

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

***w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 29.05.2023 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023r. wynosi 650 100 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 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 minionym okresie nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W ciągu 2023 roku odbyło się 32 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 139 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 2023 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Ryszard Trzemzałski- 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 2023 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 75 uchwał.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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,
- analiza i przyjęcie raportów AMLRO,
- zapoznawanie się z raportami pokontrolnymi,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów osobom wewnętrznym.

**ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

*W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 26 maja. Wzięło w nim udział 21 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.*

*W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:*

| <i>Nr uchwały<br/>data</i>     | <i>Uchwała w sprawie:</i>                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli                                                                                                                                                               |
| 2/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli                                                                                                                                                                     |
| 3/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | wyboru Komisji mandatowo-skrutacyjnej                                                                                                                                                                          |
| 4/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | wyboru komisji uchwał i wniosków                                                                                                                                                                               |
| 5/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | przyjęcia porządku obrad ZP w BS w Rzepinie                                                                                                                                                                    |
| 6/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rzepinie                                                                                                                            |
| 7/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie za rok 2022 oraz przedstawienie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na rok 2023. |
| 8/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2022 r.                                                                                                                                                              |
| 9/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok.                                                                                                                                                                      |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

---

|                                 |                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Rzepinie może zaciągnąć                                                                                                                                        |
| 11/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2022r.                                                                                                                          |
| 12/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | samooceny funkcjonowania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie                                                                                                                                                    |
| 13/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | Oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rzepinie                                                                                                                                                  |
| 14/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | oceny funkcjonowania polityki wynagradzania                                                                                                                                                                                  |
| 15/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie                                                                                                                                                    |
| 16/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie                                                                                                                                                |
| 17/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie                                                                                                                                                |
| 18/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | zatwierdzenia protokołu wraz z wnioskami polustracyjnymi wydanymi po „Lustracji pełnej przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu przeprowadzonej za okres od 01.10.2018 r. do 30.06.2022 r.”. |
| 19/2023 z dnia<br>26.05.2023 r. | udzielenia Pani Magdalenie Szawelskiej pełnomocnictwa do uczestnictwa w Zjeździe Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu.                                                                             |

**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 01.01.2023r. do 31.12.2023r. - nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku.*

**Przepisy prawa**

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 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 2024 r. poz. 352),
  - 4) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn.zm.),
  - 5) Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997r. (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn.zm.),
  - 6) Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2023r. poz. 2805 z późn.zm.),
  - 7) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 30).
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**

W 2023 roku sytuacja gospodarcza w Polsce, podobnie jak w wielu innych krajach, była dość dynamiczna i podlegała wielu czynnikom. Oto kilka kluczowych aspektów, które mogły wpływać na gospodarkę Polski w tamtym roku:

1. **Inflacja:** Wysoka inflacja była jednym z największych wyzwań dla Polski, podobnie jak dla innych krajów. Wzrost cen towarów i usług wpływał na siłę nabywczą konsumentów i koszty prowadzenia biznesu.
2. **Stopy procentowe:** W odpowiedzi na inflację, prawdopodobnie bank centralny (Narodowy Bank Polski) podejmował działania mające na celu jej ograniczenie. W 2023 roku RPP dwukrotnie obniżyła stopy procentowe.
3. **Wzrost gospodarczy:** Mimo wyzwań związanych z inflacją, Polska doświadczyła wzrostu gospodarczego, choć wolniejszego niż w latach poprzednich.
4. **Bezrobocie:** W Polsce tradycyjnie była ona jedną z niższych w Unii Europejskiej.
5. **Inwestycje:** Poziom inwestycji zarówno krajowych, jak i zagranicznych, miał wpływ na rozwój gospodarczy i technologiczny kraju.
6. **Sytuacja międzynarodowa:** Konflikty geopolityczne, w tym wojna w Ukrainie miała znaczący wpływ na polską gospodarkę, zarówno w kontekście bezpieczeństwa energetycznego, jak i handlu międzynarodowego.
7. **Polityka fiskalna i budżetowa:** Decyzje rządu dotyczące wydatków publicznych i podatków miały znaczący wpływ na decyzje inwestycyjny i konsumpcję.
8. **Rynek pracy:** Zmiany na rynku pracy, w tym migracja zarobkowa, mogły wpływać na dostępność pracowników i poziom płac.

