

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w RZEPINIE**

w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Rzepinie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Rzepinie**
Adres siedziby: **69 – 110 Rzepin, ul. Dworcowa 9**
Bank powstał: **27 kwietnia 1947 r.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 24.05.2002 r. roku przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze. Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000114496**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 07.06.2018 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2018r. wynosi 680 220,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000510988** .

Zgodnie ze statutem, Bank działa na terenie: ślubickiego, krośnieńskiego, gorzowskiego, zielonogórskiego, świebodzińskiego, sulęcińskiego i żarskiego.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 9) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- 11) wydawanie kart płatniczych,
- 12) udzielanie kredytów,
- 13) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 14) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w składzie:

- Andrzej Radecki – Prezes Zarządu
- Piotr Radlicki – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- Magdalena Szawelska – Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych.

Zmiany w składzie Zarządu jakie nastąpiły w trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności: w tym okresie nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W ciągu 2018 roku odbyło się 38 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 109 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- rozpatrzenie wniosków o kredyt albo pożyczkę,
- sprawy udziałów członkowskich,
- zarządzanie ryzykami uznanymi za istotne.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku działała w następującym składzie:

- Ryszard Trzemzański – Przewodniczący RN,
- Elżbieta Piórkowska – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Tomasz Przybył – Sekretarz RN,
- Urszula Kondracik – Członek RN,
- Tomasz Woźniak – Członek RN,
- Wiesław Kozinoga – Członek RN,
- Ryszard Rękawek – Członek RN,
- Włodzimierz Rogowski – Członek RN,
- Janusz Kołodziński – Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2018 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 60 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- analiza i zatwierdzenie sprawozdań Zarządu BS w Rzepinie ,
- przyjęcie raportów z poszczególnych ryzyk uznanych za istotne,
- analiza i przyjęcie raportów z kontroli wewnętrznej oraz oceny w ramach procesu BION,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów osobom wewnętrznym.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 20 kwietnia 2018 roku. Wzięło w nim udział 37 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

Nr uchwały/ z dnia	Treść: w sprawie
1/2018 z dnia 20.04.2018	przyjęcia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej
2/2018 z dnia 20.04.2018	przyjęcia Procedury dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie
3/2018 z dnia 20.04.2018	przyjęcia „Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
4/2017 z dnia 20.04.2018	ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej
5/2018 z dnia 20.04.2018	ustalenia wynagrodzenia dla Komitetu Audytu
6/2018 z dnia 20.04.2018	zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2017 rok
7/2018 z dnia 20.04.2018	zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2017 roku
8/2018 z dnia 20.04.2018	zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2017 rok

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

9/2018 z dnia 20.04.2017	<i>udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
10/2018 z dnia 20.04.2018	<i>udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
11/2018 z dnia 20.04.2018	<i>udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
12/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny funkcjonowania polityki wynagradzania</i>
13/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego</i>
14/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pana Ryszarda Trzemzalskiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.</i>
15/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pani Elżbiety Piórkowskiej, Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
16/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pana Tomasza Przybyła Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
17/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pana Wiesława Kozinoga, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
18/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pani Urszuli Kondracik, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
19/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pani Małgorzacie Zator, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
20/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pana Ryszarda Rękawka, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
21/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pana Radosław Markiewicz, Członek Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>
22/2018 z dnia 20.04.2018	<i>oceny kwalifikacji Pana Tomasza Woźniaka Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie</i>

23/2018 z dnia 20.04.2018	oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie
24/2018 z dnia 20.04.2018	podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok
25/2018 z dnia 20.04.2018	podziału nadwyżki bilansowej z lat ubiegłych
26/2018 z dnia 20.04.2018	oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Rzepinie
27/2018 z dnia 20.04.2018	zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2018 rok
28/2018 z dnia 20.04.2018	wyboru Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie z dnia 20 kwietnia 2018 r.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala – w Rzepinie przy ul. Dworcowej 9,
- Oddziały: Rzepin ul. Dworcowa 9, Cybinka ul. Szkolna 7, Gubin ul. Piiastowska 9, Słubice ul. Wojska Polskiego 155,
- Filie: Maszewo, Kowalów i Gubin,
- Punkty kasowe: Gubin.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie zamknął Filię w Gubinie.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Bieżącą pracę w 4 oddziałach Banku nadzorują liderzy oddziałów.

5. Przepisy prawa

(np. podatkowe, dewizowe, ochrony własności intelektualnej, ochrony środowiska, koncesje, licencje itp. zwłaszcza w sektorze instytucji finansowej; zwłaszcza nowe regulacje, decyzje i działania regulatorów, które mogą wpływać na jednostkę i na sposób jej działalności oraz osiągnięte wyniki)

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2015r. poz. 128 z późn. zm.),
- 2) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tj. Dz.U. z 2016r. poz. 21 z późn. zm.),
- 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tj. Dz.U. z 2015 poz. 2170 z późn. zm.),

- 4) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2013 r. poz. 330 z późn.zm),
- 5) Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997r. (tj. Dz.U. z 2015 r. poz. 613 z późn.zm),
- 6) Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2014r. poz. 851 z późn.zm.),
- 7) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U. z 2014 r. poz. 873 z późn.zm.).

