

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

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 10.10.2024 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024r. wynosi 645 180 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 przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
 2. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
 - 1) 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,
 - 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 3) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej.
- 5) pośrednictwo w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu 500+.
- 6) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust.1 pkt ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
3. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
4. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
5. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku:
 - 1) gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
 - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które SGB-Bank S.A. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
 - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
- 4) **wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB."**
7. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB."

3. **Władze Banku**

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 roku odbyło się 38 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 173 uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- rozpatrzenia wniosków o kredyt albo pożyczkę , zmianę zabezpieczeń już udzielonych kredytów,
- spraw udziałów członkowskich,
- zarządzania ryzykami w działalności bankowej,
- spraw bieżącego zarządzania.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

RADA NADZORCZA

W 2024 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Tomasz Przybył- Przewodniczący RN, Członek KA,
- Elżbieta Piórkowska- Zastępca Przewodniczącego RN,
- Łucja Józefiak- Sekretarz 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.

W dniu 9 października 2024r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała pozytywną decyzję zezwalającą na przyjęcie zmian statutowych, które m.in. dotyczyły zmiany składu Rady Nadzorczej z 9 osób na zapis „ Rada składa się od 5 do 7 osób”. W konsekwencji powyższych zmian w dniu 8 listopada 2024r. Pan Włodzimierz Rogowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i od tego dnia Rada Nadzorcza działała w siedmioosobowym składzie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z planem pracy RN. W ciągu roku 2024 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 99 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- analiza i zatwierdzenie planów, strategii i sprawozdań Zarządu BS w Rzepinie ,
- przyjęcie raportów z poszczególnych ryzyk, w tym uznanych za istotne,
- analiza i przyjęcie raportów z kontroli wewnętrznej oraz oceny w ramach procesu BION,
- analiza i przyjęcie raportów dotyczących PPPiFT,
- zapoznavanie się z raportami pokontrolnymi,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów osobom wewnętrznym.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29 maja. Wzięło w nim udział 24 spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

Nr uchwały/ z dnia	<i>Treść: w sprawie:</i>
1/2024	wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli
2/2024	wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli
3/2024	wyboru komisji mandatowo – skrutacyjnej

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

4/2024	wyboru komisji uchwał i wniosków
5/2024	przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rzepinie
6/2024	przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rzepinie”
7/2024	uchwalenia zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
8/2024	zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Rzepinie za rok 2023 oraz kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na rok 2024.
9/2024	zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2023 rok.
10/2024	podziału nadwyżki bilansowej z lat ubiegłych.
11/2024	podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok.
12/2024	ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Rzepinie może zaciągnąć.
13/2024	zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie za 2023 r.
14/2024	samooceny funkcjonowania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie.
15/2024	Oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Rzepinie
16/2024	oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
17/2024	udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie
18/2024	udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie
19/2024	udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie
20/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Tomasza Przybył pełniącego funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
21/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Elżbiety Piórkowskiej pełniącej funkcję Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie
22/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Łucji Józeffiak pełniącej funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
23/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Wiesława Kozinogi pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
24/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Ryszarda Rękawka pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
25/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Włodzimierza Rogowskiego pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

26/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Danuty Łojek-Szczepańskiej pełniącej funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
27/2024	indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Małgorzaty Zator pełniącej funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.
28/2024	oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzepinie.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala – w Rzepinie przy ul. Dworcowej 9,
- Oddziały: Rzepin ul. Dworcowa 9, Cybinka ul. Szkolna 7, Gubin ul. Piastowska 9, Słubice ul. Wojska Polskiego 155,

Zmiany w strukturze organizacyjnej: po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą mocą uchwały nr 95/2024 z dnia 19.12.2024r. w strukturze organizacyjnej wprowadzone zostały zmiany polegające na usunięciu Filii Maszewo zamkniętej z dniem 30.06.2024r. oraz zmiany w zakresie organizacji komórek w obszarze AML.

