



BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCZYNIE

SPRAWOZDANIE

z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w TYCZYNIE

ZA 2020 ROK

Rok 2020 był dla Banku okresem, w którym warunki środowiskowe działania Banku nie uległy zmianie. Był to jednak rok dla polskiej bankowości wyjątkowo trudny. Banki ucierpiały nie tylko na skutek pandemii, lecz również w efekcie trzykrotnej obniżki stóp procentowych przez RPP. Konsekwencją decyzji podjętych przez Radę Polityki Pieniężnej był niższy wynik odsetkowy, który stanowił do tej pory główne źródło przychodów.

Nie ulega wątpliwości, że pandemia SARS-CoV-2 radykalnie zmieniła rzeczywistość, w której żyjemy. Jesteśmy świadkami zawirowań gospodarczych i finansowych, towarzyszących kryzysowi zdrowia publicznego. Dodatkowo wciąż istnieje niepewność co do rzeczywistych skutków ekonomicznych i społecznych pandemii. Jednak w szczytowym jej momencie banki odegrały ważną rolę, wspierając przedsiębiorstwa i Klientów indywidualnych poprzez administrowanie wspieranymi przez rząd formami pomocy, udzielając wakacji kredytowych, zapewniając dodatkową płynność finansową.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tyczynie podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i Klientów a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Wybuch epidemii spowodował dodatkowe koszty w działalności Banku oraz miał również wpływ na zmniejszenie przychodów oraz zahamowanie akcji kredytowej.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Naszym celem jest dalsze pozyskiwanie nowych Klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorców w zakresie rachunków i kredytów. Dostrzegamy zmianę zachowań Klientów i większe wykorzystanie przez nich kanałów zdalnych.

Na koniec 2020 roku Bank posiadał fundusze własne, wyliczone zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego w wysokości 8.205.861,73 zł, które całkowicie zabezpieczały poziom działalności Banku i były znacznie wyższe od wymaganego 1 mln euro. Na koniec 2020 r. nastąpiło zwiększenie funduszy własnych o 431.666,52 zł w stosunku do końca grudnia 2019 roku. Wpływ na w/w zwiększenie miał wzrost wartości funduszu zasobowego z tytułu zaliczenia zysku z lat ubiegłych.

Należy z uznaniem przyznać, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tyczynie czynnie uczestniczyła w tworzeniu wewnętrznych regulacji oraz na bieżąco oceniała działania Zarządu w zakresie monitorowania i ograniczania występujących ryzyk.

Zarząd składa podziękowania członkom Rady Nadzorczej za sprawowanie obiektywnego i fachowego nadzoru nad pracą Zarządu oraz stałą troskę o utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Warto zaznaczyć, że Rada Nadzorcza wspierała wiele lokalnych inicjatyw społecznych oraz udzielała potrzebującym pomocy.

Szczególnie serdecznie Zarząd składa wyrazy uznania i podziękowania wszystkim pracownikom Banku za duże zaangażowanie w realizację planowych zadań oraz za fachową pracę i profesjonalną obsługę, zwłaszcza w obecnej, trudnej dla nas wszystkich sytuacji.

INFORMACJA OGÓLNA O BANKU

Statut i organizacja Banku.

- Zgodnie z postanowieniami Statutu, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli 14 czerwca 2012 r. Bank działa na terenie województwa podkarpackiego.
- Działalność operacyjną na dzień 31.12.2020 r. prowadziło 5 jednostek tj. Centrala w Tyczynie ul. Mickiewicza 6, Oddział w Chmielniku, I Oddział w Rzeszowie (działalność od 11.06.2014 r.), II Oddział w Rzeszowie (działalność od 01.09.2015 r.) oraz III Oddział w Rzeszowie (działalność od 06.12.2016 r.).

Członkowie i fundusze Banku

- Na koniec grudnia 2020 r. Bank Spółdzielczy w Tyczynie zrzeszał 482 członków, w tym:
 - 319 członków z terenu działania Centrali BS,
 - 163 członków z terenu działania O/Chmielnik.

Na przestrzeni roku, stan udziałowców uległ zwiększeniu o 1 osobę.

- Fundusz udziałowy zadeklarowany osiągnął kwotę 132.600,00 zł, a wpłacony 82.522,05 zł.
- Fundusze własne Banku wg prawa bankowego osiągnęły wartość ogółem: 8.205.861,73 zł i zostały zwiększone o kwotę 431.666,52 zł w stosunku do końca 2019 r.