Bank Spółdzielczy w Rzepinie dokłada należytej staranności by realizowane były wszystkie wiążące Bank normy prawne. Z uwagi jednak na zmieniające się otoczenie prawne do najważniejszych zadań, które stoją przed Bankiem należy stosowanie przepisów dotyczących Dyrektywy PSD2.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- 1) *Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Rzepinie,*
- 2) *Regulamin pracy Banku Spółdzielczego w Rzepinie.*

Wdrożony system zarządzania potwierdzony został stosownym certyfikatem: Bank nie uzyskał certyfikatów dotyczących systemu zarządzania.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie funkcjonował w utrzymującym się środowisku niskich stóp procentowych. Do istotnych czynników determinujących funkcjonowanie Banku należy zaliczyć niekorzystną dla pracodawców sytuację na rynku pracy, co znacznie przyczyniło się do wzrostu kosztów funkcjonowania podmiotu.

Z najistotniejszych zmian w otoczeniu prawnym należy odnotować przepisy regulujące tzw. split payment oraz CMO. Istotnym wyzwaniem organizacyjnym było wdrożenie Dyrektywy PSD2.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2016 rok (rok przed poprzedni)	2017 rok (rok poprzedni)	2018 rok (bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	2,8%	4,9%	5,1%
Deficyt budżetu	46,3 mld zł	25,4 mld zł	10,3 mld zł
Wskaźnik inflacji	-0,6%	2%	1,1%
Wskaźnik bezrobocia	8,3%	6,6%	5,9%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	1,75%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	2,50%
Stopa depozytowa	0,5%	0,5%	0,5%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	1,50%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Istotnym czynnikiem determinującym funkcjonowanie Banku Spółdzielczego w Rzepinie jest działalność w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Rzepinie jest bankiem, który buduje swój portfel Klientów przede wszystkim w oparciu o gospodarstwa domowe, gospodarstwa rolne oraz małe i średnie przedsiębiorstwa. Ta grupa Klientów przyczynia się do bezpiecznej dywersyfikacji źródeł przychodów zarówno w sferze odsetek, jak i prowizji. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

2.1. Opis branży, rynku

Bank Spółdzielczy w Rzepinie działa w środkowozachodniej części województwa lubuskiego. Na rynku tym dominują małe i średnie przedsiębiorstwa oraz gospodarstwa rolne o średniej powierzchni równej 20 ha. W regionie nie występują duże zakłady przemysłowe, czy produkcyjne, za wyjątkiem fabryki mebli usytuowanej w Rzepinie, która zatrudnia ponad 600 pracowników.

Wśród głównych branż na charakteryzowanym rynku należy zaliczyć handel spożywczy, przemysłowy i AGD, usługi budowlane oraz usługi transportowe. Wśród Klientów Banku dominuje zatrudnienie w tych przedsiębiorstwach. Istotny wpływ na dochody podmiotów lokalnego rynku ma usytuowanie przy zachodniej granicy Polski. Położenie to daje możliwość zatrudnienia na terenie Niemiec, świadczenia usług w tym państwie oraz daje możliwość pozyskania nabywców usług i towarów podmiotom funkcjonującym stricte na terytorium RP.

Doniosłą pozycję w portfelu Klientów Bank Spółdzielczego w Rzepinie stanowią rolnicy indywidualni. Prowadzone przez nich gospodarstwa rolne ukierunkowane są na produkcję zbóż. W zakresie hodowli zwierząt należy przyjąć, że jest to segment o nieistotnym znaczeniu w regionie.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W zakresie działalności depozytowej do podstawowych usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy w Rzepinie należy:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, w tym rachunków w walutach obcych (euro, dolar USA i funt brytyjski),
- 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 4) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 5) dokonywanie operacji czekowych i wekslowych.

Działalność kredytowa

- 1) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 2) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeczającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

Pozostała działalność

W zakresie pozostałej działalności Bank Spółdzielczy w Rzepinie:

- 1) przeprowadzał bankowe rozliczenia pieniężne inicjowane w kasach Banku,
- 2) dokonywał operacji czekowych i wekslowych niezwiązanych z działalnością depozytową,
- 3) przechowywał przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępniał skrytki sejfowe,
- 4) prowadził skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- 5) wydawał karty płatnicze w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego,
- 6) świadczył usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 7) świadczył inne usługi finansowe w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego (określonych w pełnomocnictwie tego Banku), w szczególności wykonywał operacje związane z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

Działalność marketingowa

➤ *Wizerunek i marka*

W ramach dbałości o wizerunek i markę Bank Spółdzielczy w Rzepinie podjął następujące działania:

- 1) *partycypował w Funduszu Promocyjnym zrzeszenia SGB, który organizuje ogólnopolskie kampanie promujące markę SGB oraz umożliwiał aplikowanie o środki na lokalne inicjatywy.*
- 2) *publikował reklamy w lokalnych mediach (lokalne stacje radiowe, lokalna prasa),*
- 3) *organizował kampanie reklamowe za pośrednictwem korespondencji bezadresowej,*
- 4) *organizował promocyjną sprzedaż produktów (lokaty terminowe z nagrodami, kredyty z nagrodami i obniżoną prowizją lub marżą),*

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Działania Banku Spółdzielczego w Rzepinie ukierunkowane były na:

- 1) *sponsorowanie imprez kulturalnych,*
- 2) *udzielanie pomocy charytatywnej,*
- 3) *wspieranie edukacji,*
- 4) *spotkania z klientami w ramach grup członkowskich.*

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

Bank Spółdzielczy w Rzepinie otrzymał podziękowania i wyróżnienia za wspieranie lokalnej społeczności oraz za działania charytatywne m.im. od Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy, Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury w Cybince oraz Cybińskiego Stowarzyszenia „PRO EKO”.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

W Banku Spółdzielczym w Rzepinie utrzymuje się trend charakteryzujący się umiarkowanym wzrostem kredytów udzielanych na rzecz osób fizycznych. Kredyty osób fizycznych stanowią niemal połowę ogólnej sumy kredytów. W ten sposób Bank ogranicza ryzyko generowane przez kredyty udzielane podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą.