Przepisy prawa

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 1646 z późn.zm.),
- 2) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 593),
- 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tj. Dz.U. z 2025 r. poz. 265),
- 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 2025 r. poz. 111),
- 6) Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2025r. poz. 278 z późn.zm.),
- 7) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 30 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.
- 3) Regulamin działania Zarządu

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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

W 2024 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:** W 2024 roku inflacja w Polsce uległa znacznemu spowolnieniu w porównaniu z poprzednimi latami. W grudniu wskaźnik CPI wyniósł 4,7% rok do roku. Inflacja bazowa, czyli wskaźnik po wyłączeniu cen żywności i energii, wyniosła 4,0% rok do roku.
2. **Stopy procentowe:** W 2024 roku RPP utrzymywała stopy procentowe NBP na niezmienionym poziomie. Po obniżce stóp procentowych w październiku 2023 roku o 0,25 punktu procentowego, główna stopa referencyjna wynosiła 5,75% i pozostała na tym poziomie przez cały 2024 rok.
3. **Wzrost gospodarczy:** Polska gospodarka odnotowała znaczące ożywienie. Według wstępnych danych GUS, PKB Polski wzrósł o 2,9% w porównaniu z poprzednim rokiem, co stanowi istotną poprawę względem wzrostu o 0,1% odnotowanego w 2023 roku.
4. **Bezrobocie:** Stopa bezrobocia utrzymywała się na stosunkowo stabilnym poziomie, z niewielkimi wahaniem wynikającymi głównie z czynników sezonowych.
5. **Inwestycje:** Polska kontynuowała rozwój w sektorze energetyki odnawialnej, szczególnie w obszarze energetyki wiatrowej i słonecznej.
6. **Sytuacja międzynarodowa:** Sytuacja międzynarodowa charakteryzowała się licznymi wyzwaniami i napięciami na różnych frontach geopolitycznych. Wojna w Ukrainie nadal przyciągała uwagę społeczności międzynarodowej, wpływając na relacje między państwami oraz na globalne rynki.
7. **Polityka fiskalna i budżetowa:** charakteryzowała się znaczącymi zmianami, mającymi na celu dostosowanie finansów publicznych do bieżących wyzwań gospodarczych i społecznych.
8. **Rynek pracy:** polski rynek pracy charakteryzował się stabilnością, z niewielkimi zmianami w poziomie bezrobocia i umiarkowanym wzrostem liczby wolnych miejsc pracy.
9. **Sektor energetyczny:** Polski sektor energetyczny kontynuował transformację w kierunku zrównoważonych źródeł energii, zgodnie z założeniami Polityki Energetycznej Polski do 2040 roku (PEP2040). Kluczowe aspekty tej transformacji obejmowały rozwój energetyki odnawialnej, inwestycje w infrastrukturę oraz stopniowe odchodzenie od węgla.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2022 rok (rok poprzedni)	2023 rok (rok bieżący)	2024 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	12,20%	0,3%	3,20%
Deficyt budżetu	30 mld zł	85 mld zł	210,9 mld zł
Wskaźnik inflacji	14,4%	11,4%	3,6%
Wskaźnik bezrobocia	5,2%	5,1%	5,00%
Stopa redyskonta weksli	6,80%	5,80%	5,80%
Stopa kredytu lombardowego	7,25%	6,25%	6,25%
Stopa depozytowa	6,25%	5,25%	5,25%
Stopa referencyjna	6,75%	5,75%	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.

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.

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 2024

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 2024 roku nie odnotowano istotnych zmian.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2024 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	337 051,88	2 000 000,00	4 033 376,41
2	Przedsiębiorcy	34 104,84	0,00	1 211 966,98
3	Osoby Fizyczne	667 074,58	569 158,75	66 519 265,94
4	Rolnicy	106 484,55	0,00	18 955 246,40
5	Niekomercyjne	190,92	0,00	162 109,16
6	Jednostki Budżetowe	0,00	0,00	23 002 400,00

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty Bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorcy	10 562 492,01	0,00	0,00
2	MSP	14 674 101,17	0,00	273 950,00
3	Rolnicy	10 369 926,24	1 276 000,00	0,00
4	Niekomercyjne	5 510 185,46	0,00	488 429,39
5	Osoby Fizyczne	110 590 198,74	2 258 671,97	16 087 437,41
6	Jednostki Budżetowe	58 698 633,97	15 140 000,00	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	30 136,00	01-01-2024 31-12-2024	25905450
2	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej Członków Zarządu	5 600,00	01-01-2024 31-12-2024	27094339
3	Ubezpieczenie samochodu osobowego VW Passat	2 373,00	10-01-2024 09-01-2025	25046957
4	Ubezpieczenie samochodu osobowego Opel Astra	1 985,00	09-10-2024 08-10-2025	50015155627
5	Ubezpieczenie samochodu osobowego Skoda Kodiaq	5 459,00	16.07.2024 15-07-2025	912800227198

