

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w RZEPINIE***

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 02.07.2021 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021r. wynosi 658 200,00 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 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 2021 roku odbyło się 26 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 177 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- rozpatrzenia wniosków o kredyt albo pożyczkę ,
- spraw udziałów członkowskich,
- zarządzania ryzykami uznanymi za istotne,
- spraw bieżącego zarządzania.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku działała w następującym składzie:

- Ryszard Trzemżański – 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 2021 odbyły się 4 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 89 uchwał.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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,
- zapoznanie się z raportami pokontrolnymi,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów osobom wewnętrznym.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29 czerwca 2021 roku. Wzięło w nim udział 20 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

<i>Nr uchwały data</i>	<i>Uchwała w sprawie:</i>
1/2021 z dnia 29.06.2021 r.	wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli
2/2021 z dnia 29.06.2021 r.	wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli
3/2021 z dnia 29.06.2021 r.	wyboru Komisji mandatowo-skrutacyjnej
4/2021 z dnia 29.06.2021 r.	wyboru komisji uchwał i wniosków
5/2021 z dnia 29.06.2021 r.	przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rzepinie
6/2021 z dnia 29.06.2021 r.	przyjęcia „ Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
7/2021 z dnia 29.06.2021 r.	zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2020 r.
8/2021 z dnia 29.06.2021 r.	zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2020 r.
9/2021 z dnia 29.06.2021 r.	zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2020 r.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

10/2021 z dnia 29.06.2021 r.	udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie
11/2021 z dnia 29.06.2021 r.	udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie
12/2021 z dnia 29.06.2021 r.	udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie
13/2021 z dnia 29.06.2021 r.	oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
14/2021 z dnia 29.06.2021 r.	oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego
15/2021 z dnia 29.06.2021 r.	podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok
16/2021 z dnia 29.06.2021 r.	oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Rzepinie
17/2021 z dnia 29.06.2021 r.	zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2021 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. Piastowska 9, Słubice ul. Wojska Polskiego 155,
- Filia Maszewo,
- Punkt kasowy Gubin, który został zlikwidowany z dniem 31.12.2021r.

Zmiany w strukturze organizacyjnej: w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. 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 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.),
- 2) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 275 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 2021 r. poz. 102),
- 4) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 217),
- 5) Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997r. (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 1325 z późn.zm),
- 6) Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2020r. poz. 1406 z późn.zm.),
- 7) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 794 z późn.zm.).

5. 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.*

6. *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*

Wejście w rok 2021 odbyło się w sytuacji mało optymistycznej jeśli chodzi o zdrowie publiczne Polaków i rodzącej znaczne obawy dotyczące perspektyw ekonomicznych wielu gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Trzecia fala pandemii w końcu zeszłego roku była w Polsce jedną z groźniej wyglądających na świecie. Jasne stało się, że COVID-19 zagościł jako problem i ryzyko na dłużej, pomimo dostępności szczepionki. Mimo to, polska gospodarka mocno ożywiła się w pierwszych trzech kwartałach 2021 r.

Realny PKB osiągnął poziom sprzed kryzysu już w II kwartale 2021 r. Chociaż przerwy w dostawach niektórych towarów i gwałtowny wzrost ich cen stwarzają problemy dla wielu branż, to silny rynek pracy i możliwości wydatkowe konsumentów (w tym także obniżenie wymuszonych oszczędności COVID-owych) sprawiły, że wyniki gospodarcze były zadowalające, choć przy interpretacji dynamik rocznych należy pamiętać o efekcie bardzo niskiej bazy roku 2020.

Na sytuację gospodarczą w kolejnych kwartałach i latach wpływać będą, oprócz mniej luźnej polityki pieniężnej, która musi podjąć walkę z wysoką inflacją, słabym złotym i rosnącymi oczekiwaniami inflacyjnymi, także spodziewane przynajmniej lekkie zacieśnienie polityki budżetowej.

Na koniec grudnia 2021 r. w sektorze bankowym funkcjonowało 540 banków (29 BK z wyłączeniem BGK i 511 BS), tj. o 19 banków mniej niż na koniec grudnia 2020 r. Przyczyny zmiany liczby banków to przede wszystkim procesy łączeniowe w sektorze Banków Spółdzielczych.