Istotną pozycję w portfelu kredytowym zajmują ekspozycje kredytowe jednostek samorządu terytorialnego (wyłącznie gmin). Jednakże Bank odnotował spadek w obrębie tego portfela z uwagi na przedterminową spłatę całego zadłużenia przez jedną z finansowanych gmin.

Sprzedaż produktów Bank opiera o tradycyjne kanały dystrybucji, tj. sprzedaż bezpośrednią wyłącznie w placówkach Banku.

W obrębie depozytów dominującą pozycję zajmowały rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe osób fizycznych. Drugą pozycję w strukturze depozytów zajmują rachunki oszczędnościowe osób fizycznych. Bank obserwuje proces akumulacji środków na rachunkach

bankowych, co w ocenie Banku spowodowane jest większą aktywnością państwa w programach społecznych.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2018

Głównymi Klientami Banku są osoby fizyczne zamieszkujące i zatrudnione na terenie działania Banku, rolnicy indywidualni oraz mali i średni przedsiębiorcy prowadzący swoją działalność na obszarze działania Banku. Do grona swoich klientów Bank może zakwalifikować również jednostki samorządu terytorialnego, którym Bank zapewnia obsługę w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz udziela kredytów obrotowych i inwestycyjnych.

W strukturze Klientów Banku w 2018 roku nie odnotowano istotnych zmian.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2018 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	przedsiębiorstwa i spółki	1 079 465,88	3 798 062,32	1 375 144,00
2	rolnicy indywidualni	431 456,17	6 209 979,38	4 625 507,01
3	przedsiębiorcy indywidualni	527 874,32	3 504 411,19	1 951 745,27
4	gospodarstwa domowe	1 030 416,39	12 155 553,54	34 154 964,78
5	Jst	500 000,00	1 139 136,00	6 588 178,00
6	Pozostałe	70 967,70	68 551,01	183 690,02

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	przedsiębiorstwa i spółki	11 571 069,77	-	-
2	rolnicy indywidualni	8 974 519,62	-	-
3	przedsiębiorcy indywidualni	2 877 585,52	-	-
4	gospodarstwa domowe	70 885 577,25	11 933 245,09	6 063 438,15
5	jst	26 192 462,91	2 032 000,00	-
6	pozostałe	3 609 803,81	91 160,46	436 749,72

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W pozostałym zakresie Bank Spółdzielczy w Rzepinie prowadzi dystrybucję produktów ubezpieczeniowych (ubezpieczenia majątkowe oraz na życie). Jest to działalność oparta o zawartą umowę agencyjną, która wpływa na wzrost pozaodsetkowych źródeł przychodu.

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

Działalność Banku Spółdzielczego w Rzepinie nie charakteryzuje się cyklicznością i sezonowością. Uniwersalizm Banku przekłada się na ustabilizowaną sprzedaż przez cały rok.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Budynki, budowle, lokale użytkowe własne wraz z instalacjami, infrastrukturą, elementami stałymi, urządzeniami technicznymi, ogrodzeniem	2 200 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
2	Nakłady inwestycyjne i adaptacyjne w obcych środkach trwałych	160 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
3	Środki trwałe w tym maszyny, urządzenie i wyposażenie, sprzęt elektroniczny, stacjonarny i przenośny powyżej 5 lat, przedmioty niskocenne	1 497 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
4	Wartości pieniężne w schowkach, sejfach szafach	4 970 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
5	mienie pracownicze	50 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
6	Wartości pieniężne w bankomatach	560 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
7	Ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów od stłuczenia	10 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
8	Ubezpieczenie przepięcia powstałego w inny sposób niż w skutek działania elektryczności atmosferycznej	100 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
9	Ubezpieczenie szkód estetycznych (graffiti)	15 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
10	Ubezpieczenie awarii i uszkodzeń maszyn, urządzeń lub aparatów	0,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
11	Ubezpieczenie mienia podczas transportu między lokalizacjami Ubezpieczonego	50 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
12	Mienie od dewastacji	100 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
13	Reklamy i szyldy	10 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

14	Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku środków trwałych, w tym maszyn, urządzeń i wyposażenia, sprzętu elektronicznego stacjonarnego i przenośnego powyżej 5 lat, przedmiotów niskocennowych	200 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
15	Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku wartości pieniężnych w urządzeniach klasy I-III oraz S1-S2	1 100 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
16	Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku wartości pieniężnych w bankomatach	300 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
17	Ubezpieczenie od rabunku wartości pieniężnych przetrzymywanych na stanowiskach kasjerskich od rabunku	1 100 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
18	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego na bazie wszystkich ryzyk, w tym sprzętu elektronicznego stacjonarnego do 5 lat, sprzętu elektronicznego przenośnego do 5 lat, systemów telewizji dozorowej, monitoringu telewizyjnego, oprogramowania, kosztów odtworzenia danych, nośniki danych, bankomaty i wpłatomaty	823 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407
19	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	500 000,00	01-01-2018 31-12-2018	CP35912407

Bank nie zerwał umowy gwarancji dobrego wykonania kontraktu.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank Spółdzielczy w Rzepinie przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.