9. **Sektor energetyczny:** Polska, podobnie jak inne kraje UE, starała się dywersyfikować swoje źródła energii i zwiększać udział odnawialnych źródeł energii (OZE).
10. **Pandemia COVID-19:** Choć największy wpływ pandemii miał miejsce w latach 2020-2021, jej długofalowe skutki ekonomiczne i społeczne były nadal odczuwalne.

Poniżej analiza zmian stóp procentowych w 2023 r.

| Obowiązuje od: | Stopa referencyjna | Stopa lombardowa | Stopa depozytowa | Stopa redyskontowa weksli | Stopa dyskontowa weksli |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------------|-------------------------|
| 2023-09-07     | 6,00               | 6,50             | 5,50             | 6,05                      | 6,10                    |
| 2023-10-05     | 5,75               | 6,25             | 5,25             | 5,80                      | 5,85                    |

### 1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

| Nazwa wskaźnika                             | 2021 rok<br>(rok poprzedni) | 2022 rok<br>(rok bieżący) | 2023 rok<br>(rok bieżący) |
|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto) | 7,3%                        | 12,20%                    | 0,3%                      |
| Deficyt budżetu                             | 35 mld zł                   | 30 mld zł                 | 85 mld zł                 |
| Wskaźnik inflacji                           | 5,1%                        | 14,4%                     | 11,4%                     |
| Wskaźnik bezrobocia                         | 5,4%                        | 5,2%                      | 5,1%                      |
| Stopa redyskonta weksli                     | 4,55%                       | 6,80%                     | 5,80%                     |
| Stopa kredytu lombardowego                  | 5,00%                       | 7,25%                     | 6,25%                     |
| Stopa depozytowa                            | 4,00%                       | 6,25%                     | 5,25%                     |
| Stopa referencyjna                          | 4,50%                       | 6,75%                     | 5,75%                     |

### 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 2023 roku Bank dokonał wyceny aktywów i pasywów metodą skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem ESP. Za 2022 rok wycena dotyczyła kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi, z której różnicę w wysokości 547 085,52 zł Bank odniósł na wynik z lat ubiegłych, natomiast za 2023 rok dokonał przeliczenia wszystkich ekspozycji kredytowych, co wpłynęło bezpośrednio na wynik finansowy w kwocie 223 204,27 zł oraz depozytów, BPW i lokat w SGB Banku S.A. Poznań co wpłynęło na wynik 2023 r. w kwocie 3 178,97 zł.

## 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 20 ha. W regionie nie występują duże zakłady przemysłowe i 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 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.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

---

Istotną pozycję w portfelu kredytowym zajmują ekspozycje kredytowe jednostek samorządu terytorialnego (wyłącznie gmin).

Sprzedaż produktów Bank opiera zarówno o tradycyjne kanały dystrybucji, tj. sprzedaż bezpośrednią wyłącznie w placówkach Banku jak i elektroniczne kanały dystrybucji poprzez udostępnienie aplikacji NaszBank, w tym elektroniczny kantor wymiany walut oraz SGB Mobile

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 2023**

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 strategicznych 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 2023 roku nie odnotowano istotnych zmian.

#### **3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku**

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

##### **KREDYTY**

| Lp. | Wyszczególnienie<br>wg podmiotów | Kredyty<br>krótkoterminowe | Kredyty<br>średnioterminowe | Kredyty<br>długoterminowe |
|-----|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1   | MSP                              | 13 667,37                  | 403 471,13                  | 3 439 481,51              |
| 2   | Przedsiębiorcy                   | 1 532 574,10               | 769 391,70                  | 1 026 372,75              |
| 3   | Osoby Fizyczne                   | 801 860,09                 | 4 813 536,15                | 60 118 452,92             |
| 4   | Rolnicy                          | 69 977,98                  | 200 000,00                  | 19 211 476,94             |
| 5   | Niekomercyjne                    | 826,64                     | 0,00                        | 179 779,75                |
| 6   | Jednostki Budżetowe              | 21,22                      | 0,00                        | 9 118 339,00              |

