

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w RZEPINIE**

*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 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 roku przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000114496**

Ostatniego wpisu dokonano dnia 23.05.2019 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019r. wynosi 670 470,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 00051098800000**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu słubickiego, 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, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 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 2019 roku odbyło się 36 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 116 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 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:

- Ryszard Trzemzałski – 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 2019 odbyło się 4 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 55 uchwał.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

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 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 10 maja 2019 roku. Wzięło w nim udział 24 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

1/2019 z dnia 10.05.2019	Przyjęcia „polityki dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej lub kandydatów na członka Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”
2/2019 z dnia 10.05.2019	Przyjęcia „Polityki zróżnicowania członków organu zarządczego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”
3/2019 z dnia 10.05.2019	Przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
4/2019 z dnia 10.05.2019	Zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2018 r.”
5/2019 z dnia 10.05.2019	Zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2018 r.”
6/2019 z dnia 10.05.2019	Zatwierdzenia „Sprawozdania finansowego za 2018 r.”
7/2019 z dnia 10.05.2019	W sprawie: „Podziału nadwyżki bilansowej za 2018 r.”
8/2019 z dnia 10.05.2019	W sprawie: „Oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
9/2019 z dnia 10.05.2019	Zatwierdzenia „Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2019 r.”

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

10/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny funkcjonowania polityki wynagradzania”</i>
11/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego”</i>
12/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Trzemżalskiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
13/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pani Elżbiety Piórkowskiej, Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
14/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Tomasza Przybyła, Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
15/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Wiesława Kozinoga, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
16/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pani Urszuli Kondracik, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
17/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pani Małgorzacie Zator, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
18/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Rękawka, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
19/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Radosław Markiewicz, Członek Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
20/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Tomasza Woźniaka, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
21/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Włodzimierza Rogowskiego, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
22/2019 z dnia 10.05.2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Pana Janusza Kołodzińskiego, Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>
23/2019	<i>W sprawie: „Oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie”</i>

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

z dnia 10.05.2019	
24/2019 z dnia 10.05.2019	W sprawie: „Udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
25/2019 z dnia 10.05.2019	W sprawie: „Udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
26/2019 z dnia 10.05.2019	W sprawie: „Udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie”

#### **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 i Kowalów,
- Punkty kasowe: Gubin.

Zmiany w strukturze organizacyjnej: w okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. Bank nie dokonywał zmian organizacyjnych.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Bieżącą pracę w 4 oddziałach Banku nadzorują liderzy oddziałów.

##### **Przepisy prawa**

- 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.).

#### **5. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) 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 2019 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**

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2017 rok (rok przed poprzednim)</i>	<i>2018 rok (rok poprzedni)</i>	<i>2019 rok (rok bieżący)</i>
<i>Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)</i>	4,9%	5,1%	4,2%
<i>Deficyt budżetu</i>	25,4 mld zł	10,3 mld zł	13,7 mld
<i>Wskaźnik inflacji</i>	2%	1,1%	3,4%
<i>Wskaźnik bezrobocia</i>	6,6%	5,9%	5,2%
<i>Stopa redyskonta weksli</i>	1,75%	1,75%	1,75%
<i>Stopa kredytu lombardowego</i>	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Stopa depozytowa</i>	0,5%	0,5%	0,5%
<i>Stopa referencyjna</i>	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. Nabiera to szczególnego znaczenia w sytuacji, gdy Bank zabiega o pożyczkę podporządkowaną z SSO SGB, którą za zgodą KNF zaliczy do funduszy własnych.

## **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 zrzeszającym, 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 zrzeszającego,
- 6) świadczył usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 7) świadczył inne usługi finansowe w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego (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 umożliwia 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). Bank odnotował blisko 2 mln wzrost w obrębie tego portfela z uwagi na wygrany przetarg na udzielenie kredytu jst.*

*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 socjalnych.*

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

### **3.1. Klienci - rok 2019**

*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 2019 roku nie odnotowano istotnych zmian.*

### **3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2019 roku**

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

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

**KREDYTY**

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	MSP	21 269,35	2 165 320,38	3 865 699,92
2	Przedsiębiorcy	524 851,95	873 528,84	3 902 367,70
3	Osoby Fizyczne	301 213,49	6 007 061,09	46 895 942,82
4	Rolnicy	81 495,50	3 654 907,35	7 005 241,20
5	Niekomercyjne	40 049,73	42 405,02	227 272,61
6	Jednostki Budżetowe	-	200 000,00	10 064 036,00