4.3. Umowy Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Rzepinie zawarł umowę zrzeszenia z SGB Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2018 roku portfel kredytów w konsorcjum przedstawiał się następująco:

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BS Krosno Odrz.	1 400,00	800,00	6 lat	Pożyczka hipoteczna
BS Krosno Odrz. BS Siedlec	1 482,00	2 418,00	2 lata	Budowa bloku wielorodzinnego
BS Krosno Odrz.	775,00	775,00	15 lat	Zakup przedsiębiorstwa (tartak)
BS Krosno Odrz.	1 400,00	300,00	15 lat	Zakup drukarki 3D

5. Główni konkurenci Banku

- PKO Bank Polski S.A.,
- Bank Pekao S.A.,
- Bank Pocztowy,
- Poczta Polska

- SKOK,
- BGŻ,
- Santander Bank S.A.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2018 roku

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie ponosił następujące nakłady z tytułu inwestycji:

- 1) inwestycje w środki trwałe na kwotę 179 359,95 zł,
- 2) inwestycje na oprogramowanie na kwotę 5 524,84 zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2018 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie wśród swoich priorytetów wymienia:

- 1) dążenie do systematycznego wzrostu funduszy własnych, a w konsekwencji utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego powyżej 13,50 p.p.,
- 2) dbałość o stabilny wzrost sumy bilansowej Banku, adekwatny do posiadanych funduszy własnych oraz dopasowany do skali działania i wielkości Banku,
- 3) udział w Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB,
- 4) wprowadzenie i rozwój bankowości mobilnej,
- 5) wdrożenie i rozwój narzędzi informatycznych wspierających zarządzanie bankiem, generowanie analiz bankowych oraz wspierających system kontroli wewnętrznej,
- 6) uczestnictwo w programach związanych z udzielaniem kredytów na warunkach preferencyjnych (z dopłatami do oprocentowania lub spłatą części kapitału),
- 7) współpraca z podmiotami wspierającymi działalność kredytową Banku, w szczególności z BGK, Funduszami Poręczeńowymi, BIK SA i Infomonitor oraz KRD BIG,
- 8) budowa parkingu przy placówce usytuowanej w Cybince przy ul. Szkolnej 7,
- 9) dalsza modernizacja struktury teleinformatycznej Banku.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie swoją aktywność na rynku finansowym opiera o systematyczną i wnikliwą analizę otoczenia zewnętrznego oraz czynników wewnętrznych. W ocenie Banku w najbliższym roku obrotowym istotny wpływ na możliwości rozwoju Banku będzie miała zdolność podmiotu do pozyskania nowych Klientów. Realizacja tego celu wiąże się z walką konkurencyjną na rynku usług bankowych, który

cechuje się konsolidacją w sektorze banków zorganizowanych w formie spółki akcyjnej (mowa tutaj o już przeprowadzonych fuzjach i przejęciach oraz tych planowanych).

W oparciu wyżej przedstawioną syntetyczną prognozę strategii Banku Spółdzielczego w Rzepinie na najbliższy rok obrotowy zakłada zwiększenie udziału Banku w lokalnym rynku, w szczególności w zakresie krótko i średnioterminowych kredytów konsumpcyjnych, z jednoczesnym utrzymaniem silnej pozycji w zakresie posiadanego portfela depozytowego.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

1. Wysokie potrzeby kredytowe klientów banków, wynikające z konieczności inwestowania w nowe przedsięwzięcia oraz modernizowania istniejących.
2. Wzrost przedsiębiorczości mieszkańców.
3. Zmiany w strukturze wiekowej Klientów.
4. Usytuowanie przy zachodniej granicy państwa.

Czynniki otoczenia rynkowego:

1. Środowisko niskich stóp procentowych.
2. Wzrastające koszty związane ze spełnieniem rosnących wymagań ze strony nadzoru bankowego oraz rosnące i nieprzewidywalne koszty składek na BFG.
3. Sytuacja gospodarcza w kraju charakteryzująca się wzrastającym długiem publicznym.
4. Wysokie koszty zatrudnienia pracowników, na które istotnie wpływa możliwość pracy w Niemczech.
5. Niewydolny, nieefektywny, długotrwały i kosztowny system egzekucji komorniczej (prawo mocniej chroni dłużnika niż wierzyciela), co spotęguje się po uchynieniu przepisów o bankowym tytule egzekucyjnym (wzrost kosztów uzyskania tytułu wykonawczego oraz koszty procesu cywilnego).

1.4. Czynniki wewnętrzne

Silną stroną naszego Banku jest :

- bliski, bezpośredni kontakt z klientami,
- trwałość relacji z klientami,
- dobra znajomość potrzeb klientów,
- doświadczona kadra pracownicza.

Wyższe wykształcenie posiada 18 osób. Wszyscy pracownicy podnoszą swoje kwalifikacje, między innymi przez udział w szkoleniach. W zakresie polityki kadrowej Bank koncentruje się na podniesieniu wydajności i jakości pracy, co skorelowane jest z redukcją zatrudnienia w ramach procesu przechodzenia na emerytury. Działania te ukierunkowane są na redukcję kosztów funkcjonowania Banku, co wpisuje się w ogólnokrajowy trend w sektorze bankowym.

Istotnym obszarem wpływającym na utrzymanie dobrego wizerunku Banku jest modernizacja placówek Banku. W szczególności dotyczy to Oddziału w Rzepinie.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie posiada adekwatną do skali działania sieć placówek, których obsługę wspiera sieć bankomatów oraz bankowość elektroniczna w ramach usługi home banking, internet banking, internet banking dla firm oraz płatności mobilne. Bank systematycznie modernizuje i rozwija sieć sprzedaży z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dystrybucji. W koncepcję tę wpisuje się profesjonalna strona internetowa Banku, którą podmiot zewnętrzny na zlecenia Banku systematycznie rozbudowuje, aktualizuje i dostosowuje do potrzeb Klientów. Elementem tej strony jest bank internetowy, który daje możliwość samodzielnego prowadzenia rozliczeń z rachunków prowadzonych w naszym Banku. Z ogromnym zadowoleniem możemy odnotować systematyczny i dynamiczny wzrost liczby Klientów korzystających z tej usługi.