##### **DEPOZYTY**

| Lp. | Wyszczególnienie<br>wg podmiotów | Depozyty<br>bieżące | Depozyty terminowe<br>do 3 m-cy | Depozyty terminowe<br>powyżej 3 m-cy |
|-----|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 1   | Przedsiębiorcy                   | 11 556 122,72       | 313 820,70                      | 4 566 180,26                         |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

|   |                     |               |              |               |
|---|---------------------|---------------|--------------|---------------|
| 2 | MSP                 | 7 637 701,37  | 0,00         | 0,00          |
| 3 | Rolnicy             | 11 976 266,63 | 0,00         | 360 000,00    |
| 4 | Niekomercyjne       | 4 148 955,35  | 0,00         | 0,00          |
| 5 | Osoby Fizyczne      | 96 340 708,43 | 1 108 664,40 | 17 387 830,03 |
| 6 | Jednostki Budżetowe | 45 685 831,80 | 4 389 131,00 | 14 170 838,74 |

### **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                      | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25905450     |
| 2   | Program kompleksowego ubezpieczenia Banków- Cybinka             | 3 701,00                       | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25905439     |
| 3   | Program kompleksowego ubezpieczenia Banków- Gubin               | 2 234,00                       | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25905431     |
| 4   | Program kompleksowego ubezpieczenia Banków- Maszewo             | 1 047,00                       | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25905419     |
| 5   | Program kompleksowego ubezpieczenia Banków- Kowalów ( bankomat) | 678,00                         | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25905404     |
| 6   | Program kompleksowego ubezpieczenia Banków- Słubice             | 2 760,00                       | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25905411     |
| 7   | Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej Członków Zarządu       | 5 314,00                       | 01-01-2023<br>31-12-2023 | 25902666     |
| 8   | Ubezpieczenie samochodu osobowego VW Passat                     | 2 461,00                       | 10-01-2023<br>09-01-2024 | 25046957     |
| 9   | Ubezpieczenie samochodu osobowego Opel Astra                    | 2 032,00                       | 09-10-2023<br>08-10-2024 | 50012393675  |

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 2023 roku Bank zawarł 1 umowę konsorcjum na łączną kwotę 6 900 000,00 mln. zł.

### **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 2023 roku**

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie ponosił następujące nakłady z tytułu inwestycji:

- 1) inwestycje w środki trwałe na kwotę 57 410,81 zł,
- 2) inwestycje na oprogramowanie na kwotę 34 260,93 zł.

### **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2023 roku**

Bank nie prowadził badań w 2023 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,
- 9) Modernizacja Centrali Banku w Rzepinie.

**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 poziom 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 2023 roku, Bank będzie uczestniczył w działaniach zmierzających do wsparcia gospodarki – tych na szczeblu państwowym oraz samorządowym.

**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 ,
- 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. W 2024 roku rozpocznie się gruntowna przebudowa centrali Banku w Rzepinie.

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 oraz kantor walutowy. 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 oraz kantor wymiany walut w aplikacji mobilnej.

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 |
|------------------------------|---------------|-------------|-----------|-------------|
| Liczba pracowników w osobach | 36            | 3           | 2         | 37          |
| Liczba pracowników wg etatów | 35 1/4        | 3 1/4       | 2         | 36 1/2      |

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

| Wiek zatrudnionych pracowników | Liczba pracowników |              |
|--------------------------------|--------------------|--------------|
|                                | 31.12.2023         | 31.12.2022r. |
| do 30 lat                      | <u>2</u>           | <u>0</u>     |
| od 31 – do 45 lat              | <u>19</u>          | <u>21</u>    |
| od 46 – do 55 lat              | <u>12</u>          | <u>10</u>    |
| ponad 55 lat                   | <u>4</u>           | <u>5</u>     |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

| Wyszczególnienie                                 | 2023 rok | 2022 rok |
|--------------------------------------------------|----------|----------|
| Liczba pracowników uczestniczących w szkoleniach | 32       | 27       |