W gospodarce światowej trwa ożywienie aktywności gospodarczej, choć utrzymująca się w wielu krajach trudna sytuacja epidemiczna wraz z ograniczeniami podażyowymi na części rynków i silnym wzrostem cen surowców oddziałują negatywnie na koniunkturę w niektórych gospodarkach. Mimo to, aktualne prognozy wskazują na dalszy wzrost globalnego PKB w przyszłym roku.

Czwarty kwartał 2021 roku przyniósł kolejne wzrosty stóp rynkowych, które kształtowały się następująco:

Data obowiązywania	Stopa referencyjna	Stopa lombardowa	Stopa depozytowa	Stopa redyskonta weksli	Stopa dyskontowa weksli
2021-10-07	0,50	1,00	0,00	0,51	0,52
2021-11-04	1,25	1,75	0,75	1,30	1,35
2021-12-09	1,75	2,25	1,25	1,80	1,85

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2019 rok (rok przed poprzednim)	2020 rok (rok poprzedni)	2021 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,20%	-2,8%	7,3%
Deficyt budżetu	13,7 mld zł	90 mld zł	35 mld zł
Wskaźnik inflacji	3,4%	3,4%	5,1%
Wskaźnik bezrobocia	5,2%	6,2%	5,4%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	0,11%	4,55%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	0,50%	5,00%
Stopa depozytowa	0,5%	0,00%	4,00%
Stopa referencyjna	1,50%	0,10%	4,50%

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. W ramach systemu wsparcia Bank w 2020 r. otrzymał z SSO SGB pożyczkę podporządkowaną w wys. 2,5 mln zł, która przyczyniła się do wyraźnego wzmocnienia kapitałowego Banku.

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 terytoriach 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,

➤ 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.

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 1,5 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 2021

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 2021 roku nie odnotowano istotnych zmian.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku

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

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	MSP	60 389,62	166 345,80	3 791 662,17
2	Przedsiębiorcy	35 266,41	904 332,89	1 748 366,82
3	Osoby Fizyczne	711 271,28	4 301 050,84	63 516 151,98
4	Rolnicy	348 523,49	2 943 542,71	6 187 935,73
5	Niekomercyjne	488,35	18 810,86	198 312,64
6	Jednostki Budżetowe	1 000 000,00	1 749 136,00	10 318 339,00

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorcy	7 834 044,72	0	0
2	MSP	14 084 077,77	3 799 581,11	60 000,00
3	Rolnicy	12 514 634,95	0	0
4	Niekomercyjne	4 617 367,46	13 512,60	405 736,61
5	Osoby Fizyczne	104 327 270,80	18 270,78	3 912 474,36
6	Jednostki Budżetowe	35 576 748,42	17 910 000,00	0

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 Concordia Polska T.U. S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- O/Gubin ul. Piastowska	1 895,00	01-01-2021 31-12-2021	25497772
2	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- O/Gubin ul. Piastowska	540,00	01-01-2021 31-12-2021	25497772
3	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- Filia Maszewo	400,00	01-01-2021 31-12-2021	25497778
4	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- Filia Maszewo	138,00	01-01-2021 31-12-2021	25497778
5	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- Oddział Słubice	1 291,00	01-01-2021 31-12-2021	25497770
6	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- Oddział Słubice	650,00	01-01-2021 31-12-2021	25497770

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

7	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- O/Gubin ul. Wyspiańskiego	102,00	01-01-2021 31-12-2021	25497766
8	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- O/Gubin ul. Wyspiańskiego	84,00	01-01-2021 31-12-2021	25497766
9	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- Rzepin	4 204,50	01-01-2021 31-12-2021	25497765
10	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- Rzepin	1 850,00	01-01-2021 31-12-2021	25497765
11	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- Filia Kowalów	478,50	01-01-2021 31-12-2021	25497770
12	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- Filia Kowalów	135,00	01-01-2021 31-12-2021	25497770
13	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk- Oddział Cybinka	2 000,00	01-01-2021 31-12-2021	25497775
14	Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem- Oddział Cybinka	963,00	01-01-2021 31-12-2021	25497775

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 2021 roku Bank nie zawarł umów konsorcjum.

