym kwartale znacznie wzrosły i na dzień analizy wyniosły 835,4 tys. zł. Znaczny wzrost poziomu kredytów zagrożonych na 31.12.2018r. był spowodowany przekształceniem jednego klienta w kategorię kredytów straconych. Klient w 2016 i 2017 roku zaciągał zobowiązania kredytowe w innych bankach bez informowania o tym Banku Spółdzielczego w Dobczycach. Klient w 2018 roku przestał prawidłowo obsługiwać kredyt w dwóch pierwszych bankach, gdzie wystąpił o restrukturyzację zadłużenia. Dodatkowo zmniejszył przychód z prowadzonej działalności gospodarczej, gdyż zlikwidował sklep, który prowadził. Zmniejszające się przychody oraz narastające zobowiązania kredytowe stopniowo pogarszały sytuację ekonomiczno-finansową Klienta, co w konsekwencji zaczęło powodować opóźnienie w spłacie kredytu inwestycyjnego w Banku Spółdzielczym w Dobczycach. Wystąpiły również zajęcia komornicze na rachunku bieżącym Klienta. Klient przedstawił aktualne operaty szacunkowe nieruchomości będących zabezpieczeniem kredytu. Nieruchomości są w dobrym stanie, a ich aktualna wartość stanowi 202% wartości zadłużenia. Dotychczasowa współpraca z Klientem pod względem spłaty zobowiązań zaciągniętych w Banku Spółdzielczym w Dobczycach przebiegała bez większych zastrzeżeń. Zabezpieczenia są aktualne i wystarczające dla Banku.

#### Struktura kredytów zagrożonych XII 2018



■ poniżej standardu ■ stracone

W porównaniu do końca 2017 roku zmieniła się struktura kredytów zagrożonych - nastąpiło zwiększenie wielkości kredytów straconych oraz wzrost w grupie kredytów poniżej standardu. Na zabezpieczenie ryzyka kredytowego Bank sukcesywnie tworzy rezerwy celowe – na dzień 31.12.2018r. saldo rezerw celowych wynosiło 292,04 tys. zł, tj. o 53,14 tys. zł wyższy w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wysokość utworzonych rezerw celowych z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń tych ekspozycji adekwatnie zabezpiecza ryzyko kredytowe.

#### KATEGORIE RYZYKA I WSKAŹNIK JAKOŚCI KREDYTÓW

	KREDYTY kapitał (w tys. zł)	XII 2014	XII 2015	XII 2016	XII 2017	XII 2018	Zmiany r/r	Dynamika r/r
1	Kredyty normalne	55.389	55.235	57.487	63.663	65.656	1.993	103,13%
2	Kredyty poniżej standardu	100	79	29	0	13	13	
	Kredyty stracone	140	188	133	239	822	583	343,93%
	Kredyty wątpliwe	187	46	40	0	0	0	
3	Kredyty zagrożone	427	313	202	239	835	596	349,37%
4	Wskaźnik jakości kredytów	0,77%	0,56%	0,35%	0,37%	1,26%	0,88%	335,77%
5	Obligo kredytowe	55.816	55.548	57.690	63.902	66.491	2.589	104,05%

## 2. Płynność

Sytuację Banku w zakresie płynności należy uznać za bardzo dobrą. Bank posiada nadpłynność. Nadwyżki wolnych środków inwestowane były głównie w lokaty w Banku BPS S.A. oraz papiery wartościowe, w tym głównie bony pieniężne i obligacje płynnościowe BPS S.A. Bank kontynuował politykę w zakresie zwiększania dochodowości aktywów i bezpieczeństwa płynnościowego Banku. W strukturze aktywów najistotniejszymi zmianami w porównaniu z poprzednim rokiem był wzrost wartości papierów wartościowych (bonów pieniężnych i obligacji płynnościowych BPS S.A.), nadal istnieje znaczny bufor na zwiększenie akcji kredytowej i wzrost dochodowości aktywów. Udzielone kredyty stanowią zaledwie 44% depozytów ogółem i 68% depozytów stabilnych. Niska relacja kredytów do depozytów oznaczała dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej. Baza depozytowa, na przestrzeni roku wykazuje dużą stabilność, depozyty stabilne wynoszą 106.477 tys. zł, tj. 70% bazy depozytowej.

Wskaźnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem kształtował się na bardzo wysokim poziomie 0,49 znacznie powyżej nadzorczego i wewnętrznego poziomu 0,20.

Wskaźnik LCR wynikający z pakietu CRR/CRD kształtował się na dzień 31 grudnia 2018 roku na poziomie 3,54%, znacznie powyżej poziomu nadzorczego i powyżej limitu wewnętrznego (1,00%).

