

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

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 04.07.2022 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022r. wynosi 655 180,00 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 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 2022 roku odbyło się 31 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 127 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

W 2022 roku zakończyła swoją czteroletnią kadencję Rada Nadzorcza Banku działająca w latach 2018-2022.

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 23 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza 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.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

natomiast w okresie od 24 czerwca 2022 r. do 31 grudnia 2022 roku, w składzie:

- Ryszard Trzemżalski- Przewodniczący RN,
- Elżbieta Piórkowska- Zastępca Przewodniczącego RN,
- Tomasz Przybył- Sekretarz RN, Członek KA,
- Łucja Józeffiak, Członek RN, Przewodnicząca KA,
- Danuta Łojek- Szczepańska- Członek RN, Z-ca Przewodniczącego KA,
- Wiesław Kozinoga- Członek RN,
- Ryszard Rękawek- Członek RN,
- Włodzimierz Rogowski- Członek RN,
- Małgorzata Zator- Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z planem pracy RN. W ciągu roku 2022 odbyły się 4 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 73 uchwały.

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 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 24 czerwca. Wzięło w nim udział 30 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

Nr uchwały data	Uchwała w sprawie:
1/2022 z dnia 24.06.2022 r.	wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli
2/2022 z dnia 24.06.2022 r.	wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli
3/2022 z dnia 24.06.2022 r.	wyboru Komisji mandatowo-skrutacyjnej
4/2022 z dnia 24.06.2022 r.	wyboru komisji uchwał i wniosków

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

5/2022 z dnia 24.06.2022 r.	wyboru komisji wyborczej
6/2022 z dnia 24.06.2022 r.	przyjęcia porządku obrad ZP w BS w Rzepinie
7/2022 z dnia 24.06.2022 r.	przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rzepinie
8/2022 z dnia 24.06.2022 r.	zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 r.
9/2022 z dnia 24.06.2022 r.	zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie za rok 2021 oraz przedstawienie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na rok 2022.
10/2022 z dnia 24.06.2022 r.	podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok.
11/2022 z dnia 24.06.2022 r.	ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Rzepinie może zaciągnąć
12/2022 z dnia 24.06.2022 r.	zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2021r.
13/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego
14/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
15/2022 z dnia 24.06.2022 r.	przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie.
16/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Trzemżalskiego pełniącego funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
17/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Elżbiety Piórkowskiej pełniącej funkcję Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie
18/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Tomasza Przybyła pełniącego funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
19/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Tomasza Woźniaka pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

20/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Włodzimierza Rogowskiego pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
21/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Urszuli Kondracik pełniącej funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
22/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Janusza Kołodzińskiego pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
23/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Wiesława Kozinogi pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
24/2022 z dnia 24.06.2022 r.	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Rękawka pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
25/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
26/2022 z dnia 24.06.2022 r.	przyjęcia Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie
27/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pani Łucji Józefiak kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
28/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pana Wiesława Kozinogi kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
29/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pani Danucie Łojek-Szczepańskiej kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
30/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pani Elżbiecie Piórkowskiej kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
31/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pana Tomasza Przybył kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
32/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Rękawek kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
33/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pana Włodzimierza Rogowskiego kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
34/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Trzemzańskiego kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
35/2022 z dnia 24.06.2022 r.	oceny odpowiedniości Pani Małgorzacie Zator kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

36/2022 z dnia 24.06.2022 r.	kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie
37/2022 z dnia 24.06.2022 r.	ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej
38/2022 z dnia 24.06.2022 r.	ustalenia wynagrodzenia dla Komitetu Audytu
39/2022 z dnia 24.06.2022 r.	udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie- Prezes Zarządu
40/2022 z dnia 24.06.2022 r.	udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie-Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
41/2022 z dnia 24.06.2022 r.	udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie- Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych

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,

Zmiany w strukturze organizacyjnej: w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. Uchwałą Zarządu nr 60/2022 z dnia 30.06.2022r. zatwierdzoną uchwałą RN nr 61/2022 z dnia 29.09.2022r., Bank wprowadził zmianę w strukturze organizacyjnej polegającą na wyodrębnieniu stanowisk Koordynatora PPPiFT bezpośrednio podległego Wiceprezes ds. Ekonomicznych.