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 2021 roku

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie ponosił następujące nakłady z tytułu inwestycji:

- 1) inwestycje w środki trwałe na kwotę 110 580,07 zł,
- 2) inwestycje na oprogramowanie na kwotę 42 213,60 zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2021 roku

Bank nie prowadził badań w 2021 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.,
- 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 Poręczeńiowymi, 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 miał wzrost stóp procentowych.

W oparciu o wyżej przedstawioną prognozę strategia Banku Spółdzielczego w Rzepinie na najbliższy rok obrotowy zakłada wzrost przychodów odsetkowych związanych z umiarkowanym wzrostem portfela kredytowego, koncentrowanie działań zmierzających do utrzymania wysokiej jakości portfela kredytowego. Ponadto, podobnie jak w 2021 roku, Bank będzie uczestniczył w działaniach zmierzających do wsparcia gospodarki – tych na szczeblu państwowym oraz samorządowym (m.in. udział w tzw. Tarczach antykryzysowych, dystrybucja środków do przedsiębiorców i rolników).

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

- 1) potrzeby kredytowe klientów banków związane z zakupem nieruchomości (klienci indywidualni) oraz dofinansowaniem środków obrotowych (przedsiębiorcy i rolnicy),
- 2) zmiany w strukturze wiekowej Klientów,

3) *usytuowanie przy zachodniej granicy państwa.*

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) *dostosowanie do warunków gospodarczych w stanie „po epidemii” SarsCov2,*
- 2) *wzrost stóp procentowych,*
- 3) *działanie w warunkach wzrostu inflacji;*
- 4) *wzrastające koszty związane ze spełnieniem rosnących wymagań ze strony nadzoru bankowego oraz rosnące i koszty składek na BFG,*
- 5) *wysokie koszty zatrudnienia pracowników, na które istotnie wpływa możliwość pracy w Niemczech,*
- 6) *niewydolny, nieefektywny, długotrwały i kosztowny system egzekucji komorniczej (prawo mocniej chroni dłużnika niż wierzyciela), co spotęguje się po uchyleniu przepisów o bankowym tytule egzekucyjnym (wzrost kosztów uzyskania tytułu wykonawczego oraz koszty procesu cywilnego) – ograniczony dodatkowo szczególnymi przepisami chroniącymi konsumentów w ramach walki z COVID-19.*

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,*
- duża dywersyfikacja portfela kredytowego z niskim udziałem kredytów dla przedsiębiorców z branż najbardziej dotkniętych epidemią.*

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, jednak obecnie Bank nie przewiduje dalszych istotnych nakładów na modernizację budynków.

Bank Spółdzielczy w Rzepinie posiada adekwatną do skali działania sieć placówek, których obsługę wspiera sieć bankomatów oraz bankowość elektroniczna w ramach usługi internet banking, internet banking dla firm oraz płatności mobilne , BLIK, aplikacja NaszBank oraz SGB Mobile. 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 zlecenie 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, co odzwierciedla chociażby fakt wprowadzenia do swojej oferty aplikacji BLIK, SGB Mobile czy bardzo funkcjonalnej bankowości na urządzenia mobilne NaszBank.

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. 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
------------------	---------------	-------------	-----------	-------------

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

<i>Liczba pracowników w osobach</i>	38	2	1	39
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	38	1,5	1	38,5

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

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>2021-12-31</i>	<i>31.12.2020r.</i>
<i>do 30 lat</i>	<u>1</u>	<u>3</u>
<i>od 31 – do 45 lat</i>	<u>22</u>	<u>25</u>
<i>od 46 – do 55 lat</i>	<u>11</u>	<u>7</u>
<i>ponad 55 lat</i>	<u>5</u>	<u>3</u>

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>2021 rok</i>	<i>2020 rok</i>
<i>Liczba pracowników uczestniczących w szkoleniach</i>	22	28

