



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DOBCZYCACH
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

I. STAN PRAWNO –ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat banku.

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Dobczycach**

Adres siedziby: **32-410 Dobczyce, ul. Kilińskiego 2**

Bank Spółdzielczy w Dobczycach został wpisany do rejestru sądowego dnia 27.06.2002 r. przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000120536. Bank posiada nr statystyczny REGON 000499459, oraz NIP 6810009800. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiotem działalności banku według PKD: 6419Z - pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Posiadane jednostki organizacyjne banku:

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

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i banków zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 06.05.2002r, z późniejszymi zamianami.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka w Warszawie.

4. Władze banku

- 1) Zebranie przedstawicieli

W skład Zebrania Przedstawicieli wchodzi 30 przedstawicieli - członków Banku z terenu jego działania. W 2022 roku odbyły się 3 zebrania w grupach członkowskich zgodnie z podziałem uchwalonym przez Radę Nadzorczą Banku. W dniu 21 czerwca 2022 roku miało miejsce Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli, które między innymi podjęło uchwały w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2021 rok,

zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku oraz udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku.

2) Rada Nadzorcza Banku

Na dzień 31.12.2022 roku:

1. Władysław Sitarz - Przewodniczący Rady
2. Zofia Murzyn - Zastępca Przewodniczącego Rady
3. Celina Murzyn - Sekretarz Rady

Członkowie :

1. Halina Budzowska
2. Zofia Choróbska

3) Zarząd Banku

Na dzień 31.12.2022 roku:

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

1. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2022 w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 2022/6/4 z dnia 31 marca 2022 roku oraz struktura organizacyjna zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 2022/2/5 z dnia 31 marca 2022r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Średnie zatrudnienie w banku w 2022r. wyniosło 31,33 etatów. Poziom zmian kadrowych był niski i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 19 010,35 zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJACE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NATĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niewątpliwie najważniejszymi zdarzeniami mającymi wpływ na działalność Banku w 2022r, był wybuch wojny na Ukrainie oraz trwające nadal skutki epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków, aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i Klientów, a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Wysoki poziom inflacji i trwająca nadal niepewność gospodarcza powodowały dodatkowe koszty w działalności Banku. Na wzrost wyniku w porównaniu do poprzedniego roku znaczący wpływ miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych, których poziom ustabilizował się w IV kw. 2022.

Zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom Bank udzielał wakacji kredytowych. Od dnia wejścia w życie wymienionej ustawy, czyli od 29 lipca 2022 roku klienci mają możliwość złożenia wniosku o zawieszenie spłaty rat dla jednej umowy kredytowej w złotych polskich zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Na dzień 31.12.2022 liczna złożonych wniosków o wakacje kredytowe wyniosła 95. Wnioski dotyczyły 90 umów kredytowych. Na dzień 31.12.2022 roku łączna wartość netto kredytów, w przypadku których zastosowano wakacje kredytowe w roku 2022, wyniosła 15 349 tys. zł., co stanowiło 17,36 % wartości portfela kredytowego (88 377 tys. zł.).

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Banku.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki mikrootoczenie:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych, bankowości elektronicznej,
- 3) zmiany w działalności Banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

W 2022 roku bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2022 nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

- 3) Informacja o zawieraniu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2022 wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 88 377 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 4 966 tys. zł, czyli o 5,95% .

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- 1) kredyty spółek i spółdzielni – 19,82%,
- 2) kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 18,67%,
- 3) kredyty rolników – 2,15%,
- 4) kredyty osób prywatnych – 41,07%,
- 5) kredyty jednostek budżetowych – 18,29%.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiana poniżej:

- 1) kredyty inwestycyjne – 21,75%
- 2) kredyty obrotowe i w rachunku 32,61%
- 3) kredyty pozostałe – 45,64%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022r wyniosły 3 335 tys. zł, co stanowi 3,77% obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2022 wzrósł o 178,76 pp.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2018r bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. limit ostrzegawczy w wysokości maksymalnie 22,5 % uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2022 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków bankowych dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. nominalny portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 204 583 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 171 695 tys. zł oraz sektor budżetowy 38 888 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty spadły o 22 206 tys. zł tj. 9,87%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów depozyty terminowe (52 302 tys. zł) i depozyty bieżące (152 281 tys. zł.).

W 2021r i 2022r struktura terminowa depozytów przedstawia się następująco;

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.		31.12.2022 r.		Dynamika r/r %
	Stan środków w tys. zł /nominał/	Struktura %	Stan środków w tys. zł /nominał/	Struktura %	
Bieżące a/vista	177 486	78,19%	152 281	74,43%	-14,20%
Terminowe	49 496	21,81%	52 302	25,57%	7,49%
Razem	226 982	100,00%	204 583	100,00%	-9,87%

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu banku na dzień 31.12.2022r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2022r w tys. zł (nominat)
1	2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
Instrumenty kapitałowe	
Akcje BPS	1 382
Udział SSO	5
Udział w PartNet Sp. z o.o.	42
Instrumenty dłużne	
Obligacje BPS	200
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	
Instrumenty dłużne	
Bony pieniężne NBP	55 000
Obligacje skarbowe	24 000
Obligacje BGK	12 000
Obligacje PFR	8 000

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 382 tys. zł, co stanowi 7,92% kapitału Tier I.