Fundusze własne w całości pokrywały aktywa niepłynne, wskaźnik M2 – 3,94 (poziom nadzorczy 1,00).

Poziom aktywów wysoko płynnych w całości zabezpieczał depozyty do 1M (po urealnieniu) - wskaźnik 212 %.

Wysoki poziom aktywów płynnych adekwatnie zabezpieczał poziom kredytów zapadłych, duże depozyty, depozyty niestabilne, niewykorzystane linie kredytowe oraz podwyższone ryzyko kredytowe.

W każdym dniu sprawozdawczym limity wynikające z Uchwały 386 KNF (z późn. zm.) oraz pakietu CRR/CDR zostały zachowane.

## 3. Ryzyko stopy procentowej

Ekspozycja Banku Spółdzielczego w Dobczycach na ryzyko stopy procentowej wynikała ze zróżnicowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów odsetkowych, przewagi aktywów odsetkowych nad pasywami odsetkowymi oraz ryzyka bazowego związanego ze wzrastającym udziałem produktów zależnych od stóp rynkowych. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych (luka skumulowana) na dzień 31.12.2018r. wynosiła 22.045 tys., co stanowi 13,16% sumy bilansowej i znajduje się w granicach przyjętych limitów.

Dokonano analizy kształtowania się podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej w szczególności wyniku odsetkowego, uzyskanego poziomu marży odsetkowej i marży granicznej.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przeszacowania stóp procentowych w kwocie 8,55 tys. złotych.

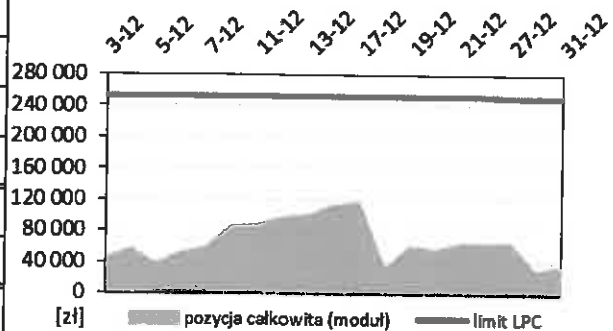
## 4. Ryzyko walutowe

Łączna wartość aktywów w walutach obcych w przeliczeniu na PLN na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiła 6.280 tys. zł, pasywów 6.245 tys. zł. Udział aktywów i pasywów walutowych w sumie bilansowej według stanu na dzień analizy wynosił odpowiednio: aktywa 3,75%, pasywa 3,97%, nie przekraczał poziomu określonego w Strategii Banku (5% sumy bilansowej). Skala działalności walutowej była nadal nieznacząca.

Niedopasowanie między aktywami i pasywami walutowymi (luka) w całym okresie ostatnich 12 miesięcy było nieznaczące i na koniec 2018 roku również, w związku z czym Bank nie naliczył wymogu kapitałowego. Całkowita pozycja walutowa na koniec grudnia kształtowała się na poziomie 252 tys.

Tabela w złotych

wyszczególnienie	11.2018	12.2018
limit LPC (na dzień analizy)	251 847	251 710
max wartość pozycji całkowitej	155 265	115 646
średnia wartość pozycji całkowitej	87 741	66 069
max wykorzystanie limitu	61,66%	45,92%
średnie wykorzystanie limitu	34,85%	26,24%
wykorzystanie limitu na dzień analizy	17,83%	13,97%



## 5. Ryzyko operacyjne

W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego sposób ciągły w 2018 roku Banku dokonywano analizy zdarzeń ryzyka operacyjnego (kosztów i przyczyny ich powstawania). W Banku wyodrębniono siedem rodzajów zdarzeń z czego w badanym roku wystąpiły trzy, a mianowicie:

1. Oszustwa zewnętrzne
2. Zakłócenia działalności i błędy systemów
3. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami

oraz dwie linie biznesowe:

1. Bankowość detaliczna
2. Płatność i rozliczenia.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank prowadzi i analizuje:

- Rejestr spraw sądowych
- Rejestr reklamacji
- Rejestr awarii zgłaszanych dostawcy systemu informatycznego
- Dziennik administratora.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank alokuje niezbędny kapitał na pokrycie w/w ryzyka. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego w Banku według stanu na koniec 2018 roku wyniósł 837 tys. zł.