TEMATYKA SZKOLEŃ, W KTÓRYCH UCZESTNICZYLI PRACOWNICY BANKU

<i>Tematyka szkoleń w których w 2021 roku uczestniczyli pracownicy Banku</i>	<i>liczba osób uczestniczących w szkoleniu</i>
<i>zasiłki od teorii do praktyki</i>	1
<i>Planowane zmiany w Kodeksie pracy w 2021 roku</i>	1
<i>weryfikacja systemu kontroli wewnętrznej</i>	1
<i>wynszaczenie limitów koncentracji kredytowej podstawowego portfela w Banku Spółdzielczym</i>	1
<i>analiza płynności i analiza wskaźnikowa w analizie finansowej podmiotów instytucjonalnych</i>	2
<i>analiza luki -adekwatność kapitałowa, współczynniki kapitałowe Banku i dźwignia finansowa</i>	1
<i>portfelowe testy warunków skrajnych</i>	1
<i>rachunki bankowe dla osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych</i>	2
<i>weryfikacja procedur w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji</i>	1
<i>ocena ryzyka naruszania bezpieczeństwa danych osobowych</i>	1
<i>Zgromadzenie Prezesów</i>	1
<i>Reforma wskaźników referencyjnych</i>	2

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Matodyka BION	1
omówienie szczegółowe zmian w arkuszach BION	1
zasady audytowania/weryfikacji dostawcy IT	1
szkolenie operatorów ORK banku współpracującego z KIR	8
doręczenia elektroniczne	1
marketing skuteczna promocja usług	1
warsztaty TF 1.0 PFR	5
regulacje wewnętrzne systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji	1
zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym	1
okresowy przegląd zarządczy procedur w banku spółdzielczym	1
szkolenia zawodowe Generali	17
koordynator ppp i ft w świetle ustawy o ppp i ft	1
zadania Inspektora ochrony danych	1
monitoring ekspozycji kredytowych	1
ppp i ft	2
postaw na sprzedaż	4
Nowoczesny sprzedawca usługi bankowej	5

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 posiada 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 kadrę.

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 strategie 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

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 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 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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

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

IX. AKTUALNY (w 2021 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku

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

AKTYWA	2019	2020	2021	Dynamika 2020/2019	Dynamika 2021/2020
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 574 972,59	7 779 471,02	11 246 405,40	18,32%	44,57 %
Należności od sektora finansowego	62 094 535,40	80 580 888,58	108 030 506,56	29,77%	34,07 %
Należności od sektora niefinansowego	71 785 439,54	78 606 027,90	82 022 397,08	9,50%	4,35%
Należności od sektora budżetowego	10 282 500,74	11 553 613,62	13 074 454,43	12,36%	13,16 %
Udziały lub akcje w innych jednostkach	699 200,00	699 200,00	909 700,00	0 %	30,11%
Wartości niematerialne i prawne	47 642,78	62 145,32	70 749,10	30,44%	13,84%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 997 910,98	1 920 934,58	1 849 388,47	- 3,85%	- 3,72 %
Inne aktywa	13 880,74	1 975,58	72 662,78	- 85,77%	3 678,05 %
Rozliczenia międzyokresowe	473 424,22	478 733,13	424 736,20	1,12%	-11,28%
Suma aktywów	153 969 506,99	181 682 989,73	217 701 000,02	18,00%	19,83%

PASYWA	2019	2020	2021	dynamika 2020/2019	dynamika 2021/2020
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 759 146,37	133 405 003,12	151 587 321,43	7,79%	13,63%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 447 053,65	36 312 911,51	53 507 845,26	69,31%	47,35%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	225 252,88	197 534,35	135 180,95	-12,30%	-31,57%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	71 184,09	70 193,60	78 632,71	-1,39%	12,02%
Rezerwy	423 560,11	525 673,44	482 268,00	24,11%	-8,26%
Kapitał (fundusz) podstawowy	670 470,00	662 700,00	658 200,00	-1,16%	-0,68%
Zobowiązania podporządkowane	-	2 500 000,00	2 500 000,00	-	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 528 300,82	7 372 939,79	8 009 123,71	12,94%	8,63%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0	0	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	-	-
Zysk netto	844 538,97	636 033,92	742 427,96	-24,69%	16,73%
Suma pasywów	153 969 506,99	181 682 989,73	217 701 000,02	18,00%	19,83%
Współczynnik wypłacalności	10,74	14,90	15,15	38,73%	1,68%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

