



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DOBCZYCACH
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

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 2020 roku:

UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE

Na początku 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) oceniała, że wobec perspektywy kształtowania się inflacji w pobliżu celu w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej poziom stóp procentowych z 2019 roku będzie sprzyjał utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz zachowaniu równowagi makroekonomicznej. Wywołane pandemią COVID-19 pogorszenie perspektyw wzrostu polskiej gospodarki doprowadziło jednak do silnego złagodzenia polityki pieniężnej przez RPP. W okresie od marca do maja NBP podjął szereg działań mających na celu poluzowanie warunków finansowych w gospodarce i ograniczenie negatywnych konsekwencji gospodarczych epidemii. RPP trzykrotnie obniżyła podstawowe stopy procentowe oraz zredukowała stopę rezerwy obowiązkowej. Główna stopa procentowa, stopa referencyjna została obniżona łącznie o 1,4 pkt proc., do poziomu 0,1%.

Obowiązuje od:	Stopa referencyjna	Stopa lombardowa	Stopa depozytowa	Stopa redyskontowa weksli	Stopa dyskontowa weksli
2020					
2020-03-18	1,00	1,50	0,50	1,05	1,10
2020-04-09	0,50	1,00	0,00	0,55	0,60
2020-05-29	0,10	0,50	0,00	0,11	0,12

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 31.12.2020r. Bank posiada łącznie **1.869** członków (zmniejszenie o 15 członków w stosunku do końca 2019 roku).

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020r. wynosi **228.300** zł, co stanowi 2.283 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 2020 roku odbyły się 3 zebrania w grupach członkowskich zgodnie z podziałem uchwalonym przez Radę Nadzorczą Banku. W dniu 22 czerwca 2020 roku miało miejsce Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli, które między innymi podjęło uchwały w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2019 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej, zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku oraz udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku.

RADA NADZORCZA BANKU

W 2020 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 31.12.2020 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 2020 roku odbył 24 protokołowane posiedzenia oraz uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiło 34 osób i było wyższe w stosunku do końca 2019 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 otwarto i nie zamknięto żadnej z placówek Banku.

Struktura organizacyjna Banku to: Centrala w Dobczycach przy ul. Kilińskiego 2 oraz 2 Oddziały:

- Oddział w Raciechowicach: 32-415 Raciechowice 140
- Oddział w Wiśniowej: 32-412 Wiśniowa 646

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 2020 roku w zakresie polityki produktowej dedykowanej dla segmentu klientów indywidualnych należy zaliczyć dalsze kontynuowanie promocji w zakresie:

- a) kredytów gotówkowych i kredytów mieszkaniowych,
- b) możliwości zakładania lokat terminowych przez internet,
- c) produktów depozytowych - PakietKonto, DebiutKonto, JuniorKonto,
- d) bankowości elektronicznej oraz mobilnej.

W zakresie segmentu klientów instytucjonalnych i JST – Bank kontynuował działania z lat poprzednich. Nie nastąpiły istotne różnice w 2020 roku w stosunku do lat ubiegłych.

II. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. AKTYWA

Aktywa bilansowe na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły **198.969 tys. zł.** i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 17.342 tys. zł. (9,5%). Plan finansowy określony w tym zakresie do realizacji na 2020 rok został wykonany w 106%.

W strukturze aktywów obok należności od sektora finansowego dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2020r. wyniosły **56.488 tys. zł.** i był to spadek o 3.446 tys. zł, tj. o 5,8 % w stosunku do końca 2019 roku.