W Banku na przestrzeni 12 miesięcy, na podstawie analizy mapy ryzyka stwierdza się, że w całym 2018 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia z wysokimi kosztami i stratami materialnymi. Nie stwierdzono zmaterializowania się zagrożeń środowiska teleinformatycznego, a kapitał wewnętrzny Banku jest wystarczający do zaabsorbowania szokowego wzrostu strat i pojawienia się dotkliwej straty. Na podstawie analizy historycznej częstotliwości występowania zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, wysokości poniesionych strat oraz wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych można ocenić ryzyko operacyjne w Banku jako umiarkowane i niezagrażające bezpiecznemu prowadzeniu działalności bankowej. Nie odnotowano zdarzeń mających wpływ na wzrost ryzyka operacyjnego.

## IV. INFORMACJE O UMOWACH ZNACZĄCYCH DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU, W TYM UMOWACH UBEZPIECZENIA LUB KONSORCJACH, WSPÓŁPRACA Z PODMIOTAMI ZEWNĘTRZNYMI

1. Bank Spółdzielczy w Dobczycach jest zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia.
2. Od dnia 31.12.2015r. na podstawie umowy Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

3. Bank Spółdzielczy w Dobczycach jest członkiem **Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie**
4. Bank zawarł jedną umowę konsorcjum z Tatrzańskim Bankiem Spółdzielczym w Bukowinie Tatrzańskiej.
5. Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:
  - a) Powszechny Zakład Ubezpieczeń - Ubezpieczenie majątku Banku: ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk, ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku oraz dewastacji i wandalizmu, ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej Banku z tytułu posiadania i użytkowania mienia,
  - b) Ubezpieczenie kart płatniczych.

## V. KONTROLA WEWNĘTRZNA

Istotną rolę w Banku pełni Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank przynależy. Audyt wewnętrzny kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Bank Spółdzielczy w Dobczycach w 2018 roku nie zlecał kontroli Instytucjonalnej Departamentowi Kontroli Banku BPS S.A.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobczycach informuje, że w dniach od 26 lutego 2018 roku do 09 marca 2018 roku pracownicy Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzili audyt wewnętrzny. Zakres audytu obejmował obszary funkcjonowania Banku w zakresie ryzyk bankowych oraz zarządzanie bankiem.

Przeprowadzone w 2018 roku kontrole nie wykazały rażących uchybień w działalności Banku. Na przestrzeni okresu sprawozdawczego sytuacja finansowa Banku była stabilna.

W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

## VI. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA

Bank prowadzi działalność marketingową w oparciu o następujące kanały:

- a) Internet
- b) Ogłoszenia w lokalnej prasie
- c) Wspólny zrzeszeniowy marketing Grupy BPS.

Bank z bieżących środków w 2018 roku angażował się w wsparcie lokalnych środowisk i organizacji społeczno-kulturalnych, szkół i stowarzyszeń.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe.

W 2018 Bank swoje działania ukierunkował na pozyskanie nowych, młodych klientów, dla których wprowadzono nowe produkty JuniorKonto i DebiutKonto.

## VII. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank w 2018 roku nie dokonywał żadnych inwestycji kapitałowych. Zaangażowanie kapitałowe w Banku BPS S.A. spełnia wymaganą wartość.

W minionym roku Zarząd Banku koncentrował się na realizacji przyjętej długoterminowej Strategii rozwoju Banku. Dokonano szereg inwestycji w systemy informatyczne Banku celem dostosowania do zmieniających się przepisów prawa. Dokonywano bieżących zmian i aktualizacji regulacji wewnętrznych Banku, w tym w Regulaminie organizacyjnym Banku.

W 2018 rok Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS nadała Bankowi ocenę punktową „A”.

## VIII. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik ROA na dzień 31.12.2018r. wynosi 0,76%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**
- 4) dodatkowe informacje zgodnie z poniższą tabelą:

<b>Bank Spółdzielczy w Dobczycach</b>	<b>Rzeczpospolita Polska</b>	<b>Pozostałe kraje</b>
Przychody za 2018 rok	7.055.425,38 zł	-
Koszty za 2018 rok	5.424.284,13 zł	-
Liczba pracowników /pełne etaty/	31 osoby	-
Zysk /strata/ przed opodatkowaniem	1.631.141,25 zł	-
Podatek dochodowy	360.010,00 zł	-
Obrót w roku 2018 wykazywany w sprawozdaniu finansowym	26.972.643.123,29 zł	-
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).	0,00 zł	-

Informacje zawarte w powyższej tabeli podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.

## IX. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2019 to dalszy wzrost sumy bilansowej do poziomu 172.263 tys. zł przy stabilnym wzroście obliża kredytowego. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na 2019 rok. Zakłada się, że zysk netto w 2019 roku wyniesie 959 tys. zł i będzie niższy od osiągniętego w 2018 roku, z uwagi na zwiększające się koszty wynikające z odpisów na utratę wartości aktywów bilansowych Banku oraz z planowanym zatrudnieniem nowych pracowników. Zaplanowany na 2019 rok wynik brutto wyniesie 1.179 tys. zł.

