

Załącznik do uchwały nr 2/4/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 28 lutego 2022 r.



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W RADZYNIU PODLASKIM
W OKRESIE 01.01.2021r. - 31.12.2021r.**

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 15.10.2002r. 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 18 listopada 2021 roku. 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 31.12.2021r. wynosi 1 013 098,62 PLN.

Na dzień 31.12.2021r. Fundusze własne (uznany kapitał) Banku wynosiły 38 314 491,61 PLN i składały się w całości z kapitału Tier I.

2. WŁADZE BANKU:

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. Zarząd Banku Spółdzielczego działał w składzie:

Roman Domański	- Prezes Zarządu
Jerzy Wołodko	- Wiceprezes Zarządu
Tomasz Wakulik	- Wiceprezes Zarządu

Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy.

W ciągu 2021 roku odbyły się 24 protokołowane posiedzenia Zarządu.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2021r. do 30.06.2021r. działała w składzie:

- Ryszard Mysłowski - Przewodniczący Rady,
- Roman Pałys - Zastępca Przewodniczącego,
- Stanisław Zdunek - Sekretarz,
- Aleksander Daniluk - Członek,
- Wojciech Król - Członek,
- Andrzej Pasek - Członek,
- Jarosław Wasak - członek

Dnia 30.06.2021r. Zebranie Przedstawicieli wybrało na członka Rady Nadzorczej Panią Mariannę Trykacz. Na posiedzeniu dnia 30.07.2021r. Rada ukonstytuowała się w składzie:

- Ryszard Mysłowski - Przewodniczący Rady,
- Marianna Trykacz - Zastępca Przewodniczącego,
- Roman Pałys - Członek
- Stanisław Zdunek - Sekretarz,
- Aleksander Daniluk - Członek,
- Wojciech Król - Członek,
- Jarosław Wasak - Członek,
- Andrzej Pasek - Członek.

Dodatkowo na posiedzeniu dnia 30.07.2021r. Rada Nadzorcza wybrała ze swojego grona Komitet Audytu, w składzie:

- Marianna Trykacz – Przewodniczący
- Stanisław Zdunek - Członek
- Jarosław Wasak - Członek

i podjęła uchwałę o powierzeniu wykonywania funkcji komitetu audytu, wyłonionemu w powyższym składzie Komitetowi, uchwalając jednocześnie Regulamin Komitetu Audytu.

Dnia 30.09.2021r. w związku ze śmiercią Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Ryszarda Mysłowskiego Rada dokonała wyboru Pana Aleksandra Daniluka na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej i od tego też dnia, Rada Nadzorcza działała w składzie:

- Aleksander Daniluk - Przewodniczący Rady,
- Marianna Trykacz - Zastępca Przewodniczącego,
- Stanisław Zdunek - Sekretarz,
- Roman Pałys - Członek
- Wojciech Król - Członek,
- Jarosław Wasak - Członek,
- Andrzej Pasek - Członek.

W ciągu 2021 roku Rada odbyła 8 protokołowanych posiedzeń.

Zebranie Przedstawicieli

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30 czerwca 2021 roku.

3. JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2019 – 2023 oraz planie ekonomiczno-finansowym na 2021r. Zarząd realizował prowadząc działalność w oparciu o sieć 12 placówek tj. Centralę, 8 Oddziałów i 3 Filie.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku 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 „Łabędzia” – 20-335 Lublin, ul. Łabędzia 17;
- Oddział w Milanowie – 21-210 Milanów, ul. Kościelna 1;
- Oddział w Ostrówku – 21-102 Ostrówek-Kolonia 35;
- Oddział w Ulanie – 21-307 Ulan Majorat 58;
- Oddział w Wohyniu – 21-310 Wołyń, ul. Piłsudskiego 18.

Z dniem 01 marca 2021 roku zlikwidowano nierentowną Filie w Suchowoli, pozostawiając do dyspozycji klientów bankomat z wpłatomatem.

Dział Obsługi Klienta Centrali, Oddziały i Filie wykonują funkcje handlowe. Nie sporządzają odrębnych sprawozdań finansowych. Działalnością tych placówek kierują: w Oddziałach - dyrektorzy lub kierownicy Oddziałów, w Filiach – kierownicy Filii. Za funkcjonowanie Działu Obsługi Klienta odpowiada Dyrektor ds. Handlowych.

4. DANE O ZATRUDNIENIU I STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ:

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank zatrudniał 95 pracowników, z tego:

- 67 kobiet i 28 mężczyzn;

- 78 pracowników posiadało wykształcenie wyższe (82,11 %);
- struktura wiekowa pracowników:
 - 9 w wieku do 30 lat,
 - 57 w wieku 31 – 45 lat,
 - 13 w wieku 46 – 55 lat,
 - 16 w wieku powyżej 55 lat.

