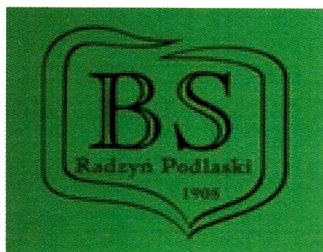


Załącznik do uchwały nr 1/4/2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim  
z dnia 28 lutego 2018 roku



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W RADZYNIU PODLASKIM  
W OKRESIE 01.01.2017r - 31.12.2017r**

## 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 31 lipca 2017. 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 na dzień 31.12.2017r. wynosi 1 169 640,00 złotych.

Na dzień 31.12.2017 r. Fundusze własne (uznany kapitał) Banku wynosiły 33.784.325,24 zł, z tego kapitał Tier I – 29.652.342,76 zł.

### 2. WŁADZE BANKU:

#### Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017 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 2017 roku odbyły się 24 protokołowane posiedzenia Zarządu.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017 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 2017 roku Rada odbyła 12 protokołowanych posiedzeń.

### **Zebranie Przedstawicieli**

W 2017 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 13 czerwca 2017 roku.

## **3. JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:**

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2014-2018 oraz planie ekonomiczno - finansowym na 2017 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 2017 roku Bank zatrudniał 105 pracowników, z tego:

- 74 kobiet i 31 mężczyzn;
- 77 pracowników posiadało wykształcenie wyższe (73 %);
- struktura wiekowa pracowników:
  - 21 w wieku do 30 lat,
  - 47 w wieku 31 – 45 lat,
  - 18 w wieku 45 – 55 lat,
  - 19 w wieku powyżej 55 lat.

W ciągu roku zatrudnienie zmalało o 5 osób.

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)	2017	2016	2015
	12.734.714,92	12.197.765,06	12.532.867,53

Na dzień 31.12.2017 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.

#### **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. Z dniem 22 stycznia 2017r, została wyłączona dotychczasowa bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych oraz bankowość mobilna.

W roku 2017 odnotowano dalszy wzrost liczby klientów detalicznych korzystających z obsługi rachunków za pośrednictwem Centrum Usług Internetowych. Na koniec 2017 roku z obsługi rachunku przez Internet korzystało 5.382 klientów detalicznych i 108 korporacyjnych (w roku 2016 było to odpowiednio: 4.633 i 103 klientów, a w roku 2015: 4.206 i 104 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 2017 r. korzystało 1.080 klientów (2016 - 720 klientów).

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 2017 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.

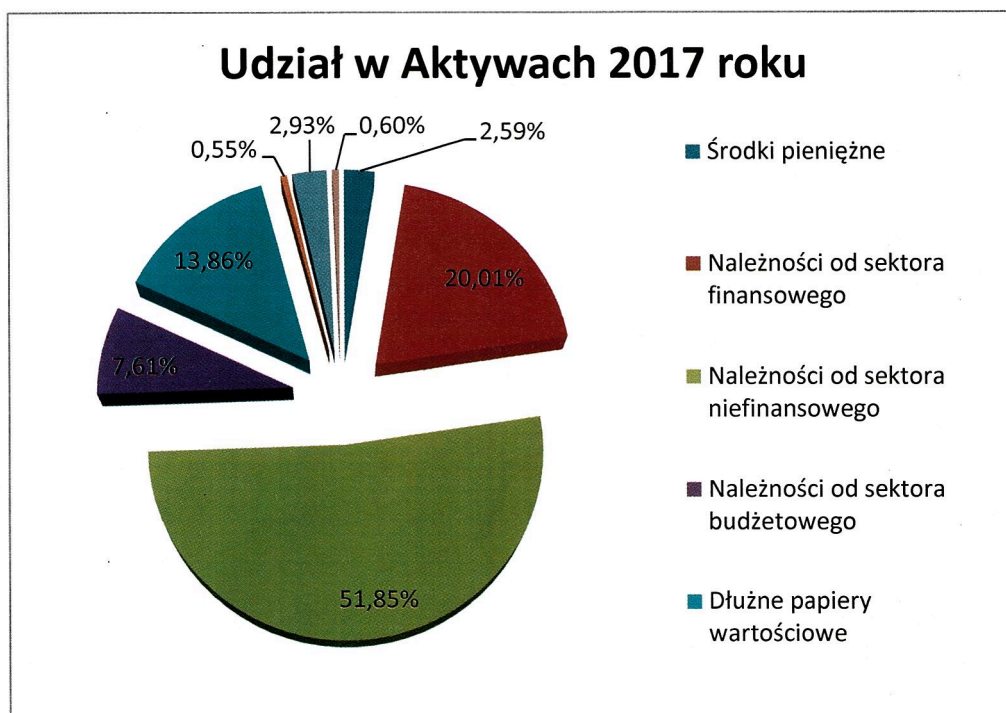
Pośredniczymy także w realizacji płatności zagranicznych we współpracy z organizacją WESTERN UNION.