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 2022 r. poz. 2324 z póź.zm.),
- 2) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 648 z póź.zm.),
- 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 1595),
- 4) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z póź.zm.),
- 5) Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997r. (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 2651 z póź.zm),

- 6) Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2022r. poz. 2587 z późn.zm.),
- 7) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 2360 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

Ekonomicznie wejście w rok 2022 stało pod znakiem wysokiej inflacji (CPI na koniec grudnia 2021 wyniósł 8,6 proc.) oraz wysokiego (częściowo na skutek efektów bazy statystycznej) wzrostu PKB, który w ostatnim kwartale 2021 rósł w tempie 7,8 proc.

Wybuch wojny w Ukrainie był wydarzeniem typu szokowego dla gospodarki i społeczeństwa. W kolejnych okresach konsekwencje działań wojennych będą kolejną grupą czynników komplikujących i tak niełatwą, post-pandemiczną sytuację gospodarek Polski i świata.

Pandemia pozostaje wciąż istotnym źródłem niepewności. W 2021 r. kolejne fale zachorowań na Covid-19 w coraz mniejszym stopniu hamowały wzrost aktywności w polskiej gospodarce, a większość ekonomistów zakładała, że tak samo będzie w 2022 r. Nie można jednak wykluczyć, że nowe warianty koronawirusa, np. Omikron, jeśli będą groziły przeciążeniem służby zdrowia, będą wymuszały przywracanie daleko idących restrykcji, które ponownie sparaliżują gospodarkę.

Od początku bieżącego roku RPP już ośmiokrotnie podnosiła stopy procentowe, co ma bezpośrednie przełożenie na oprocentowanie kredytów i depozytów a także na rachunki wyników banków, zapowiedzi Prezesa Narodowego Banku Polskiego wskazują na dalsze podwyżki stóp procentowych.

Sektor bankowy wykazuje dużą zdolność do absorpcji potencjalnych strat dzięki znacznym nadwyżkom zakumulowanego kapitału oraz spodziewanej poprawie zyskowności w środowisku wyższych stóp procentowych. Jednak na perspektywy wyników finansowych sektora istotnie

rzutować będzie ostateczny kształt projektowanych rozwiązań prawnych dotyczących pomocy kredytobiorcom.

Swoje robi też rosnący problem kredytów frankowych, bo ze względu na ryzyko prawne związane z pożyczkami walutowymi, banki muszą zawiązywać duże rezerwy. Łączna strata dziewięciu największych banków notowanych na warszawskim parkiecie może wynieść ok. 4,5 mld zł za okres lipiec–wrzesień br.

Na największym minusie może być mBank – eksperci spodziewają się ujemnego wyniku na poziomie średnio nawet 2,4 mld zł. Wysokie straty rzędu 990 mln zł może też pokazać Bank Millennium. Złe wyniki nie ominą też PKO BP, Banku Pekao, ING Banku Śląskiego, BNP Paribas czy Alior Banku. Jedynie Santander Bank Polska i Bank Handlowy będą mogły pochwalić się zyskami.

Pogorszenie się perspektyw sytuacji gospodarczej i wzrost stóp procentowych istotnie ograniczyły aktywność na rynku kredytowym. Banki zaostryły kryteria udzielania wszystkich rodzajów kredytów i zanotowały spadek popytu w większości segmentów rynku kredytowego, z wyjątkiem kredytów krótkoterminowych dla dużych przedsiębiorstw i kredytów konsumpcyjnych. Spadek popytu motywowany był głównie zmniejszeniem się zapotrzebowania na długoterminowe finansowanie inwestycji przedsiębiorstw oraz pogorszeniem się sytuacji gospodarstw domowych i prognozami sytuacji na rynku mieszkaniowym.

W gospodarce światowej trwa ożywienie aktywności gospodarczej, choć utrzymująca się w wielu krajach trudna sytuacja epidemiczna wraz z ograniczeniami podażowymi 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.

Poniżej analiza zmian stóp procentowych w trzech kwartałach br.

Obowiązuje od:	Stopa referencyjna	Stopa lombardowa	Stopa depozytowa	Stopa redyskontowa weksli	Stopa dyskontowa weksli
2022-01-05	2,25	2,75	1,75	2,30	2,35
2022-02-09	2,75	3,25	2,25	2,80	2,85
2022-03-09	3,50	4,00	3,00	3,55	3,60
2022-04-07	4,50	5,00	4,00	4,55	4,60
2022-05-06	5,25	5,75	4,75	5,30	5,35
2022-06-09	6,00	6,50	5,50	6,05	6,10
2022-07-08	6,50	7,00	6,00	6,55	6,60
2022-09-08	6,75	7,25	6,25	6,80	6,85