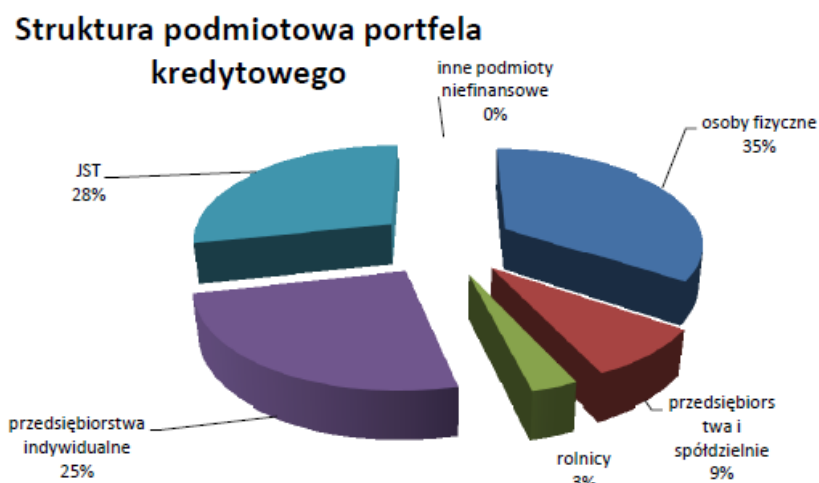
1.1 Kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych

W strukturze aktywów kredytowych podstawową pozycję stanowiły tradycyjnie kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego. Poziom obligu kredytowego na koniec 2020 roku wyniósł **80.989 tys. zł.** i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego był to spadek o 3.245 tys. zł (-3,85%), przy czym największy spadek w obligu nastąpił w kredytach dla kredytów udzielonych przedsiębiorstwom indywidualnym o kwotę 2.001.771 zł (- 22,5%). Spadek ten wynikał z trwającej pandemii COVID19.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wynoszą łącznie **57%** obligu kredytowego. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej na koniec 2020 roku wyniosły 26.648 tys. zł, w porównaniu stanem na dzień 31.12.2019 roku był to wzrost o 3.750 tys. zł. (+16%), natomiast saldo ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej i niemieszkalnej wyniosło na koniec 2020 roku 19.470 tys. zł. i wykazuje spadek o 3.108 tys. zł (- 14 %) w porównaniu do końca 2019 roku.

Należności zagrożone (kredyty) w wartości nominalnej na przestrzeni całego 2020 roku wykazywały tendencję wzrostową. Na dzień 31.12.2020r. **wyniosły 1.315,31 tys. zł.** (zmiana w porównaniu z końcem 2019 roku o +579,67 tys. zł). Nominalny wskaźnik jakości kredytów wyniósł **1,62%.**

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.



w złotych

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
osoby fizyczne	12.156.656	15.729.990	18.437.574	22.255.345	26.142.056	27.928.118
przedsiębiorstwa i spółdzielnie	5.256.921	6.848.689	8.539.879	7.797.606	8.892.237	6.890.466
rolnicy	4.362.575	4.202.344	3.890.910	3.430.628	3.218.799	2.541.902
przedsiębiorstwa indywidualne	18.686.099	18.806.711	22.299.252	20.266.936	22.728.209	20.604.207
JST	15.050.768	12.086.760	10.733.892	12.740.187	23.253.051	23.024.165
inne podmioty niefinansowe	34.710	15.003	0	0	0	0

Kredyty zagrożone w Banku Spółdzielczym w Dobczycach na 31 grudnia 2020 roku wynosiły **1 315 305,66 zł** co stanowi **1,62%** obligacji kredytowej w tym:

KREDYTY PONIŻEJ STANDARDU – 513.222,66 zł.

1. kredyty poniżej standardu przedsiębiorstw indywidualnych 43.428,00 zł
2. kredyty poniżej standardu – kredytowa linia hipoteczna 370.082,09 zł
3. kredyty poniżej standardu – kredyty hipoteczne 99.712,57 zł

KREDYTY STRACONE – 802.083,00 zł.