## 7. STRUKTURA BILANSU:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2017 r. wyniosła **435.328.582,48 zł**, co stanowiło wzrost o **18.009.287,40 zł - 4,32 %** w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

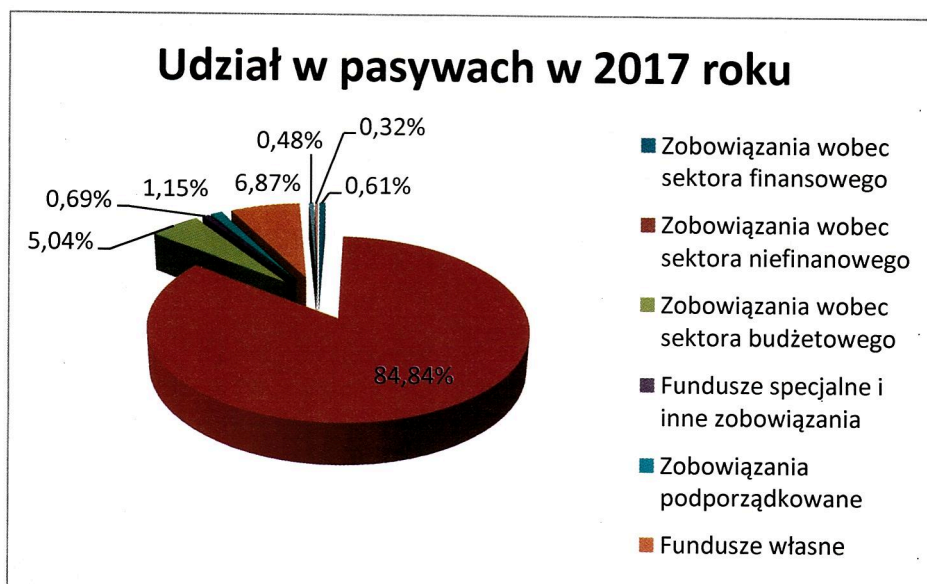
Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2017 r	Stan na 31.12.2016 r	Stan na 31.12.2015 r	Dynamika 2017/2016	Udział w Aktywach 2017 roku
1	Środki pieniężne	11 266 686,88	11 226 289,66	10 946 951,42	100,36%	2,59%
2	Należności od sektora finansowego	87 121 843,63	79 824 164,85	68 411 515,87	109,14%	20,01%
3	Należności od sektora niefinansowego	225 718 733,00	221 079 302,24	218 435 236,10	102,10%	51,85%
4	Należności od sektora budżetowego	33 126 664,34	26 571 808,89	28 035 902,46	124,67%	7,61%
5	Dłużne papiery wartościowe	60 327 644,42	62 466 311,29	21 573 466,00	96,58%	13,86%
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe	2 406 649,39	2 154 649,39	2 147 287,84	111,70%	0,55%
7	Rzeczowe aktywa trwałe	12 734 714,92	12 197 765,06	12 532 867,53	104,40%	2,93%
8	Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	2 625 645,90	1 799 003,70	1 472 072,01	145,95%	0,60%
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>435 328 582,48</b>	<b>417 319 295,08</b>	<b>363 555 299,23</b>	<b>104,32%</b>	<b>100,00%</b>



Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2017 r	Stan na 31.12.2016 r	Stan na 31.12.2015 r	Dynamika 2017/2016	Udział w pasywach w 2017 roku
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 646 186,62	3 823 999,07	5 220 380,06	69,20%	0,61%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	369 315 665,84	350 883 691,75	302 148 910,29	105,25%	84,84%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 958 828,99	18 943 054,70	14 994 345,02	115,92%	5,04%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 000 188,50	1 911 507,94	1 377 763,29	156,95%	0,69%
5	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	50,00%	1,15%
6	Fundusze własne	29 895 412,26	27 404 332,26	25 316 243,94	109,09%	6,87%
7	Zysk netto	2 097 946,44	2 516 884,00	2 151 213,31	83,35%	0,48%
8	Pozostałe pasywa	1 414 353,83	1 835 825,36	2 346 443,32	77,04%	0,32%
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>435 328 582,48</b>	<b>417 319 295,08</b>	<b>363 555 299,23</b>	<b>104,32%</b>	<b>100,00%</b>



## 8. FUNDUSZE WŁASNE:

Stan funduszy własnych Banku z uwzględnieniem pożyczki podporządkowanej (do funduszy własnych doliczaliśmy na koniec 2017 roku kwotę 4.131.982,48 zł) na dzień 31.12.2017 r. wynosił 33.784.325,24 zł i wzrósł w ciągu roku o 1.703.144,28 zł, czyli o 5,31 %. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2017 r	Stan na 31.12.2016 r	Stan na 31.12.2015 r	Dynamika 2017/2016
1	Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności - CRD IV/CRR	33 784.325,24	32 081 180,96	30 958 611,95	105,31%
2	Kapitał Tier I	29 652.342,76	26 648 541,31	24 523 781,72	111,27%
2.1	Fundusz zasobowy	28 078 227,14	25 578 027,14	23 478 027,14	109,77%
2.2	Fundusz udziałowy	1 138 030,03	690 701,78	801 786,75	164,76%
2.3	Fundusz z aktualizacji wyceny	518 036,10	388 527,07	259 018,05	133,33%
2.4	Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I	81.950,51	8 714,68	15 050,22	940,37%
3	Kapitał Tier II	4 131 982,48	5 432 639,65	6 434 830,23	76,06%

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 2016 suma bilansowa wzrosła o 14,79 %, a fundusze własne o 3,73. %. W roku 2017 wzrost funduszy własnych był nieznacznie wyższy od przyrostu sumy bilansowej (fundusze własne – 5,31 %, suma bilansowa – 4,29 %. Na stosunkowo dobry wzrost funduszy w ubiegłym roku wpływ miały głównie następujące czynniki:

- 1) Mniejsza skala przyrostu sumy bilansowej;
- 2) Odstąpienie od amortyzacji funduszu udziałowego;
- 3) Stosunkowo dobry wynik finansowy netto za 2016 r, który pozwolił na zwiększenie funduszu zasobowego w 2017 roku o 2.500.000 zł, co stanowiło 9,77 %.

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 31.12.2017r - 4.131.982,48 zł.

Taki poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2017r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie **15,96 %** - wymóg – **13,25%**, i współczynnika kapitałowego Tier I w wysokości **14,01 %** - wymóg – **10,25%**.

Z tytułu posiadanych pożyczek, w kolejnych 5 latach, Bank będzie zmuszony, przy zachowaniu dziennej amortyzacji, pomniejszać fundusze własne średniorocznie o kwotę około 1.000.000 zł. Jak z tego wynika, tylko w celu wyeliminowania zagrożenia nominalnej obniżki funduszy własnych (co w naszej sytuacji jest niedopuszczalne)