W ciągu roku zatrudnienie zmalało o 9 osób.

Aktualną organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 21 grudnia 2021 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)	2021	2020	2019
	10 006 096,80	12 177 317,46	11 212 185,32

Na dzień 31.12.2021r. Bank dysponował 15 bankomatami własnymi. Wszystkie urządzenia wyposażone są we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line.

6. OBSŁUGA KLIENTÓW:

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim zachowuje charakter lokalnego banku uniwersalnego. Głównymi klientami Banku są klienci detaliczni. Do grupy istotnych klientów instytucjonalnych należą jednostki samorządu terytorialnego i związane z nimi jednostki i zakłady budżetowe, a także rolnicy, małe i średnie przedsiębiorstwa.

Bank udostępnia klientom możliwość samodzielnej obsługi prowadzonych rachunków bankowych za pośrednictwem bankowości internetowej. W 2020 roku udostępniono klientom nową bankowość internetową dla klientów detalicznych i instytucjonalnych oraz usługę BLIK dla klientów detalicznych. Usługi z zakresu bankowości internetowej umożliwiają klientom samodzielne składanie dyspozycji: przelewów, zleceń stałych, czy też samodzielnego zakładania i zrywania lokat terminowych, natomiast usługa BLIK ułatwia płatności bezgotówkowe oraz umożliwia wypłatę gotówki w bankomacie. W 2021 roku udostępniono klientom usługę MojeID służącą między innymi do celów uwierzytelnienia przy korzystaniu z usług administracji rządowej, samorządowej i podatkowej oraz funkcjonalną aplikację mobilną.

W roku 2022 Bank prowadzi działania związane z wdrożeniem:

- nowej wersji aplikacji internetowej i mobilnej z włączeniem funkcji BLIK

do aplikacji mobilnej,

- rozszerzonej funkcjonalności BLIK o możliwość ekspedycji przelewów,
- modułu Multidealing do bankowości internetowej i mobilnej,
- nowego oprogramowania korowego w Banku wyposażonego w platformę wspierającą sprzedaż.

Klienci mogą także korzystać z pasywnych usług SMS, pozwalających między innymi na przekazanie 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 internetowej, przy czym skala jej wykorzystywania maleje wraz z wdrażaniem kolejnych, udoskonalonych wersji aplikacji internetowej i mobilnej.

Klienci mają możliwość korzystania z aplikacji Google Pay oraz BS Pay. Aplikacja Google Pay umożliwia posiadaczom naszych kart płatności zbliżeniowe smartfonem, a BS Pay stanowi wsparcie przy zarządzaniu kartami (aktywowanie, blokowanie, zastrzeganie, zmiana wysokości limitów, aktywowanie płatności zbliżeniowych oraz funkcji 3D Secure). Po zakończeniu procesu wdrażania nowej wersji aplikacji mobilnej z funkcją obsługi kart oraz BLIK, Bank będzie stopniowo wycofywał ze stosowania aplikację BS Pay.

Bank posiada w swojej ofercie sprzedaż ubezpieczeń, we współpracy z Grupą Generali (dawniej Concordia). W ramach produktów ubezpieczeniowych Bank oferuje ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne, na życie oraz ubezpieczenia upraw. W roku 2020 Bank nawiązał także współpracę z Agencją Konsultant oferującą współpracę z kolejnymi towarzystwami ubezpieczeniowymi w ramach tzw. Portalu Ubezpieczeniowego. W miesiącu lutym 2022 roku udostępniliśmy dodatkowo klientom możliwość zakupu podstawowych rodzajów ubezpieczeń na stronie internetowej Banku.

W roku 2021 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.