1. kredyty stracone przedsiębiorstw indywidualnych: 585.725,00 zł
2. kredyty stracone osób prywatnych: 46.961,00 zł
3. kredyty stracone osób prywatnych restrukturyzowane: 1.492,00 zł
4. kredyty stracone przedsiębiorstw indywidualnych restrukturyzowane: 167.905,00 zł

Na zabezpieczenie ryzyka kredytowego Bank sukcesywnie tworzy rezerwy celowe – na dzień 31.12.2020r. saldo rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych wynosiło **739,74 tys. zł**, tj. o **361,76 tys. zł** więcej w porównaniu z analogicznego okresu 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 kwotę 46.748 tys. zł. Na przestrzeni 12 miesięcy ich wartość wzrosła o 17.349 tys. zł. Na dzień 31.12.2020 r. Bank inwestował nadwyżki finansowe w papiery wartościowe - bony pieniężne, obligacje Banku BPS S.A, obligacje Skarbowe oraz BGK.

Wartość bonów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosi **31.450 tys. zł.**

Wartość obligacji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A stanowi kwotę **202 tys. zł.**

Wartość obligacji Skarbowych stanowi kwotę **8.861 tys. zł.**

Wartość obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego stanowi kwotę **6.235 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 31.12.2020r. wynosiło **1.429 tys. zł.**

1.3 Lokaty międzybankowe

Środki pieniężne ulokowane w innych bankach, są bardzo istotną pozycją aktywów. Na dzień 31.12.2020r. wyniosły **65.260 tys. zł.** (wzrost w okresie 12 miesięcy o kwotę 3.704 tys. zł, tj. o 6,02%). Tworzyły je głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym 48.934 tys. zł.), depozyt obowiązkowy, rachunek bieżący wraz z rezerwą obowiązkową i rachunek środków FOŚG FZ – łącznie 16.327 tys. zł.

1.4 Pozostałe aktywa

Główną pozycją pozostałych aktywów stanowiły rzeczowe aktywa trwałe w kwocie **976 tys. zł**, których udział w aktywach ogółem wyniósł 0,49%. Ich wartość w porównaniu do końca grudnia 2019 roku wzrosła o 11 tys. zł.

2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

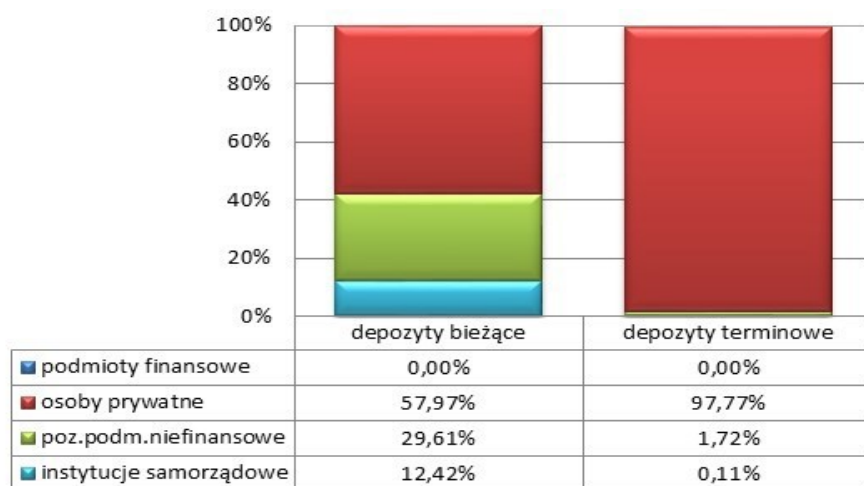
Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Odpowiednio na koniec 2020 roku udział w pasywach zobowiązań wobec sektora niefinansowego wyniósł 82,86 %, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych 8,01 %, natomiast udział kapitałów i zysku wyniósł 8,42 %, a pozostałych pasywów i rezerw 0,60 %.

Nie wystąpiły zobowiązania wobec podmiotów finansowych.

2.1 Depozyty

W dniu 31.12.2020r. wolumen bazy depozytowej Banku wyniósł 180 775,82 tys. zł, co oznacza, iż składał się na 90,86% sumy bilansowej.