RZiS	2019	2020	2021	dynamika 2020/2019	dynamika 2021/2020
Przychody z tytułu odsetek	4 886 980,13	4 345 020,16	3 562 322,17	-11,09%	- 18,01%
Koszty odsetek	1 189 601,26	645 374,17	153 082,80	-45,75%	- 76,28%
Wynik z tytułu odsetek	3 697 378,87	3 699 645,99	3 409 239,37	0,06%	-7,85%
Wynik z tytułu prowizji	1 337 696,11	1 375 909,08	1 463 450,36	2,86%	6,36%
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	65 847,26	76 912,37	119 320,23	16,80%	55,14%
Wynik z działalności bankowej	5 100 922,24	5 152 467,44	4 992 009,96	1,01%	-3,11%
Pozostałe przychody operacyjne	143 994,30	369 668,91	356 129,59	156,72%	-3,66%
Pozostałe koszty operacyjne	3 426,84	18 892,84	8 990,73	451,32%	-52,41%
Koszty działania banku	4 044 657,59	4 430 691,97	4 089 458,90	9,54%	-7,70%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	192 143,75	206 685,18	215 736,00	7,57%	4,38%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	374 638,90	332 606,87	388 658,66	-11,22%	16,85%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	316 083,51	266 141,43	171 666,70	-15,80%	-35,50%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	58 555,39	66 465,44	216 991,96	13,50%	226,47%
Wynik działalności operacyjnej	946 132,97	799 400,92	816 961,96	-15,51%	2,18%
Zysk (strata) brutto	946 132,97	799 400,92	816 961,96	-15,51%	2,18%
Podatek dochodowy	101 594,00	163 367,00	74 534,00	60,80%	45,62%
Zysk (strata) netto	844 538,97	636 033,92	742 427,96	-24,69%	16,73%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść:	Wykonanie:			Dynamika	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020
Wskaźnik wypłacalności	10,74	14,90	15,15	38,73%	1,68%
Rentowność aktywów ROA	0,49%	0,37%	0,29%	-24,49%	-21,62%
Rentowność kapitału ROE	10,72%	6,50%	7,27%	-39,37%	11,85%
Wskaźniki na jednego zatrudnionego w tys. zł:					
aktywa	3 755,35	4 785,36	5 580,30	27,43%	16,61%
wynik finansowy	20,60	16,49	19,04	-19,95%	15,46%
kredyty	2 001,66	2 475,30	2 438,38	23,66%	-1,49%
depozyty	3 541,61	4 464,18	5 258,85	26,05%	17,80%

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2021 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 2020 rok na fundusz zasobowy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	662 700,00	658 200,00
Kapitał zasobowy	7 372 939,79	8 009 123,71
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	636 033,92	742 427,96
Razem kapitały własne	8 671 673,71	9 409 751,67

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021f roku

Kredyty:

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2020 roku zaciągnął pożyczkę podporządkowaną w wys. 2,5 mln zł przeznaczoną na wzmocnienie kapitałowe Banku. Udzielającym pożyczki był Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu, którego członkiem jest Bank Spółdzielczy w Rzepinie.

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: 265 421,70 zł,
- 3) podmioty: klienci o numerach : 55054957, 5337, 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:

Nie występuje zagrożenie związane ze zdolnością do wywiązywania się ze zobowiązań. Zdolność do zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej na kwotę 2,5 mln zł została poddana ocenie przez SSO SGB.

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 WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 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 WPLYWAJĄCE 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. W tym zakresie Bank zainstalował własną instalację fotowoltaiczną. 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 2022 roku zakłada:

- 1) dążenie do uzyskania sumy bilansowej na poziomie 207 mln zł,
- 2) wzrost obliża kredytowego do wysokości 102 mln zł,
- 3) wzrost depozytów ogółem do wysokości 194 mln zł,
- 4) optymalizację wyniku finansowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 5) dążenie do osiągnięcia łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie powyżej 14,08%,
- 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 31.12.2021r. wynosi 0,29%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f 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 **217 701 000,02 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **816 961,96 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **742 427,96 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - która wydała 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.	Andrzej Radecki	Prezes Zarządu	
2.	Piotr Radlicki	Wiceprezes ds. Handlowych	
3.	Magdalena Szawelska	Wiceprezes ds. Ekonomicznych	
	(imię i nazwisko)	(stanowisko)	(podpis)

.....
(pieczęć firmowa)

Rzepin, dnia 03 czerwiec 2022 roku
(miejsce i data sporządzenia)