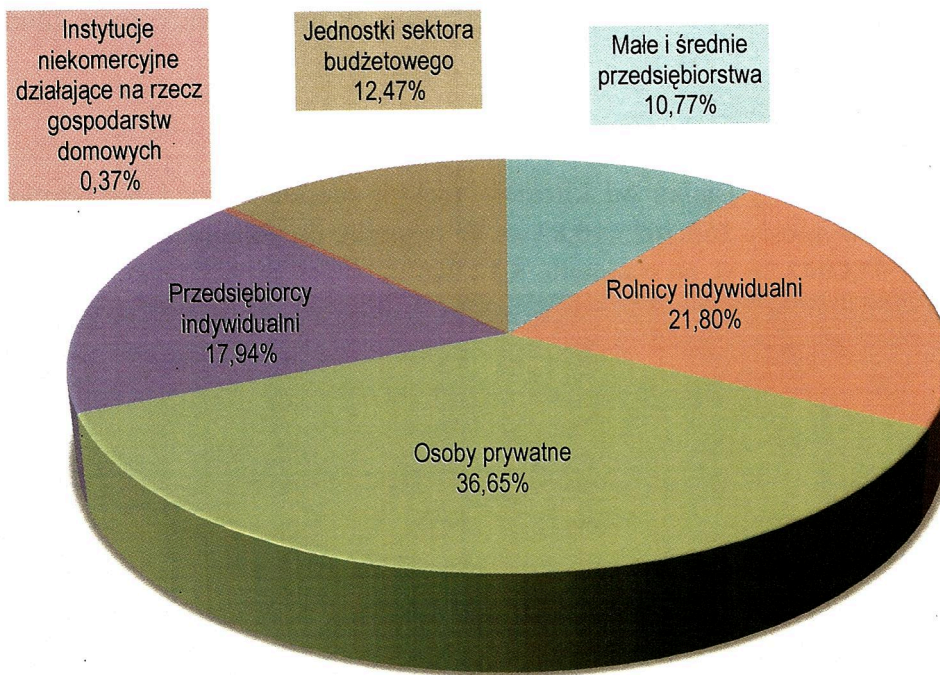
będziemy musieli rokrocznie przekazywać nadal minimum 1.000.000 zł wyniku netto na zwiększenie funduszu zasobowego. Ta czynność pozwoli jednak jedynie na utrzymanie działalności Banku na niezmiennym poziomie. Dalszy rozwój Banku będzie możliwy proporcjonalnie do wysokości wypracowanego zysku netto ponad wymienioną kwotę 1.000.000 zł, jeżeli Zebranie Przedstawicieli przeznaczy go na zwiększenie funduszy własnych.

## 9. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2017 roku wyniosły **265.302.610,83 zł**. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o **12.933.042,36 zł**, co stanowiło **5,12 %**.

Typ klienta	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2017r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2016r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2015r.	Dynamika 2016/2015	Dynamika 2017/2016	Udział w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2017r.
Przedsiębiorcy indywidualni	47 589 057,05	52 245 473,96	63 538 054,44	82,23%	91,09%	17,94%
Rolnicy indywidualni	57 828 021,32	56 598 707,36	54 100 294,96	104,62%	102,17%	21,80%
Osoby prywatne	97 240 329,62	88 104 508,72	78 030 404,01	112,91%	110,37%	36,65%
MSP	28 565 144,79	28 088 656,71	27 156 936,97	103,43%	101,70%	10,77%
Instytucje samorządowe	33 087 961,51	26 528 769,42	27 914 586,00	95,04%	124,72%	12,47%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	992 096,54	803 452,30	663 857,08	121,03%	123,48%	0,37%
<b>Razem</b>	<b>265 302 610,83</b>	<b>252 369 568,47</b>	<b>251 404 133,46</b>	<b>100,38%</b>	<b>105,12%</b>	<b>100,00%</b>

## Struktura obliwa kredytowego według podmiotów Stan na dzień 31.12.2017 r.



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 2017r. wynosił 5,77 % 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.).

W roku 2017 stan kredytów preferencyjnych brutto zmalał o 3.617.778,11 zł i osiągnął wartość 15.239.749,51 tys. zł.