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2020 rok (rok poprzedni)	2021 rok (rok bieżący)	2022 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-2,8%	7,3%	12,20%
Deficyt budżetu	90 mld zł	35 mld zł	30 mld zł
Wskaźnik inflacji	3,4%	5,1%	14,4%
Wskaźnik bezrobocia	6,2%	5,4%	5,2%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	4,55%	6,80%
Stopa kredytu lombardowego	0,50%	5,00%	7,25%
Stopa depozytowa	0,00%	4,00%	6,25%
Stopa referencyjna	0,10%	4,50%	6,75%

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. W 2022 roku Bank zobowiązany był uiścić dodatkową kwartalną składkę na fundusz pomocowy do SSO SGB. Łącznie składka ta wyniosła 994,17 tys. zł, przy czym w 2022 r. Bank dokonał wpłaty w kwocie 500 tys. zł. Zgodnie z uchwałą KNF regulującą obowiązek uiszczenia dodatkowej składki do poziomu 1% środków gwarantowanych wg stanu na 31.12.2021r., Bank Spółdzielczy w Rzepinie musi wnieść tę składkę do 31.12.2023r. Zarząd Banku zdecydował się więc podzielić składkę na dwie części. Pozostałe 494,17 tys. zł Bank wpłaci do 31.12.2023r.

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,

➤ 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).

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 2022

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 2022 roku nie odnotowano istotnych zmian.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 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	19 026,23	199 961,59	3 965 111,73
2	Przedsiębiorcy	32 317,49	720 122,53	1 269 863,00
3	Osoby Fizyczne	302 000,20	395 756,44	66 552 824,59
4	Rolnicy	173 146,51	453 334,01	7 709 882,02
5	Niekomercyjne	671,27	0,00	194 384,76
6	Jednostki Budżetowe	0,00	0,00	10 178 339,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorcy	7 464 382,04	0,00	0,00
2	MSP	15 669 520,49	3 233 363,87	1 156 813,86
3	Rolnicy	13 945 019,88	0,00	0,00
4	Niekomercyjne	5 048 597,95	45 566,43	347 385,10
5	Osoby Fizyczne	89 832 442,35	1 108 664,40	17 387 830,03
6	Jednostki Budżetowe	43 036 614,18	17 784 000,00	0,00

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

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Program kompleksowego ubezpieczenia Banków-Rzepin	17 095,00	01-01-2022 31-12-2022	25713186
2	Program kompleksowego ubezpieczenia Banków-Cybinka	3 701,00	01-01-2022 31-12-2022	25713181
3	Program kompleksowego ubezpieczenia Banków- Gubin	2 219,00	01-01-2022 31-12-2022	25713173
4	Program kompleksowego ubezpieczenia Banków-Maszewo	1 046,00	01-01-2022 31-12-2022	25713168
5	Program kompleksowego ubezpieczenia Banków-Kowalów (bankomat)	678,00	01-01-2022 31-12-2022	25713171
6	Program kompleksowego ubezpieczenia Banków-Słubice	2 742,00	01-01-2022 31-12-2022	25713163
7	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej Członków Zarządu	4 745,00	01-01-2022 31-12-2022	25706793
8	Ubezpieczenie samochodu osobowego VW Passat	2 359,00	10-01-2022 09-01-2023	25046957
9	Ubezpieczenie samochodu osobowego Opel Astra	1 665,00	09-10-2022 08-10-2023	23637644

Bank nie zerwał umowy gwarancji dobrego wykonania kontraktu.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank Spółdzielczy w Rzepinie jest członkiem 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 2022 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 2022 roku

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie ponosił następujące nakłady z tytułu inwestycji:

- 1) inwestycje w środki trwałe na kwotę 43 846,56 zł,
- 2) inwestycje na oprogramowanie na kwotę 34 026,11 zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2022 roku

Bank nie prowadził badań w 2022 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 2022 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 uchynieniu przepisów o bankowym tytule egzekucyjnym (wzrost kosztów uzyskania tytułu wykonawczego oraz koszty procesu cywilnego) – ograniczony dodatkowo szczególnie 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/etatów na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	39	3	6	36
Liczba pracowników wg etatów	39	3	6	38,5

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2022	31.12.2021r.
do 30 lat	<u>0</u>	<u>1</u>
od 31 - do 45 lat	<u>21</u>	<u>22</u>
od 46 - do 55 lat	<u>10</u>	<u>11</u>
ponad 55 lat	<u>5</u>	<u>5</u>

