



Bank Spółdzielczy
w Rymanowie

Grupa BPS

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie
za rok 2021**

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 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 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.

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 22.03.2002, jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od 31.12.2015.

Na dzień 31.12.2021 Bank liczył 929 członków, w tym 3 osoby prawne (8 osób wypowiedziało udział, jedna wpłaciła dwa udziały). Ogólnie stwierdza się spadek członków.
Wartość udziałów na 31.12.2021 wynosiła 187 400 zł.

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

- nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t ust.1 umowa wsparcia finansowego oraz nie działa w ramach holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 nadzór skonsolidowany
- nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt.48 rozporządzenia nr 575/2013za dany rok obrotowy,
- nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych
- wynik finansowy netto na koniec 2021 roku w kwocie 1 357 tys. zł przy średnim poziomie aktywów 291 203 tys. zł. przełożył się na uzyskanie wskaźnika ROA netto na poziomie 0,47

3. Władze Banku

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 81 protokołowanych posiedzeń zarządu, na których podjęto 155 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 w okresie 01.01.2021 do 10.06.2021 obradowała w 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

natomiast od 10.06.2021 do 31.12.2021 na podstawie Uchwały ZP nr 18/2021 w 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. Ryszard Krukar – Członek RN
7. Grzegorz Nowak – Członek RN
8. Stanisław Piwowarczyk – Członek RN

W 2021 roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 64 uchwały.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11.05.2017 r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym w Banku od 16.10.2017 został powołany Komitet Audytu.

W okresie od 01.01.2021 do 10.06.2021 obradował w składzie

1. Marcin Starzycki – Przewodniczący KA
2. Ewa Głowacka – Członek KA
3. Maria Szorf – Członek KA

W okresie od 10.06.2021 do 31.12.2021:

- 1 Ryszard Krukar – Przewodniczący KA
- 2 Ewa Głowacka – Członek KA
- 3 Grzegorz Nowak – Członek KA

Zebranie Przedstawicieli

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się 10 czerwca. Wzięło w nim udział 26 Przedstawicieli na 30 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, frekwencja wyniosła 86,67%. W trakcie ZP podjęto 19 Uchwał.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- a) jednostki organizacyjne takie jak: Centrala, Oddziały i Filie,
- b) komórki organizacyjne, którymi są :
 - w Centrali – Zespoły, Stanowiska Pracy,
 - w Oddziałach – Zespoły, Stanowiska Pracy, Punkty Obsługi Klienta,
 - w Filiach - Stanowiska Pracy.

Poszczególnymi jednostkami kierują kierownicy Centrali lub Oddziałów. W celu wspomagania zarządzania działają w Banku stałe Komitety: Komitet Zarządzania Ryzykami, Komitet Kredytowy Centrali i Komitety Kredytowe Oddziałów.

Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:

- Pion Zarządzania Bankiem podlegający Prezesowi Zarządu
- Pion Finansowo-księgowy podlegający Członkowi Zarządu ds. finansowo-księgowych
- Pion Handlowy – podlegający Członkowi Zarządu ds. handlowych

Obowiązująca struktura organizacyjna wraz z regulaminem jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, tj. zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z uwzględnieniem zmian obowiązujących po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

W zakresie danych o zatrudnieniu według stanu na dzień 31.12.2021 roku Bank zatrudniał 44 osoby w tym 43 osoby na pełny etat i 1 osobę na pół etatu. W 2021 r. 2 pracownikami rozwiązany został stosunek pracy ze względu na upływ czasu, z 4 pracownikami rozwiązano umowy za porozumieniem stron i z 1 pracownikiem w związku z przejściem na emeryturę. Zawarto 3 nowe umowy o pracę w tym jedna rozwiązała się z upływem okresu próbnego na jaki była zawarta.

Potencjał kadrowy mierzony poziomem wykształcenia i doświadczeniem bankowym przedstawiał się korzystanie. Spośród zatrudnionych pracowników aktualnie 27 posiada wykształcenie wyższe co stanowi 62,79% zatrudnionych. Kadra jest zróżnicowana wiekowo:

- 1 pracowników w wieku do 30 lat,
- 9 pracowników w wieku od 31 do 40 lat,
- 17 pracowników w wieku od 41 do 50 lat,
- 16 pracowników w wieku od 51 do 60 lat,
- 1 pracowników powyżej 61 lat.

Prowadzona polityka kadrowa w Banku nastawiona jest na rozwój kadry poprzez podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawę jakości świadczonych usług. Pracownicy w roku 2021 uczestniczyli w 38 szkoleniach organizowanych w miarę potrzeb przez firmy zewnętrzne, Bank Zrzeszający i Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej. 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. Koszty szkoleń pracowników wg stanu na 31.12.2021 wyniosły 9 003,02 zł.

5. Działalność finansowa Banku

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Rymanowie w roku 2021 wykazały, iż w porównaniu z rokiem poprzednim, Bank odnotował wzrost działań wyrażający się zwiększeniem podstawowych pozycji bilansowych. Suma bilansowa wzrosła o 13,50% tj. o 34 776 tys. zł i na dzień 31 grudnia 2021 r wyniosła 292 437 tys. zł wobec 257 661 tys. zł na koniec roku 2020 r.

Dominujący udział w strukturze pasywów Banku mają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią 56,15 % sumy bilansowej tj. 164 200 tys. zł natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowią 38,36% tj. 112 178 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 – 111 671 tys. zł tj. 38,19%
2. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe/ obligacje BGK, obligacje BPS w kwocie 6 134 tys. zł tj. 2,10%
3. Należności od sektora finansowego w kwocie – 80 601 tys. zł. – tj. 27,57 %
4. Należności od sektora niefinansowego w kwocie – 42 854 tys. zł. – tj. 14,66 %
5. Należności od sektora budżetowego w kwocie – 34 501 tys. zł – tj. 11,80 %
6. Rzeczowe aktywa trwałe w kwocie – 8 423 tys. zł – tj. 2,88 %
7. Kasa – 6 104 tys. zł – tj. 2,09 % 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	31.12.2021	31.12.2020
Depozyty bieżące (tys. zł)	228 686	189 361
Depozyty terminowe (tys. zł)	47 692	53 607
Razem	276 378	242 968

W 2021 roku nastąpił dalszy wzrost depozytów sektora niefinansowego o 11 954 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 2021 roku wyniósł 276 378 tys. zł (dynamika 107,86% w stosunku do roku poprzedniego). W strukturze depozytów środki na rachunkach bieżących stanowiły kwotę 228 686 tys. zł co stanowi 82,75% całości depozytów, a wkłady terminowe kwotę 47 692 tys. zł, co stanowi 17,26 % całości depozytów.

Źródła pozyskiwania depozytów z rynku na dzień 31.12.2021 roku wg struktury podmiotowej wartości bilansowe:

l.p.	Podmiot	Wartość /w tys. zł/	Udział % w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	18 998	6,87
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	9 933	3,60
3.	Rolnicy indywidualni	3 026	1,10
4.	Osoby prywatne	124 544	45,06
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 699	2,79
5.	Instytucje samorządowe	112 178	40,58

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	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty (wartość nominalna)	79 754	73 494

Rok 2021 był rokiem, w którym obligo kredytowe wzrosło w porównaniu do roku ubiegłego o 6 260 tys. zł. Saldo kredytowe na dzień 31.12.2021 r. wynosiło 79 754 tys. zł (wzrost o 8,52% w stosunku do poprzedniego roku).

Zmianie uległa struktura portfela kredytowego Banku, systematycznie zwiększa się zaangażowanie Banku w portfelu klientów detalicznych oraz JST b, 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:

I.p.	Podmiot	Wartość w tys. zł	Udział % w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	12 002	15,05
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	11 107	13,93
3.	Rolnicy indywidualni	12	0,01
4.	Osoby prywatne	20 829	26,11
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 317	1,65
6.	Instytucje samorządowe	34 487	43,25

W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty dla instytucji samorządowych 43,25%, osób prywatnych 26,11% oraz przedsiębiorstw i spółek prywatnych 15,05%.

Zagrożone nieobsługiwane ekspozycje kredytowe według wartości nominalnej w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiły 4 091 tys. zł tj. 5,13% obligo kredytowego, odsetki od kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2021 r. stanowiły kwotę 396 tys. zł. Według danych na koniec 2021 roku odpisy na rezerwy celowe ukształtowały się na poziomie 2228 tys. zł zabezpieczając kredyty zagrożone nieobsługiwane w 49,68%, w tym odpisy aktualizujące na odsetki wyniosły 379 tys. zł tj. 95,71 %.

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 2021 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 ekologicznego, kredytu gotówkowego „Bezpieczna Gotówka z ubezpieczeniem”.

Inwestycje w środki trwałe

Suma inwestycji w środki trwałe w 2021 roku wyniosła 54 tys. zł. Poniesione nakłady na wartości niematerialne i prawne w kwocie 0 zł.

Fundusze własne

Na dzień 31 grudnia 2021 r. fundusze własne Banku stanowiły kwotę 13 902 tys. zł. Fundusze własne to głównie składowa funduszu zasobowego wynoszącego 13 428 tys. zł, funduszu ogólnego ryzyka wynoszącego 160 tys. zł i funduszu udziałowego wynoszącego 180 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 2021 r. 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 23,90%. Osiągnięty współczynnik kapitałowy TIER1 w wysokości 23,90% 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 2021 r. działalność zaowocowała zyskiem brutto w wysokości 1 469 tys. zł., który w stosunku do 2020 r. był wyższy o 404 tys. zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 1 357 tys. zł. wobec 897 tys. w 2020 r. Przychody Banku za rok 2021 wyniosły 7 797 tys. a podatek dochodowy 112 tys. zł.

W stosunku do danych na 31.12.2020 roku wynik z tytułu odsetek zmniejszył się o 7 tys. zł tj. 0,24% i na dzień 31.12.2021 r. wynosił 2 925 tys. zł, przy jednoczesnym obniżeniu kosztów odsetkowych o 84,58 % tj. o 373 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 290 tys. zł tj. o 13,93 %. W konsekwencji wynik działalności bankowej w stosunku do 31.12.2020 r. wzrósł o 283 tys. zł tj. o 5,54%, wynosząc 5 398 tys. zł. W analizowanym okresie roku 2021 wynik z działalności bankowej tworzony był w 54,18% z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem w 57,32 %. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej kształtował się na poziomie 43,94 %, natomiast w 2020 r. w 40,72%. Koszty działania Banku z amortyzacją zmniejszyły się o 1,77% w stosunku do roku ubiegłego. Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła za 2021 rok 0,47% wobec 0,38% w 2020 roku.

6. 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 2021 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 31.12.2021 r. wyniósł 3 679 tys. zł.

Ryzyko Płynności

Ryzyko płynności – to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania 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 31.12.2021 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 31.12.2021 r. wyniósł 975 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 Spółdzielnie 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.

7. System kontroli wewnętrznej

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

- 1) Pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej,
- 2) Druga linia obrony
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, w ramach Pierwszej linii obrony, tj.: Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko Wierzytelności Trudnych, Stanowisko Analityk Kredytowy oraz Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności.

Do drugiej linii obrony zalicza się również działalność Komitetów Kredytowych Centrali/Oddziałów, Komitet zarządzania ryzykami i analiz, Członków Zarządu z pominięciem członka Zarządu odpowiedzialnego za pion handlowy.

3) Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię SOZ BPS.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, zawiera 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 Zasady 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.

8. Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2021 roku

W okresie 18 października 2021 do 5 listopada 2021w Banku został przeprowadzony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS audyt wewnętrzny. Badaniem objęto następujące obszary funkcjonowania Banku: ryzyko kredytowe, ryzyko transakcji kredytowych, adekwatność kapitałową, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zarządzania Bankiem.

9. Informacja dodatkowa

Rok 2021, podobnie jak poprzedni przebiegał w cieniu pandemii Sars-CoV2. Pomimo obaw sektora bankowego dotyczących pogorszenia się jakości ekspozycji kredytowych na skutek ograniczeń sanitarnych nie odnotowano znaczących problemów ze spłata zobowiązań. Większym wyzwaniem dla Banku okazały się decyzje Rady Polityki Pieniężnej o znaczącym obniżeniu stóp procentowych i utrzymywanie ich przez większą część roku 2021 na rekordowo niskim poziomie. Bank Spółdzielczy w Rymanowie mając na celu zachowanie rentowności pozwalającej na wzrost uznanego kapitału podjął szereg działań aby wypracować zadowalający wynik finansowy w 2021 roku. Głównymi działaniami było ograniczenie kosztów działania, rozbudowa portfela aktywów pracujących czy obniżenie oprocentowania pasywów kosztowych. Dzięki podjętym działaniom wpływ wyjątkowej pandemicznej sytuacji był zniwelowany i nie wpłynął istotnie na działalność Banku w 2021 roku. Nie stanowi ona również zagrożenia dla kontynuacji działalności

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.

10. Inne istotne informacje

Po dniu bilansowym, 24 lutego 2022 roku rozpoczął się konflikt zbrojny za wschodnią granicą Polski. Federacja Rosyjska napadła zbrojnie na Ukrainę. Z racji bliskości geograficznej Banku pierwszych dniach wojny pojawiła się niepewność co do rozwoju sytuacji. Bank Spółdzielczy w Rymanowie nieprzerwanie realizuje wszystkie dyspozycje Klientów, kontynuując działania bez żadnych przeszkód. Sytuacja za wschodnią granicą nie ma wpływu na dane zawarte w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021, nie stanowi również zagrożenia dla kontynuowania działalności.

11. Planowane istotne działania w 2022 roku:

Plany na rok 2022 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, rozwój akcji kredytowej, budowę stabilnej bazy depozytowej, stałe doskonalenie jakości obsługi klientów, rozwój infrastruktury informatycznej, działania umożliwiające pozyskiwanie nowych i utrzymanie dotychczasowych klientów, działaniach zmierzające 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 2022-2024. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu dobrych wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku. Główne założenia to: rozwój akcji kredytowej poprzez wzrost sprzedaży kredytów konsumenckich, hipotecznych mieszkaniowych oraz kredytów dla podmiotów gospodarczych, dalszy rozwój sprzedaży usług, poprawa jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, a w szczególności dalsze zmniejszenie wskaźnika kredytów zagrożonych, 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 2021 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