

Załącznik do uchwały nr 14/4/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 28 lutego 2019 roku



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W RADZYNIU PODLASKIM
W OKRESIE 01.01.2018 r - 31.12.2018 r**

I. WSTĘP

Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim**

Adres siedziby: **21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka 35**

Bank został wpisany do rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dnia 15.10.2002 r. pod numerem KRS 0000135222. Akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy. Ostatniego wpisu dokonano 30 maja 2018r. Bank posiada nr statystyczny REGON 000501802.

Bank powstał w roku 1908.

Przedmiot działalności Banku według PKD2007:

- 1) Pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19. Z),
- 2) Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22. Z)

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI I ZASOBÓW

1. TEREN DZIAŁANIA, POTENCJAŁ KAPITAŁOWY:

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych na dzień 31.12.2018 r. wynosi 1 124 794,95 PLN.

Na dzień 31.12.2018 r. Fundusze własne (uznany kapitał) Banku wynosiły 34 999 515,39 PLN, z tego kapitał Tier I – 31 866 985,27 PLN.

2. WŁADZE BANKU:

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. Zarząd Banku Spółdzielczego działał w składzie:

| | |
|---------------------------|------------------------------------|
| Roman Domański | - Prezes Zarządu |
| Jerzy Wołodko | - Wiceprezes Zarządu |
| Renata Michaluk – Skowron | - Wiceprezes Zarządu |
| Tomasz Wakulik | - Członek Zarządu, Główny Księgowy |

Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy.

W ciągu 2018 roku odbyło się 27 protokołowanych posiedzeń Zarządu.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. działała w składzie:

- Ryszard Mysłowski - Przewodniczący Rady,
- Roman Pałys - Zastępca Przewodniczącego,
- Stanisław Zdunek - Sekretarz,
- Aleksander Daniluk - Członek,
- Wojciech Król - Członek,
- Leon Łukasik - Członek,
- Andrzej Pasek - Członek.

W ciągu 2018 roku Rada odbyła 12 protokołowanych posiedzeń.

Zebranie Przedstawicieli

W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 17 maja 2018 roku.

3. JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2014-2018 oraz planie ekonomiczno-finansowym na 2018 r. Zarząd realizował prowadząc działalność w oparciu o sieć 15 placówek tj. Centralę, 9 Oddziałów i 5 Filii.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku w Radzynie Podlaskim - 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka 35;
- Oddział w Radzynie Podlaskim – 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka 35, wraz z Filiami:
 - o Filia „Zabielska” – 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Kardynała Wyszyńskiego 14;
 - o Filia w Kocku – 21-150 Kock, Pl. Anny Jabłonowskiej 45;
- Oddział w Borkach – 21-345 Borki, ul. Spółdzielcza 46;
- Oddział w Czemiernikach – 21-306 Czemierniki, ul. Radzyńska 21;
- Oddział w Komarówce Podlaskiej – 21-311 Komarówka Podlaska, ul. Krótka 2;
- Oddział w Lublinie – 20-552 Lublin, ul. Kawaleryjska 10/8, wraz z Filiami:
 - o Filia „Rusałka” - 20-103 Lublin, ul. Rusałka 17/1c;
 - o Filia „Łabędzia” – 20-335 Lublin, ul. Łabędzia 17;
- Oddział w Milanowie – 21-210 Milanów, ul. Kościelna 1;

- Oddział w Ostrówku – 21-102 Ostrówek 23;
- Oddział w Ulanie – 21-307 Ulan Majorat 58;
- Oddział w Wohyniu – 21-310 Wołyń, ul. Piłsudskiego 18, wraz z Filią:
 - o Filia w Suchowoli – 21-305 Suchowola 128.

Oddziały i Filie wykonują funkcje handlowe. Nie sporządzają odrębnych sprawozdań finansowych. Działalnością tych placówek kierują: w Oddziałach - dyrektorzy Oddziałów, w Filiach – kierownicy Filii.

4. DANE O ZATRUDNIENIU I STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ:

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank zatrudniał 104 pracowników, z tego:

- 74 kobiety i 30 mężczyzn;
- 87 pracowników posiadało wykształcenie wyższe (83,7 %);
- struktura wiekowa pracowników:
 - 21 w wieku do 30 lat,
 - 46 w wieku 31 – 45 lat,
 - 18 w wieku 45 – 55 lat,
 - 19 w wieku powyżej 55 lat.

W ciągu roku zatrudnienie zmalało o 1 osobę.

Aktualną organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 29 grudnia 2017 roku.

5. CHARAKTERYSTYKA MAJĄTKU TRWAŁEGO:

Wszystkie placówki Banku (z wyłączeniem Filii „Zabielska” w Radzynie Podlaskim) usytuowane są w budynkach lub lokalach użytkowych stanowiących własność Banku. Kształtowanie się majątku trwałego Banku obrazuje poniższa tabela:

| Rzeczowe aktywa trwałe (wartość bilansowa w PLN) | 2018 | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | 11 895 705,87 | 12 734 714,92 | 12 197 765,06 |

Na dzień 31.12.2018 r. Bank dysponował 15 bankomatami własnymi, z tego: 14 stanowiły urządzenia Firmy Wincor Nixdorf wyposażone we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line i czytniki biometryczne Finger Vein oraz 1 NCR, przy czym bankomat NCR nie jest wyposażony we wpłatomat oraz czytnik. Z uwagi na dużą awaryjność bankomatu NCR, podjęta została decyzja o jego wymianie na urządzenie Diebold Nixdorf.

6. OBSŁUGA KLIENTÓW:

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim zachowuje charakter lokalnego banku uniwersalnego. Głównymi klientami Banku są klienci detaliczni - w tym przede wszystkim: rolnicy, osoby prywatne oraz małe i średnie firmy usługowe i produkcyjne. Do grupy najistotniejszych Klientów instytucjonalnych należą jednostki samorządu terytorialnego i związane z nimi jednostki i zakłady budżetowe.

Bank udostępnia klientom możliwość samodzielnej obsługi prowadzonych rachunków bankowych poprzez sieć Internet. W 2016 roku udostępniono klientom nową bankowość internetową dla klientów detalicznych opartą na najnowszej technologii RWD, działającą na wszystkich urządzeniach: komputer, tablet, smartfon. Usługi z zakresu bankowości internetowej umożliwiają klientom samodzielne składanie dyspozycji: przelewów środków na rachunki, zleceń stałych, czy też samodzielnego zakładania i zrywania lokat terminowych. Aktualnie, realizując wymogi ustawy o usługach płatniczych zmieniamy formę autoryzacji dyspozycji z tokena sprzętowego RSA na token mobilny lub kody autoryzacyjne SMS według wyboru klienta.