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 6,15 % do 7,15 %).
- Kredyty udzielane ze środków Fundacji „Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej”, z przeznaczeniem na:
  - mikrokredytowanie pozarolniczej działalności gospodarczej - kredyty do 20.000 zł, z aktualnym oprocentowaniem w wysokości 3,20 Rd – 5,60 %,
  - kredytowanie pozarolniczej działalności gospodarczej na terenach wiejskich w ramach linii „WIARYGODNY PARTNER” - kwota kredytu od 20.000 zł do 1.000.000 zł, z oprocentowaniem 3,20 Rd nie mniej niż wysokość stopy referencyjnej – aktualnie 5,60 %,
  - kredytowanie przedsięwzięć związanych z rozwojem agroturystyki - maksymalna kwota kredytu w zależności od plafonu (50 000 zł lub 300 000 zł), aktualne oprocentowanie 4,00 %.

## 2. Kredyty i pożyczki udzielane osobom prywatnym:

- Kredyty i pożyczki w rachunku kredytowym - dostępne dla wszystkich Klientów Banku posiadających zdolność kredytową.
- Kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Dopuszczalne debety w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym.
- Kredyty mieszkaniowe.
- Uniwersalny kredyt hipoteczny.
- „Pożyczka pracujący udział” - maksymalna kwota kredytu do 48 000 zł, z oprocentowaniem uzależnionym od okresu spłaty od 4,95 % - do 6,95 %.

Stan kredytów i pożyczek brutto na dzień 31.12.2017 r. wynosił **264.277.788,31** zł, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **251.473.646,98** zł
- w sytuacji zagrożonej – **12.804.141,33** zł.

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wynosi **4,84 %** (na dzień 31.12.2016 było to – **3,33 %**, na dzień 31.12.2015 – **2,30 %**). Jak z powyższego wynika, w roku 2017 nastąpiło pogorszenie jakości portfela kredytowego. Pomimo znacznego wzrostu kredytów zagrożonych, 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 **42,43 %**.

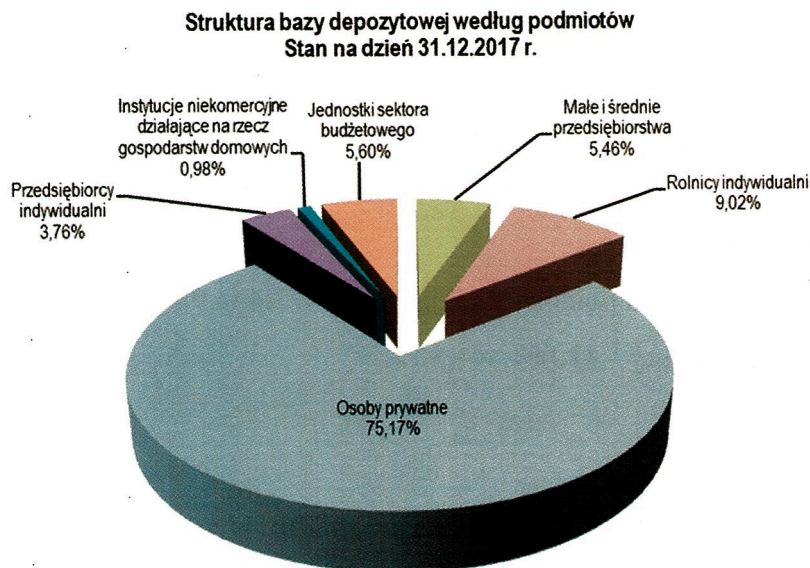
## 10. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

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 oraz rolników.
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 **391.274.494,83 zł**, co stanowiło wzrost o **21.447.748,38 zł – 5,80 %** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2016 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **230.407.675,83 zł**, które stanowią **58,89 %** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach terminowych - w łącznej kwocie **160.886.819,001 zł**, które stanowią **41,11 %** zgromadzonych środków.



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 **212.887.422,23 zł** i stanowią **54,41 %** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **156.428.243,61 zł** i stanowią **39,98 %** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **21.958.828,99 zł** i stanowią **5,61 %** wszystkich depozytów (na 31.12.2016 r. wskaźnik ten wynosił – **5,12 %**), w tym:
  - bieżące – **17.520.253,60 zł**,
  - terminowe – **4.438.575,39 zł**.