ORGANY BANKU

Rada Nadzorcza przez cały 2020 rok działała w następującym składzie:

1. Józef Para	-	Przewodniczący Rady
2. Tadeusz Filip	-	Wiceprzewodniczący Rady
3. Anna Kotula	-	Sekretarz Rady
4. Stanisław Stanowski	-	Członek Rady
5. Anna Szydełko	-	Członek Rady
6. Marta Ruszel	-	Członek Rady
7. Bolesław Patrzyk	-	Członek Rady

Zarząd Banku

1. Mirosław Stępień	-	Prezes Zarządu
2. Dorota Basara	-	Wiceprezes Zarządu
3. Kazimiera Hałoń	-	Wiceprezes Zarządu

KADRA BANKU

- Na koniec 2020 r. Bank zatrudniał 31 osób, w tym:
 - 18 osób w Centrali,
 - 4 osoby w Oddziale Chmielnik,
 - 4 osoby w I Oddziale w Rzeszowie,
 - 3 osoby w II Oddziale w Rzeszowie,
 - 2 osoby w III Oddziale w Rzeszowie,
- Koszty osobowe poniesione przez Bank w 2020 r. wyniosły 2.199.897,08 zł (w tym wynagrodzenia 1.829.075,36 zł, ubezpieczenia i inne świadczenia 370.821,72 zł).
- Kadra Banku ciągle podnosi swoje kwalifikacje i obecnie gwarantuje profesjonalną obsługę Klienta oraz bezpieczne funkcjonowanie Banku. Między innymi prowadzone były szkolenia pracowników na specjalistycznych kursach. Wyższe wykształcenie posiada 26 osób, 16 osób posiada ukończone podyplomowe studia.

ROZWÓJ BANKU

Podstawowe kierunki działań służące rozwojowi Banku oraz przewidywane na 2021 rok wyniki finansowe zostały szczegółowo opisane w Planie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego w Tyczynie na 2021 rok, stanowiącym odrębny dokument. Wyżej wspomniany dokument zawiera informacje dotyczące:

- polityki handlowej,
- polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- polityki inwestycyjnej,
- projekcji finansowej.

Sprawozdanie z działalności

Rok 2020 był dla Banku okresem, w którym doświadczyliśmy trzykrotnej obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP). Główna stopa referencyjna, od której pośrednio zależy stawka WIBOR, obniżona została do poziomu 0,1 %. Przełożyło się to przede wszystkim na spadek wyniku odsetkowego.

Struktura aktywów oraz systematyczny wzrost kapitałów własnych, wyliczonych zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego, pozwoliły na utrzymanie całkowitego wskaźnika kapitałowego na poziomie 16,71 %. Wskaźnik ten był wyższy od wymaganego min. 13,50 % i świadczy o dalszych możliwościach rozwoju Banku.

Osiągnięte efekty

- Suma bilansowa wzrosła z kwoty 110.841.448,42 zł do kwoty 137.993.796,56 zł, tj. o 24,50 %, co stanowi 118,21 % wykonania planu.
- Kapitały własne netto Banku zwiększyły się z kwoty 7.870.297,98 zł do kwoty 8.285.564,15 zł, tj. o 5,28 %, co stanowi 100,00 % wykonania planu.
- Wynik finansowy brutto za 2020 r. wyniósł 210.156,04 zł, co stanowi 105,08% wykonania planu, natomiast wynik finansowy netto wyniósł 211.154,04 zł, co stanowi 130,34 % wykonania planu.
- Uległo zmniejszeniu obligo kredytowe w stosunku do 31.12.2019 r. o 4,85 % i na dzień 31.12.2020 r. wyniosło 57.811.806,49 zł, co stanowi 102,61 % wykonania planu.
- Struktura aktywów oraz systematyczny wzrost kapitałów własnych pozwoliły na utrzymanie wskaźnika kapitałowego na poziomie 16,56 %, świadczącym o możliwościach rozwoju Banku.

- Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto na koniec roku i średniego poziomu aktywów z ostatnich 13 miesięcy wyniosła 0,19 %.
- Wartość netto majątku trwałego wyniosła na koniec roku 3.050.568,92 zł.

B I L A N S B A N K U

Bank zamknął 2020 r. sumą bilansową w wysokości 137.993.796,56 zł, tj. wyższą o 24,50 % w stosunku do końca roku 2019 r.

AKTYWA BANKU:

Podstawowe pozycje po stronie aktywów to:

- Należności od sektora finansowego: 29.103.123,97 zł, co stanowi 21,09 % aktywów oraz 207,18 % planu, w tym:
 - należności bieżące: 15.057.969,42 zł – 10,91 % aktywów
 - należności terminowe: 14.045.154,55 zł – 10,18 % aktywów
- Należności od sektora niefinansowego: 49.323.508,89 zł, co stanowi 35,74 % aktywów ogółem oraz 102,81 % planu, w tym:
 - należności bieżące: 2.600.732,17 zł – 1,88 % aktywów
 - należności terminowe: 46.722.776,72 zł – 33,86 % aktywów
- Należności od sektora budżetowego: 6.069.176,00 zł, co stanowi 4,40 % w strukturze aktywów oraz 100,15 % planu, w tym:
 - należności bieżące: 0,00 zł
 - należności terminowe: 6.069.176,00 zł

Udział kredytów ogółem w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 41,89 %.

Stan na 31.12.2020 r. (w zł)

1. Aktywa dochodowe pracujące	129 510 590,91
• rachunek bieżący	861.097,65
• kredyty	54.449.614,81
• lokaty międzybankowe	18.196.058,45
• depozyt obowiązkowy	9.044.820,00
• bony pieniężne	15.300.000,00
• obligacje skarbowe	18.000.000,00
• obligacje BGK	6.000.000,00
• obligacje JST	6.200.000,00
• obligacje BPS	1.459.000,00
2. Aktywa dochodowe niepracujące:	8.483.205,65
• kredyty	3.362.191,19
• pozostałe aktywa	5.121.014,46

3. Udział w aktywach ogółem:

- aktywów dochodowych pracujących 93,85 %
- aktywów dochodowych niepracujących 6,15 %

W strukturze aktywów w stosunku do roku ubiegłego udział aktywów pracujących w aktywach ogółem jest na zbliżonym poziomie i świadczy o prawidłowym zagospodarowaniu środków.

PASYWA BANKU:

Podstawowe pozycje po stronie pasywów to:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego: 112.707.696,66 zł, co stanowi 81,68 % pasywów ogółem oraz 122,43 % planu, w tym:
 - bieżące: 86.097.765,53 zł – 62,39 % pasywów
 - terminowe: 26.609.931,13 zł – 19,28 % pasywów
- zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie: 16.326.624,69 zł, co stanowi 11,83 % pasywów oraz 109,94 % planu, w tym:
 - bieżące: 6.106.647,30 zł – 4,43 % pasywów
 - terminowe: 10.219.977,39 zł – 7,41 % pasywów
- kapitały Banku w kwocie 8.285.564,15 zł, co stanowi 6,00 % w strukturze pasywów ogółem oraz 100,00 % planu.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik finansowy brutto za 2020 r. wyniósł 210.156,04 zł przy planowanym 200.000,00 zł (dynamika wykonania na poziomie 105,08 %). Wynik finansowy netto wyniósł 211.154,04 zł przy planowanym 162.000,00 zł (dynamika wykonania na poziomie 130,34 %).

Na przychody Banku w kwocie **4.767.315,23** zł składają się w głównej mierze następujące pozycje:

- odsetki otrzymane:	3.310.207,08 zł - 69,43 % przychodów ogółem
- prowizje:	1.087.735,99 zł - 22,82 % przychodów ogółem
- rozwiązane rezerwy:	89.409,43 zł - 1,88 % przychodów ogółem
- pozostałe przychody operacyjne:	240.949,90 zł - 5,05 % przychodów ogółem
- przychody z pozycji wymiany	39.012,83 zł - 0,82 % przychodów ogółem

Na koszty w wysokości **4.557.159,19** zł poniesione przez Bank największy wpływ miały:

- koszty odsetkowe	228.094,74 zł – 5,01 % kosztów ogółem
--------------------	---------------------------------------

- wynagrodzenia:	1.829.075,36 zł – 40,14 % kosztów ogółem
- ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników:	370.821,72 zł – 8,14 % kosztów ogółem
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	283.256,91 zł – 6,22 % kosztów ogółem
- koszty rezerw celowych (odpisy na rezerwy celowe)	618.690,98 zł – 13,58 % kosztów ogółem
- koszty amortyzacji:	167.081,12 zł – 3,67 % kosztów ogółem
- koszty z tytułu prowizji:	153.704,24 zł – 3,37 % kosztów ogółem
- koszty BFG:	48.554,01 zł – 1,07 % kosztów ogółem
- podatki i opłaty	60.881,98 zł – 1,34 % kosztów ogółem
- pozostałe koszty	796.998,13 zł – 17,49 % kosztów ogółem