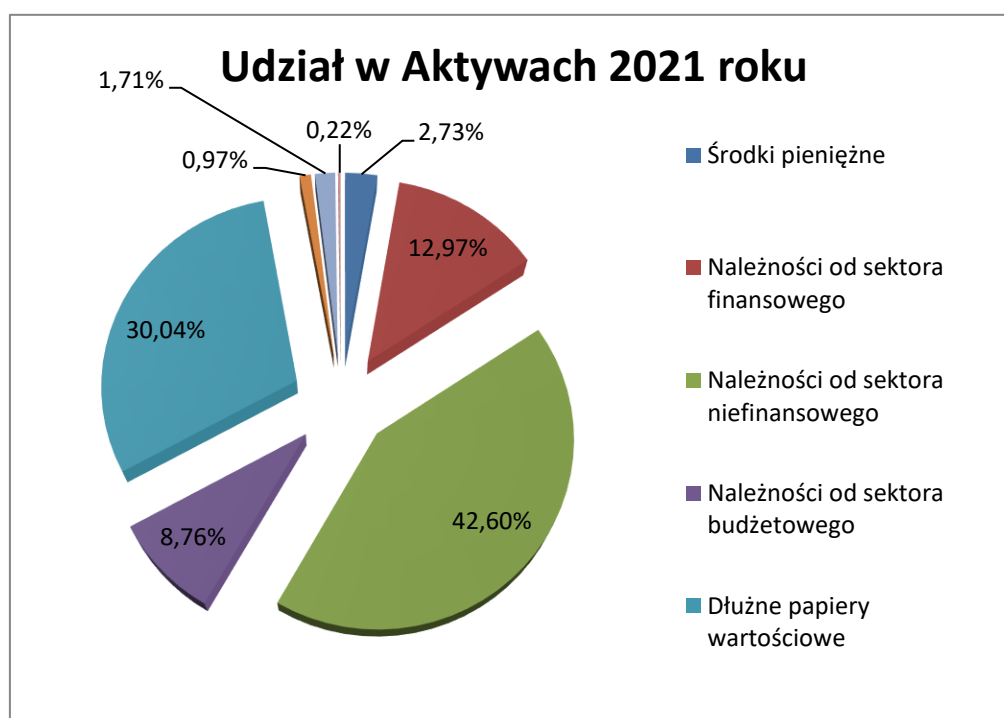
Pośredniczymy także w realizacji płatności zagranicznych we współpracy z organizacją WESTERN UNION.

7. STRUKTURA BILANSU:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2021r. wyniosła **585 885 376,21 PLN**, co stanowiło wzrost o **38 728 422,26 PLN**, czyli o **7,08 %** w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

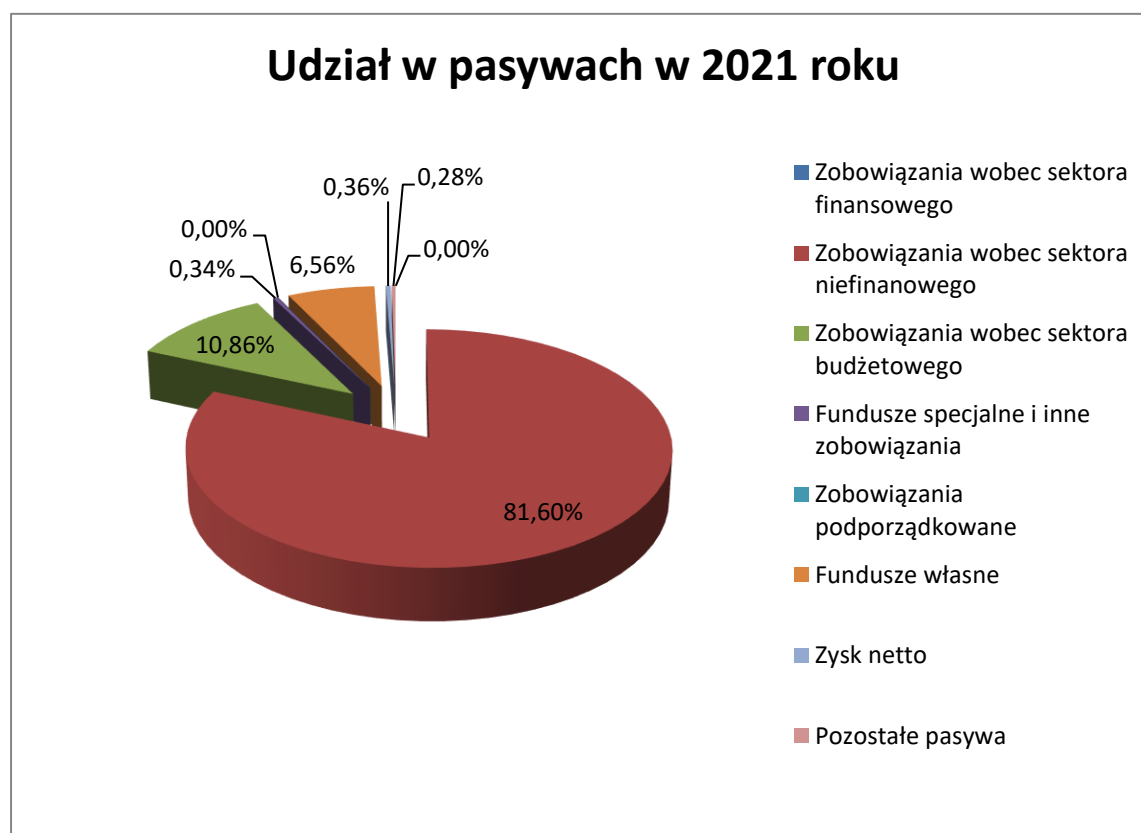
Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021r	Stan na 31.12.2020r	Stan na 31.12.2019r	Dynamika 2021/2020	Udział w Aktywach 2021 roku
1	Środki pieniężne	16 017 641,52	15 258 008,88	15 678 407,22	104,98%	2,73%
2	Należności od sektora finansowego	75 987 128,65	92 751 500,72	94 168 520,84	81,93%	12,97%
3	Należności od sektora niefinansowego	249 587 611,01	240 092 387,39	235 244 540,71	103,95%	42,60%
4	Należności od sektora budżetowego	51 347 075,38	57 998 597,33	57 099 715,46	88,53%	8,76%
5	Dłużne papiery wartościowe	175 973 567,00	115 707 389,64	76 669 187,23	152,08%	30,04%
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe	5 677 352,49	5 419 957,39	5 419 957,39	104,75%	0,97%
7	Rzeczowe aktywa trwałe	10 006 096,80	12 177 317,46	11 212 185,32	82,17%	1,71%
8	Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	1 288 903,36	7 751 795,14	5 660 134,62	16,63%	0,22%
SUMA AKTYWÓW		585 885 376,21	547 156 953,95	501 152 648,79	107,08%	100,00%



Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2021r	Stan na 31.12.2020r	Stan na 31.12.2019r	Dynamika 2021/2020	Udział w pasywach w 2021 roku
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	1 004 187,15		0,00%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	478 075 158,85	469 583 042,46	431 861 152,70	101,81%	81,60%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 649 005,72	36 060 083,79	23 111 711,24	176,51%	10,86%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 016 964,13	1 501 421,60	1 390 618,46	134,34%	0,34%
5	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	5 000 000,00		0,00%
6	Fundusze własne	38 408 670,35	37 305 308,79	34 573 350,86	102,96%	6,56%
7	Zysk netto	2 082 953,84	1 163 187,69	2 742 239,60	179,07%	0,36%
8	Pozostałe pasywa	1 652 623,32	1 543 909,62	1 469 388,78	107,04%	0,28%
SUMA PASYWÓW				501 152 648,79	107,08%	100,00%



8. FUNDUSZE WŁASNE:

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2021r. wynosił **38 314 491,61 PLN** i wzrósł w ciągu roku o 1 096 456,70 PLN, czyli o 2,95 %. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2021r	Stan na 31.12.2020r	Stan na 31.12.2019r	Dynamika 2021/2020
1	Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności - CRD IV/CRR	38 314 491,61	37 218 034,91	36 588 698,65	102,95%
2	Kapitał Tier I	38 314 491,61	37 218 034,91	34 455 620,88	102,95%
2.1	Fundusz zasobowy (+)	36 620 690,64	35 457 202,95	32 726 202,95	103,28%
2.2	Fundusz udziałowy (+)	1 013 098,62	1 041 826,08	1 108 114,95	97,24%
2.3	Fundusz z aktualizacji wyceny (+)	646 592,57	646 592,57	646 592,57	100,00%
2.4	Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I (-)	0,00	0,00	25 289,59	x
2.5	Skumulowane inne całkowite dochody (+)	39 787,14	77 833,27	0,00	51,12%
2.6	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (-)	5 677,36	5 419,96	0,00	104,75%
3	Kapitał Tier II	0,00	0,00	2 133 077,77	x