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

| Tematyka szkoleń w których w 2023 roku uczestniczyli pracownicy Banku                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| System obsługi zadań i dokumentów NOVUM EOD-podstawy pracy                                      |
| System obsługi zadań i dokumentów NOVUM EOD-zaawansowane metody pracy                           |
| PPPiFT                                                                                          |
| Ochrona Danych Osobowych                                                                        |
| Funkcjonalność Hurtowni Danych                                                                  |
| Obsługa modułu kredyty-definiowanie produktu                                                    |
| Sprawozdawczość obligatoryjna COREP                                                             |
| Zamknięcie roku 2023                                                                            |
| BION AML w Banku Spółdzielczym                                                                  |
| Proces ICCAP w banku                                                                            |
| Raportowanie STIR-definiowanie i konfiguracja NOVUM                                             |
| Komunikowanie się biegłego rewidenta w trakcie badania finansowego                              |
| ocena zniekształceń zidentyfikowanych podczas badania sprawozdania, wpływ osądów w tym zakresie |
| Rachunki uśpione w praktyce-wpływ śmierci posiadacza na umowę rachunku bankowego                |
| Beneficjent rzeczywisty- czy potrafisz go ustalić?                                              |
| Transakcja okazjonalna, podstawy prawne, ustawowe obowiązki                                     |
| Nowelizacja przepisów spadkobrania                                                              |
| Analiza transakcji w procesie AML/CFT                                                           |
| Zajęcia komornicze                                                                              |
| analiza i weryfikacja operatów szacunkowych                                                     |
| proces rozpatrywania reklamacji                                                                 |
| ocena wniosków firm na uproszczonej księgowości                                                 |
| PEP prawidłowe postępowanie krok po kroku                                                       |
| Finansowanie hipoteczne- szkolenie okresowe                                                     |

**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) kontynuowanie działań 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

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

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 2023 roku**

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

| AKTYWA                                 | 2021           | 2022           | 2023           | Dynamika<br>2022/2021 | Dynamika<br>2023/2022 |
|----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym    | 11 246 405,40  | 13 668 526,52  | 7 816 336,69   | 21,54 %               | -42,82%               |
| Należności od sektora finansowego      | 108 030 506,56 | 123 508 980,81 | 127 254 579,57 | 14,33 %               | 3,03%                 |
| Należności od sektora niefinansowego   | 82 022 397,08  | 79 425 670,87  | 91 163 782,77  | -3,17%                | 14,78%                |
| Należności od sektora budżetowego      | 13 074 454,43  | 10 206 141,34  | 9 286 343,86   | -21,94 %              | -9,01%                |
| Dłużne papiery wartościowe             | 0,00           | 669 025,66     | 668 023,29     | 669,03%               | -0,15%                |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach | 909 700,00     | 1 573 700,00   | 1 573 700,00   | 72,99%                | -                     |
| Wartości niematerialne i prawne        | 70 749,10      | 66 236,03      | 44 670,33      | -6,38%                | -32,56%               |
| Rzeczowe aktywa trwałe                 | 1 849 388,47   | 1 715 186,45   | 1 625 076,36   | -7,26 %               | -5,25%                |
| Inne aktywa                            | 72 662,78      | 202 463,37     | 128 460,44     | 178,63 %              | -36,55%               |
| Rozliczenia międzyokresowe             | 424 736,20     | 528 624,76     | 703 203,07     | 24,46%                | 33,02%                |
| Suma aktywów                           | 217 701 000,02 | 231 564 555,81 | 240 264 176,38 | 6,37%                 | 3,76%                 |