Niekorzystnie wypada w naszym Banku stosunek kosztów działania do wyniku z działalności bankowej wynoszący 82,58 % (78,19 % na koniec 2019 roku). Zasadniczy wpływ na ten wskaźnik mają koszty wynagrodzeń oraz koszty pozyskania środków. Stosunek odsetek zapłaconych do otrzymanych wynosi w naszym Banku 6,89 % (17,39 % na koniec 2019 roku). Struktura kosztów odpowiada ogólnie przyjętym wskaźnikom normatywnym.

Działalność depozytowa

W 2020 roku zanotowano, w stosunku do końca ubiegłego roku, wzrost depozytów ogółem w kwocie 28.734.858,63 zł, tj. o 29,00 % i na dzień 31.12.2020 r. wyniosły one 129.001.749,44 zł, co stanowiło 93,48 % pasywów ogółem.

Struktura depozytów wg klientów na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych w kwocie: 68.309.745,22 zł, co stanowi 52,95 % depozytów ogółem, w tym:
 - bieżące – 45.330.705,07 zł – 35,14 % depozytów ogółem
 - terminowe – 22.979.040,15 zł – 17,81 % depozytów ogółem
- depozyty podmiotów gospodarczych w kwocie: 38.857.136,85 zł, co stanowi 30,12 % depozytów ogółem, w tym:
 - bieżące – 35.361.870,35 zł – 27,41 % depozytów ogółem
 - terminowe – 3.495.266,50 zł – 2,71 % depozytów ogółem
- depozyty sektora budżetowego w kwocie: 16.326.624,69 zł, co stanowi 12,66 % depozytów ogółem, w tym:
 - bieżące – 6.106.647,30 zł – 4,74 % depozytów ogółem
 - terminowe – 10.219.977,39 zł – 7,92 % depozytów ogółem
- depozyty rolników indywidualnych w kwocie: 5.508.242,68 zł, co stanowi 4,27 % depozytów ogółem, w tym:

- bieżące – 5.405.190,11 zł – 4,19 % depozytów ogółem
- terminowe – 103.052,57 zł – 0,08 % depozytów ogółem

Wg stanu na 31.12.2020 roku Bank prowadził następującą ilość rachunków:

- Rachunków Oszczędnościowo-Rozliczeniowych – 2889 sztuk (spadek o 69 sztuk w stosunku do końca 2019 roku), w tym:
 - Centrala BS – 1758 (wzrost o 9 w stosunku do 2019 r.)
 - I O/Rzeszów – 230 (spadek o 36 w stosunku do 2019 r.)
 - II O/Rzeszów – 58 (spadek o 5 w stosunku do 2019 r.)
 - III O/Rzeszów – 75 (spadek o 30 w stosunku do 2019 r.)
 - O/Chmielnik – 768 (spadek o 7 w stosunku do 2019 r.)
- Rachunków oszczędnościowych „Swobodna Gotówka” – 621 sztuk (spadek o 96 sztuk w stosunku do końca 2019 roku), w tym:
 - Centrala BS – 332 (spadek o 21 w stosunku do 2019 r.)
 - I O/Rzeszów – 63 (spadek o 27 w stosunku do 2019 r.)
 - II O/Rzeszów – 19 (spadek o 10 w stosunku do 2019 r.)
 - III O/Rzeszów – 12 (spadek o 12 w stosunku do 2019 r.)
 - O/Chmielnik – 195 (spadek o 26 w stosunku do 2019 r.)
- Rachunków bieżących podmiotów gospodarczych – 690 sztuk, (spadek o 50 sztuk w stosunku do końca 2019 roku), w tym:
 - Centrala BS – 555 (spadek o 25 w stosunku do 2019 r.)
 - I O/Rzeszów – 42 (spadek o 8 w stosunku do 2019 r.)
 - II O/Rzeszów – 22 (spadek o 7 w stosunku do 2019 r.)
 - III O/Rzeszów – 9 (spadek o 1 w stosunku do 2019 r.)
 - O/Chmielnik – 62 (spadek o 9 w stosunku do 2019 r.)
- Rachunków bieżących rolników indywidualnych – 700 sztuk (spadek o 115 sztuk w stosunku do końca 2019 roku), w tym:
 - Centrala BS – 390 (spadek o 44 w stosunku do 2019 r. rachunki uśpione, likwidacje)
 - I O/Rzeszów – 2 (bez zmian w stosunku do 2019 r.)
 - II O/Rzeszów – 0
 - III O/Rzeszów – 1 (bez zmian w stosunku do 2019 r.)
 - O/Chmielnik – 307 (spadek o 71 w stosunku do 2019 r. – rachunki uśpione, likwidacje)