Bank posiada również nieznaczące udziały:

- 1) Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia – 5 tys. zł,
- 2) Sp. z o.o. PartNet – 42 tys. zł.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, kontynuował wydawanie kart bankomatowych, udostępnił procedurę autoryzacji transakcji BLIK. Umożliwiał przy pomocy bankowości elektronicznej wysyłanie wniosków 500+, dobry start oraz wniosków o wsparcie z PFR.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINASOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 232.471 tys. zł i spadła o 5,44% w stosunku do roku ubiegłego. Na spadek sumy bilansowej największy wpływ miał wypływ depozytów, związany w wypłatami w okresie wybuchu wojny na Ukrainie. Dodatkowym powodem spadku sumy bilansowej było zmniejszenie stanu

depozytów sektora budżetowego związane z finalizacją inwestycji ze środków otrzymanych przez JST, w ramach Tarczy COVID-19.

Ukształtowana struktura bilansowa pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 16 202 tys. zł, co przy kosztach 11 301 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 4 901 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 236 tys. zł. Wynik finansowy netto wyniósł 3 665 tys. zł.

W 2022 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 104,71%.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 r. zakłada:

- 1) osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 210 000 tys. zł,
- 2) osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 67 460 tys. zł,
- 3) osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 183 000 tys. zł,
- 4) wypracowanie zysku netto na poziomie 4 000 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2022r charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wielkości:	w tys. zł
Suma bilansowa	232 472
Baza depozytowa	204 583
Obligo kredytowe	88 377
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	16 202
Zysk brutto	4 901
Podatek	1 236
Zysk netto	3 665

1) współczynnik kapitałowy Tier I	18,83
2) całkowity współczynnik kapitałowy	18,83
3) wskaźnik płynności LCR	4,0835
4) wskaźnik płynności NSFR	1,8935
5) wskaźnik dźwigni	8,58
6) wskaźnik jakości kredytów	3,81
7) wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej	38,02

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA	1,50
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE	18,99
3) wskaźnik marży na aktywach	8,21
4) wskaźnik C/I	55,91

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniającym bezpieczeństwo złożonych w banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. stanowią 17 451 tys. zł. co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 3 721 tys. euro.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r. w tys. zł
1.	2.
Fundusze własne, w tym:	17 451
Kapitał Tier I, w tym:	17 451
- Kapitał podstawowy Tier I	17 451
- Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
łącna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	92 689
- z tytułu ryzyka kredytowego:	76 856
- z tytułu ryzyka walutowego:	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 823
łącny współczynnik kapitałowy	18,83
Współczynnik kapitału Tier I	18,83

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, podejmując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występujące w działalności banku ryzyka służącego zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Na podstawie corocznego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych ICCAP, Bank uznaje za istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji),
- rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko koncentracji.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, obejmuje działalność biznesową i działalność nie przypisaną do pozostałych poziomów zarządzania (drugiego i trzeciego),

- poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem,
- poziom trzeci – to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: określa bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka, wprowadza podział zadań zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie, nadzorując zarządzanie na tych poziomach, nadzoruje wielkość i profil ryzyka przez co zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizacje, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasady ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2017/4/4 z dnia 12 maja 2017 r. i stosuje Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2023 r. zmniejszenie sumy bilansowej do 210 000 kwoty tj. 9,70% i wypracowanie wyniku na poziomie 4 000 tys. zł., co jest zgodne ze Strategią działania Banku.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I,
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 7 %,
- 4) utrzymanie przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5) dążenie do utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 6) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększając szybkość przekazywanych danych i zapewnia ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

2. Obowiązki złożenia sprawozdania z działalności

Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie zarządu pełniący funkcje w dacie sporządzenia sprawozdania. Sprawozdanie nie podpisują byli członkowie zarządu, chociażby pełnili swoje funkcje w roku obrotowym, którego sprawozdanie dotyczy.

Sprawozdanie z działalności mamy obowiązek złożyć do KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Wraz ze sprawozdaniem z działalności składamy sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta oraz uchwałę Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającą sprawozdanie finansowe w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Dobczyce, 26.04.2023r

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|-----------------------|---|-------|
| 1) Izabela Karp-Kęsek | Prezes Zarządu | |
| 2) Katarzyna Maniecka | Wiceprezes Zarządu ds. handlowych | |
| 3) Anna Cygan | Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych | |