



Bank Spółdzielczy
w Rymanowie

Grupa BPS

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie
za rok 2020**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za rok obrotowy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

1. Informacje ogólne o działalności Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Rymanowie

Adres siedziby: 38-480 Rymanów, ul. Rynek 14

Bank Spółdzielczy w Rymanowie został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod KRS:000096729

Bank posiada numer statystyczny **REGON 000507526**

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Rymanowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a dokładnie, może prowadzić działalność na terenie województwa podkarpackiego oraz powiatów: gorlickiego, tarnowskiego, dąbrowskiego, staszowskiego, sandomierskiego, kraśnickiego, janowskiego, biłgorajskiego, tomaszowskiego.

Zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego Bank Spółdzielczy w Rymanowie informuje, że:

- nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 i nie działa w ramach holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1

- otrzymał wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych w ramach pomocy de minimis w wysokości 218000,00zł z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz w ramach Tarczy Antykryzysowej otrzymał świadczenie na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków funduszu gwarantowanych świadczeń pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Rzeszowie w wysokości 239 867,21 zł, a także kwotę 1568,50 zł z Powiatowego Urzędu Pracy w Jaśle w ramach umowy o zorganizowanie stażu dla osoby bezrobotnej do 30 roku życia w ramach bonu stażowego.

Na dzień 31.12.2020 Bank liczył 936 członków, w tym 3 osoby prawne, 6 osób wypowiedziało udział. Ogólnie stwierdza się spadek członków.

Wartość udziałów na 31.12.2020 wynosiła 188 600 zł.

Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Renata Machowska – Prezes Zarządu
2. Jolanta Zajdel - Członek Zarządu
3. Maciej Zaremba - Członek Zarządu

W ciągu 2020 roku odbyło się 83 protokołowanych posiedzeń zarządu, na których podjęto 135 uchwały. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej .

2. Zarządzanie ryzykami - omawianie poszczególnych ryzyk w tym limitów ograniczających poszczególne ryzyka.
3. Omawianie oraz podejmowanie decyzji w zakresie rezerw celowych, w tym jakości i skuteczności odzyskiwania zaległych spłat od kredytobiorców.
4. Podejmowanie uchwał w zakresie zmian w uregulowaniach wewnętrznych Banku.
5. Podejmowanie decyzji kredytowych.
6. Podejmowanie decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych.
7. Sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne dotyczące Banku;

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza obradowała w 8 osobowym składzie:

1. Ryszard Bęben - Przewodniczący RN
2. Marcin Starzycki - Z-ca Przewodniczącego RN
3. Stanisława Szymbara - Sekretarz RN
4. Janusz Czubski - Członek RN
5. Ewa Głowacka - Członek RN
6. Wiesława Janocha - Członek RN
7. Stanisław Piwowarczyk - Członek RN
8. Maria Szorf - Członek RN

W 2020 roku odbyło się 7 protokolowanych posiedzeń Rady Nadzorczej.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Według stanu na dzień 31.12.2020 roku Bank zatrudniał 46 osób w tym 45 osób na pełny etat i 1 osobę na pół etatu. W 2020 roku z 2 pracownikami rozwiązany został stosunek pracy ze względu na upływ czasu, z 1 pracownikiem z przyczyn dotyczących pracodawcy. W 2020 r. zawarto 4 nowe umowy o pracę, w tym: 2 na stanowisko kierownicze, tj. w Oddziale w Chorkówce i Oddziale w Krośnie, 1 na stanowisko Sprzedawcy Usług Bankowych w Oddziale w Nowym Żmigrodzie i na stanowisko Informatyka w Centrali.

W celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawy jakości świadczonych usług, pracownicy uczestniczyli w 41 szkoleniach organizowanych w miarę potrzeb przez firmy zewnętrzne, Bank Zrzeszający i Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej. Ponadto wszyscy pracownicy przeszkoleni zostali z Procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przeszli szkolenie okresowe z zakresu kredytu hipotecznego dla pracowników zajmujących się działalnością kredytową. Szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy odbywają się na bieżąco, są to szkolenia dla nowo przyjmowanych pracowników oraz szkolenia stanowiskowe, a także dla kadry kierowniczej.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Rymanowie w roku 2020 wykazały, iż w porównaniu z rokiem poprzednim, Bank odnotował wzrost działań wyrażający się zwiększeniem podstawowych pozycji bilansowych. Suma bilansowa wzrosła o 26,01% tj. o 53 181 tys. zł i na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 257 661 tys. zł wobec 204 480 tys. zł na koniec roku 2019 r.

Dominujący udział w strukturze pasywów Banku mają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią 59,09 % sumy bilansowej tj. 152 246 tys. zł natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowią 35,21% tj. 90 722 tys. zł. W naszej ocenie przytoczony znaczny wzrost wartości pozyskanych do obrotu depozytów jest wyrazem zaufania do naszego Banku jako instytucji

z wyłącznie polskim kapitałem, o stabilnej sytuacji finansowej, która od wielu już lat w sposób bezpieczny pomnaża oszczędności swoich klientów.

Struktura aktywów bilansowych kształtowała się w następujący sposób:

1. Papiery wartościowe / bony pieniężne, obligacje Skarbu Państwa / w kwocie – 84 812 tys. zł tj. 32,92%
2. Należności od sektora finansowego w kwocie – 85 038 tys. zł. – tj. 33,00 %
3. Należności od sektora niefinansowego w kwocie – 39 691 tys. zł. – tj. 15,40 %
4. Należności od sektora budżetowego w kwocie – 31 737 tys. zł – tj. 12,32 %
5. Rzeczowe aktywa trwałe w kwocie – 8 667 tys. zł – tj. 3,36 %
6. Kasa – 5 432 tys. zł – tj. 2,11 % sumy bilansowej

Bank posiada - akcje Banku Zrzeszającego o wartości: 675 tys. zł (tj.: Akcje serii H wartość: 200 tys. zł, Akcje serii I wartość: 5 tys. zł, Akcje serii J wartość: 45 tys. zł., Akcje serii K wartość: 400 tys. zł., Akcje serii W wartość: 25 tys. zł.)

Bank posiada - udziały o łącznej wartości: 5 tys. zł w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Działalność depozytowa

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Depozyty bieżące (tys. zł)	189 361	131 271
Depozyty terminowe (tys. zł)	53 607	55 674
Razem	242 968	186 945

W 2020 roku nastąpił dalszy wzrost depozytów sektora niefinansowego o 56 023 tys. zł. Struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych a w zakresie lokowania - środki na rachunkach bieżących.

Stan depozytów podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 242 968 tys. zł (dynamika 129,97. % w stosunku do roku poprzedniego). W strukturze depozytów środki na rachunkach bieżących stanowiły kwotę 189 361 tys. zł co stanowi 77,94% całości depozytów, a wkłady terminowe kwotę 53 607 tys. zł, co stanowi 22,06 % całości depozytów. Źródła pozyskiwania depozytów z rynku na dzień 31.12.2020 roku wg struktury podmiotowej wartości bilansowe:

l.p.	Podmiot	Wartość /w tys. zł/	Udział % w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	16 996	7,00
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	10 719	4,41
3.	Rolnicy indywidualni	2 725	1,12
4.	Osoby prywatne	116 169	47,81
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 637	2,32
5.	Instytucje samorządowe	90 722	37,34

Istotnym czynnikiem powodującym wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów pomimo stale rosnącej konkurencji jest zaufanie i lojalność społeczności lokalnej do Banku.

Działalność kredytowa

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty (wartość nominalna)	73 494	74 654

Rok 2020 był rokiem, w którym zmniejszyło się obligo kredytowe, w porównaniu do roku ubiegłego o 1 160 tys. zł. Saldo kredytowe na dzień 31.12.2020r wynosiło 73 494 tys. zł (spadek o 1,55% w stosunku do poprzedniego roku).

Zmianie uległa struktura portfela kredytowego Banku, systematycznie zwiększa się zaangażowanie Banku w portfelu klientów detalicznych oraz JST, a zmniejsza w portfelu kredytowym MSP.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje następujące rodzaje kredytów: kredyty obrotowe, inwestycyjne, w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe i na nieruchomości mieszkaniowe.

Struktura portfela kredytowego przedstawiała się w następujący sposób:

l.p.	Podmiot	Wartość w tys. zł	Udział %w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	9544	12,99
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	12196	16,59
3.	Rolnicy indywidualni	26	0,04
4.	Osoby prywatne	19301	26,26
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	692	0,94
6.	Instytucje samorządowe	31 735	43,18

W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty dla instytucji samorządowych, przedsiębiorstw indywidualnych i osób prywatnych.

Zagrożone nieobsługiwane ekspozycje kredytowe według wartości nominalnej w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2020r., wynosiły 5 334 tys. zł tj. 7,26% obligo kredytowego, odsetki od kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2020 r. stanowiły kwotę 360 tys. zł. Według danych na koniec 2020 roku odpisy na rezerwy celowe ukształtowały się na poziomie 1952 tys. zł zabezpieczając kredyty zagrożone nieobsługiwane w 34,40%, w tym odpisy aktualizujące na odsetki wyniosły 341 tys. zł tj. 94,18 %. Jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, że nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych, jak również interesów udziałowców.

Działania akcji kredytowej w 2020 roku prowadzono poprzez:

1. Sprzedaż kredytów gotówkowych
2. Udział w przetargach na obsługę jednostek samorządu terytorialnego
3. Rozwój współpracy, zwiększenie zaangażowania wobec dotychczasowych, sprawdzonych klientów
4. Pozyskiwanie do współpracy nowych klientów o dobrej, stabilnej sytuacji finansowej
5. Prowadzenie działań marketingowych i promocyjnych.
6. Wprowadzenie do swojej oferty kredytu gotówkowego „Bezpieczna Gotówka z ubezpieczeniem”.

Inwestycje w środki trwałe

Suma inwestycji w środki trwałe w 2020 roku wyniosła 40 tys. zł. Poniesione nakłady na wartości niematerialne i prawne w kwocie 48 tys. zł.

Fundusze własne

Na dzień 31 grudnia 2020r. fundusze własne Banku stanowiły kwotę 12 957 tys. zł. Fundusze własne to głównie składowa funduszu zasobowego wynoszącego 12 528 tys. zł, funduszu ogólnego ryzyka wynoszącego 160 tys. zł i funduszu udziałowego wynoszącego 182 tys. zł. Zaliczenie funduszu udziałowego w 2020 r do funduszy własnych było możliwe w związku z dokonaniem za zgodą KNF stosownych zmian w statucie i zarejestrowaniu tych zmian w KRS. Fundusze własne oraz ich struktura ukształtowały się w ramach wartości przyjętych w polityce kapitałowej i zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Na dzień 31 grudnia 2020r Bank był zobligowany

ustawowo do tworzenia minimalnych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne. Relacja wymogów kapitałowych wynikających z identyfikowanego przez Bank ryzyka do funduszy własnych wynosiła 18,05%. Osiągnięty współczynnik kapitałowy TIER1 w wysokości 18,05% uwzględniający minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe z punktu widzenia ryzyka był korzystny ponieważ jego nadwyżka nad poziom wymagany ustawowo stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej. Bank spełniał wymóg połączonego bufora określonego w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r.

Prowadzona w 2020r działalność zaowocowała zyskiem brutto w wysokości 1 067 tys. zł., który w stosunku do 2019 r. był niższy o 1 014 tys. zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 899 tys. zł. wobec 1 676 tys. w 2019r. Przychody Banku za rok 2020 wyniosły 9 232 tys. a podatek dochodowy 168 tys. zł.

W stosunku do danych na 31.12.2019 roku wynik z tytułu odsetek zmniejszył się o 1308 tys. zł tj. 30,85% i na dzień 31.12.2020r. wynosił 2 932 tys. zł, przy jednoczesnym obniżeniu kosztów odsetkowych o 62,53 % tj. o 736 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji obniżył się o 193 tys. zł tj. o 8,48 %. Zmiana wyniku z tytułu odsetek i prowizji wpłynęła na spadek wyniku na działalności bankowej o 22,44 % tj. o 1480 tys. zł. W analizowanym okresie roku 2020 wynik z działalności bankowej tworzony był w 57,32 % z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem w 64,29 %. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej kształtował się na poziomie 40,70 % w 2020 r. i 34,50 w 2019 r. Koszty działania Banku z amortyzacją zwiększyły się o 7,57 % w stosunku do roku ubiegłego. Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła za 2020 rok 0,38 wobec uzyskanej 0,79 % w 2019 roku.

Ocena ryzyka występującego w Banku

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji)
- ryzyko rynkowe ze względu na skalę działalności rozumiane jako walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności)
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego) będące pochodną pozostałych ryzyk.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność odnośnie wywiązania się przez klienta z zawartych z Bankiem umów z zakresu jego finansowania, czyli spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek.

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Udział kredytów w bilansie Banku powoduje, że jego utrzymanie na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury, w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych, zwiększenie nadzoru nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu

kredytowania, objęcie monitoringiem ekspozycji kredytowych, intensyfikację działań windykacyjnych oraz ograniczania niektórych obszarów działalności.

Dla wzrostu bezpieczeństwa działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z przepisów Prawa bankowego oraz wewnętrzne normy ostrożnościowe ustalane przez Bank, w tym w szczególności wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki.

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

W 2020 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku wyznaczone przez ustawę Prawo bankowe, nie zostały przekroczone. Nie występowały też przekroczenia limitów ustalonych w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 4 693 tys. zł.

Ryzyko Płynności

Ryzyko płynności – to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązywania się Banku ze zobowiązań (bieżących i przyszłych) w wyniku braku płynnych środków.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem nadzorczych miar płynności.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank na koniec miesiąca. Aktywa i pasywa są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do przedziałów czasowych według wartości bilansowej i terminów zapadalności/wymagalności, zgodnie z zasadami urealnienia poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

Bank posiada również narzędzie w postaci planów awaryjnych, które określają tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, stanowiące integralną część procesu zarządzania płynnością, określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, a także w momencie jej wystąpienia.

Na dzień 31.12.2020 r. wykorzystanie nadzorczych miar płynności, jak i pozostałych limitów określających dopuszczalny poziom ryzyka płynności w Banku, kształtowało się zgodnie z ustalonymi i obowiązującymi normami. W okresie sprawozdawczym Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań Banku,

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe- w przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się praktyce głównie do ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z wystąpieniem niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe, i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta,

oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut, dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z utrzymania pozycji w walutach obcych, w Banku funkcjonuje:

- limit VAR (LVAR) stanowiący maksymalny akceptowany przez Bank poziom VAR,
- limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- nocny limit wysokości pozycji walutowej netto.

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku ma na celu stałe ograniczenie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczenie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank wykorzystuje w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI), ponadto identyfikuje głównie źródła zagrożeń występujących w działalności, organizacji i otoczeniu Banku w ramach tzw. Samooceny ryzyka operacyjnego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2020 r. wynosił 1 048 tys. zł.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Zarządzanie zgodnością obejmuje identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych. Bank ogranicza występowanie ryzyka operacyjnego i prawnego stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności. W ocenie Banku ryzyko braku zgodności jest na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych (otoczenia) oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowanie otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej. Podstawowym instrumentem zarządzania ryzykiem biznesowym jest roczny i wieloletni plan ekonomiczno-finansowy Banku, określający cele biznesowe i środki ich realizacji.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia oraz Polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń
4. Ograniczaniu / eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Komitet kredytowy
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko ds. zgodności
6. Audyt realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS
7. Pozostali pracownicy Banku