**DEPOZYTY**

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorcy	4 477 588,25	-	-
2	MSP	5 607 459,44	1 051 000,00	1 060 000,00
3	Rolnicy	8 413 978,14	-	-
4	Niekomercyjne	4 753 570,90	84 134,49-	465 131,31-
5	Osoby Fizyczne	81 515 092,91	10 633 381,74	5 594 697,82
6	Jednostki Budżetowe	20 223 486,75	1 203 000,00	-

**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
-----	------------------	--------------------------------------	------------------------	--------------

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

1	<i>Budynki, budowle, lokale użytkowe własne wraz z instalacjami, infrastrukturą, elementami stałymi, urządzeniami technicznymi, ogrodzeniem</i>	2 200 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
2	<i>Nakłady inwestycyjne i adaptacyjne w obcych środkach trwałych</i>	160 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
3	<i>Środki trwałe w tym maszyny, urządzenie i wyposażenie, sprzęt elektroniczny, stacjonarny i przenośny powyżej 5 lat, przedmioty niskocenowe</i>	1 497 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
4	<i>Wartości pieniężne w schowkach, sejfach szafach</i>	4 970 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
5	<i>mienie pracowników</i>	50 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
6	<i>Wartości pieniężne w bankomatach</i>	560 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
7	<i>Ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów od stłuczenia</i>	10 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
8	<i>Ubezpieczenie przepięcia powstałego w inny sposób niż w skutek działania elektryczności atmosferycznej</i>	100 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
9	<i>Ubezpieczenie szkód estetycznych (graffiti)</i>	15 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
10	<i>Ubezpieczenie awarii i uszkodzeń maszyn, urządzeń lub aparatów</i>	0,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
11	<i>Ubezpieczenie mienia podczas transportu między lokalizacjami Ubezpieczonego</i>	50 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
12	<i>Mienie od dewastacji</i>	100 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
13	<i>Reklamy i szyldy</i>	10 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
14	<i>Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku środków trwałych, w tym maszyn, urządzeń i wyposażenia, sprzętu elektronicznego stacjonarnego i przenośnego powyżej 5 lat, przedmiotów niskocenowych</i>	200 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
15	<i>Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku wartości pieniężnych w urządzeniach klasy I-III oraz S1-S2</i>	1 100 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
16	<i>Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku wartości pieniężnych w bankomatach</i>	300 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
17	<i>Ubezpieczenie od rabunku wartości pieniężnych przetrzymywanych na stanowiskach kasjerskich od rabunku</i>	1 100 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
18	<i>Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego na bazie wszystkich ryzyk, w tym sprzętu elektronicznego stacjonarnego do 5 lat, sprzętu elektronicznego przenośnego do 5 lat, systemów telewizyjnej dozorowej, monitoringu telewizyjnego, oprogramowania, kosztów odtworzenia danych, nośniki danych, bankomaty i wpłatomaty</i>	823 000,00	01-01-2019 31-12-2019	CP35912407
19	<i>Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej</i>	500 000,00	01-01-2019 31-12-2019	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 jest stroną umowy zrzeszenia z SGB Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu.

#### **4.4. Umowy konsorcjum**

W 2019 roku Bank zawarł następujące umowy konsorcjum:

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
SGB Bank S.A.	7 700	11 300	11 lat	Udzielenie kredyty jest na pokrycie zaplanowanego deficytu budżetowego w związku z inwestycjami

### **5. Główni konkurenci Banku**

- PKO Bank Polski S.A.,
- Bank Pekao S.A.,
- Poczta Polska
- SKOK,
- Santander Bank S.A.

### **III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku**

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie ponosił następujące nakłady z tytułu inwestycji:

- 1) inwestycje w środki trwałe na kwotę 251 345,12zł,
- 2) inwestycje na oprogramowanie na kwotę 43 598,87 zł

### **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2019 roku**

Bank nie prowadził badań w 2019 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 14 p.p. przy wsparciu udzielonym z SSO SGB w postaci pożyczki podporządkowanej w wys. 2,5 mln zł,
- 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) 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 Poręczeniowymi, BIK SA i Infomonitor oraz KRD BIG,
- 8) 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 wzrostem kosztów zatrudnienia (wzrost minimalnego wynagrodzanie),*
- 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. Działanie 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**

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 2019 roku, z uwagi na utrzymujący się rynek pracowników, Zarząd zdecydował się na podwyższenie wynagrodzenia pracownikom Banku średni o 7%. 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	42	-	1	41
Liczba pracowników wg etatów	42	-	1	41