W roku 2018 odnotowano dalszy wzrost liczby klientów detalicznych korzystających z obsługi rachunków za pośrednictwem bankowości internetowej. Na koniec 2018 roku z obsługi rachunku przez Internet korzystało 5 768 klientów detalicznych i 120 korporacyjnych (w roku 2017 było to odpowiednio: 5 382 i 108 klientów, a w roku 2016: 4 633 i 103 klientów).

Z początkiem 2016 roku udostępniliśmy klientom pakiet pasywny usług SMS, pozwalający między innymi na przekazanie klientowi informacji o:

- zalogowaniu do bankowości elektronicznej,
- realizacji przelewu z rachunku bankowego,
- zmianie salda na rachunku,
- saldzie na rachunku na wybrany dzień.

Usługa ta oprócz funkcji informacyjnej zwiększa bezpieczeństwo klientów korzystających z bankowości elektronicznej. Z usługi tej na koniec 2018 r. korzystało 1 298 klientów (2017 – 1 080 klientów).

Wraz z wprowadzeniem do oferty tokena mobilnego, umożliwiliśmy klientom z niego korzystającym, otrzymywanie komunikatów typu PUSH informujących o: zalogowaniu się do bankowości internetowej, realizacji przelewu z rachunku, zmianie salda rachunku.

W roku 2018 udostępniliśmy także klientom możliwość korzystania z aplikacji Google Pay oraz Planet Mobile. Aplikacja Google Pay umożliwia posiadaczom naszych kart płatności zbliżeniowe smartfonem, a Planet Mobile stanowi wsparcie przy zarządzaniu kartami (aktywowanie, blokowanie, zastrzeganie, zmiana wysokości limitów, aktywowanie płatności zbliżeniowych oraz funkcji 3D Secure).

Bank posiada w swojej ofercie sprzedaż ubezpieczeń, we współpracy z Grupą Concordia. W ramach produktów ubezpieczeniowych Bank oferuje ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne, na życie oraz ubezpieczenia upraw.

W roku 2018 Bank kontynuował świadczenie usług związanych ze sprzedażą i instalacją, we współpracy z IT-CARD S.A. urządzeń typu POS (ang. point of sale) umożliwiających dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach usługowo-handlowych.

Bank prowadzi obsługę dewizową w zakresie rozliczeniowych oraz oszczędnościowych rachunków walutowych, a także prowadzenia rozliczeń w wybranych walutach. Skala tej działalności umiarkowanie lecz systematycznie wzrasta.

Pośredniczymy także w realizacji płatności zagranicznych we współpracy z organizacją WESTERN UNION.

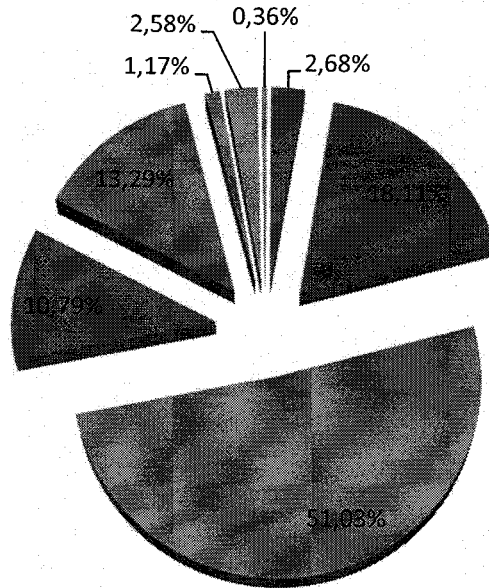
7. STRUKTURA BILANSU:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2018 r. wyniosła **461 657 631,17 PLN**, co stanowiło wzrost o **26 329 048,69 PLN – 6,05 %** w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

Struktura aktywów przedstawia się następująco:

| Lp. | AKTYWA | Stan na 31.12.2018 r | Stan na 31.12.2017 r | Stan na 31.12.2016 r | Dynamika 2018/2017 | Udział w Aktywach 2018 roku |
|-----|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 1 | Srodki pieniężne | 12 357 781,00 | 11 266 686,88 | 11 226 289,66 | 109,68% | 2,68% |
| 2 | Należności od sektora finansowego | 83 587 090,18 | 87 121 843,63 | 79 824 164,85 | 95,94% | 18,11% |
| 3 | Należności od sektora niefinansowego | 235 565 889,09 | 225 718 733,00 | 221 079 302,24 | 104,36% | 51,03% |
| 4 | Należności od sektora budżetowego | 49 793 190,17 | 33 126 664,34 | 26 571 808,89 | 150,31% | 10,79% |
| 5 | Dłużne papiery wartościowe | 61 369 468,02 | 60 327 644,42 | 62 466 311,29 | 101,73% | 13,29% |
| 6 | Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe | 5 419 957,39 | 2 406 649,39 | 2 154 649,39 | 225,21% | 1,17% |
| 7 | Rzeczowe aktywa trwałe | 11 895 705,87 | 12 734 714,92 | 12 197 765,06 | 93,41% | 2,58% |
| 8 | Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe | 1 668 549,45 | 2 625 645,90 | 1 799 003,70 | 63,55% | 0,36% |
| | SUMA AKTYWÓW | 461 657 631,17 | 435 328 582,48 | 417 319 295,08 | 106,05% | 100,00% |