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Wyszczególnienie	2022 rok	2021 rok
Liczba pracowników uczestniczących w szkoleniach	27	22

TEMATYKA SZKOLEŃ, W KTÓRYCH UCZESTNICZYLI PRACOWNICY BANKU

Tematyka szkoleń w których w 2021 roku uczestniczyli pracownicy Banku	liczba osób uczestniczących w szkoleniu
PPPiFT	7
Rejo zasady funkcjonowania	1
ocena i klasyfikacja klienta	5
ochrona danych osobowych	2
zarządzanie architekturą i jakością danych zgodnie z wymogami Rekomendacji D KNF	2
ochrona danych osobowych	1
PPPiFT	1
PPPiFT	27
ochrona danych osobowych	1
PPPiFT	1
Ryzyko stopy procentowej	1
samoocena ryzyka operacyjnego	1
kasjer złotowo-walutowy	1
nowoczesny sprzedawca usługi bankowej	9
ochrona danych osobowych	1
finansowanie hipoteczne szkolenie okresowe	1
PPPiFT	1
ochrona danych osobowych	1
finansowanie hipoteczne szkolenie podstawowe	1
Hurtownia danych NOVUM	4
sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego	2
finansowanie hipoteczne	1
Reklamacje w praktyce bankowej	5
adekwatność kapitałowa ICAAP	2
kurs kasjera złotowo-walutowego	1
Zgromadzenie Prezesów	1
zamknięcie roku 2022	1
Przegląd regulacji systemu kontroli wewnętrznej w 2022 roku aktualizacja regulaminu/zasad systemu kontroli, narzędzia kontrolne	1
przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności . Aktualizacja polityki zgodności oraz zasad	1
Ryzyko operacyjne szkolenie wewnętrzne	25
ochrona danych osobowych szkolenie wewnętrzne	27
warsztaty cyberbezpieczeństwo	3
obsługa zajęć wierzycieli z rachunków	2
proces rozpatrywania reklamacji	5
Help Desk	5
Walne Zgromadzenie Członków SSO	1
warsztaty compliance	2
wydarzenia zrzeczeniowe rachunkowość na śniadanie	1
pakiety hurtowni danych	1
Funkcjonalność hurtowni danych	1
szkolenia zawodowe Generali	17

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 strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku.

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

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

Bank zgodnie z zapisami Uchwały Nr 258/2011 KNF, jak również na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie, periodicznie dokonuje oceny istotności ryzyk występujących w Banku na podstawie analizy, której zasady Bank opisał w Ogólnej strategii zarządzania ryzykami. Na tej podstawie jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, a ponadto te rodzaje ryzyka, które zostały wymienione w dyrektywie CRD IV. W myśl tych zapisów do kategorii rodzajów ryzyka istotnego zaliczone zostały:

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

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

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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 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. 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	2020	2021	2022	Dynamika 2021/2020	Dynamika 2022/2021
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 779 471,02	11 246 405,40	13 668 526,52	44,57%	21,54 %
Należności od sektora finansowego	80 580 888,58	108 030 506,56	123 508 980,81	34,07%	14,33 %
Należności od sektora niefinansowego	78 606 027,90	82 022 397,08	79 425 670,87	4,35%	-3,17%
Należności od sektora budżetowego	11 553 613,62	13 074 454,43	10 206 141,34	13,16%	-21,94 %
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	669 025,66	0,00%	669,03%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	699 200,00	909 700,00	1 573 700,00	30,11%	72,99%
Wartości niematerialne i prawne	62 145,32	70 749,10	66 236,03	13,84%	-6,38%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 920 934,58	1 849 388,47	1 715 186,45	- 3,72%	-7,26 %

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Inne aktywa	1 975,58	72 662,78	202 463,37	3 678,05%	178,63 %
Rozliczenia międzyokresowe	478 733,13	424 736,20	528 624,76	-11,28%	24,46%
Suma aktywów	181 682 989,73	217 701 000,02	231 564 555,81	19,83%	6,37%