| PASYWA                                                  | 2021           | 2022           | 2023           | dynamika<br>2022/2021 | dynamika<br>2023/2022 |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Zobowiązania wobec sektora finansowego                  | -              | -              | -              | -                     | -                     |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego               | 151 587 321,43 | 155 588 088,62 | 159 306 869,13 | 2,64%                 | 2,39%                 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego                  | 53 507 845,26  | 60 845 923,12  | 60 773 015,17  | 13,71%                | -0,12%                |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                  | 135 180,95     | 258 335,45     | 374 905,36     | 91,10%                | 31,83%                |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 78 632,71      | 84 830,31      | 47 832,50      | 7,88%                 | -45,12%               |
| Rezerwy                                                 | 482 268,00     | 568 118,00     | 1 065 788,00   | 17,80%                | 87,60%                |
| Kapitał ( fundusz) podstawowy                           | 658 200,00     | 655 180,00     | 650 100,00     | -0,46%                | -0,77%                |
| Zobowiązania podporządkowane                            | 2 500 000,00   | 2 500 000,00   | 2 500 000,00   | -                     | -                     |
| Kapitał ( fundusz) zapasowy                             | 8 009 123,71   | 8 751 551,67   | 11 064 530,31  | 9,27%                 | 26,43%                |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                 | 0,00           | 0,00           | 0              | -                     | -                     |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                           | 0,00           | 0,00           | 547 085,52     | -                     | -                     |
| Zysk netto                                              | 742 427,96     | 2 312 528,64   | 3 934 050,39   | 211,48%               | 70,12%                |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

|                            |                |                |                |       |        |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|-------|--------|
| Suma pasywów               | 217 701 000,02 | 231 564 555,81 | 240 264 176,38 | 6,73% | 3,76%  |
| Współczynnik wypłacalności | 15,15          | 16,07          | 15,20          | 6,07% | -0,81% |

| RZiS                                                                                                                                       | 2021              | 2022                | 2023                | dynamika<br>2022/2021 | dynamika<br>2023/2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Przychody z tytułu odsetek                                                                                                                 | 3 562 322,17      | 11 467 315,12       | 16 223 503,51       | 220,45%               | 41,47%                |
| Koszty odsetek                                                                                                                             | 153 082,80        | 4 903 757,46        | 6 163 648,89        | 3 103,34%             | 25,69%                |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                                     | 3 409 239,37      | 6 563 557,66        | 10 059 854,62       | 91,00%                | 5,27%                 |
| Wynik z tytułu prowizji                                                                                                                    | 1 463 450,36      | 1 349 284,25        | 1 339 135,31        | -7,80%                | -0,75%                |
| Przychody z udziałów lub akcji,<br>pozostałych papierów<br>wartościowych i innych<br>instrumentów finansowych o<br>zmiennej kwocie dochodu | 0,00              | 0,00                | 0,00                | -                     | -                     |
| Wynik z operacji finansowych                                                                                                               | 0,00              | 51 832,75           | 0,00                | 0,00%                 | -100,00%              |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                                                    | 119 320,23        | 164 160,60          | 183 894,23          | 37,58%                | 12,02%                |
| Wynik z działalności bankowej                                                                                                              | 4 992 009,96      | 8 077 002,51        | 11 582 884,16       | 61,80%                | 43,40%                |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                             | 356 129,59        | 133 031,22          | 135 685,39          | -62,65%               | 1,99%                 |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                                | 8 990,73          | 4 598,67            | 329 638,05          | -48,85%               | 7068,12%              |
| Koszty działania banku                                                                                                                     | 4 089 458,90      | 5 106 706,72        | 6 364 483,76        | 24,88%                | 24,63%                |
| Amortyzacja środków trwałych<br>oraz wartości niematerialnych i<br>prawnych                                                                | 215 736,00        | 216 587,76          | 181 140,60          | 0,40%                 | -16,37%               |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja<br>wartości                                                                                               | 388 658,66        | 448 168,06          | 475 873,41          | 15,31%                | 6,18%                 |
| Rozwiązanie rezerw i<br>aktualizacja wartości                                                                                              | 171 666,70        | 329 750,12          | 523 085,66          | 92,09%                | 58,63%                |
| Różnica wartości rezerw i<br>aktualizacji                                                                                                  | 216 991,96        | 118 417,94          | -47 212,25          | -45,43%               | -139,87%              |
| Wynik działalności operacyjnej                                                                                                             | 816 961,96        | 2 763 722,64        | 4 890 519,39        | 228,29%               | 76,95%                |
| Zysk (strata) brutto                                                                                                                       | <b>816 961,96</b> | <b>2 763 722,64</b> | <b>4 890 519,39</b> | 228,29%               | 76,95%                |
| Podatek dochodowy                                                                                                                          | 74 534,00         | 451 194,00          | 956 469,00          | 505,35%               | 111,98%               |
| Zysk ( strata) netto                                                                                                                       | <b>742 427,96</b> | <b>2 312 528,64</b> | <b>3 934 050,39</b> | 211,48%               | 70,12%                |