Udział w Aktywach 2018 roku

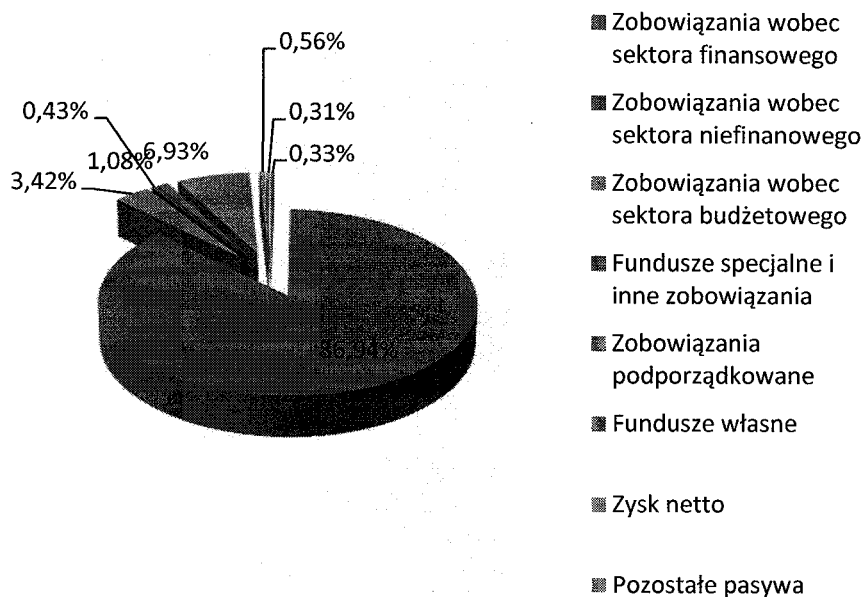


- Środki pieniężne
- Należności od sektora finansowego
- Należności od sektora niefinansowego
- Należności od sektora budżetowego
- Dłużne papiery wartościowe
- Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe
- Rzeczowe aktywa trwałe
- Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe

Podstawowe pozycje pasywów to:

| Lp. | PASYWA | Stan na 31.12.2018 r | Stan na 31.12.2017 r | Stan na 31.12.2016 r | Dynamika 2018/2017 | Udział w pasywach w 2018 roku |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------|
| 1 | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 528 593,25 | 2 646 186,62 | 3 823 999,07 | 57,77% | 0,33% |
| 2 | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 401 360 547,76 | 369 315 665,84 | 350 883 691,75 | 108,68% | 86,94% |
| 3 | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 15 793 929,27 | 21 958 828,99 | 18 943 054,70 | 71,93% | 3,42% |
| 4 | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 981 011,80 | 3 000 188,50 | 1 911 507,94 | 66,03% | 0,43% |
| 5 | Zobowiązania podporządkowane | 5 000 000,00 | 5 000 000,00 | 10 000 000,00 | 100,00% | 1,08% |
| 6 | Fundusze własne | 32 002 795,52 | 29 895 412,26 | 27 404 332,26 | 107,05% | 6,93% |
| 7 | Zysk netto | 2 563 485,00 | 2 097 946,44 | 2 516 884,00 | 122,19% | 0,56% |
| 8 | Pozostałe pasywa | 1 427 268,57 | 1 414 353,83 | 1 835 825,36 | 100,91% | 0,31% |
| | SUMA PASYWÓW | 461 657 631,17 | 435 328 582,48 | 417 319 295,08 | 106,05% | 100,00% |

Udział w pasywach w 2018 roku



8. FUNDUSZE WŁASNE:

Stan funduszy własnych Banku z uwzględnieniem pożyczki podporządkowanej (do funduszy własnych doliczaliśmy na koniec 2018 roku kwotę 3 132 530,12 PLN) na dzień 31.12.2018 r. wynosił 34 999 515,39 PLN i wzrósł w ciągu roku o 1 206 955,30 PLN, czyli o 3,57 %. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

| Lp. | Fundusze własne | Stan na 31.12.2018 r | Stan na 31.12.2017 r | Stan na 31.12.2016 r | Dynamika 2018/2017 |
|-----|---|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| 1 | Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności - CRD IV/CRR | 34 999 515,39 | 33 792 560,09 | 32 081 180,96 | 103,57% |
| 2 | Kapitał Tier I | 31 866 985,27 | 29 660 577,61 | 26 648 541,31 | 107,44% |
| 2.1 | Fundusz zasobowy | 30 182 250,40 | 28 078 227,14 | 25 578 027,14 | 107,49% |
| 2.2 | Fundusz udziałowy | 1 124 794,95 | 1 138 030,03 | 690 701,78 | 98,84% |
| 2.3 | Fundusz z aktualizacji wyceny | 647 545,12 | 518 036,10 | 388 527,07 | 125,00% |
| 2.4 | Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I | 87 605,20 | 73 715,66 | 8 714,68 | 118,84% |
| 3 | Kapitał Tier II | 3 132 530,12 | 4 131 982,48 | 5 432 639,65 | 75,81% |

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim spełnia wymogi kapitałowe określone

przepisami prawa (Rozporządzenie UE nr 375/2013, ustawa Prawo bankowe). Poziom funduszy własnych dzięki wysiłkowi całego Banku wzrasta co roku znacznie, jednakże wzrost funduszy często jest proporcjonalnie mniejszy w stosunku do wzrostu sumy bilansowej. Przykładowo, w roku 2018 suma bilansowa wzrosła o 6,05 %, a fundusze własne o 3,57 %. W roku 2017 wzrost funduszy własnych był nieznacznie wyższy od przyrostu sumy bilansowej (fundusze własne – 5,31 %, suma bilansowa – 4,29 %).

Utrzymanie wskaźników kapitałowych w minionych latach na wymaganym poziomie, było możliwe poprzez zasilenie funduszy własnych pożyczkami podporządkowanymi:

- w roku 2011 zaciągnęliśmy pożyczkę w kwocie 5.000.000 zł ze środków Funduszu Pomocowego Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. – pożyczka ta została w całości zamortyzowana i zwrócona w 2017 roku.
- w roku 2014 zaciągnęliśmy pożyczkę w kwocie 5.000.000 zł w Europejskim Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej – pożyczka w trakcie amortyzacji, do zamortyzowania pozostało na 31.12.2018r. – 3 132 530,12 PLN.

Taki poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2018 r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie **15,672%** - wymóg – **12,875%**, i współczynnika kapitałowego Tier I w wysokości **14,269%** - wymóg – **10,875%**.

Z tytułu posiadanej pożyczki, w kolejnych 5 latach, Bank będzie zmuszony, przy zachowaniu dziennej amortyzacji, pomniejszać fundusze własne średniorocznie o kwotę około 1.000.000 PLN. Jak z tego wynika, tylko w celu wyeliminowania zagrożenia nominalnej obniżki funduszy własnych (co w naszej sytuacji jest niedopuszczalne) będziemy musieli rokrocznie przekazywać nadal minimum 1.000.000 PLN wyniku netto na zwiększenie funduszu zasobowego. Ta czynność pozwoli jednak jedynie na utrzymanie działalności Banku na niezmiennym poziomie. Dalszy rozwój Banku będzie możliwy proporcjonalnie do wysokości wypracowanego zysku netto ponad wymienioną kwotę 1.000.000 PLN, jeżeli Zebranie Przedstawicieli przeznaczy go na zwiększenie funduszy własnych.