W dniu 31.12.2020r. depozyty osób prywatnych składały się na ponad 70 % obliża depozytowego Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów przedsiębiorców indywidualnych (drugi pod względem nominalnym element bazy depozytowej) nie przewyższyła poziomu 11%



W dniu 31.12.2020r., w efekcie konwersji depozytów sektora samorządowego, istotnie większą częścią bazy depozytowej Banku (biorąc pod uwagę rodzaj wkładu) był wolumen środków ewidencjonowanych na rachunkach a'vista, tworzący 70,76% całego obliża depozytowego Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2020
Baza depozytowa, w tym:	180.776
depozyty bieżące	127.925
depozyty terminowe	52.851

3. KAPITAŁY

Istotnym źródłem finansowania w Banku były kapitały, które pokrywały aktywa bilansowe w 8,35%. Na koniec grudnia 2020 roku osiągnęły one poziom **16.614 tys. zł.** i były one ponad 17-krotnie większe od wartości rzeczowych aktywów trwałych. Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności na dzień 31.12.2020r. wynosiły **16.556 zł**, a całkowity współczynnik kapitałowy **20,92%** wobec **19,63%** 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>
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	16.555.699,19
Kapitał Tier I	16.555.699,19
Kapitał podstawowy Tier I	16.555.699,19
Kapitał Tier II	0,00

4. WYNIK FINANSOWY, EFEKTYWNOŚĆ

Wynik finansowy netto wypracowany w 2020 roku wyniósł **360,70 tys. zł.** i był o 599,02 tys. zł. niższy (tj. o 62,42 %) niż w 2019 roku. Wynik finansowy brutto wyniósł **543,29 tys. zł.** i był niższy od osiągniętego w 2019 roku o 692,88 tys. zł. (tj. o 56,05 %). Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł **182,59 tys. zł.**

Wynik odsetkowy jako podstawowa pozycja wyniku działalności bankowej wyniósł **3.696,44 tys. zł.** co stanowi 68,39 % wyniku za 2020r. i był o 16,43 % niższy niż rok wcześniej. Wynik z tytułu prowizji wyniósł **1.584,35 tys. zł.** – i jest drugim pod względem wielkości źródłem wyniku z działalności bankowej, stanowił 29,32 % i zmniejszył się o 5,6 %.

	Wykonanie na dzień 31.12.2019r.	Wykonanie na dzień 31.12.2020r.
Ryzyko kredytowe		
Udział kredytów w sumie bilansowej	45,80	40,70
Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami własnymi	18,57	20,44
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	0,87	1,62
Średni wskaźnik LtV (bieżący)	32,56	28,72
Ryzyko płynności		

Wskaźnik płynności bieżącej (M2)	4,70	4,75
LCR	2,7321	3,3563
Ryzyko stopy procentowej		
Wynik z tytułu odsetek	4.423	3.697
Marża procentowa	2,65 p.p	1.66 p.p
Ryzyko operacyjne		
Koszty ryzyka operacyjnego	10,05	4,6
Nakłady na informatykę (ewidencjonowane jako koszty)	95,92	0
Wskaźnik rotacji kadr	6,10	3,00
Ryzyko walutowe		
Pozycja całkowita	35	17
Ryzyko wyniku finansowego		
C/I (koszty/dochody)*100	83,12	84,47
ROA(zysk netto/aktywa ogółem)*100	0,53	0,19
ROE(zysk netto/kapitał własny) *100	6,13	2,18
Rentowność pracy/Zysk netto /zatrudnienie/	29,08	10,61

Koszty działania Banku wygenerowane w 2020 roku były o 27 tys. zł. wyższe w porównaniu do stanu na 31.12.2019r. i wyniosły 4.625 tys. zł, natomiast wynik z działalności bankowej zmniejszył się o 792 tys. zł. (spadek o 12,8%) i wyniósł 5.404 tys. zł.

Na koszty ogółem składały się m.in. koszty wynagrodzeń z tytułu umów o pracę wraz z narzutami 3.239 tys. zł., oraz pozostałe koszty w wysokości 1.386 tys. zł.