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 2024 roku Bank zawarł 4 umowy konsorcjum na łączną kwotę 12 562 400,00 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 2024 roku

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Rzepinie poniósł następujące nakłady z tytułu inwestycji:

- 1) inwestycje w środki trwałe na kwotę 3 493 774,05 zł, na co głównie wpływ miał zakup nieruchomości biurowej zlokalizowanej w Rzepinie przy ul. Ślubickiej 17, z przeznaczeniem na przeniesie Centrali banku,
- 2) inwestycje na oprogramowanie na kwotę 58 420,88 zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2024 roku

Bank nie prowadził badań w 2024 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 KR D BIG,
- 8) dalsza modernizacja struktury teleinformatycznej Banku,
- 9) przeniesienie Centrali Banku w Rzepinie do nowej siedziby.

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 strategii 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 2024 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 wysokiej inflacji,
- 4) wysokie koszty związane ze spełnieniem rosnących wymagań ze strony nadzoru bankowego oraz utrzymania placówek bankowych,
- 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.

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,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 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.

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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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	37	0	1	36
Liczba pracowników wg etatów	36 1/2	0	1	35 1/2

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2024	31.12.2023
do 30 lat	<u>2</u>	<u>2</u>
od 31 – do 45 lat	<u>15</u>	<u>19</u>
od 46 – do 55 lat	<u>15</u>	<u>12</u>
ponad 55 lat	<u>4</u>	<u>4</u>

Wyszczególnienie	2024 rok	2023 rok
Liczba pracowników uczestniczących w szkoleniach	35	32

TEMATYKA SZKOLEŃ, W KTÓRYCH UCZESTNICZYLI PRACOWNICY BANKU

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

Tematyka szkoleń w których w 2024 roku uczestniczyli pracownicy Banku	
Ochrona Danych osobowych	2
PPPiFT	2
Bezpieczeństwo transakcji elektronicznych	1
Monitorig ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń	1
AMLRO w Banku Spółdzielczym	2
Klauzule niedozwolone w umowach bankowych	1
Kontrola Wewnętrzna w obszarze bezpieczeństwa systemów informatycznych	1
AOEF	3
Novum- moduł depozyty	1
Zrzeszeniowe Konferencje 2024	2
BION w zakresie AML	2
Rozbieżności CRBR	8
Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	2
Proces rozpatrywania reklamacji	3
Egzekucja z rachunku bankowego	2
Sprawozdanie Komitetu Audytu z oceny sprawozdania finansowego z uwzględnieniem Rekomendacji L	1
Konferencja Technologii	1
System AMRON	3
Metodyka BION w 2024 roku, przygotowanie do badania i oceny nadzorczej	1
zarządzanie ryzykiem ESG w świetle wytycznych EBA	1
Warsztaty z zakresu udzielania odpowiedzi negatywnych na reklamacje klientów	4
Zarządzanie odpornością cyfrową: Rozporządzenie DORA	2
PPPiFT	5
Perspektywy i wyzwania rachunkowości bankowej (ZRBS)	2
Pierwsza Pomoc Przedmedyczna	35
Forum Administratorów NOVUM Bank	3
Nowy Pakiet AML	2
Webinar z obszaru PPPiFT	4
Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy	2
Wycena Aktywów Zamortyzowanego Kosztu z uwzględnieniem ESP	2
Zmiany obowiązków w zakresie anonimowego powiadamiania	1
Weryfikacja źródła pochodzenia wartości majątkowych	4
Ocena skutków dla ochrony danych (DPIA)	1
Zastrzeżenie PESEL	34
ESG zrównoważone finansowanie oraz zielona gospodarka	1
EXCEL dla średniozaawansowanych i zaawansowanych	1
Kurs na podatki	2
Zmiany regulacyjne w obszarze wymogów kapitałowych	1
Ocena Ryzyka Banku	1
Błędy w procesie kredytowym	2
Obowiązki Banków dotyczące wdrożenia procedury zgłoszeń wewnętrznych	2
Zarządzanie ryzykiem ESG w praktyce banku	1
Szkolenie Generali	2
Konferencja Bezpieczeństwa	2
Inwestycje-obligacje-Bezpieczeństwo systemu LINUX	1
Warsztaty Planet Pay	4
Zamknięcie Roku 2024	2
Zgromadzenie Prezesów	2
Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego	1
Ocena i Klasyfikacja klienta	1
Proces monitoringu klienta z uwzględnieniem wyznaczenia beneficjenta rzeczywistego	2
Ryzyko operacyjne w praktyce banku	1
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	1
Ryzyko walutowe w banku spółdzielczym	1
Ocena ryzyka podmiotu powiązanego	3
Ryzyko operacyjne w praktyce banku	1
Wprowadzenie do Rozporządzenia DORA	31
Konferencja Ryzyka	4
Ocena Ryzyka Banku-identyfikacja ryzyk oraz rola oceny w efektywnym zarządzaniu procesami	2
ABC przeprowadzania kontroli zajęcia praktyczne	1