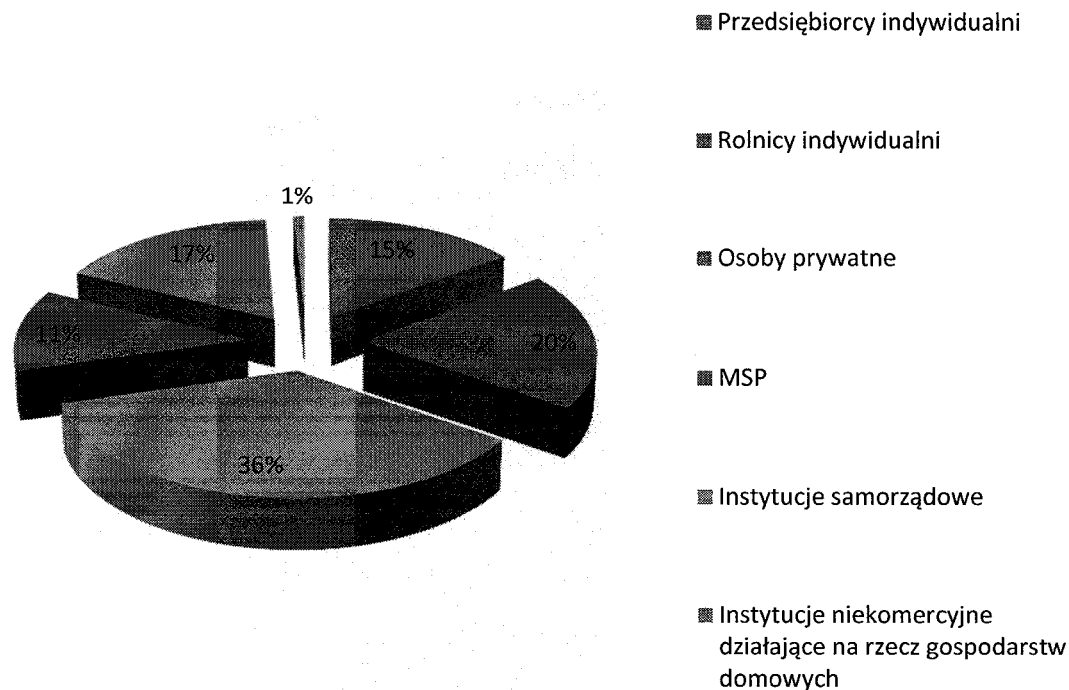
9. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2018 roku wyniosły **293 668 298,41 PLN**. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o **28 365 687,58 PLN**, co stanowiło **10,69 %**.

| Typ klienta | Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2018r. | Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2017r. | Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2016r. | Dynamika 2017/2016 | Dynamika 2018/2017 | Udział w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2018r. |
|-----------------------------|---|---|---|--------------------|--------------------|--|
| Przedsiębiorcy indywidualni | 43 691 085,65 | 47 589 057,05 | 52 245 473,96 | 91,09% | 91,81% | 14,88% |
| Rolnicy indywidualni | 57 706 328,51 | 57 828 021,32 | 56 598 707,36 | 102,17% | 99,79% | 19,65% |
| Osoby prywatne | 106 014 196,80 | 97 240 329,62 | 88 104 508,72 | 110,37% | 109,02% | 36,10% |
| MSP | 34 156 291,18 | 28 565 144,79 | 28 088 656,71 | 101,70% | 119,57% | 11,63% |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------|---------|---------|
| Instytucje samorządowe | 49 751 771,78 | 33 087 961,51 | 26 528 769,42 | 124,72% | 150,36% | 16,94% |
| Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 2 348 624,49 | 992 096,54 | 803 452,30 | 123,48% | 236,73% | 0,80% |
| Razem | 293 668 298,41 | 265 302 610,83 | 252 369 568,47 | 105,12% | 110,69% | 100,00% |

Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2018r.



Bank posiada w swojej ofercie szeroką gamę produktów kredytowych, a mianowicie:

1. Kredyty na sfinansowanie działalności gospodarczej, w tym rolniczej:

- Kredyty komercyjne z okresem spłaty dostosowanym do potrzeb Klientów. Oprocentowanie uzależnione jest od przeznaczenia kredytu oraz okresu kredytowania. Kredyty te służą zarówno finansowaniu nakładów inwestycyjnych, jak też obrotowych. W zależności od charakteru mogą być wykorzystywane w rachunku kredytowym lub bieżącym.
- Kredyty na działalność rolniczą udzielane na warunkach preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa do oprocentowania. Kredytowanie odbywa się w granicach przyznanych Bankowi limitów, na zasadach określonych przez Prezesa ARiMR. Udział kredytów preferencyjnych w portfelu kredytowym Banku na koniec 2018r. wynosił 3,95% i sukcesywnie spada (na koniec 2007 r. udział ten wynosił 40%, malejąc w kolejnych latach do 14,38% na koniec 2012r., 13,12% na koniec 2013r. 10,70% na koniec 2014r., 8,61% na koniec 2015r., 7,52% na koniec 2016r., 5,77% na koniec

2017 r.).

W roku 2018 stan kredytów preferencyjnych brutto zmalał o 3 668 130,30 PLN i osiągnął wartość 11 571 664,21 PLN.

Kredyty preferencyjne przestały stanowić jeden z poważniejszych elementów ryzyka kredytowego w Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej, pozostaje jednak nadal ryzyko w zakresie współpracy z ARiMR.

- Kredyty obrotowe z przeznaczeniem na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stopę WIBOR 1 M + marża od 4,50 do 5,50 p.p. (od 6,14 % do 7,14 %). WIBOR1M w 2018 roku utrzymywał się w przedziale 1,65 – 1,64.

2. Kredyty i pożyczki udzielane osobom prywatnym:

- Kredyty gotówkowe.
- Kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Dopuszczalne debety w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Kredyty mieszkaniowe.
- Uniwersalny kredyt hipoteczny (kredyt na dowolny cel zabezpieczony hipoteką).
- „Pożyczka pracujący udział” - maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 100 – krotności posiadanych udziałów oraz kwoty 100 000,00 PLN, z oprocentowaniem uzależnionym od okresu spłaty od 4,40 % - do 6,40 %.