Łączny przychód za rok 2020 wynosił 6.271 tys. zł, łączne koszty 5.728 tys. zł.

Na poziom wyniku finansowego istotny wpływ miały dokonane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości rezerwy i aktualizację wartości w kwocie 506 tys. zł.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2020 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 2020 roku Bank nie zaciągał kredytów lub pożyczek. Jednocześnie Bank w całym 2020 roku nie miał aktywnych umów pożyczek lub kredytów zawartych przez Bank w poprzednich latach.
2. W 2020 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 w ciągu 2020 roku przedstawiały się następująco :

	Kredyty zagrożone w tys. złotych	Inne Należności zagrożone	Odsetki od należności zagrożonych	Wartość w %	Utworzone rezerwy razem w tym na kr. zagrożone	Zmiana do m-ca poprzedniego	
31.01.2020r.	730,21	3,12	2,76	0,88	432,39 384,65	-5,43	
28.02.2020r.	820,85	3,15	5,73	0,99	460,39 412,46	90,64	
31.03.2020r.	800,51	2,73	5,76	0,97	460,32 415,06	-20,34	
30.04.2020r.	782,32	3,29	5,55	0,93	463,17 420,09	-18,19	
31.05.2020r.	777,19	3,80	4,66	0,93	471,21 428,81	-5,13	
30.06.2020r.	772,18	4,28	5,03	0,93	484,08 438,41	-5,01	
31.07.2020r.	758,27	3,83	3,88	0,90	486,07 439,36	-13,91	
31.08.2020r.	754,98	3,62	4,97	0,90	495,94 449,83	-3,29	
30.09.2020r.	917,17	4,39	4,86	1,13	493,47 448,21	162,19	
31.10.2020r.	893,62	3,73	5,77	1,08	499,33 456,28	-23,55	
30.11.2020r.	877,23	3,76	5,35	1,09	711,13 669,35	-16,39	
31.12.2020r.	1 315,31	2,15	4,49	1,62	779,34 739,74	438,08	

W porównaniu do końca 2019 roku zwiększyła się wartość kredytów zagrożonych z 579,67 tys. zł. do kwoty 1 315,31 tys. zł. Nastąpiło zwiększenie zarówno wielkości kredytów straconych o 68,91 tys. zł. oraz kredytów poniżej standardu o wartość 510,76 tys. zł. Na zabezpieczenie ryzyka kredytowego Bank sukcesywnie tworzy rezerwy celowe – na dzień 31.12.2019r. saldo rezerw celowych na należności zagrożone wynosiło **736,82 tys. zł.** wraz z odpisami aktualizacyjnymi wynosiły 739,74 tys. zł.

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 2016	XII 2017	XII 2018	XII.2019R.	XII.2020R.	Dynamika 2020/2019
1	Kredyty normalne	57.487	63.663	65.656	83.499	79.674	95,42%
2	Kredyty poniżej standardu	29	0	13	2	513	25.650%
	Kredyty stracone	133	239	822	733	802	109,41%
	Kredyty wątpliwe	40	0	0	0	0	0
3	Kredyty zagrożone	202	239	835	735	1.315	178,91%
4	Wskaźnik jakości kredytów	0,35%	0,37%	1,26%	0,87%	1,62%	186,21%
5	Obligo kredytowe	57.690	63.902	66.491	84.234	80.989	96,15%

2. Płynność

Sytuację Banku w zakresie płynności należy uznać za dobrą. 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., BGK. Bank kontynuował politykę w zakresie zwiększania dochodowości aktywów i bezpieczeństwa płynnościowego Banku. Przeprowadzona analiza urealnionego bilansu i pozycji pozabilansowych mających rzeczywisty wpływ na krótkoterminową oraz długoterminową sytuację płynnościową Banku a także dokonana ocena wartości miar monitorujących ekspozycję Banku na ryzyko płynności pozwalają stwierdzić, iż w 2020r. w Banku Spółdzielczym w Dobczycach nie pojawiły się oznaki wzrostu poziomu ryzyka płynności.