Zarząd Banku nie będzie rekomendował wypłaty dywidendy z zysku za 2018 rok. Kwotę zysku netto Zarząd planuje przekazać na zasilenie funduszy własnych Banku, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

Bank planuje, że kapitał TIER I oraz TIER II na koniec 2019 roku wyniesie 15 700 tys. zł, a w zakresie wskaźników efektywności działania Zarząd Banku zaplanował na koniec 2019 roku osiągnięcie wskaźnika ROA netto w wysokości 0,56%, a ROE netto w wysokości 4,11%.

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie podnoszenie bezpieczeństwa środowiska informatycznego oraz zakup niezbędnych funkcjonalności do programu finansowo-księgowego celem dostosowania do zmieniających się przepisów prawa i sytuacji rynkowej. Zarząd planuje również zakup systemów poprawiających bezpieczeństwo w serwerowni, tj. system automatycznego powiadamiania oraz agregat prądowórczy. Planuje się remont Działu Obsługi Klienta (sala operacyjna w Centrali Banku).

Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Dobczycach. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku. Bank będzie dążył do minimalizowania ryzyka kredytowego, między innymi poprzez zwiększania poziomu rezerw celowych na należności zagrożone, co będzie miało bezpośredni wpływ na wyniki Banku. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na 2019 rok będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku.

## **X. ISTOTNE INFORMACJE ORAZ WSKAZANIE CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROZEŃ**

1. W roku obrotowym 2018, a także po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne działania oraz nie miały miejsce nietypowe zdarzenia mające wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy lub wpływające na wyniki Banku w 2019 roku.
2. Po dniu bilansowym (przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego) nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku.
3. Bank nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.
4. Zarząd Banku nie przewiduje prac mogących skutkować osiągnięciami w dziedzinie badań i rozwoju usług finansowych.
5. Zarząd Banku nie przewiduje nabycia własnych udziałów jednostki.
6. Zarząd Banku, informuje że posiada wdrożony system zarządzania ryzykami. W Banku funkcjonuje Dział Zarządzania Ryzykami i Analiz, który to w miesięcznych raportach przekłada informacje Zarządowi Banku, natomiast kwartalnie informacja jest przekazywana Radzie Nadzorczej Banku. System analiz i raportów oparty jest o pakiet procedur i limitów zaakceptowanych przez władze Banku.
7. W Banku funkcjonuje procedura określająca prawne formy zabezpieczeń należności Banku.
8. Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **167.451.537,53 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **1.631.141,25 zł** oraz po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **1.271.131,25 zł**.
9. Nie stwierdzono w całym okresie 2018 roku nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, a zdarzenia takie nie zostały przewidziane w Planie ekonomiczno-finansowym na 2018 roku i nie miały istotnego wpływu na osiągnięty wynik.
10. W 2018 roku nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym Planem ekonomiczno-finansowym. Pozytywnie ocenia się zarządzanie zasobami finansowymi Banku.
11. W całym 2018 roku nie występowały zagrożenia w bieżącym realizowaniu zobowiązań przez Bank.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej jaką Bank wypracował w minionych latach widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

## **XI. PODSUMOWANIE**

Ważnym elementem niosącym duże zagrożenie w realizacji przyjętych Planów ekonomiczno-finansowych jak i Strategii działania będą zmiany przepisów prawa, w szczególności możliwości pojawienia się dodatkowych obciążeń wynikających z opłat na funkcjonowanie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zwiększonych składek na BFG.

Plany na 2019 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych.



Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2018 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie, który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy Dobczycach zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Dobczycach w 2018 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o Rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z dnia 11 marca 2013 poz. 330.).

Dobczyce, dnia 17 maja 2019 roku

BANK SPÓLDZIELCZY  
w Dobczycach  
-26-

**ZARZĄD BANKU:**

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| <b>1. Izabela Karp-Kęsek</b> | <b>Prezes Zarządu</b>                              |
| <b>2. Zofia Głąb</b>         | <b>Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych</b> |
| <b>3. Katarzyna Maniecka</b> | <b>Wiceprezes Zarządu ds. handlowych</b>           |

PREZES ZARZĄDU  
*I. Karp-Kęsek*  
mgr Izabela Karp-Kęsek

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Z. Głąb*  
Zofia Głąb

WICEPREZES ZARZĄDU  
*K. Maniecka*  
mgr Katarzyna Maniecka