Stan kredytów i pożyczek brutto na dzień 31.12.2018 r. wynosił **293 201 126,25 PLN**, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **279 799 007,20 PLN**,
- w sytuacji zagrożonej – **13 402 119,01 PLN**.

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wynosi **4,57%** (na dzień 31.12.2017 było to – **4,84%**, na dzień 31.12.2016 – **3,30%**). Jak z powyższego wynika, w roku 2018 nastąpiła stabilizacja jakości portfela kredytowego. Pomimo znacznego wzrostu kredytów zagrożonych w 2017 roku, jakość portfela kredytowego jest nadal nieznacznie lepsza od średnich wartości w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS.

Zgodnie z naszymi prognozami jakość portfela kredytowego nie powinna już ulegać dużemu pogorszeniu. Rezerwy utworzone są w pełnej wymaganej przepisami wysokości. Ekspozycje zagrożone znajdowały pokrycie w utworzonych rezerwach celowych w wysokości **55,69 %**.

10. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje na bardzo dogodnych

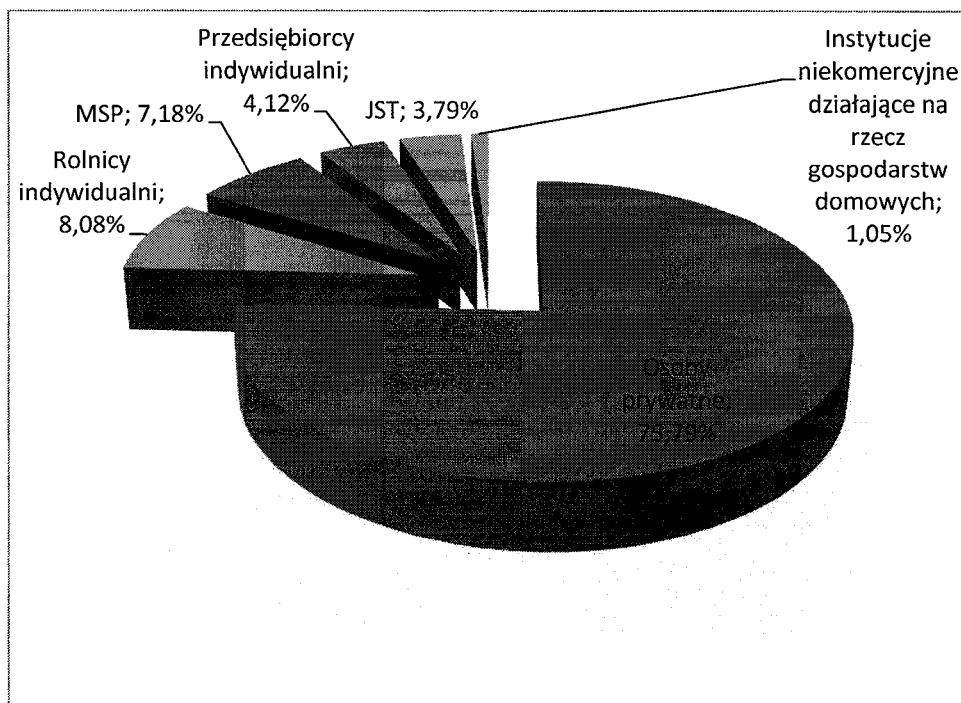
i korzystnych warunkach:

1. Prowadzenie rachunków bieżących i przeprowadzanie za ich pośrednictwem rozliczeń pieniężnych dla podmiotów gospodarczych, rolników oraz JST.
2. Prowadzenie rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo - rozliczeniowych dla osób prywatnych.
3. Przyjmowanie od osób fizycznych wkładów na książeczki oszczędnościowe a`vista i terminowe.
4. Przyjmowanie na konkurencyjnych warunkach wszelkich wpłat na rachunki prowadzone w naszym Banku, jak też w innych bankach.

Na rachunkach oszczędnościowych, oszczędnościowo-rozliczeniowych i rozliczeniowych klienci Banku zgromadzili środki finansowe (kapitał plus odsetki) w łącznej kwocie **417 154 477,05 PLN**, co stanowiło wzrost o **25 984 456,48 PLN – 6,64 %** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2017 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **248 056 250,82 PLN**, które stanowią **59,46 %** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach terminowych - w łącznej kwocie **169 098 226,23 PLN**, które stanowią **40,54 %** zgromadzonych środków.

**Struktura bazy depozytowej wg. Podmiotów
na 31.12.2018 r.**



Od kilku lat udział środków bieżących w środkach ogółem utrzymuje się na wysokim poziomie. Wysoki udział depozytów bieżących w depozytach ogółem jest między innymi wynikiem wprowadzenia do oferty Banku Konta Oszczędnościowego, które ze względu na swoją elastyczność i atrakcyjne oprocentowanie cieszy się niesłabnącym zainteresowaniem klientów.

- Depozyty bieżące sektora niefinansowego wynoszą **234 765 005,76 PLN** i stanowią **56,28 %** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **166 595 542,00 PLN** i stanowią **39,94 %** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **15 793 929,27 PLN** i stanowią **3,79 %** wszystkich depozytów (na 31.12.2017 r. wskaźnik ten wynosił – **5,61 %**), w tym:
 - bieżące – **13 256 731,17 PLN**,
 - terminowe – **2 537 198,10 PLN**.

III. BANK NIE PROWADZIŁ DZIAŁALNOŚCI W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank nie prowadził działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA NABYCIA UDZIAŁÓW WŁASNYCH

Bank nie nabywał udziałów własnych.

V. CELE ORAZ ZARZĄDZANIE RYZYKAMI

Głównym celem działalności jest zachowanie bezpieczeństwa środków pieniężnych powierzonych Bankowi przez deponentów. Zadanie to realizowane jest poprzez wprowadzenie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku.

Bank przyjął scentralizowany system zarządzania ryzykami. Zadania z zakresu zarządzania ryzykami wykonuje Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości, przy wsparciu programu Internal Risk Measurement def 3000/cIRM. Ocenę jakości zarządzania ryzykami sprawuje Stanowisko kontroli wewnętrznej oraz Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS.

1) Zarządzanie ryzykiem w Banku

Działalność bankowa, tak jak każda inna działalność gospodarcza narażona jest na różnorakie ryzyka. Ważne jest aby te ryzyka odpowiednio identyfikować i odpowiednio nimi zarządzać.