2. Inne działania

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szereg zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

W swej działalności Zarząd Banku kieruje się zasadą dostosowania oferty Banku do potrzeb i oczekiwań Klientów. Jest to filar polityki ukierunkowanej na systematyczny wzrost poziomu depozytów. Z istotnych dokonań w tym obszarze należy odnotować decyzje Zarządu o przystąpieniu do każdej organizowanej promocji lokat terminowych z możliwością wygrania atrakcyjnych nagród rzeczowych. Tutaj, w celu podniesienia atrakcyjności oferty, Zarząd decydował się na zakup dodatkowych nagród, zagwarantowanych wyłącznie Klientom naszego Banku. Analogiczne działania Zarząd podjął w zakresie promowania sprzedaży produktów kredytowych. Ponadto w sposób ciągły Bank monitorował oprocentowanie depozytów w konkurencyjnych bankach i instytucjach finansowych. W rezultacie Zarząd miał możliwość elastycznego kształtowania poziomu oprocentowania depozytów, w celu zapewnienia wysokiej konkurencyjności naszej oferty.

Do trafnych decyzji należy zaliczyć prowadzenie rachunków walutowych. Cieszą się one zainteresowaniem głównie wśród klientów, którzy podejmują pracę w krajach europejskich. Na rachunkach tych prowadzone są wszelkiego rodzaju operacje finansowe gotówkowe i bezgotówkowe. Uzupełnieniem tej oferty jest wymiana walutowa prowadzona w kasach naszego Banku.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Dostępność zasobów (w tym dostęp do zasobów naturalnych). Zdolność Banku do uzyskiwania korzyści ekonomicznych z posiadanych zasobów. Ryzyko związane z posiadаныmi zasobami i działaniami do których są wykorzystywane.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie, w zakresie odnoszącym się do zasobów, zidentyfikował ryzyko związane z utrzymaniem zasobów kadrowych. Ryzyko to koncentruje się wokół możliwości zatrudnienia na niemieckim rynku pracy, gdzie wynagrodzenia są znacząco wyższe od tych oferowanych na polskim rynku pracy. Działania Banku w tym zakresie koncentrują się na pozyskiwaniu pracowników zorientowanych na pracę ambitną, dającą w dłuższej perspektywie możliwości rozwoju i awansu. W 2018 roku, z uwagi na utrzymujący się rynek pracowników, Zarząd zdecydował się na podwyższenie wynagrodzenia pracownikom Banku średni o 10%. Jednocześnie Zarząd gratyfikuje pracowników zaangażowanych w sprzedaż ubezpieczeń. Otrzymują oni nagrodę w wysokości 20% wpływów z tytułu sprzedaży tych produktów.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	43	6	7	42
Liczba pracowników wg etatów	43	3	4	42

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	7	6
od 31 – do 45 lat	20	21
od 46 – do 55 lat	8	10
ponad 55 lat	8	5

W 2018 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 37 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

Tematyka szkoleń w których w 2017 roku uczestniczyli pracownicy Banku	Liczba osób uczestnicząca w szkoleniu
kurs kasjera złotowo- walutowego	1
zarządzanie ryzykiem płynności	2
świadczenia pieniężne z ubezpieczenia chorobowego i wypadkowego	1
kurs kasjera złotowo-walutowego	1
PPPiFT	10
konferencja ds. ryzyka Jachranka	1
zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	2
ryzyko operacyjne	36
SPLIT PAYMENT i rachunki VAT	4
RODO	37
rozwijanie umiejętności sprzedażowych pracowników Banku Spółdzielczego	27
konferencja nt bezpieczeństwa SGB	3
PPPiFT	36

1.3. Zasoby niematerialne

Informacje dotyczące: patentów, znaków towarowych, czynników składających się na wartość firmy.

Informacje dotyczące: patentów, znaków towarowych, czynników składających się na wartość firmy.

W działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie nie występuje potrzeba posiadania szczególnych patentów, czy znaków towarowych. Bank działa pod własną marką, jest rozpoznawalny na lokalnym rynku, przy tym identyfikuje się ze Zrzeszeniem SGB.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Cel (uzasadnienie) nabycia w roku obrotowym własnych udziałów, liczba i wartość nominalna oraz cena nabycia ze wskazaniem udziału procentowego w kapitale zakładowym, a w przypadku ich zbycia w całości lub części: cena sprzedaży (lub wartość świadczenia wzajemnego).

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie nabywał własnych udziałów.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Realizacja przyjętej misji Banku wymaga stałego rozwoju Banku, w taki sposób, aby sprostać wymogom zmieniającego się otoczenia prawnego oraz wymogom stawianym przez rynek, z uwzględnieniem konkurencji i

nowych kanałów dystrybucji. W związku z tym Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

- 1) wzrost funduszy własnych,
- 2) intensywne działania na rzecz windykacji kredytów,
- 3) zwiększenie efektywności działania Banku, w tym redukcja kosztów działania,
- 4) zorientowanie na udzielanie kredytów krótkoterminowych i średnioterminowych,
- 5) zrównoważony wzrost sumy bilansowej,
- 6) rozwój bankowości elektronicznej, w tym elektronicznych kanałów sprzedaży usług bankowych.