Udzielone kredyty stanowią zaledwie 44,80% depozytów ogółem i 77,35% 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 **104 705,38 tys. zł**, tj. 57,92% bazy depozytowej.

Na przestrzeni 2020 roku, przede wszystkim w efekcie oddziaływania pandemii COVID-19 na bieżące procesy gospodarczo-społeczne (liczne restrykcje i obostrzenia) oraz działań podjętych przez stronę rządową (m.in. instrumenty wprowadzone w tarczach antykrzysowych) i władze monetarne (m.in. obniżenie stóp procentowych), w bilansie Banku odnotowano:

- wzrost o 17 299,79 tys. zł wielkości bezwzględnej bazy depozytowej (180 775,82 tys. zł w dn. 31.12.2020 wobec 163 476,03 tys. zł w dn. 31.12.2019),
- spadek o 12,82 pp. poziomu stabilności bazy depozytowej (59,11% w dn. 31.12.2020 wobec 71,93% w dn. 31.12.2019),
- wzrost o 5,73 pp. udziału wkładów bieżących w bazie depozytowej (67,81% w dn. 31.12.2020 wobec 62,08% w dn. 31.12.2019),
- spadek o 23,99 pp. relacji obliża kredytowego do bazy depozytowej (44,80% w dn. 31.12.2020 wobec 68,79% w dn. 31.12.2019).

Wskaźnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem kształtował się na bardzo wysokim poziomie 0,52 znacznie powyżej nadzorczego i wewnętrznego poziomu 0,20.

Wskaźnik LCR skonsolidowany SOZ BPS wynikający z pakietu CRR/CRD kształtował się na dzień 31 grudnia 2020 roku na poziomie 2,98%, znacznie powyżej poziomu nadzorczego i powyżej limitu wewnętrznego (1,00%). Fundusze własne w całości pokrywały aktywa nie płynne, wskaźnik M2 – 4,75 (poziom nadzorczy 1,00).

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 31.12.2020r. wynosiła 12.097 tys. zł, co stanowi 6,08 sumy bilansowej i znajduje się w granicach przyjętych limitów.

Pozostałe czynniki ryzyka stopy procentowej to:

- Niedopasowanie średniego terminu przeszacowania aktywów i pasywów odsetkowych w wysokości **38,7 dnia** z przewagą po stronie zobowiązań,
- ryzyko bazowe dotyczące **45,71%** wrażliwych aktywów i **5,86%** pasywów,
- rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) wynosi w II półroczu 2020 r. **1,66 pp.**

Na koniec grudnia 2020 r. łączny poziom ryzyka w zakresie miar opartych na dochodach jest sumą ryzyka niedopasowania oraz ryzyka bazowego przy braku istotności ryzyka opcji klienta.

Łączny poziom ryzyka stopy procentowej wynosi:

- **w ramach bieżącego zarządzania** (suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 0,25 pp. i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 0,10 pp.) **302,80 tys. zł**, tj. **8,19%** faktycznego rocznego wyniku odsetkowego za 2020 rok,
- **w ramach szokowej zmienności stóp procentowych** (suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 1 pp. i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 0,20 pp.) **1 008,22 tys. zł**, tj. **27,28%** faktycznego rocznego wyniku odsetkowego za 2020 rok.

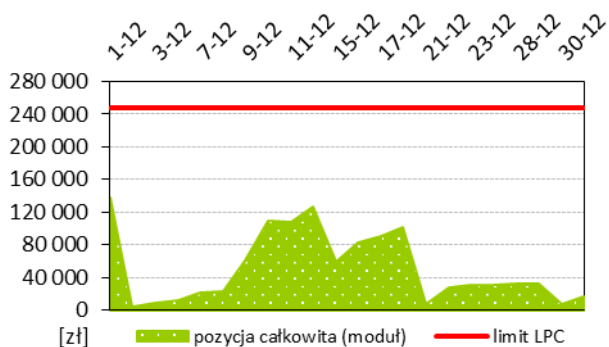
4. Ryzyko walutowe

Łączna wartość aktywów w walutach obcych w przeliczeniu na PLN na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 5.215,84 tys. zł, pasywów 5.147,89 tys. zł. Udział aktywów i pasywów walutowych w sumie bilansowej według stanu na dzień analizy wynosił odpowiednio: aktywa 2,62%, pasywa 2,59%, nie przekraczał poziomu określonego w Strategii Banku (5% sumy bilansowej). Skala działalności walutowej była nadal nieznaczająca.