Celem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim jest minimalizacja ryzyka, na jakie narażony jest wynik finansowy lub fundusze własne Banku z powodu zmiany stóp procentowych, zmian wartości portfela instrumentów finansowych oraz zmian kursów.

Przyjęte w Banku zasady zarządzania ryzykiem obejmują odpowiednią strukturę, system sprawozdawczości dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku oraz mechanizmy zarządzania ryzykiem poprzez limity wewnętrzne.

Bank posiada fundusze na poziomie wystarczającym na pokrycie wszelkich

zidentyfikowanych ryzyk.

○ Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na jednoczesnym zarządzaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu, pojedynczego kredytobiorcy i łącznego zaangażowania kredytowego wobec wszystkich kredytobiorców. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez sformalizowany system oceny zdolności kredytowej, stosowanie zabezpieczeń spłaty udzielonych kredytów oraz zachowywanie norm koncentracji kredytowej określonych w ustawie Prawo bankowe, regulacjach KNF oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

○ Ryzyko stopy procentowej

Podstawowymi celami Banku w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie odpowiedniej struktury bilansu w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych, która ma doprowadzić do niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej to z jednej strony monitorowanie i prognozowanie zmian rynkowych stóp procentowych, a z drugiej identyfikowanie zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej i podejmowanie działań w celu ich eliminacji.

○ Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych. Zarządzanie płynnością Bank realizuje poprzez monitorowanie płynności finansowej Banku w różnych okresach czasu, eliminację powstających zagrożeń, analizę wskaźników płynności oraz szacowanie przyszłych przepływów pieniężnych.

○ Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku jest minimalizacja ryzyka poniesienia strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej oraz poniesienia strat z tytułu przeprowadzania operacji dewizowych.

○ Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

○ Ryzyko kapitałowe

Celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest budowa i utrzymanie funduszy własnych Banku na poziomie adekwatnym do skali prowadzonej działalności. Bank w opracowywanych planach finansowych uwzględnia gospodarke mającą na celu stały wzrost posiadanych przez Bank funduszy własnych. Posiadane fundusze zapewniają Bankowi bezpieczeństwo prowadzenia działalności oraz możliwość jego dalszego rozwoju.

- 2) Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.
- 3) Bank nie nabywał udziałów własnych.
- 4) Bank nie emitował papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych Europejskiego Obszaru Gospodarczego w związku z powyższym nie był zobowiązany do stosowania zasad ładu korporacyjnego obowiązującego te instytucje.
- 5) Na dzień 31 grudnia 2018 roku w bilansie Banku wystąpiły instrumenty finansowe w postaci dłużnych papierów wartościowych.

| Wyszczególnienie | 31.12.2018r. | 31.12.2017r. | 31.12.2016r. |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Obligacje BPS SA BPS0720 | 0,00 | 1 112 103,72 | 1.115.078,30 |
| Obligacje BPS SA BPS1226 | 251 292,50 | 251 297,50 | 251.297,50 |
| Obligacje BPS SA BPS0228 | 1 632 233,64 | 0,00 | 0,00 |
| Obligacje BPS SA RAZEM | 1.883.526,14 | 1.363.401,22 | 1.366.375,80 |
| Obligacje samorządowe | 0,00 | 560 509,60 | 660.600,60 |
| Obligacje IT Card S.A. | 1 013 160,00 | 1 013 180,00 | 0,00 |
| Jednostki uczestnictwa BPS FIZ | 0,00 | 1 000 008,90 | 0,00 |
| Bony pieniężne Banku Centralnego | 58 472 781,88 | 57 390 553,60 | 60.439.334,89 |

Ryzyka na które są narażone instrumenty finansowe:

Ryzyko związane jest nierozdzielnie z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości

zainwestowanego kapitału. Im większy jest oczekiwany zysk tym większe jest ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych charakteryzuje się występowaniem wahań cen instrumentów finansowych, które zależne mogą być nie tylko od kondycji finansowej emitenta ale również od zdarzeń o charakterze ekonomicznym, prawnym czy politycznym. Inwestor ponosi więc ryzyko zmiany wartości cen posiadanych instrumentów oraz ograniczenia płynności (możliwości zbycia lub nabycia) instrumentu.

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim nie inwestuje w instrumenty obciążone wysokim stopniem ryzyka.

VI. WYNIKI DZIAŁALNOŚCI I SYTUACJA FINANSOWA

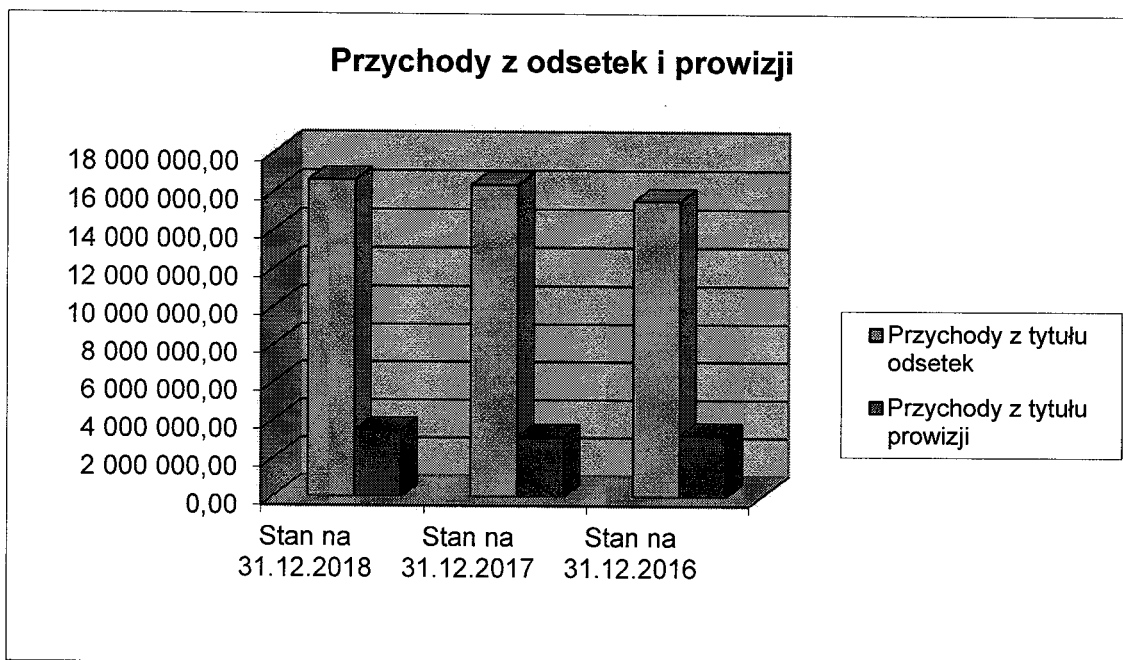
1. WYNIKI FINANSOWE BANKU:

| | Wykonanie na 31.12.2018 r. (w zł) | Wykonanie na 31.12.2017 r. (w zł) | Wykonanie na 31.12.2016 r. (w zł) | Dynamika 2018/2017 | Dynamika 2017/2016 |
|--------------------|---|---|---|-----------------------|-----------------------|
| Przychody księgowe | 24 554 857,46 | 22 971 319,63 | 20 044 798,80 | 106,89% | 114,60% |
| Koszty księgowe | 20 728 842,46 | 19 932 500,19 | 16 670 424,80 | 104,00% | 119,57% |
| Zysk brutto | 3 826 015,00 | 3 038 819,44 | 3 374 374,00 | 125,90% | 90,06% |
| Podatek dochodowy | 1 262 530,00 | 940 873,00 | 857 490,00 | 134,19% | 109,72% |
| Zysk netto | 2 563 485,00 | 2 097 946,44 | 2 516 884,00 | 122,19% | 83,35% |

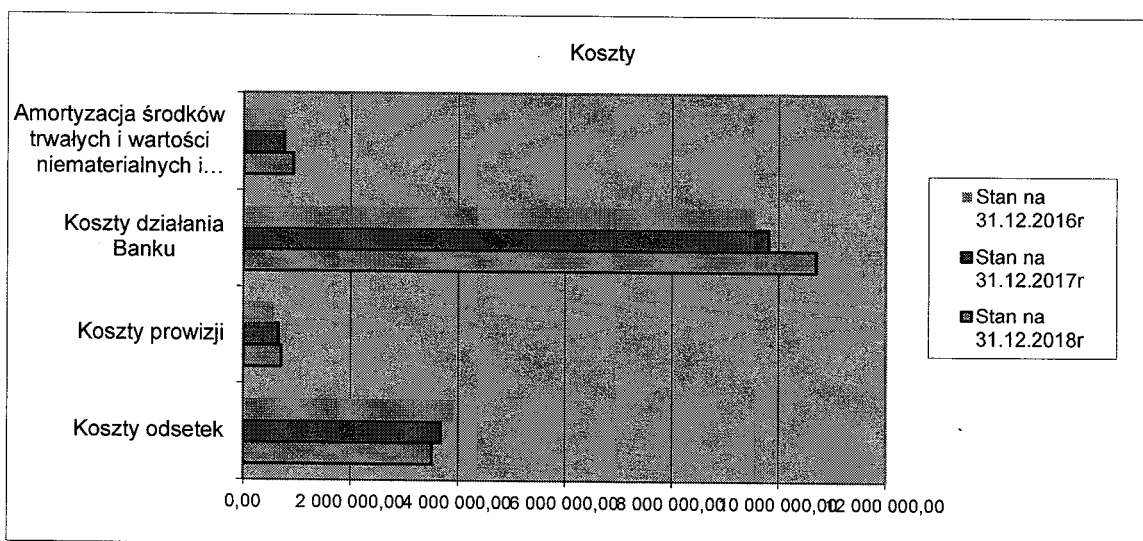
Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

| Pozycja z rachunku zysków i strat | Stan na 31.12.2018 (w zł) | Stan na 31.12.2017 (w zł) | Stan na 31.12.2016 (w zł) | Dynamika 2018/2017 | Dynamika 2017/2016 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 16 625 437,67 | 16 417 032,87 | 15 544 222,35 | 101% | 106% |
| 1. Od sektora finansowego | 916 709,09 | 1 124 808,20 | 1 086 665,76 | 81% | 104% |
| 2. Od sektora niefinansowego | 13 377 117,86 | 13 372 348,32 | 12 938 454,59 | 100% | 103% |
| 3. Od sektora budżetowego | 1 173 356,64 | 879 481,59 | 844 273,94 | 133% | 104% |
| 4. Z papierów wartościowych | 1 158 254,08 | 1 040 394,76 | 674 828,06 | 111% | 154% |
| Koszty odsetek | 3 509 135,87 | 3 675 821,91 | 3 932 847,80 | 95% | 93% |
| 1. Od sektora finansowego | 278 010,90 | 329 735,27 | 390 545,12 | 84% | 84% |
| 2. Od sektora niefinansowego | 3 071 091,77 | 3 143 143,39 | 3 349 674,89 | 98% | 94% |
| 3. Od sektora budżetowego | 160 033,20 | 202 943,25 | 192 627,79 | 79% | 105% |
| Wynik z tytułu odsetek | 13 116 301,80 | 12 741 210,96 | 11 611 374,55 | 103% | 110% |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 271 588,72 | 3 162 750,69 | 3 251 453,89 | 103% | 97% |
| Koszty prowizji | 703 171,82 | 651 307,14 | 574 424,63 | 108% | 113% |
| Wynik z tytułu prowizji | 2 568 416,90 | 2 511 443,55 | 2 677 029,26 | 102% | 94% |
| Różnica wartości rezerw | 2 465 447,44 | 1 839 752,64 | 937 315,79 | 134% | 196% |
| Koszty działania Banku | 10 702 754,37 | 9 920 377,27 | 9 564 404,98 | 108% | 104% |
| 1. Wynagrodzenia | 6 122 178,05 | 5 869 545,97 | 5 718 862,46 | 104% | 103% |
| 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 461 800,48 | 1 254 572,30 | 1 195 350,56 | 117% | 105% |
| 3. Inne | 3 118 775,84 | 2 796 259,00 | 2 650 191,96 | 112% | 106% |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | 917 506,95 | 752 863,92 | 766 362,17 | 122% | 98% |

Stosunek przychodów z odsetek do przychodów z prowizji obrazuje poniższy wykres:



Główne pozycje kosztów prezentuje następujący wykres:



Zysk brutto za 2018 r. w kwocie **3 826 015,00 PLN**, pomniejszony o **1 262 530,00 PLN** z tytułu podatku dochodowego, kształtuje zysk netto na kwotę **2 563 485,00 PLN**. Osiągnięty wynik netto jest o **22,25 %** wyższy w stosunku do roku 2017.