Działalność kredytowa

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2020 r. wyniosło 57.811.806 zł i w stosunku do końca 2019 r. nastąpił jego spadek o 2.947.452 zł co stanowi 4,85%, z tego:

- Centrala BS – **32.350.687 zł** – 55,96 % kredytów ogółem
- I O/Rzeszów – **10.850.145 zł** – 18,77 % kredytów ogółem
- II O/Rzeszów – **6.796.611 zł** – 11,76 % kredytów ogółem

- III O/Rzeszów – **2.903.591 zł** – 5,02 % kredytów ogółem
- O/Chmielnik – **4.910.772 zł** – 8,49 % kredytów ogółem

Ogółem w 2020 roku zawarto 218 umów kredytowych na łączną kwotę **18.818.308,18 zł**, w tym:

- Centrala BS – **11.869.204,17 zł (145 umów)**, z tego:
 - kredyty dla podmiotów gospodarczych – 10.230.504,17 zł (20 umów)
 - kredyty dla osób fizycznych – 1.632.700,00 zł (123 umowy)
 - kredyty dla rolników – 6.000,00 (2 umowy)
- I O/Rzeszów – **3.392.854,01 zł (12 umów)**, z tego:
 - kredyty dla podmiotów gospodarczych – 2.324.854,01 zł (5 umów)
 - kredyty dla osób fizycznych – 1.068.000,00 zł (7 umów)
- II O/Rzeszów – **5.000,00 zł (1 umowa)**, z tego:
 - kredyty dla osób fizycznych – 5000,00 zł (1 umowa)
- III O/Rzeszów – **3.145.480,00 zł (18 umów)**, z tego:
 - kredyty dla podmiotów gospodarczych – 2.000.000,00 (1 umowa)
 - kredyty dla osób fizycznych – 1.140.600,00 zł (16 umów)
 - kredyty dla rolników – 4880,00 zł (1 umowa)
- O/Chmielnik **405.770,00 zł (42 umowy)**, z tego:
 - kredyty dla podmiotów gospodarczych – 40.000,00 zł (1 umowa)
 - kredyty dla osób fizycznych – 335.650,00 zł (31 umów)
 - kredyty dla rolników – 30.120,00 zł (10 umów)

Struktura kredytów wg klientów na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

- kredyty osób fizycznych w kwocie 13.201.509,61 zł, co stanowi 22,84 % kredytów ogółem, w tym:
 - w rachunkach – 85.239,05 zł – 0,15 % obliiga kredytowego
 - terminowe – 12.438.006,71 zł – 21,52 % obliiga kredytowego
 - zagrożone – 678.263,85 zł – 1,17 % obliiga kredytowego
- kredyty dla podmiotów gospodarczych w kwocie 38.512.549,18 zł, co stanowi 66,62 % kredytów ogółem, w tym:
 - w rachunkach – 2.516.586,72 zł – 4,35 % obliiga kredytowego
 - terminowe – 28.239.464,54 zł – 48,85 % obliiga kredytowego
 - zagrożone – 7.756.497,92 zł – 13,42 % obliiga kredytowego
- kredyty dla budżetu w kwocie 6.069.176,00 zł, co stanowi 10,50 % kredytów ogółem, w tym:
 - terminowe – 6.069.176,00 zł

- kredyty dla rolników indywidualnych w kwocie 28.571,21 zł, co stanowi 0,05 % kredytów ogółem, w tym:
 - terminowe – 28.571,21 zł

Ryzyka w działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Tyczynie posiada zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku. Przyjęte procedury zapewniają efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz określają zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

Bank w swojej działalności jako istotne identyfikuje następujące ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 2) Ryzyko płynności,
- 3) Ryzyko stopy procentowej,
- 4) Ryzyko rynkowe (walutowe),
- 5) Ryzyko operacyjne,
- 6) Ryzyko braku zgodności.