PASYWA	2020	2021	2022	dynamika 2021/2020	dynamika 2022/2021
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	133 405 003,12	151 587 321,43	155 588 088,62	13,63%	2,64%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 312 911,51	53 507 845,26	60 845 923,12	47,35%	13,71%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	197 534,35	135 180,95	258 335,45	-31,57%	91,10%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	70 193,60	78 632,71	84 830,31	12,02%	7,88%
Rezerwy	525 673,44	482 268,00	568 118,00	-8,26%	17,80%
Kapitał (fundusz) podstawowy	662 700,00	658 200,00	655 180,00	-0,68%	-0,46%
Zobowiązania podporządkowane	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	-	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	7 372 939,79	8 009 123,71	8 751 551,67	8,63%	9,27%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	-	-
Zysk netto	636 033,92	742 427,96	2 312 528,64	16,73%	211,48%
Suma pasywów	181 682 989,73	217 701 000,02	231 564 555,81	19,83%	6,73%
Współczynnik wypłacalności	14,90	15,15	16,07	1,68%	6,07%

RZiS	2020	2021	2022	dynamika 2021/2020	dynamika 2022/2021
Przychody z tytułu odsetek	4 345 020,16	3 562 322,17	11 415 482,37	-18,01%	220,45%
Koszty odsetek	645 374,17	153 082,80	4 903 757,46	-76,28%	3 103,34%
Wynik z tytułu odsetek	3 699 645,99	3 409 239,37	6 511 724,91	-7,85%	91,00%
Wynik z tytułu prowizji	1 375 909,08	1 463 450,36	1 349 284,25	6,36%	-7,80%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	-	-
Wynik z operacji finansowych	0,00	0,00	51 832,75	0,00%	0,00%
Wynik z pozycji wymiany	76 912,37	119 320,23	164 160,60	55,14%	37,58%
Wynik z działalności bankowej	5 152 467,44	4 992 009,96	8 077 002,51	-3,11%	61,80%
Pozostałe przychody operacyjne	369 668,91	356 129,59	133 031,22	-3,66%	-62,65%
Pozostałe koszty operacyjne	18 892,84	8 990,73	4 598,67	-52,41%	-48,85%
Koszty działania banku	4 430 691,97	4 089 458,90	5 106 706,72	-7,70%	24,88%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	206 685,18	215 736,00	216 587,76	4,38%	0,40%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	332 606,87	388 658,66	448 168,06	16,85%	15,31%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	266 141,43	171 666,70	329 750,12	-35,50%	92,09%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	66 465,44	216 991,96	118 417,94	226,47%	-45,43%
Wynik działalności operacyjnej	799 400,92	816 961,96	2 763 722,64	2,18%	228,29%
Zysk (strata) brutto	799 400,92	816 961,96	2 763 722,64	2,18%	228,29%
Podatek dochodowy	163 367,00	74 534,00	451 194,00	45,62%	505,35%
Zysk (strata) netto	636 033,92	742 427,96	2 312 528,64	16,73%	211,48%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść:	Wykonanie:			Dynamika	
	2020	2021	2022	2021/2020	2022/2021
Wskaźnik wypłacalności	14,90	15,15	16,07	1,68%	6,07%
Rentowność aktywów ROA	0,37	0,29	0,97	-21,62%	234,48%
Rentowność kapitału ROE	6,50	7,27	20,50	11,85%	181,98%
Wskaźniki na jednego zatrudnionego w tys. zł:					
aktywa	4 785,36	5 580,30	6 430,62	16,61%	15,24%
wynik finansowy	16,49	19,04	64,53	15,46%	238,92%
kredyty	2 475,30	2 438,38	2 560,33	-1,49%	5,00%
depozyty	4 464,18	5 258,85	6 001,67	17,80%	14,13%

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2022 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 2021 rok na fundusz zasobowy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	658 200,00	655 180,00
Kapitał zasobowy	8 009 123,71	8 751 551,67
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	742 427,96	2 312 528,64
Razem kapitały własne	9 409 751,67	11 719 260,31

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 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: W minionym roku Bank nie udzielił gwarancji innym podmiotom.

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 2022 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.

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.

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 2023 roku zakłada:

- 1) dążenie do uzyskania sumy bilansowej na poziomie 208 mln zł,
- 2) wzrost obliża kredytowego do wysokości 105 mln zł,
- 3) wzrost depozytów ogółem do wysokości 195 mln zł,
- 4) optymalizację wyniku finansowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 5) dążenie do osiągnięcia łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie powyżej 14,10%,
- 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 39/2019 w dn. 26.04.2019 roku i zatwierdzona Uchwałą nr 23/2019 Rady Nadzorczej z dn. 09.05.2019r.

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 31.12.2022r. wynosi 0,97%,**
- 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 **231 564 555,81 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 763 722,64 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 312 528,64 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 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 08 maja 2023 roku
(miejsce i data sporządzenia)