



Bank Spółdzielczy
w Rymanowie

Grupa BPS

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rymanowie
za rok 2023**

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 2023 r. do 31 grudnia 2023 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 działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach Zrzeszenia Grupy BPS od 22.03.2002, jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od 31.12.2015.

Na dzień 31.12.2023 Bank liczył 916 członków, a wartość udziałów wynosiła 185 000 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 575/2013 za dany rok obrotowy,
- wynik finansowy netto na koniec 2023 roku wyniósł 9 513 tys. zł przy średnim poziomie aktywów 292 546 tys. zł. przełożył się na uzyskanie wskaźnika ROA netto na poziomie 3,24

3. Władze Banku

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

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

W ciągu 2023 roku odbyło się 53 protokołowane posiedzenia Zarządu, na których podjęto 172 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej,
2. System zarządzania ryzykiem,
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 01.01.2023 do 31.12.2023 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. Ryszard Krukar – Członek RN
7. Grzegorz Nowak – Członek RN
8. Stanisław Piwowarczyk – Członek RN

W 2023 roku odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 59 uchwał.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11.05.2017 r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym w Banku od 16.10.2017 działa Komitet Audytu (KA).

W okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 Komitet Audytu działał w składzie:

- 1 Ryszard Krukar – Przewodniczący KA
- 2 Stanisław Piwowarczyk – Członek KA
- 3 Grzegorz Nowak – Członek KA

Zebranie Przedstawicieli

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się 14 czerwca. Wzięło w nim udział 24 Przedstawicieli na 30 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, frekwencja wyniosła 80,00%. W trakcie ZP podjęto 13 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 Oddziałów oraz Kierownik Centrali. W celu wspomaganie zarządzania w Banku działają 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 31.12.2023 roku Bank zatrudniał 50 osób w tym 49 osób na pełny etat i 1 osoba na pół etatu. W 2023 r. z 7 pracownikami rozwiązany został stosunek

pracy (w tym z 2 pracownikami w związku z przejściem na emeryturę) oraz zawarto 9 nowych umów o pracę.

Potencjał kadrowy mierzony poziomem wykształcenia i doświadczeniem bankowym przedstawiał się korzystanie. Spośród zatrudnionych pracowników na dzień 31.12.2023 r. 36 osób posiada wykształcenie wyższe co stanowi 70 % zatrudnionych.

Prowadzona polityka kadrowa w Banku nastawiona jest na rozwój kadry poprzez podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawę jakości świadczonych usług. Pracownicy w roku 2023 uczestniczyli w 25 szkoleniach organizowanych przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, 12 szkoleniach organizowanych przez SSOZ, pracownicy uczestniczyli w webinarach produktowych organizowanych przez Bank Zrzeszający, szkoleniach ubezpieczeniowych organizowanych przez Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Dodatkowo organizowane były szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy, które odbywają się na bieżąco, są to szkolenia dla nowo przyjmowanych pracowników oraz szkolenia stanowiskowe, a także dla kadry kierowniczej. Koszt szkoleń pracowników wg stanu na 31.12.2023 wyniósł 32 678,10 zł.

5. Działalność finansowa Banku

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Rymanowie w roku 2023 wykazały, iż w porównaniu z rokiem poprzednim, Bank odnotował wzrost działań wyrażający się zwiększeniem podstawowych pozycji bilansowych. Suma bilansowa wzrosła o 8 748 tys. zł i na dzień 31 grudnia 2023 r wyniosła 304 198 tys. zł wobec 295 450 tys. zł na koniec roku 2022 r.

Dominujący udział w strukturze pasywów Banku mają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią 63,87% sumy bilansowej tj. 194 287 tys. zł natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowią 25,20 % tj. 76 636 tys. zł. W naszej ocenie przytoczony 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 – 141 613 tys. zł tj. 46,56%
2. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe/ obligacje PFR, w kwocie 1 994 tys. zł tj. 0,66%
3. Należności od sektora finansowego w kwocie – 69 188 tys. zł. – tj. 22,75 % .
4. Należności od sektora niefinansowego w kwocie – 35 328 tys. zł. – tj. 11,62 %
5. Należności od sektora budżetowego w kwocie – 37 799 tys. zł – tj. 12,43 %
6. Rzeczowe aktywa trwałe w kwocie – 8 609 tys. zł – tj. 2,83 %
7. Kasa – 6 982 tys. zł – tj. 2,30 % 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.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Działalność depozytowa

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Depozyty bieżące (tys. zł)	205 033	222 693
Depozyty terminowe (tys. zł)	65 890	49 223
Razem	270 923	271 916

W 2023 roku nastąpił wzrost depozytów sektora niefinansowego o 35 811 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 2023 roku wyniósł 270 923 tys. zł (dynamika 99,64% w stosunku do roku poprzedniego). W strukturze depozytów środki na rachunkach bieżących stanowiły kwotę 205 033 tys. zł co stanowi 75,68% całości depozytów, a wkłady terminowe kwotę 65 890 tys. zł, co stanowi 24,32 % całości depozytów.

Źródła pozyskiwania depozytów z rynku na dzień 31.12.2023 roku wg struktury podmiotowej wartości bilansowe:

I.p.	Podmiot	Wartość /w tys. zł/	Udział % w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	12 147	4,49
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	10 259	3,79
3.	Rolnicy indywidualni	3 373	1,24
4.	Osoby prywatne	157 619	58,18
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 889	4,01
5.	Instytucje samorządowe	76 636	28,29

Działalność kredytowa

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty (wartość nominalna)	74 819	74 701

Rok 2023 był rokiem, w którym obligo kredytowe wzrosło w porównaniu do roku ubiegłego o 118 tys. zł. Saldo kredytowe na dzień 31.12.2023 r. wynosiło 74 819 tys. zł (wzrost o 0,16 % 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:

I.p.	Podmiot	Wartość w tys. zł	Udział % w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	11 999	16,03
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	8 179	10,93
3.	Rolnicy indywidualni	0	0
4.	Osoby prywatne	16 302	21,79
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	560	0,75
6.	Instytucje samorządowe	37 779	50,50

W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty dla instytucji samorządowych 50,50 %, osób prywatnych 21,79 % oraz przedsiębiorstw i spółek prywatnych 16,03 %.

Zagrożone nieobsługiwane ekspozycje kredytowe według wartości nominalnej w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiły 2 814 tys. zł tj. 3,77% obliża kredytowego, odsetki od kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2023 r. stanowiły kwotę 341 tys. zł. Według danych na koniec 2023 roku odpisy na rezerwy celowe ukształtowały się na poziomie 1 862 tys. zł zabezpieczając kredyty zagrożone nieobsługiwane w 54,84%, w tym odpisy aktualizujące na odsetki wyniosły 334 tys. zł. Jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, że nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych, jak również interesów udziałowców.

Bank posiada 86 kredytów hipotecznych, do których istnieje możliwość złożenia wniosków odroczenia spłat (wakacje kredytowe). Rok 2023 to również kolejny rok trwania tzw. 'wakacji kredytowych, wprowadzonych w celu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych po skokowym wzroście stóp procentowych. W roku 2023 Bank rozpatrzył pozytywnie 12 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. [73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 1 137,95 tys. zł. W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej (w wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 45,8 tys. zł).

Inwestycje

Podjęto wiele działań dotyczących remontów i modernizacji placówek Banku.

W Centrali dokonano wymiany kotła C.O wraz z dostosowaniem komina spalinowego, wymieniona brama garażowa, wyremontowano pomieszczenia przeznaczone na archiwum, garaż i korytarz w najniższym poziomie w Banku, wraz z montażem urządzeń do osuszania wilgoci. Do pracy w pionie sprzedaży zakupione zostały sortery, tablice kursów.

W Oddziale w Jedliczu wymieniono na nowy bankomat, zakupiono multisejf kasjerski, tablicę kursów walut i instalację systemu CCTV. W Oddziałach w Chorkówce wymieniono piec C.O nowy bankomat, tablicę kursów walut oraz wyczyszczono dach i rynny ,kostkę wokół budynku i schody wejściowe. W punkcie kasowym w Zręcinie zainstalowano nowy bankomat, multisejf, a także nowy system alarmowy.

W Oddziale w Nowym Żmigrodzie zainstalowano nowy bankomat, wstawiono drzwi wejściowe, zakupiono multisejf kasjerski i system SSWiN, w Fili Jasło wyposażono w multisejf, w Oddziale w Krośnie zainstalowano nowy bankomat i sorter, w Oddziale w Zarszynie dostosowano do obsługi klienta zakupiono komputery, multisejfy kasjerskie, bankomat i tablicę kursów walut.

Prowadzone są działania, które w przyszłości pozwolą usprawnić pracę placówek tj. inwestując w systemy korespondencji seryjnej, programu do automatyzacji procesów kredytowych. Wdrożono licencje do systemów księgowych rozszerzając o nowe funkcjonalności np. zainwestowano w rozwój i bezpieczeństwo tj. serwer, power Edge, program antyfraudowy, ekspres Elixir, program antywirusowy, Cardon aktualizacja komponentów systemów, rozszerzono o funkcjonalność daty końca dowodu oraz dostępność Kredyt 2% i licencję systemu Ret Hat wraz z wykonaniem migracji. Uruchomiono system płatności mobilnych BLIK.

Suma inwestycji w 2023 wyniosła 525 tys. zł w tym:

- nakłady na środki trwałe 488 tys. zł.,
- nakłady na wartości niematerialne i prawne 37 tys. zł.

Bank nie prowadzi działalności badawczo rozwojowej.

Fundusze własne

Na dzień 31 grudnia 2023 r. fundusze własne Banku stanowiły kwotę 21 992 tys. zł. Fundusze własne to głównie składowa funduszu zasobowego wynoszącego 21 564 tys. zł, funduszu ogólnego ryzyka wynoszącego 161 tys. zł i funduszu udziałowego wynoszącego 178 tys. zł. Zaliczenie funduszu udziałowego w 2023 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 2023 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 32,95%. Osiągnięty współczynnik kapitałowy TIER1 w wysokości 32,95% 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 2023 r. działalność zaowocowała zyskiem brutto w wysokości 11 786 tys. zł., który w stosunku do 2022 r. był wyższy o 3 428 tys. zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 9 513 tys. zł. wobec 6 780 tys. w 2022 r. Przychody Banku za rok 2023 wyniosły 23 110 tys. a podatek dochodowy 2 273 tys. zł.

W stosunku do danych na 31.12.2022 roku wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 2 799 tys. zł tj. 22,39% i na dzień 31.12.2023 r. wynosił 15 304 tys. zł, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 58,36 % tj. o 1 124 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 213 tys. zł tj. o 8,37 %. W konsekwencji wynik działalności bankowej w stosunku do 31.12.2023 r. wzrósł o 2 975 tys. zł tj. o 19,59%, wynosząc 18 163 tys. zł. W analizowanym okresie roku 2023 wynik z działalności bankowej tworzony był w 84,26% z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem w 82,34 %. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej kształtował się na poziomie 15,19%, natomiast w 2022 r. w 16,76%. Koszty działania Banku z amortyzacją zwiększyły się o 5,28% w stosunku do roku ubiegłego. Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła za 2023 rok 3,24 % wobec 2,44% w 2022 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 i finansowania

- 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 2023 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 31.12.2023 r. wyniósł 3 307 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 31.12.2023 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 31.12.2023 r. wynosił 2 033 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, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek organizacyjnych Banku
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. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym - Prezes Zarządu
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Komitet kredytowy Centrali i Oddziałów
6. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
7. Stanowisko ds. zgodności
8. Audyt wewnętrzny w Systemie Ochrony
9. Kontrola wewnętrzna
7. Pozostali pracownicy Banku

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko 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 2023

W dniach 17.01.2023 do 26.04.2023 r. w Banku odbyła się kontrola podatkowa Naczelnika Podkarpackiego Urzędu Skarbowego w Rzeszowie za okres 01.01.2020-31.12.2020r. w zakresie obowiązków wynikających z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) za rok 2020.

W dniach 09.10.2023 do 31.10.2023 została przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie Delegatura w Rzeszowie lustracja pełna, która obejmowała okres od 01.10.2020 -30.06.2023 r.

W dniach 21.09.2023 do 4.10.2023 r. została przeprowadzona kontrola z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych za okres styczeń 2019-grudzień 2021 r. w zakresie prawidłowości i rzetelności obliczania składek i innych zgodnie z zakresem kontroli.

W dniu 01.04.2023 roku Bank otworzył nowy Oddział w Zarszynie. Placówka została dostosowana do nowoczesnych standardów z pełnym zakresem obsługi i bankomatem.

Na sytuację Banku w 2023 r. niewątpliwie wpłynął wybuch konfliktu zbrojnego w Ukrainie w 2022 roku, który w dużej mierze przyczynia się do zmian w polityce gospodarczej państw Unii Europejskiej i USA, wpływa na sytuację gospodarczą Polski i świata w postaci m.in. wysokiej inflacji oraz kryzysu gospodarczego, które mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski, a co za tym idzie sytuację finansową Banku.

9. Planowane istotne działania w 2024 roku:

Plany na rok 2024 będą związane z dalszym wzrostem i optymalizacją wskaźników ekonomicznych Banku. Przyjęte założenia do Planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący są ukierunkowane na:

- wzmocnienie funduszy własnych Banku - przyjęto, że fundusze własne Banku na koniec 2024 r. osiągną poziom 31 595 tys. zł, a całkowity współczynnik kapitałowy i współczynnik kapitałowy Tier 1 wyniosą 39,93%
- poprawę jakości portfela kredytowego – wskaźnik jakości kredytów osiągnie poziom 3,91%, NPL 1,85%
- optymalizację kosztów działania,
- utrzymanie konkurencyjnej pozycji na rynku lokalnym,
- rozwój akcji kredytowej oraz budowę stabilnej bazy depozytowej,
- działania umożliwiające pozyskiwanie nowych i utrzymanie dotychczasowych klientów,
- stałe doskonalenie jakości obsługi klientów,
- rozwój infrastruktury informatycznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Rymanowie na lata 2024-2026. 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, 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 2023 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