Całkowita pozycja walutowa na koniec grudnia kształtowała się na poziomie +17 240 zł, stanowiącym 0,10% funduszy własnych. Dzięki utrzymaniu udziału pozycji walutowej poniżej 2% kapitałów, Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka. W grudniu 2020 r. nastąpiło osłabienie złotego w relacji do 4 głównych walut równocześnie (spośród których pozycje w USD, EUR i GBP występowały w bilansie Banku

(w złotych)

wyszczególnienie	11.2020	12.2020
limit LPC (na dzień analizy)	248 423	248 335
max wartość pozycji całkowitej	132 495	137 595
średnia wartość pozycji całkowitej	40 605	51 569
max wykorzystanie limitu	53,33%	55,39%
średnie wykorzystanie limitu	16,35%	20,77%
wykorzystanie limitu na dzień analizy	53,33%	6,94%



5. Ryzyko operacyjne

W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego sposób ciągły w 2020 roku Banku dokonywano analizy zdarzeń ryzyka operacyjnego (kosztów i przyczyny ich powstawania). W Banku wyodrębniono siedem rodzajów zdarzeń z czego w badanym roku wystąpiło dwa a mianowicie:

1. Zakłócenia działalności i błędy systemów
2. 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 2020 roku wyniósł **909.586,58 zł**.

W Banku na przestrzeni 12 miesięcy, na podstawie analizy mapy ryzyka stwierdza się, że w całym 2020 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 2020 roku nie zlecał kontroli Instytucjonalnej Departamentowi Kontroli Banku BPS S.A.

W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Przeprowadzone w 2020 roku kontrole nie wykazały rażących uchybień w działalności Banku. Na przestrzeni okresu sprawozdawczego sytuacja finansowa Banku była stabilna.

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

W 2020 Bank swoje działania ukierunkował na obszary związane z bankowością elektroniczną. Czas pandemii spowodował zmianę podejścia klientów do produktów bankowych. W celu zabezpieczenia potrzeb zdalnego komunikowania się z Bankiem, wdrożona została aplikacja mobilna o rozszerzonej funkcjonalności. Bank zawarł stosowne umowy z SoftNet, Bankiem BPS oraz CRUZ w celu udostępnienia Tarczy PFR.

VII. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank w 2020 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 2020 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 31.12.2020r. wynosi 0,19%**,
- 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:

Bank Spółdzielczy w Dobczycach	Rzeczpospolita Polska	Pozostałe kraje
Przychody za 2020 rok	6.271.688,72	-
Koszty za 2020 rok	5.728.394,78	-
Liczba pracowników /pełne etaty/	34 osoby	-
Zysk /strata/ przed opodatkowaniem	543.293,94	-
Podatek dochodowy	182.592,00	-
Obrót w roku 2020 wykazywany w sprawozdaniu finansowym	26.785.308.526,22	-
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	-
Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, na podstawie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych	249.655,45	-

Informacje zawarte w powyższej tabeli podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.

IX. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2021 to dalszy wzrost sumy bilansowej do poziomu **205.009 tys. zł** przy stabilnym wzroście obligi kredytowej. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na 2021 rok. Zakłada się, że zysk netto w 2021 roku wyniesie **413 tys. zł** i będzie wyższy od osiągniętego w 2020 roku o 52 tys. zł. Zaplanowany na 2021 rok wynik brutto wyniesie **616 tys. zł**.