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 Strategii zarządzania ryzykami. W dokumencie tym Bank określił również: kryteria uznawania poszczególnych ryzyk za istotne, zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalną skłonność do podejmowania ryzyka. Rozwinięciem i uzupełnieniem tego dokumentu są strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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:

- e) 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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

f) 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 2024 roku

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

AKTYWA	2022	2023	2024	Dynamika 2023/2022	Dynamika 2024/2023
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 668 526,52	7 816 336,69	14 103 132,45	-42,82%	80,43%
Należności od sektora finansowego	123 508 980,81	127 254 579,57	132 948 586,50	3,03%	4,47%
Należności od sektora niefinansowego	79 425 670,87	91 163 782,77	92 908 667,96	14,78%	1,91%
Należności od sektora budżetowego	10 206 141,34	9 286 343,86	23 103 816,29	-9,01%	148,79%
Dłużne papiery wartościowe	669 025,66	668 023,29	667 990,78	-0,15%	-0,005%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 573 700,00	1 573 700,00	1 573 700,00	-	-
Wartości niematerialne i prawne	66 236,03	44 670,33	76 102,70	-32,56%	70,36%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 715 186,45	1 625 076,36	4 914 650,88	-5,25%	202,43%
Inne aktywa	202 463,37	128 460,44	8 849,76	-36,55%	-93,11%
Rozliczenia międzyokresowe	528 624,76	703 203,07	511 943,09	33,02%	-27,20%
Suma aktywów	231 564 555,81	240 264 176,38	270 817 440,41	3,76%	12,72%

PASYWA	2022	2023	2024	dynamika 2023/2022	dynamika 2024/2023
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	155 588 088,62	159 306 869,13	172 438 296,78	2,39%	8,24%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 845 923,12	60 773 015,17	73 863 821,61	-0,12%	21,54%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	258 335,45	374 905,36	358 114,30	31,83%	-4,48%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	84 830,31	47 832,50	54 985,29	-45,12%	14,95%
Rezerwy	568 118,00	1 065 788,00	1 345 579,23	87,60%	26,25%
Kapitał (fundusz) podstawowy	655 180,00	650 100,00	645 180,00	-0,77%	-0,76%
Zobowiązania podporządkowane	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	-	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 751 551,67	11 064 530,31	15 546 016,22	26,43%	40,50%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0	0	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	547 085,52	0	-	-
Zysk netto	2 312 528,64	3 934 050,39	4 065 446,98	70,12%	3,34%
Suma pasywów	231 564 555,81	240 264 176,38	270 817 440,41	3,76%	12,72%
Współczynnik wypłacalności	16,07	15,94	16,49	-0,81%	3,45%