W ocenie Banku Spółdzielczego w Rzepinie realizacja przedstawionych celów jest możliwa. Bank legitymuje się stabilną pozycją na lokalnym rynku, posiada strukturę produktów dopasowaną do potrzeb uczestników rynku, jednocześnie Bank posiada odpowiednią sieć placówek oraz doświadczoną kadre.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Opis rodzaju i przyczyn ryzyk zewnętrznych (niezależnych od Banku) jak i wewnętrznych (zależnych od Banku) dla działalności Banku. W szczególności informacje na temat koncentracji ryzyka (np. związanego z uzależnieniem od kilku odbiorców, dostawców, regionów itp.).

Zarządzanie ryzykami Bank Spółdzielczy w Rzepinie realizuje w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone w formie uchwał przez Zarząd i Radę Nadzorczą:

- 1) procedury dotyczące zasad wyznaczania minimalnego i wewnętrznego wymogu kapitałowego,
- 2) strategię do wszystkich materialnych ryzyk na jakie Bank jest i może być narażony,
- 3) zasady odnoszące się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, które Bank w strategiach określił jako istotne.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie model zarządzania ryzykiem ujął w Ogólnej Strategii Zarządzania Ryzykami. W dokumencie tym Bank określił również: kryteria uznawania poszczególnych ryzyk za istotne, zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalną skłonność do podejmowania ryzyka. Rozwinięciem i uzupełnieniem tego dokumentu są strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzepinie dokłada szczególnych starań by pracownicy Banku zapoznali się z regulacjami obowiązującymi w obrębie ryzyk, a w konsekwencji by były one przestrzegane przez wszystkich pracowników uczestniczących w procesie zarządzania ryzykami. Regulacje te podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank oraz dostosowania do zmieniającego się otoczenia prawnego.

Jednocześnie Bank przynajmniej raz w roku, w ramach realizowanego w pierwszym kwartale przeglądu zarządczego, dokonuje wewnętrznej kontroli zasad funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem, ocenia jego adekwatność oraz weryfikuje zgodność z przepisami obowiązującymi na datę przeglądu.

Bank zgodnie z zapisami Uchwały Nr 258/2011 KNF, jak również na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie, periodicznie

dokonuje oceny istotności ryzyk występujących w Banku na podstawie analizy, której zasady Bank opisał w Ogólnej strategii zarządzania ryzykami. Na tej podstawie jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, a ponadto te rodzaje ryzyka, które zostały wymienione w dyrektywie CRD IV. W myśl tych zapisów do kategorii rodzajów ryzyka istotnego zaliczone zostały:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie stara się ograniczać ryzyko poprzez skuteczne zarządzanie nim. W szczególności Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz prowadzi kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Jeżeli okoliczności wskazują na niemożność lub poważne zagrożenie dla możliwości kontynuowania przez Jednostkę działalności w dającej się przewidzieć przyszłości (tj. okresie nie krótszym niż jeden rok od dnia bilansowego), to należy wyjaśnić na czym te zagrożenia polegają i jaki jest ich wpływ na obraz Jednostki prezentowany w sprawozdaniu finansowym.

W ocenie Banku Spółdzielczego w Rzepinie nie występuje ryzyko związane z kontynuacją funkcjonowania.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Do kategorii ryzyk istotnych Bank Spółdzielczy w Rzepinie zaliczył:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Głównym celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem kredytowym jest wdrożenie systemu zarządzania tym ryzykiem zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego. Celem jest minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, którego celem jest dostarczanie kierownictwu informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Bank stosuje metodę standardową do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku polega na optymalizacji efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizację kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne, wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez:

- 1) podnoszenie świadomości ryzyka operacyjnego na wszystkich poziomach zarządzania,
- 2) doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 3) przeprowadzanie niezbędnych zmian strukturalnych,
- 4) dostosowanie funkcjonowania systemów bezpieczeństwa do poziomu i profilu generowanego ryzyka,
- 5) doskonalenie technik pomiaru ryzyka,
- 6) opracowanie/pozyskanie informatycznych programów wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA) do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych zadań Banku, bowiem poprzez zapewnienie Bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności. Obowiązek banku dotyczący utrzymania płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności wynika z art.8 ustawy Prawo bankowe.

Ponadto:

- a) odpowiedni poziom płynności pozwala bankowi wywiązać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania banku,
- b) posiadanie odpowiedniej płynności zapewnia bankowi elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności,
- c) odpowiedni poziom płynności pozwala także pokrywać przejściowe straty z działalności.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku są:

- 1) utrzymanie płynności bieżącej Banku,
- 2) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej,
- 3) zwiększenie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
- 4) wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności.

Bank do szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych wykorzystuje relację wartości posiadanych na datę analizy rezerw płynności do aktywów ogółem.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Celem strategicznym polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz
- 2) zdefiniowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej przez Bank ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi poprzez wykonywanie czynności dotyczących m.in.: prowadzenia rachunków walutowych (EUR, GBP, USD), skupu i sprzedaży walut, realizowanie przelewów zagranicznych, wykonywania innych czynności obrotu walutowego w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego. Bank zamierza utrzymać wysoki poziom aktywów płynnych poprzez zabezpieczenie środków na rachunku nostro oraz inwestowanie środków w lokaty w BZ o krótkich terminach zapadalności do 6 m-cy. Bank prowadzi politykę domkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku maksymalnie ograniczając ekspozycje na ryzyko kursowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego nie powinien przekraczać limitów określonych w Procedurze wyznaczania wymogów kapitałowych z tyt. poszczególnych rodzajów ryzyk w BS w Rzepinie.