Zarząd Banku nie będzie rekomendował wypłaty dywidendy z zysku za 2020 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 2021 roku wyniesie **16.806 tys. zł**, a w zakresie wskaźników efektywności działania Zarząd Banku zaplanował na koniec 2021 roku osiągnięcie wskaźnika ROA netto w wysokości nie niższej niż **0,10%**, a ROE netto w wysokości nie niższej niż **1 %**.

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 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 2021 rok będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku.

X. ISTOTNE INFORMACJE ORAZ WSKAZANIE CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

1. W roku obrotowym 2020 za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią, trzykrotną obniżkę przez Radę Polityki Pieniężnej rynkowych stóp procentowych oraz zamknięcie części branż gospodarki wpływające na sytuację kredytobiorców. Zarząd Banku w celu ograniczenia skutków pandemii dla kredytobiorców wdrożył instrumenty pomocowe, polegające na prolongacie spłat kredytów. W ocenie Banku zastosowane instrumenty pomocowe dla kredytobiorców nie miały znaczącego negatywnego wpływu na sytuację Banku. Dodatkowo Bank przystąpił do realizacji programu Tarcza finansowa PFR. W ramach pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej pandemii, Bank skorzystał ze zwolnienia z opłacania części składek ZUS, a także z dofinansowania wynagrodzeń w łącznej kwocie **249.655,45 zł**. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.
2. Nie wystąpiły ważne zdarzenia po dacie bilansu, które wskazywałyby na konieczność wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2020.
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 lub kwartalnych 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 **198.968.925,37 zł**. oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **543.293,94 zł**. oraz po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **360.701,94 zł**.
9. Nie stwierdzono w całym okresie 2020 roku nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, a zdarzenia takie nie zostały przewidziane w Planie ekonomiczno-finansowym na 2020 roku i nie miały istotnego wpływu na osiągnięty wynik.
10. W 2020 roku w związku z obniżkami stóp procentowych spowodowanymi pandemią COVID19 dokonana została korekta planu ekonomiczno-finansowego. Założenia skorygowanego planu zostały wykonane.
11. W całym 2020 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 oraz w podstawowym zakresie, zmiany stóp procentowych. Epidemia COVID19 i związane z nim istotne spowolnienie gospodarcze pociągające za sobą obniżki stóp procentowych, istotnie wpłynęły na wyniki Banku w 2020 roku. Pozytywnym faktem jest, iż obniżka oprocentowania depozytów nie wpłynęła negatywnie na ich stan. Zauważalna jest zmiana struktury polegająca na wzroście depozytów bieżących a spadku terminowych. Rok 2020 był rokiem, w którym zauważalny był spadek obliga kredytowego. Powodem był spadek udzielonych kredytów w 2020 roku, który spowodowany był w głównej

mierze zamknięciem wielu branż, wprowadzoną kwarantanną narodową oraz zakazem przemieszczania się. Dodatkowym powodem spadku akcji kredytowej jest niepewność dalszego kształtowania się stóp procentowy oraz brak nowych inwestycji związanych z częściowym zamknięciem gospodarki. Polski Fundusz Rozwoju wdroży narzędzia pomocowe dla firm w postaci Tarcz finansowych, które pozwoliły na zapewnienie bieżącej płynności a co za tym idzie, zmniejszyło się zapotrzebowanie na finansowanie kredytami obrotowymi oraz w rachunku bieżącym. Wszystkie te czynniki wpłynęły na obniżenie się akcji kredytowej, spadek obliża kredytowego a co za tym idzie na zmniejszenie wyniku finansowego za rok 2020.

Plany na 2021 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 2020 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 2020 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 1 lutego 2021 poz. 217).

Dobczyce, 29-03-2021r

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|------------------------------|--|-------|
| 1. Izabela Karp-Kęsek | Prezes Zarządu | |
| 2. Marcin Cichoń | Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych | |
| 3. Katarzyna Maniecka | Wiceprezes Zarządu ds. handlowych | |