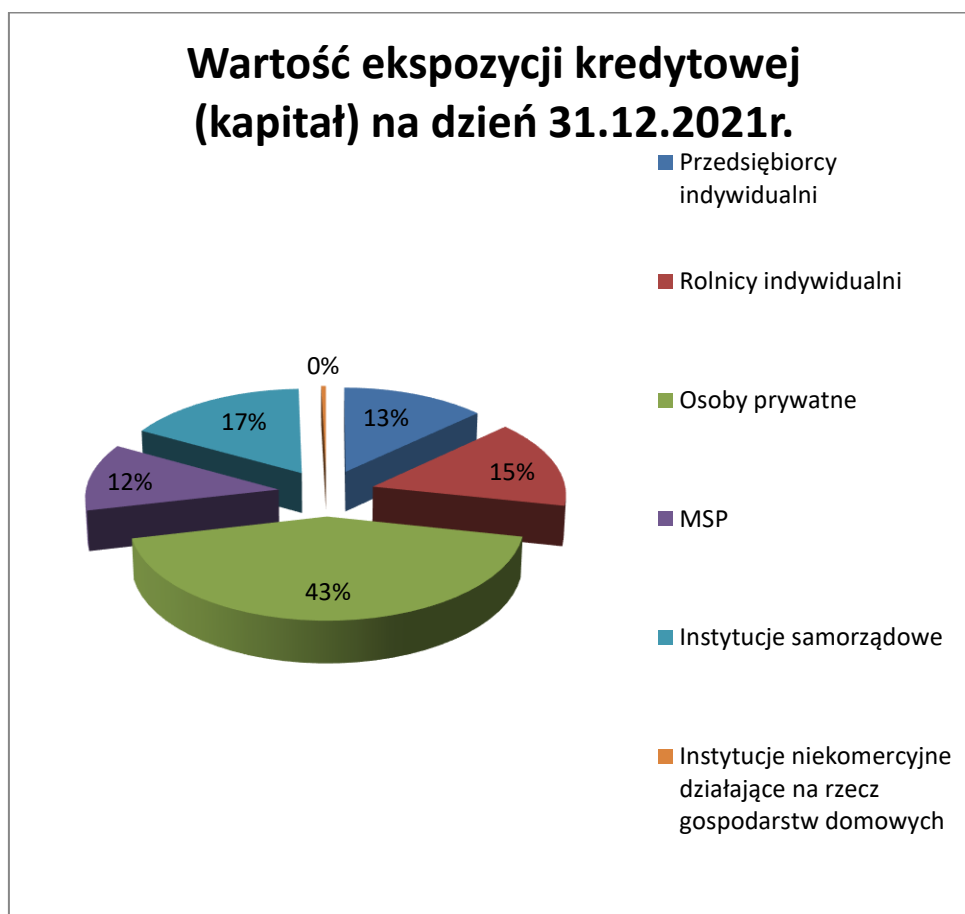
Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim spełnia wymogi kapitałowe określone przepisami prawa (Rozporządzenie UE nr 375/2013, ustawa Prawo bankowe). Poziom funduszy własnych dzięki wysiłkowi całego Banku wzrasta co roku znacznie, jednakże wzrost funduszy często jest proporcjonalnie mniejszy w stosunku do wzrostu sumy bilansowej. Przykładowo, w roku 2021 suma bilansowa wzrosła o 7,08 %, a fundusze własne o 2,95%.

Poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2020 r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie **15,90%** - wymóg SOZ BPS – **12,50%**, i współczynnika kapitałowego Tier I również w wysokości **15,90%** - wymóg – **10,50%**.

9. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2021 roku wyniosły **311 160 469,27 PLN**. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o **3 653 137,66 PLN**, co stanowiło **1,19 %**.

Typ klienta	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2021r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2020r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2019r.	Dynamika 2020/2019	Dynamika 2021/2020	Udział w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2021r.
Przedsiębiorcy indywidualni	40 682 683,60	40 988 154,54	42 548 180,68	96,33%	99,25%	13,07%
Rolnicy indywidualni	47 347 822,77	51 202 661,10	54 179 844,20	94,50%	92,47%	15,22%
Osoby prywatne	134 197 660,36	126 224 886,33	114 876 256,92	109,88%	106,32%	43,13%
MSP	36 268 520,54	29 814 520,35	30 921 941,53	96,42%	121,65%	11,66%
Instytucje samorządowe	51 329 725,28	57 985 087,87	57 048 886,12	101,64%	88,52%	16,50%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 334 056,72	1 292 021,42	1 365 518,87	94,62%	103,25%	0,43%
Razem	311 160 469,27	307 507 331,61	300 940 628,32	102,18%	101,19%	100,00%



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.
- Kredyty obrotowe z przeznaczeniem na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stopę WIBOR 1 M + marża.

2. Kredyty i pożyczki udzielane osobom prywatnym:

- Kredyty gotówkowe.
- Kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Dopuszczalne debety w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Kredyty mieszkaniowe.
- Kredyt na finansowanie przedsięwzięć ekologicznych „EKOKREDYT”
- 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.

Stan kredytów i pożyczek brutto na dzień 31.12.2021r. wynosił **309 888 439,60 PLN**, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **297 087 701,38 PLN**,
- w sytuacji zagrożonej – **12 800 738,22 PLN**.

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi **4,13%** (na dzień 31.12.2020 było to – **4,36%**, na dzień 31.12.2019 – **4,51%**). Jak z powyższego wynika, w roku 2021 nastąpiła stabilizacja jakości portfela kredytowego. Jakość portfela kredytowego jest nadal znacznie lepsza od średnich wartości w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS (9,47%).

Bank nie przewiduje znaczącego pogorszenia się jakości portfela kredytowego w najbliższym czasie. Rezerwy utworzone są w pełnej wymaganej przepisami wysokości. Ekspozycje zagrożone znajdowały pokrycie w utworzonych rezerwach celowych w wysokości **66,44%** (na 31.12.2020r. – **62,67 %**).

10. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

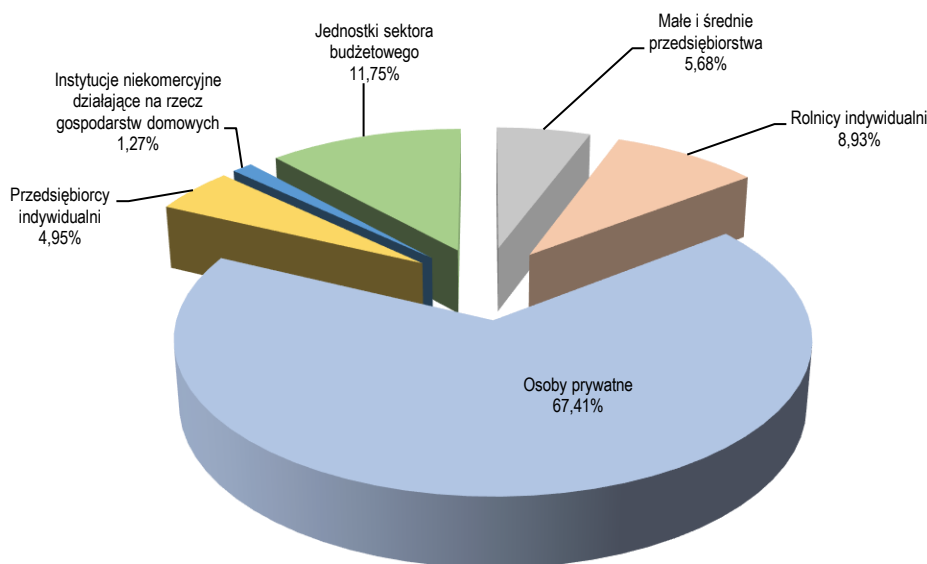
W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje na bardzo dogodnych i korzystnych warunkach:

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. Prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla klientów instytucjonalnych i detalicznych.
4. Obsługę kasową rachunków bankowych.

Na rachunkach oszczędnościowych, oszczędnościowo-rozliczeniowych i rozliczeniowych klienci Banku zgromadzili środki finansowe (kapitał plus odsetki) w łącznej kwocie **541 724 164,57 PLN**, co stanowiło wzrost o **36 081 038,32 PLN – 7,14 %** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2020r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **433 007 389,99 PLN**, które stanowią **79,93 %** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach lokat terminowych - w łącznej kwocie **108 716 774,58 PLN**, które stanowią **20,07 %** zgromadzonych środków.

Struktura bazy depozytowej według podmiotów
Stan na dzień 31.12.2021 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 zainteresowaniem

klientów. W ostatnim okresie czasu tendencja ta jeszcze się pogłębiła w związku z utrzymywaniem się korzystniejszego oprocentowania środków na Koncie Oszczędnościowym w stosunku do lokat terminowych.

- Depozyty bieżące sektora niefinansowego wynoszą **378 118 763,01 PLN** i stanowią **69,80 %** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **99 956 395,84 PLN** i stanowią **18,45 %** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **63 649 005,72 PLN** i stanowią **11,75 %** wszystkich depozytów (na 31.12.2020r. wskaźnik ten wynosił – **7,13 %**), w tym:
 - bieżące – **54 888 626,98 PLN**,
 - terminowe – **8 760 378,74 PLN**.

III. DZIAŁALNOŚĆ 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 gospodarkę 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 2021 roku w bilansie Banku wystąpiły instrumenty finansowe w postaci dłużnych papierów wartościowych.

Wyszczególnienie	31.12.2021r.	31.12.2020r.	31.12.2019r.
Obligacje BPS SA BPS1226	251 375,00	250 975,00	251 292,50
Obligacje BPS SA BPS0228	1 623 660,28	1 623 771,60	1 632 233,64
Obligacje BPS SA RAZEM	1 875 035,28	1 874 746,60	1 883 526,14
Obligacje samorządowe	25 015 711,02	27 048 129,72	0,00
Obligacje korporacyjne	1 785 661,74	1 785 777,69	1 791 667,95
Certyfikaty inwestycyjne TFI BPS FIZ	148 445,70	127 226,64	116 801,22
Jednostki uczestnictwa TFI BPS FIO	0,00	4 068 031,19	4 000 622,68
Bony pieniężne Banku Centralnego	142 788 864,96	84 998 735,63	72 993 993,14

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 (możliwość 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:

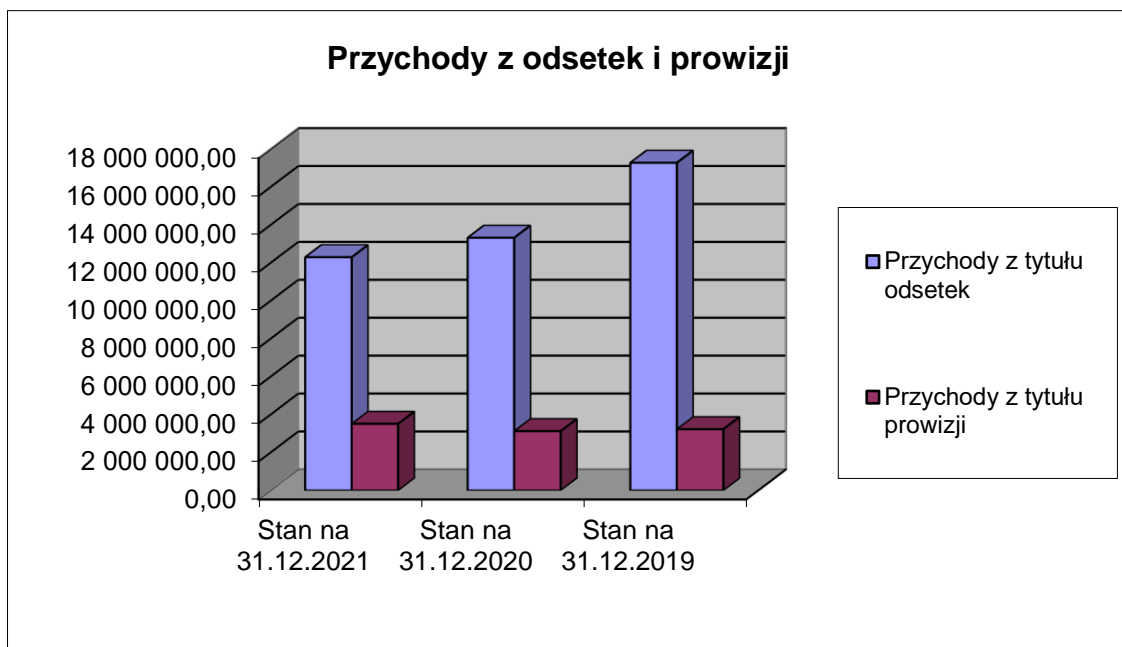
	Wykonanie na 31.12.2021r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2020r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2019r. (w zł)	Dynamika 2021/2020	Dynamika 2020/2019
Przychody księgowe	18 585 536,42	18 737 456,00	22 347 834,49	99,19%	83,84%
Koszty księgowe	15 790 895,58	17 062 063,31	18 679 543,89	92,55%	91,34%
Zysk brutto	2 794 640,84	1 675 392,69	3 668 290,60	166,81%	45,67%
Podatek dochodowy	711 687,00	512 205,00	926 051,00	138,95%	55,31%
Zysk netto	2 082 953,84	1 163 187,69	2 742 239,60	179,07%	42,42%

Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

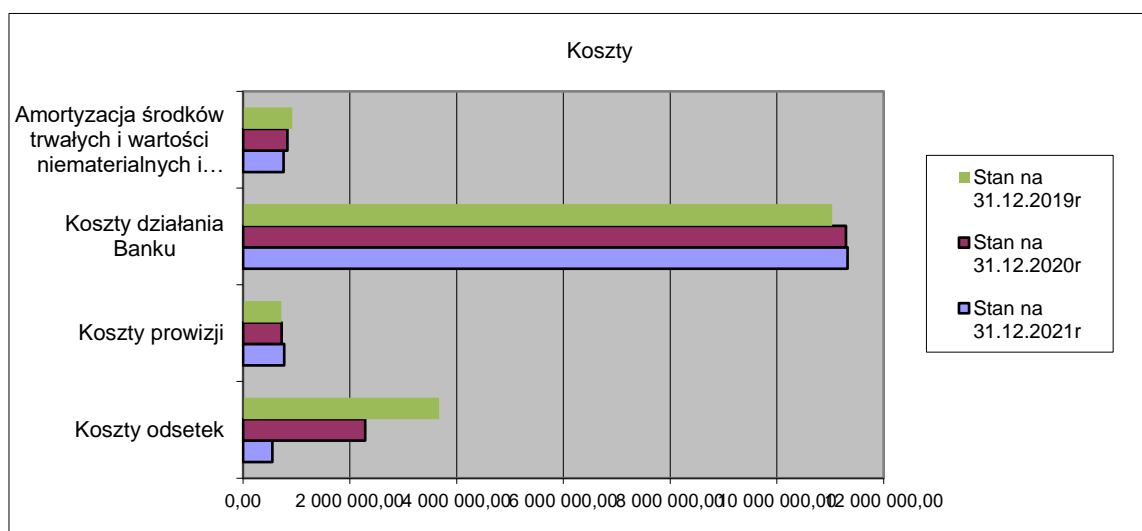
Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2021 (w zł)	Stan na 31.12.2020 (w zł)	Stan na 31.12.2019 (w zł)	Dynamika 2021/2020	Dynamika 2020/2019
Przychody z tytułu odsetek	12 299 562,94	13 325 977,67	17 281 775,82	92%	77%
1. Od sektora finansowego	147 763,45	378 110,54	1 034 480,65	39%	37%
2. Od sektora niefinansowego	10 302 598,36	11 190 280,49	13 530 303,91	92%	83%
3. Od sektora budżetowego	918 821,19	1 127 108,62	1 493 247,47	82%	75%
4. Z papierów wartościowych	930 379,94	630 478,02	1 223 743,79	148%	52%
Koszty odsetek	547 038,48	2 285 954,59	3 674 115,95	24%	62%
1. Od sektora finansowego	0,00	198 005,30	267 532,70	0%	74%
2. Od sektora niefinansowego	508 336,30	2 009 284,90	3 234 702,96	25%	62%
3. Od sektora budżetowego	38 702,18	78 664,39	171 880,29	49%	46%
Wynik z tytułu odsetek	11 752 524,46	11 040 023,08	13 607 659,87	106%	81%
Przychody z tytułu prowizji	3 513 816,35	3 127 106,48	3 230 964,30	112%	97%
Koszty prowizji	771 367,53	724 110,47	717 163,99	107%	101%
Wynik z tytułu prowizji	2 742 448,82	2 402 996,01	2 513 800,31	114%	96%
Różnica wartości rezerw	324 310,93	940 577,72	973 256,54	34%	97%
Koszty działania Banku	11 321 434,96	11 292 765,82	11 035 437,59	100%	102%