*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	6	6
od 31 – do 45 lat	21	21
od 46 – do 55 lat	10	10
ponad 55 lat	5	4

Wyszczególnienie	2019 rok	2018 rok
Liczba pracowników uczestniczących w szkoleniach	20	37

**TEMATYKA SZKOLEŃ, W KTÓRYCH UCZESTNICZYLI PRACOWNICY BANKU**

Tematyka szkoleń w których w 2018 roku uczestniczyli pracownicy Banku	Liczba osób uczestnicząca w szkoleniu
Moduł Analizy w Systemie Novum Bank Enterprise	2
obsługa zajęć wierzycelności z rachunków- współpraca z systemem Ognivo	1
Matryca funkcji kontroli zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H	1
Komórka Zgodności	1
kurs kasjera złotowego	1
Warsztaty Bezpieczeństwa	3
PPPiFT	4
Bezpieczeństwo transakcji elektronicznych	1
Ryzyko operacyjne w praktyce warsztaty komputerowe	1
Wektor Wirdzy - Akademia Podatkowa dla średniozaawansowanych	1
Kurs Kasjera złotowo-walutowego	1
Konferencja ochrony danych osobowych	1
Kurs Kasjera złotowo-walutowego	1
Dokumentacja akta osobowe pracowników banku w świetle przepisów prawa pracy	2
Ryzyko operacyjne w banku spółdzielczym	1
Konferencja bezpieczeństwa Zrzeszenia	1

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

<i>Ochrona danych osobowych w Banku Spółdzielczym- zmiany w dokumentach pracowniczych</i>	2
<i>Zamknięcie roku 2019</i>	1
<i>Przeгляд Zarządczy w 2019/2020</i>	1
<i>Zasady budowy matrycy kontroli</i>	1
<i>Zasady opisu procesów celem planowania kontroli wewnętrznej</i>	1
<i>Zdarzenia i straty czyli wstęp do ryzyka operacyjnego</i>	1
<i>hipoteka jako prawna forma zabezpieczenia wierzytelności kredytowych</i>	1
<i>zastaw rejestrowy jako forma prawna zabezpieczenia wierzytelności kredytowych</i>	1
<i>zarządzanie ryzykiem operacyjnym</i>	1
<i>Analiza ryzyka bankowego od podstaw moduł V</i>	1
<i>zarządzanie ryzykiem kredytowym(testy warunków skrajnych)</i>	1
<i>zagadnienia z ofert NOVUM funkcjonalności programu</i>	4

### **1.3. Zasoby niematerialne**

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**

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie nabywał własnych udziałów.

## **VII. CELE I RYZYKA**

### **1. Cele działalności Banku**

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**

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, periodycznie 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**

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

## **VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

### **1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

- 1) - aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) - pożyczki udzielone i należności własne,
- 3) - aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- 4) - 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 umożliwiającym 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 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*

**4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

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

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

**IX. AKTUALNY (w 2019 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku**

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

<b>AKTYWA</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Dynamika 2018/2017</b>	<b>Dynamika 2019/2018</b>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 405 243,64	6 909 045,40	6 574 972,59	27,82%	-4,84%
Należności od sektora finansowego	57 009 958,10	67 194 600,74	62 094 535,40	17,86%	7,59%
Należności od sektora niefinansowego	60 921 036,17	67 475 178,11	71 785 439,54	10,76%	6,39%
Należności od sektora budżetowego	13 229 454,39	8 233 129,81	10 282 500,74	-37,77%	24,89%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	608 200,00	608 200,00	699 200,00	-	14,96%
Wartości niematerialne i prawne	28 450,94	18 794,42	47 642,78	-33,94%	153,49%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 954 958,79	1 923 959,10	1 997 910,98	-1,59%	3,84%
Inne aktywa	70 073,33	97 922,76	13 880,74	39,74%	-85,82%
Rozliczenia międzyokresowe	319 505,67	395 257,94	473 424,22	23,71%	19,78%
Suma aktywów	139 546 881,03	152 856 088,28	153 969 506,99	9,54%	0,73%