Bank stosuje metodę podstawową do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

f. zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko związane z nieprzestrzeganiem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych. Celem bezpośrednim jest utrzymywanie procedur wewnętrznych Banku zgodnych z regulacjami i przepisami zewnętrznymi. Cel ten realizowany jest poprzez przegląd wewnętrznych regulacji i ich dostosowanie do obowiązujących uregulowań prawnych.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie prowadzi ewidencję wszystkich przyjętych zabezpieczeń na kontach pozabilansowych.

IX. AKTUALNY (w 2018 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2019 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

2. AKTYWA 3.	2016	2017	2018	Dynamika 2017/2016	Dynamika 2018/2017
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 518 046,91	5 405 243,64	6 909 045,40	- 2,04%	27,82%
Należności od sektora finansowego	46 326 094,68	57 009 958,10	67 194 600,74	23,06%	17,86%
Należności od sektora niefinansowego	51 275 003,48	60 921 036,17	67 475 178,11	18,81%	10,76%
Należności od sektora budżetowego	13 937 854,12	13 229 454,39	8 233 129,81	- 5,08%	-37,77%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	493 700,00	608 200,00	608 200,00	23,19%	-
Wartości niematerialne i prawne	22 380,20	28 450,94	18 794,42	27,13%	-33,94%
Rzeczowe aktywa trwałe	2 069 067,90	1 954 958,79	1 923 959,10	- 5,52%	-1,59%
Inne aktywa	48 000,03	70 073,33	97 922,76	45,99%	39,74%
Rozliczenia międzyokresowe	235 626,52	319 505,67	395 257,94	35,60%	23,71%
Suma aktywów	119 925 773,84	139 546 881,03	152 856 088,28	16,36%	9,54%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

PASYWA	2016	2017	2018	dynamika 2017/2016	dynamika 2018/2017
0Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	94 263 310,31	103 985 419,44	116 534 404,88	10,31%	12,07%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 744 893,56	28 061 037,47	28 245 964,10	49,70%	0,66%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	323 354,60	268 155,71	384 484,03	- 17,07	43,38%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	385 061,33	134 015,73	92 337,40	- 65,20%	- 31,10%
Rezerwy	357 156,32	396 110,11	390 527,05	10,911%	- 1,41%
Kapitał (fundusz) podstawowy	688 320,00	679 200,00	680 220,00	- 1,32%	0,15%
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 218 975,67	5 163 677,72	6 023 542,57	- 16,97%	16,65%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	0	0	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	538,06	0	-	- 100%
Zysk netto	- 1 055 297,95	858 726,79	504 608,25	177,45%	- 41,24%
Suma pasywów	119 925 773,84	139 546 881,03	152 856 088,28	16,31%	9,54%
Współczynnik wypłacalności	12,90%	10,11%	11,01	- 21,63%	8,9%

RZiS	2016	2017	2018	dynamika 2017/2016	dynamika 2018/2017
Przychody z tytułu odsetek	3 928 998,01	4 538 064,16	4 727 958,83	15,50%	4,18%
Koszty odsetek	1 108 068,48	1 203 445,78	1 200 217,83	8,61%	-0,27%
Wynik z tytułu odsetek	2 820 929,53	3 334 618,38	3 527 741,00	18,21%	5,79%
Wynik z tytułu prowizji	1 426 358,49	1 412 150,29	1 332 028,17	- 1,00%	-5,67%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	12 090,17	0,00	0,00	- 100,00%	-
Wynik z pozycji wymiany	27 622,28	42 355,63	57 334,05	53,34%	35,36%
Wynik z działalności bankowej	4 287 000,47	4 789 124,30	4 917 103,22	11,71%	2,67%
Pozostałe przychody operacyjne	103 329,51	290 649,08	106 926,38	181,28%	-63,21%
Pozostałe koszty operacyjne	321 280,68	11 878,04	21 916,01	- 96,30%	84,51%
Koszty działania banku	3 611 641,10	3 548 066,93	3 851 321,99	- 1,76%	8,55%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	235 764,67	217 107,11	222 535,80	- 7,91%	2,50%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 670 493,63	735 977,10	392 706,23	- 55,94%	-46,64%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	467 212,15	554 275,59	167 482,69	18,63%	-69,78%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 203 281,48	181 701,51	225 223,54	- 84,90%	23,95%
Wynik działalności operacyjnej	- 981 637,95	1 121 019,79	703 032,25	214,20%	-37,29%
Zysk (strata) brutto	- 981 637,95	1 121 019,79	703 032,25	214,20%	-37,29%
Podatek dochodowy	73 660,00	262 293,00	198 424,00	256,09%	-24,35%
Zysk (strata) netto	- 1 055 297,95	858 726,79	504 608,25	181,37%	-41,24%

4. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść:	Wykonanie:			Dynamika	
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017
Wskaźnik wypłacalności	12,90%	10,11%	11,01	-21,63%	8,90%
Rentowność aktywów ROA	- 0,92%	0,71%	0,34%	177,17%	47,88%
Rentowność kapitału ROE	- 16,12	15,34%	7,64%	195,16%	50,19%
Marża odsetkowa	2,75%	3,75%	3,03%	36,36%	80,80%
Wskaźniki na jednego zatrudnionego w tys. zł:					
aktywa	2 725,59	3 322,05	3 554,54	21,88%	106,99%
wynik finansowy	- 23,98	19,46	11,74	181,15%	60,33%
kredyty	1 482,11	1 836,62	1 846,40	23,92%	100,53%
depozyty	2 565	3 140,71	3 364,36	22,44%	107,12%

5. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2017 roku nie realizował inwestycji, które prowadziłyby do istotnego wzrostu pozycji w bilansie obejmującej aktywa trwałe. Istotny wzrost kapitałów związany był z przekazaniem całej nadwyżki finansowej za 2017 rok na fundusz zasobowy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
<i>Kapitał udziałowy</i>	679 200,00	680 220,00
<i>Kapitał zasobowy</i>	5 163 677,72	6 004 748,15
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	0,00	0,00
<i>Kapitał rezerwowy</i>	0,00	0,00
<i>Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</i>	538,06	0,00
<i>Wynik finansowy netto</i>	858 726,79	504 608,25
<i>Razem kapitały własne</i>	5 851 997,72	6 682 848,15

6. **Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku**

Kredyty:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w całym 2017 roku nie korzystał z kredytów zaciągniętych u innych podmiotów.