Zarząd Banku proponuje więc podzielić zysk netto za 2018 r. w kwocie **2 563 485,00 PLN**:

- **2.500.000,00 PLN** - na fundusz zasobowy,
- **63 485,00 PLN** – na fundusz społeczno-wychowawczy.

2. WYBRANE WSKAŹNIKI:

Główne wskaźniki Banku, które nie były omówione wyżej, kształtują się następująco:

| Wskaźnik | Poziom minimalny | Stan na 31.12.2018r. | Stan na 31.12.2017r. | Stan na 31.12.2016r. |
|--|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności | 12,875 | 15,672 | 15,96 | 14,41 |
| Współczynnik kapitałowy Tier I | 10,875 | 14,269 | 14,01 | 11,97 |
| Limity w zakresie ryzyka płynności | | | | |
| M1 | 0 | 77.653 tys. zł | 80.207 tys. zł | 68.212 tys. zł |
| M2 | 1 | 4,21 | 4,16 | 3,09 |
| M3 | 1 | 1,85 | 2,04 | 2,04 |
| M4 | 1 | 1,41 | 1,46 | 1,40 |
| LCR | 100% | 887,57% | 848,36% | 956,89% |
| Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) | X | 0,58 | 0,48 | 0,64 |
| Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE) | X | 7,39 | 6,39 | 7,95 |
| Marża odsetkowa netto | X | 3,29 | 3,26 | 3,23 |
| Wskaźnik C/I | X | 64,88 | 68,63 | 70,55 |
| Rentowność pracy | X | 24,42 | 26,09 | 24,47 |

VII.ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO:

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Instytucje nadzorowane, w tym banki zostały zobowiązane do wdrożenia tych zasad w terminie do końca 2014 roku. Zarząd Banku uchwałą nr 5/26/2014 z dnia 29 grudnia 2014r wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego do stosowania w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim. Stosowną uchwałę w tej sprawie podjęła także Rada Nadzorcza. O fakcie oraz zakresie wdrożonych Zasad Bank poinformował pisemnie Komisję Nadzoru Finansowego oraz klientów poprzez zamieszczenie ogłoszenia na stronie internetowej Banku.

Uchwałą nr 2/IV/2018 z dnia 27.04.2018 r. Rada Nadzorcza dokonała po raz kolejny oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego. Wynik oceny – pozytywny.

Bank stosuje także postanowienia Kodeksu Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

VIII. OCENA PERSPEKTYW ROZWOJU

W roku 2019 odnotowujemy dalsze pogorszenie prognoz w zakresie możliwości generowania przychodów z prowadzonej działalności bankowej. Do negatywnych czynników, które wystąpią w bieżącym roku, należy zaliczyć:

- 1) utrzymujące się ryzyko niewypłacalności w sektorze finansowym mogące skutkować dalszym wzrostem obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 2) wzrost obciążeń prowizyjnych na rzecz Banku BPS SA;
- 3) wysokie koszty funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS),
- 4) zwiększanie obowiązków banków w zakresie STIR,
- 5) wdrażanie Dyrektywy PSD2;
- 6) zapowiedzi obniżek stóp procentowych;

Są to tylko zagrożenia zidentyfikowane na dzień sporządzania sprawozdania. Do zagrożeń zaliczyć trzeba także potencjalne ryzyko dalszych zmian przepisów zewnętrznych. Trzeba się jednak liczyć z tym, że utrzymana zostanie tendencja stałego pogarszania się dla banków spółdzielczych ich otoczenia prawnego i powstawania kolejnych kosztów wdrażania coraz to nowych zmian.

Wszystko to powoduje, że generowanie wyników finansowych na poziomie wymaganym przez nadzorcę odbywa się z coraz większym trudem.

IX. INFORMACJA DOTYCZĄCA WPLYWU FUNKCJONOWANIA JEDNOSTKI NA ŚRODOWISKO NATURALNE

Działalność Banku nie wpływa negatywnie na funkcjonowanie środowiska naturalnego.

X. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

- 1) Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych. W związku z powyższym nie przedstawia informacji, 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.
- 2) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wskaźnik na dzień 31.12.2018 roku wynosi 0,56%.
- 3) Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1.

XI. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **461 657 631,17 PLN** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **3 826 015,00 PLN**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 563 485,00 PLN**.


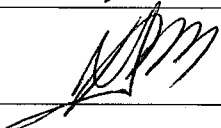
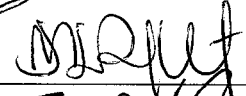
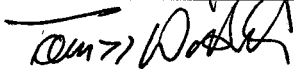
Uwzględniając powyższe okoliczności, Plan ekonomiczno-finansowy Banku na 2019 rok kształtuje się następująco:

| | Wykonanie na 31.12.2018 r. (w zł) | Plan na 31.12.2019 r. (w zł) | Dynamika 2019/2018 |
|--------------------|---|------------------------------------|-----------------------|
| Przychody księgowe | 24 554 857,46 | 23 500 000,00 | 95,70% |
| Koszty księgowe | 20 728 842,46 | 20 800 000,00 | 100,34% |
| Zysk brutto | 3 826 015,00 | 2 700 000,00 | 70,57% |
| Podatek dochodowy | 1 262 530,00 | 700 000,00 | 55,44% |
| Zysk netto | 2 563 485,00 | 2 000 000,00 | 78,02% |

Realizacja założeń planowych w miesiącu styczniu pozwala mieć nadzieję, że jeżeli warunki prowadzenia biznesu nie ulegną dalszemu pogorszeniu i nie będzie się obniżać jakość portfela kredytowego, Bank zrealizuje przyjęte na rok bieżący założenia finansowe.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2018 zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 która wyda stosowną opinię.

Zarząd Banku:

| | | |
|--------------------------------|---------------------------|---|
| Domański Roman | Prezes Zarządu |  |
| Wołodko Jerzy | Wiceprezes Zarządu |  |
| Michaluk-Skowron Renata | Wiceprezes Zarządu |  |
| Wakulik Tomasz | Członek Zarządu |  |

Bank Spółdzielczy
21-300 Radzyń Podl.
ul. Ostrowiecka 35

.....
(pieczęć firmowa)

Radzyń Podlaski, dnia 28 lutego 2019 roku