<b>PASYWA</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>dynamika 2018/2017</b>	<b>dynamika 2019/2018</b>
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	103 985 419,44	116 534 404,88	123 759 146,37	12,07%	6,20%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 061 037,47	28 245 964,10	21 447 053,65	0,66%	-24,07%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	268 155,71	384 484,03	225 252,88	43,38%	-41,41%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	134 015,73	92 337,40	71 184,09	- 31,10%	-22,91%
Rezerwy	396 110,11	390 527,05	423 560,11	- 1,41%	8,46%
Kapitał ( fundusz) podstawowy	679 200,00	680 220,00	670 470,00	0,15%	-1,43%
Kapitał ( fundusz) zapasowy	5 163 677,72	6 023 542,57	6 528 300,82	16,65%	8,38%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0	0	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	538,06	0	0	- 100%	-
Zysk netto	858 726,79	504 608,25	844 538,97	- 41,24%	67,37%
Suma pasywów	139 546 881,03	152 856 088,28	153 969 506,99	9,54%	0,73%
Współczynnik wypłacalności	10,11%	11,01	10,74	8,9%	-2,45%

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

RZIS	2017	2018	2019	dynamika 2018/2017	dynamika 2019/2018
Przychody z tytułu odsetek	4 538 064,16	4 727 958,83	4 886 980,13	4,18%	3,36%
Koszty odsetek	1 203 445,78	1 200 217,83	1 189 601,26	-0,27%	-0,88%
Wynik z tytułu odsetek	3 334 618,38	3 527 741,00	3 697 378,87	5,79%	4,81%
Wynik z tytułu prowizji	1 412 150,29	1 332 028,17	1 337 696,11	-5,67%	0,42%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	-	-
Wynik z pozycji wymiany	42 355,63	57 334,05	65 847,26	35,36%	14,85%
Wynik z działalności bankowej	4 789 124,30	4 917 103,22	5 100 922,24	2,67%	3,74%
Pozostałe przychody operacyjne	290 649,08	106 926,38	143 994,30	-63,21%	34,67%
Pozostałe koszty operacyjne	11 878,04	21 916,01	3 426,84	84,51%	-84,36%
Koszty działania banku	3 548 066,93	3 851 321,99	4 044 657,59	8,55%	5,02%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	217 107,11	222 535,80	192 143,75	2,50%	-13,66%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	735 977,10	392 706,23	374 638,90	-46,64%	4,60%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	554 275,59	167 482,69	316 083,51	-69,78%	88,73%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	181 701,51	225 223,54	58 555,39	23,95%	74,00%
Wynik działalności operacyjnej	1 121 019,79	703 032,25	946 132,97	-37,29%	34,58%
Zysk (strata) brutto	<b>1 121 019,79</b>	<b>703 032,25</b>	<b>946 132,97</b>	-37,29%	34,58%
Podatek dochodowy	262 293,00	198 424,00	101 594,00	-24,35%	-48,80%
Zysk ( strata) netto	<b>858 726,79</b>	<b>504 608,25</b>	<b>844 538,97</b>	-41,24%	67,37

**2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)**

Treść:	Wykonanie:			Dynamika	
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018
Wskaźnik wypłacalności	10,11%	11,01	10,74	8,90%	-2,45%
Rentowność aktywów ROA	0,71%	0,34%	0,49%	-52,11%	44,12%
Rentowność kapitału ROE	15,34%	7,64%	10,72%	-50,19%	40,31%
<b>Wskaźniki na jednego zatrudnionego w tys. zł:</b>					
aktywa	3 322,05	3 554,54	3 755,35	106,99%	5,65%
wynik finansowy	19,46	11,74	20,60	-39,82%	75,47%
kredyty	1 836,62	1 846,40	2 001,66	0,53%	8,71%
depozyty	3 140,71	3 364,36	3 541,61	7,14%	5,27%



### 3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2019 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 2018 rok na fundusz zasobowy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	680 220,00	668 050,00
Kapitał zasobowy	6 023 542,57	6 528 300,82
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	504 608,25	844 538,97
Razem kapitały własne	7 208 370,82	8 040 889,79

### 4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

#### Kredyty:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w całym 2019 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: 2;
- 2) Łączna kwota: 81 394,20 zł,
- 3) Podmioty: klienci o numerach 55010214, 55004314.

#### Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

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

5. 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.

6. 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.

7. 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 2019 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 2020 roku zakłada:

- 1) dążenie do uzyskania sumy bilansowej na poziomie 152,61 mln zł,
- 2) wzrost obliża kredytowego do wysokości 90,56 mln zł,
- 3) wzrost depozytów ogółem do wysokości 148,19 mln zł,
- 4) optymalizacje wyniku finansowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 5) dążenie do osiągnięcia łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie powyżej 14%,
- 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 wewnętrznego 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 31.12.2019r. wynosi 0,55%,**

- 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 **153 969 506,99 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **946 132,97 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **844 538,97 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*

### **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 17 kwietnia 2020 roku  
(miejsce i data sporządzenia)*