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej
- 2) Poziom II
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ppkt. 2, tj.: Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko Wierzytelności Trudnych, Stanowisko Analityk Kredytowy oraz Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności
- 3) Poziom III – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię SOZ BPS

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2020 roku

W 2020 roku, po przeprowadzonej analizie ekonomiczno-finansowej działalności placówek Banku oraz w związku z sytuacją epidemiczną Covid 19 została zamknięta/zlikwidowana placówka w Krośnie przy ul. Kletówki 62A z dniem 30.09.2020r.

W okresie 05 października 2020 do 16 października 2020 w Banku została przeprowadzona lustracja ustawowa za okres 01.10.2017 - 30.09.2020 przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, Delegatura w Rzeszowie.

Informacja dodatkowa

W związku z trwającą pandemią koronawirusa, Zarząd będzie monitorował jej potencjalny wpływ na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki.

Pomimo tego, że warunki wciąż się zmieniają, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował negatywnego wpływu tej sytuacji na działalność Banku. Koszty związane z pandemią COVID-19 miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Warunki pandemii wpływają jednak na sytuację banków w obszarach takich jak: spadek wyniku odsetkowego na skutek obniżki rynkowych stóp procentowych, wzrost kosztów działania, problemy z zatrudnieniem, konieczność pracy zdalnej, naprzemiennej, zmian przepisów zewnętrznych itp.

Pomimo trudnej sytuacji gospodarczej Bank wspiera lokalne inicjatywy w zakresie przetrwania trudnej sytuacji gospodarczej oraz finansuje zmiany w zakresie ochrony środowiska, nowych technologii, wprowadzając m.in. kredyt Ekologiczny a także intensyfikując działania Banku w sferze informatyzacji. Dodatkowo bank wdrożył instrumenty pomocowe dla Kredytobiorców w zakresie stosowania prolongat w spłacie kredytów, zmian w harmonogramie spłat rat kapitałowych i kapitałowo-odsetkowych oraz udzielania kredytów z gwarancjami BGK.

W związku z trwającą pandemią koronawirusa Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

W związku z Covid-19 Bank, w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej, otrzymał wsparcie finansowe w postaci świadczenia na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków funduszu gwarantowanych świadczeń pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Rzeszowie w wysokości 239 867,21 zł.

Planowane istotne działania w 2021 roku:

Plany na rok 2021 będą związane ze wzrostem i optymalizacją wskaźników ekonomicznych Banku. Przyjęte założenia do Planu Finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący są ukierunkowane na budowę funduszy własnych Banku, poprawę jakości portfela kredytowego, optymalizację kosztów działania, utrzymanie konkurencyjnej pozycji na rynku lokalnym, zrównoważony rozwój akcji kredytowej, budowę stabilnej bazy depozytowej, stałe doskonalenie jakości obsługi klientów, rozwój infrastruktury informatycznej, działaniach umożliwiających pozyskiwanie nowych i utrzymanie dotychczasowych klientów, działaniach zmierzających do zwiększenia rentowności poszczególnych produktów poprzez modyfikację parametrów cenowych i oferowanie produktów powiązanych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Rymanowie na lata 2021-2023. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku. Główne założenia to: dalszy

rozwój sprzedaży usług, poprawa jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, a w szczególności dalsze zmniejszenie wskaźnika kredytów zagrożonych, rozwój akcji kredytowej poprzez dalszy wzrost sprzedaży kredytów konsumenckich, hipotecznych mieszkaniowych oraz kredytów dla podmiotów gospodarczych, generowanie dodatniego wyniku finansowego pozwalającego na efektywne funkcjonowanie Banku. Bank będzie zmierzał do zwiększania liczby oferowanych produktów i usług bankowych tak aby w pełni zaspokajały potrzeby klientów.

Sprawozdanie działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie 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.

Zarząd Banku