1. Wynagrodzenia	6 544 309,14	6 307 453,27	6 562 381,71	104%	96%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 561 135,38	1 512 313,98	1 533 453,74	103%	99%
3. Inne	3 215 990,44	3 472 998,57	2 939 602,14	93%	118%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	757 603,91	830 446,74	900 075,45	91%	92%

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



Główne pozycje kosztów prezentuje następujący wykres:



Zysk brutto za 2021r. w kwocie **2 794 640,84 PLN**, pomniejszony o **711 687,00 PLN** z tytułu podatku dochodowego, kształtuje zysk netto na kwotę **2 082 953,84 PLN**. Osiągnięty wynik netto jest o **79,07%** wyższy w stosunku do roku 2020.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za 2021r. w kwocie **2 082 953,84 PLN**:

- **2.050.000,00 PLN** - na fundusz zasobowy,
- **32 953,84 PLN** – na fundusz społeczno-wychowawczy.

2. WYBRANE WSKAŹNIKI:

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

Wskaźnik	Poziom minimalny	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.
Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	12,50	15,901	15,123	15,842
Współczynnik kapitałowy Tier I	10,50	15,901	15,123	14,919
Limity w zakresie ryzyka płynności				
LCR	100%	348,89%	427,77%	544,79%
NSFR	100%	177,38%	128,00%	136,00%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	0,37	0,22	0,57
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	5,51	3,23	7,64
Marża odsetkowa netto	X	2,45	2,42	3,12
Wskaźnik C/I	X	79,48	82,25	72,00
Rentowność pracy (netto)	X	21,93	16,12	26,12

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 6/IV/2021 z dnia 25.06.2021r. 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 2022 odnotowujemy poprawę prognoz w zakresie możliwości generowania przychodów z prowadzonej działalności bankowej, zwłaszcza w zakresie wyniku odsetkowego. Do negatywnych czynników, które mogą wystąpić w bieżącym roku, należy zaliczyć:

- 1) utrzymywanie się epidemii COVID-19, a zwłaszcza jej negatywnych skutków dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą;
- 2) utrata zdolności kredytowej przez kredytobiorców, spowodowana wzrostem stóp procentowych.

Są to tylko najbardziej prawdopodobne zagrożenia zidentyfikowane na dzień sporządzania sprawozdania. Do zagrożeń zaliczyć trzeba także potencjalne ryzyko dalszych zmian przepisów zewnętrznych. Trzeba się 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.

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 31.12.2021 roku wynosi 0,37%.
- 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

Plan ekonomiczno-finansowy Banku na 2022 rok kształtuje się następująco:

	Wykonanie na 31.12.2021r. (w zł)	Plan na 31.12.2022r. (w zł)	Dynamika 2021/2020
Przychody księgowe	18 585 536,42	25 000 000,00	134,51%
Koszty księgowe	15 790 895,58	21 500 000,00	136,15%
Zysk brutto	2 794 640,84	3 500 000,00	125,24%
Podatek dochodowy	711 687,00	700 000,00	98,36%
Zysk netto	2 082 953,84	2 800 000,00	134,42%

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

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2021 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	
Wakulik Tomasz	Wiceprezes Zarządu	

Radzyń Podlaski, dnia 28 lutego 2022r.