1) Ryzyko kredytowe

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta banku z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez bank należności, co związane jest z poniesieniem ewentualnych strat.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, natomiast pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach, nie wpływa istotnie na poziom tego ryzyka.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako wysoki. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec grudnia 2020 r. wyniósł 14,59. Wartość wskaźnika jakości portfela kredytowego na koniec grudnia 2020 r. uległa pogorszeniu w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 8,88 p.p.

Limity ograniczające ryzyko kredytowe, wynikające z ustawy Prawo bankowe i uchwał KNF, zostały zachowane.

Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 3.354.600,56 zł, co stanowiło 40,88 % funduszy własnych Banku. Poziom wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe jest zgodny z Polityką kapitałową Banku.

2) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych.

Stabilność bazy depozytowej w 2020 roku utrzymywała się na dość wysokim poziomie. Depozyty stabilne na dzień 31.12.2020 r. stanowiły 62,91 % wartości bazy depozytowej Banku; ich wartość zwiększyła się w ciągu roku o 8.861.466,44 zł, co stanowi ich wzrost o 12,26 %.

Zgodnie z zapisami uchwały KNF, Bank ma obowiązek utrzymywania w każdym dniu roboczym podstawowych miar płynności. W 2020 roku Bank utrzymywał wielkość miar płynności na wymaganym poziomie.

Na koniec 2020 r. Bank posiadał aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywała depozyty niestabilne.

Wszystkie limity dotyczące ryzyka płynności zostały zachowane, z wyjątkiem limitu dotyczącego płynności średnioterminowej, którego wartość utrzymuje się poniżej wymaganego minimum 1,0. Na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 0,95. Wpływ na spadek wskaźnika płynności średnioterminowej ma wysoka wartość zobowiązań pozabilansowych, w tym zwłaszcza niewypłacone transze kredytów.

3) Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest na następujących zasadach: do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej, badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem

bazowym, Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec 2020 roku wyniosło 66.795.750,45 zł. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia - nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi.

Marża odsetkowa Banku na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 1,97 % i zmniejszyła się w ciągu roku o 0,81 pp.

4) Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe).

Ryzyko kursowe powstaje jako skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach i składa się z dwóch pozycji:

- 1) strukturalnej, wynikającej z długoterminowych dewizowych aktywów i pasywów,
- 2) transakcyjnej, która jest rezultatem dewizowych transakcji natychmiastowych i terminowych.

Ryzyko kursowe określa się wysokością pozycji otwartej w danej walucie i wyraża się w tej walucie i złotychkach.

Pozycja otwarta w Banku w danej walucie obliczana jest jako różnica między aktywami i pasywami w danej walucie.

Według stanu na koniec 31.12.2020 r. łączna wartość aktywów w walutach obcych wyniosła 1.162.204,75 zł, natomiast pasywów 1.154.281,23 zł, co stanowiło udział tych pozycji w sumie bilansowej odpowiednio: aktywów 0,84 %, natomiast pasywów 0,84 %.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał długą całkowitą pozycję walutową (z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych) w wysokości 7.923,52 zł, co stanowiło 0,10 % kapitałów

własnych Banku. Limit całkowitej pozycji walutowej wynosi 2 % kapitałów Banku, w związku z czym nie zaistniała konieczność utworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

5) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W zakresie ryzyka operacyjnego analizowane są zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz zrealizowane i potencjalne koszty związane z wystąpieniem tych zdarzeń. Bank monitoruje również poziom wskaźników ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działanie prewencyjne, mające na celu identyfikację i monitoring ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnieniu identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów oraz systemów.

Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie limity dotyczące ryzyka operacyjnego zostały zachowane.

Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego na 2020 r. wyniósł 610.060,25 zł, co stanowi 7,43 % funduszy własnych Banku. Poziom wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne jest zgodny z Polityką kapitałową Banku.

6) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Analizę ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza w oparciu o zapisy „Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Tyczynie”. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na wyznaczeniu profilu ryzyka, identyfikacji czynników ryzyka, podejmowaniu czynności mających na celu ograniczenie ryzyka, monitorowaniu, raportowaniu. Profil ryzyka braku zgodności Banku ocenia się na podstawie skutków finansowych i niefinansowych wywołanych przez zdarzenia ryzyka braku zgodności.

Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku w 2020 r. było niskie.

Podsumowanie

Analiza podstawowych rodzajów ryzyk, występujących w Banku wskazuje na ich umiarkowany poziom w działalności Banku, z wyjątkiem ryzyka kredytowego.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka są zgodne z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym.

Poziom analizowanego ryzyka nie zagraża realizacji planu ekonomiczno-finansowego.

W roku 2020 Zarząd odbył 57 posiedzeń, podejmując 271 Uchwał.

Przedmiotem posiedzeń między innymi było:

- analizy ryzyk występujących w Banku – z częstotliwością zgodnie z przyjętą Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
- analiza kwartalna wykonania planu ekonomiczno-finansowego Banku,
- podejmowanie decyzji o udzielanie kredytów,
- podejmowanie Uchwał w sprawach zmian Regulaminów i Instrukcji,
- podejmowanie decyzji w sprawach pracowniczych,
- ustalenie indywidualnych warunków obsługi klientów,
- udzielenie wsparcia finansowego dla instytucji pozarządowych,
- sprawy związane z promocją Banku,
- wdrożenie nowych produktów i usług.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Tyczynie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2019 pozycja 351).

Zgodnie z Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. , pozycja 2187), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Tyczynie prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie województwa podkarpackiego, gdzie działalność operacyjną na dzień 31.12.2020 r. prowadzi 5 jednostek tj. Centrala w Tyczynie, Oddział w Chmielniku, I Oddział w Rzeszowie, II Oddział w Rzeszowie oraz III Oddział w Rzeszowie.
2. Obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi 4.758.009,30 zł, na który składają się: przychody z tytułu odsetek (3.310.207,08 zł), przychody z tytułu prowizji (1.087.735,99 zł), rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości (89.409,43 zł), strata z operacji

finansowych (9.305,93 zł), przychody z pozycji wymiany (39.012,83 zł) oraz pozostałe przychody operacyjne (240.949,90 zł).

3. Na koniec 2020 r. w Banku zatrudnionych było 31 osób na pełen etat.
4. Zysk przed opodatkowaniem wynosi 210.156,04 zł, zysk po opodatkowaniu wynosi 211.154,04 zł, w tym:
 - podatek odroczony 99.141,00 zł;
 - podatek od osób prawnych do zapłaty za rok 2020 zgodnie z zeznaniem CIT-8 wynosi 28.545,00 zł;
 - podatek wynikający z korekt zeznań za lata 2017-2019 wynosi 128.684,00 zł. Bank złożył korekty zeznań CIT-8 za lata 2017-2019 w związku z pozyskaniem w 2020 roku informacji o możliwości skorzystania z obniżonych stawek CIT (liczne korzystne interpretacje podatkowe).
5. Bank w danym roku obrotowym otrzymał wsparcie ze środków FGŚP na podstawie art. 15gga ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, w związku z rozporządzeniem Rady Ministrów z 16.04.2021r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wsparcia uczestników obrotu gospodarczego poszkodowanych wskutek pandemii COVID-19, w wysokości 113.835,54 zł. Bank otrzymał również wsparcie ze środków publicznych tj. zwolnienie z opłacania składek ZUS za trzy miesiące - od marca do maja 2020 r. w wysokości 89.443,40 zł, w ramach pakietu regulacji Tarcza Antykryzysowa 1.0.

Bank w danym roku obrotowym nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

6. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto na koniec roku i średniego poziomu aktywów z ostatnich 13 miesięcy wyniosła 0,19 %.
7. Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego zatem nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.

8. 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.
9. 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 organizacyjnych i technicznych.

Bank wprowadził przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą regulacje wewnętrzne dotyczące zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Informacje o obowiązującej w Banku Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził wymóg oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w przyjętych Regulaminach: przez Radę Nadzorczą (dla Członków Zarządu) oraz przez Zebranie Przedstawicieli (dla Członków Rady Nadzorczej).

Zgodnie z regulacjami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej jako organu, do sprawowania funkcji zarządczych.

Zgodnie z Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tyczynie spełniają wymagane warunki i zalecenia dla organów Banku. Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Nadzorczej na bieżąco uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Bank ogłasza na swojej stronie internetowej informacje z pkt. 1 i 9 tj. terytorium na jakim prowadzi działalność oraz opis systemu zarządzania.

Tyczyn, 01.06.2021 r.