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

| Treść:                                                   | Wykonanie: |          |          | Dynamika  |           |
|----------------------------------------------------------|------------|----------|----------|-----------|-----------|
|                                                          | 2021       | 2022     | 2023     | 2022/2021 | 2023/2022 |
| Wskaźnik wypłacalności                                   | 15,15      | 16,07    | 15,20    | 6,07%     | -0,81%    |
| Rentowność aktywów ROA                                   | 0,29       | 0,97     | 1,64     | 234,48%   | 69,07%    |
| Rentowność kapitału ROE                                  | 7,27       | 20,50    | 30,99    | 181,98%   | 51,17%    |
| <b>Wskaźniki na jednego<br/>zatrudnionego w tys. zł:</b> |            |          |          |           |           |
| aktywa                                                   | 5 580,30   | 6 430,62 | 6 493,63 | 15,24%    | 0,98%     |
| wynik finansowy                                          | 19,04      | 64,53    | 106,33   | 238,92%   | 64,78%    |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

---

|          |          |          |          |        |        |
|----------|----------|----------|----------|--------|--------|
| kredyty  | 2 438,38 | 2 560,33 | 2 748,63 | 5,00%  | 7,36%  |
| depozyty | 5 258,85 | 6 001,67 | 5 936,40 | 14,13% | -1,09% |

**3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa**

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2023 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 2022 rok na fundusz zasobowy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

| Wyszczególnieni                               | Rok poprzedni        | Rok bieżący          |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Kapitał udziałowy                             | 655 180,00           | 650 100,00           |
| Kapitał zasobowy                              | 8 751 551,67         | 11 064 530,31        |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Kapitał rezerwowy                             | 0,00                 | 0,00                 |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 0,00                 | 547 085,52           |
| Wynik finansowy netto                         | 2 312 528,64         | 3 934 050,39         |
| <b>Razem kapitały własne</b>                  | <b>11 719 260,31</b> | <b>16 195 766,22</b> |

**4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 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 Bank Spółdzielczy w Rzepinie jest członkiem.

Poręczenia:

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

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom: W minionym roku Bank udzielił jednej gwarancji w kwocie 140 752,88 zł.

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 WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 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:

W 2023 roku Bank dokonał wyceny aktywów i pasywów metodą skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem ESP. Za 2022 rok wycena dotyczyła kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi, z której różnicę w wysokości 547 085,52 zł Bank odniósł na wynik z lat ubiegłych, natomiast



za 2023 rok dokonał przeliczenia wszystkich ekspozycji kredytowych, co wpłynęło bezpośrednio na wynik finansowy w kwocie 223 204,27 zł oraz depozytów, BPW i lokat w SGB Banku S.A. Poznań co wpłynęło na wynik 2023 r. w kwocie 3 178,97 zł.

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Rzepinie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. W szczególności w Banku dominuje ekologiczne ogrzewanie gazowe, ewentualnie ogrzewanie z wykorzystaniem energii elektrycznej. 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,
- 7) przebudowa i modernizacja Centrali Banku w Rzepinie.

## 2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Bank w planie finansowym na koniec 2024 roku zakłada:

- 1) dążenie do uzyskania sumy bilansowej na poziomie 258,18 mln zł,
- 2) wzrost obliża kredytowego do wysokości 104,18 mln zł,
- 3) wzrost depozytów ogółem do wysokości 232,78 mln zł,
- 4) optymalizację wyniku finansowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 5) dążenie do osiągnięcia łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie powyżej 17,77%,
- 6) utrzymanie salda kredytów zagrożonych na niskim poziomie, 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 31.12.2023r. wynosi 1,64%,**
- 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 **240 264 176,38 zł** oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości **4 890 519,39 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **3 934 050,39 zł**.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Rzepinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

---

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023 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 24 maja 2024 roku  
(miejsce i data sporządzenia)