RZiS	2022	2023	2024	dynamika 2023/2022	dynamika 2024/2023
Przychody z tytułu odsetek	11 467 315,12	16 223 503,51	16 481 492,52	41,47%	1,59%
Koszty odsetek	4 903 757,46	6 163 648,89	5 049 551,78	25,69%	-18,07%
Wynik z tytułu odsetek	6 563 557,66	10 059 854,62	11 431 940,74	5,27%	13,64%
Wynik z tytułu prowizji	1 349 284,25	1 339 135,31	1 333 684,20	-0,75%	-0,41%
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	51 832,75	0,00	0,00	-100,00%	-
Wynik z pozycji wymiany	164 160,60	183 894,23	186 000,03	12,02%	1,14%
Wynik z działalności bankowej	8 077 002,51	11 582 884,16	12 951 624,97	43,40%	11,82%
Pozostałe przychody operacyjne	133 031,22	135 685,39	189 981,36	1,99%	40,02%
Pozostałe koszty operacyjne	4 598,67	329 638,05	30 008,52	7068,12%	-90,90%
Koszty działania banku	5 106 706,72	6 364 483,76	7 235 940,74	24,63%	13,69%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	216 587,76	181 140,60	212 509,51	-16,37%	17,32%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	448 168,06	475 873,41	555 712,60	6,18%	16,78%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	329 750,12	523 085,66	175 366,02	58,63%	-66,47%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	118 417,94	-47 212,25	380 346,58	-139,87%	705,61%
Wynik działalności operacyjnej	2 763 722,64	4 890 519,39	5 282 800,98	76,95%	8,02%
Zysk (strata) brutto	2 763 722,64	4 890 519,39	5 282 800,98	76,95%	8,02%
Podatek dochodowy	451 194,00	956 469,00	1 217 354,00	111,98%	27,28%
Zysk (strata) netto	2 312 528,64	3 934 050,39	4 065 446,98	70,12%	3,34%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Treść:	Wykonanie:			Dynamika	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
Wskaźnik wypłacalności	16,07	15,94	16,49	-0,81%	3,45%
Rentowność aktywów ROA	0,97	1,64	1,55	69,07%	-5,49%
Rentowność kapitału ROE	20,50	30,99	30,46	51,17%	-1,71%
Wskaźniki na jednego zatrudnionego w tys. zł:					
aktywa	6 430,62	6 493,63	7 319,39	0,98%	12,72%
wynik finansowy	64,53	106,33	109,88	64,78%	3,34%
kredyty	2 560,33	2 748,63	3 269,79	7,36%	18,96%
depozyty	6 001,67	5 936,40	6 831,32	-1,09%	15,07%

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Istotny wzrost kapitałów związany był z przekazaniem całej nadwyżki finansowej za 2023 rok na fundusz zasobowy.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	650 100,00	645 180,00
Kapitał zasobowy	11 064 530,31	15 546 016,22
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	547 085,52	0,00
Wynik finansowy netto	3 934 050,39	4 065 446,98
Razem kapitały własne	16 195 766,22	20 256 643,20

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku

Kredyty:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Bank Spółdzielczy w Rzepinie w 2020 roku zaciągnął pożyczkę podporządkowaną w wys. 2,5 mln zł przeznaczoną na wzmocnienie kapitałowe Banku. Udziałającym 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 nie udzielił gwarancji.

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 2024 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 2024 roku nie występowały nietypowe zdarzenia mające wpływ na wynik działalności.

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 2025 roku zakłada:

- 1) dążenie do uzyskania sumy bilansowej na poziomie 277,67 mln zł,
- 2) wzrost obliża kredytowego do wysokości 127,30 mln zł,
- 3) wzrost depozytów ogółem do wysokości 249,35 mln zł,
- 4) optymalizację wyniku finansowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu zasobowego na poziomie 3,71 mln. zł.,
- 5) dążenie do osiągnięcia łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie powyżej 19,91%,
- 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 31.12.2024. wynosi 1,50%,**
- 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 **270 817 440,41 zł** oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości **5 282 800,98 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **4 065 446,98 zł**.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 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. | <i>Andrzej Radecki</i> | <i>Prezes Zarządu</i> | <i>.....</i> |
| 2. | <i>Piotr Radlicki</i> | <i>Wiceprezes ds. Handlowych</i> | <i>.....</i> |
| 3. | <i>Magdalena Szawelska</i> | <i>Wiceprezes ds. Ekonomicznych</i> | <i>.....</i> |

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

*.....
(pieczęć firmowa)*

*Rzepin, dnia 12 maja 2025 roku
(miejsce i data sporządzenia)*