Poręczenia:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie korzystał z poręczeń udzielonych przez inne podmioty.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

- 1) Liczba udzielonych gwarancji - 3,
- 2) Łączna kwota: 292 414,58 zł,
- 3) Podmioty: klienci nr 26374, 5337 oraz 55002932.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty.

7. **Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach**

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie udzielał kredytów innym podmiotom finansowym.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie poręczał weksli.

8. **Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego**

Nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym. Odchylenie, które powstało wynikało z niezrealizowanej windykacji jednej ekspozycji kredytowej.

9. **Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz**

określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie zaciągał kredytów, pożyczek, nie udzielał poręczeń oraz nie poręczał weksli. Zatem nie występuje zagrożenie związane ze zdolnością do wywiązywania się z tych zobowiązań.

W zakresie obejmującym zobowiązanie Banku do realizacji zobowiązań z tytułu prowadzonych rachunków bankowych ryzyko jest na akceptowalnym poziomie, a Bank utrzymuje wskaźniki płynności na bardzo dobrym poziomie.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie jest powiązany kapitałowo z innym podmiotem.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku Spółdzielczym w Rzepinie nie występują powiązania organizacyjne.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2018 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie zidentyfikował czynników i nietypowych zdarzeń, które wpłynęły istotnie na wynik finansowy.

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Rzepinie.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. W szczególności w Banku dominuje ekologiczne ogrzewanie gazowe, ewentualnie ogrzewanie z wykorzystaniem energii elektrycznej. Wszelkie odpady, w tym odpady elektroniczne, odbierane są przez podmioty profesjonalnie zajmujące się recyklingiem, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa obszarów IT.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Zaproponowane w niniejszym sprawozdaniu działania i związane z nimi zmiany, w szczególności dotyczące podniesienia wydajności pracy, prowadzenia przemyślanej polityki stóp procentowych, dalsza poprawa jakości portfela kredytowego, zrównoważony wzrost sumy bilansowej, czy wreszcie systematyczne podnoszenie

funduszy własnych Banku, winny w krótkiej perspektywie przyczynić się do poprawy efektywności działania Banku Spółdzielczego w Rzepinie.

Za cele o najwyższym priorytecie Bank Spółdzielczy w Rzepinie stawia osiągnięcie wskaźników efektywności na poziomie zbliżonym do średnich wyników w sektorze banków spółdzielczych. W związku z powyższym w perspektywie najbliższych trzech lat wskaźnik C/I winien osiągnąć poziom poniżej 80%.

Zrównoważony wzrost sumy bilansowej wespół ze wzrostem wyniku finansowego powinien doprowadzić do wyraźnej poprawy rentowności aktywów oraz rentowności kapitałów. Wyniki te zbliżą Bank Spółdzielczy w Rzepinie do średniej w sektorze banków spółdzielczych.

W ramach działań modernizacyjnych Bank Spółdzielczy w Rzepinie w najbliższej perspektywie staje przed koniecznością rozbudowy Centrali i Oddziału w Rzepinie.

1. Cele strategiczne

- 1) wzrost funduszy własnych,
- 2) utrzymanie portfela kredytów zagrożonych na niskim poziomie,
- 3) zwiększenie efektywności działania Banku, w tym redukcja kosztów działania,
- 4) zorientowanie na udzielanie kredytów krótkoterminowych i średnioterminowych,
- 5) zrównoważony wzrost sumy bilansowej,
- 6) rozwój bankowości elektronicznej, w tym elektronicznych kanałów sprzedaży usług bankowych.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Bank w planie finansowym na koniec 2018 roku zakłada:

- 1) dążenie do uzyskania sumy bilansowej na poziomie 163,71 mln zł,
- 2) wzrost obligi kredytowego do wysokości 84,11 mln zł,
- 3) wzrost depozytów ogółem do wysokości 154,71 mln zł,
- 4) optymalizację wyniku finansowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 5) dążenie do osiągnięcia łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie zbliżonym do 13,50%,
- 6) utrzymanie salda kredytów zagrożonych na niskim poziomie, tj. poniżej 4 p.p.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

Polityka Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rzepinie została wprowadzona Uchwałą nr 110/2014 w dn. 17.12.2014 roku i zatwierdzona Uchwałą nr 48/2014 Rady Nadzorczej z dn. 29.12.2014r.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru

wewnętrznych oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2018r. wynosi 0,34%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **152 856 088,28 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **703 032,25 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **504 608,25 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2018 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządził: Andrzej Radecki – Prezes Zarządu

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

ZARZĄD BANKU:

1.	<i>Andrzej Radecki</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
2.	<i>Piotr Radlicki</i>	<i>Wiceprezes ds. Handlowych</i>
3.	<i>Magdalena Szawelska</i>	<i>Wiceprezes ds. Ekonomicznych</i>
	<i>(imię i nazwisko)</i>	<i>(stanowisko)</i>	<i>(podpis)</i>

.....
(pieczęć firmowa)

Rzepin, dnia 18 lutego 2019 roku
(miejsce i data sporządzenia)