### **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 Zespół Audytu i Kontroli Wewnętrznej.

#### **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.

#### o 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.

#### o 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.

#### o 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.

#### o 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.

#### o 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.

o 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 2017 roku w bilansie Banku wystąpiły instrumenty finansowe w postaci dłużnych papierów wartościowych.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2017r.</b>	<b>31.12.2016r.</b>	<b>31.12.2015r.</b>
Obligacje BPS SA BPS0720	1 112 103,72	1.115.078,30	1.118.571,93
Obligacje BPS SA BPS1226	251 297,50	251.297,50	0,00
Obligacje BPS SA RAZEM	1.363.401,22	1.366.375,80	1.118.571,93
Obligacje samorządowe	560 509,60	660.600,60	660.594,00
Jednostki uczestnictwa BPS FIZ	1 000 008,90	0,00	0,00
Bony pieniężne Banku Centralnego	57 390 553,60	60.439.334,89	19.794.300,07

Ryzyka na które są narażone instrumenty finansowe:

Ryzyko związane jest nierozzerwalnie 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:

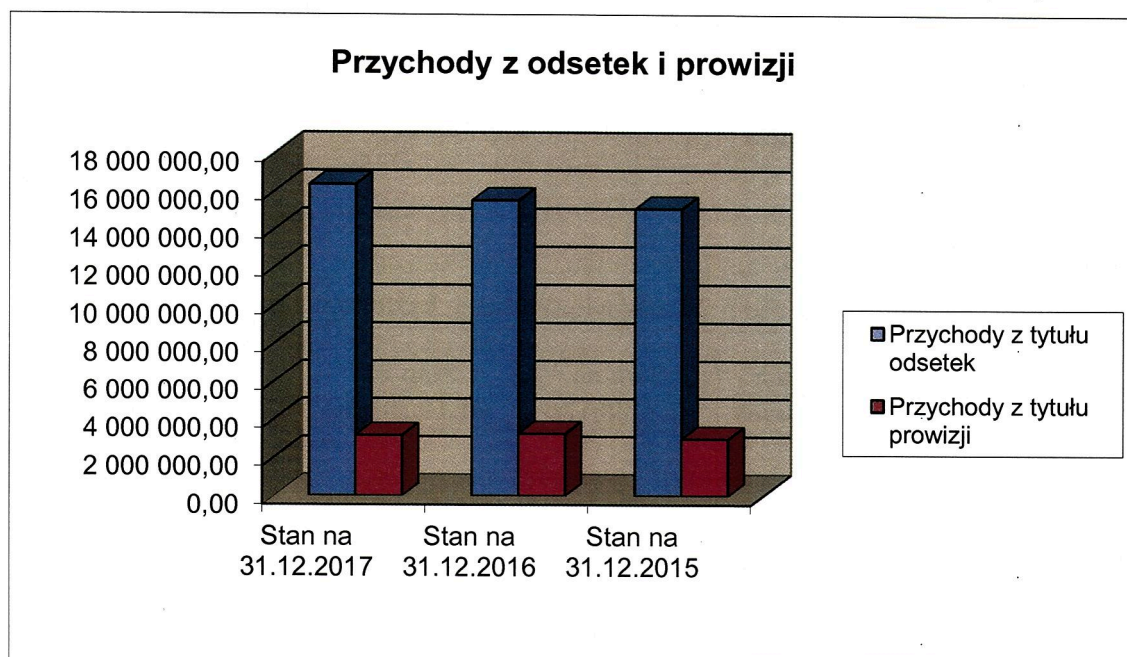
	Wykonanie na 31.12.2017 r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2016 r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2015 r. (w zł)	Dynamika 2017/2016	Dynamika 2016/2015
Przychody księgowe	22 952 246,13	20 040 590,23	20 327 476,77	114,53%	98,59%
Koszty księgowe	19 913 426,69	16 666 216,23	17 612 835,46	119,48%	94,63%
Zysk brutto	3 038 819,44	3 374 374,00	2 714 641,31	90,06%	124,30%
Podatek dochodowy	940 873,00	857 490,00	563 428,00	109,72%	152,19%
Zysk netto	2 097 946,44	2 516 884,00	2 151 213,31	83,35%	117,00%

Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

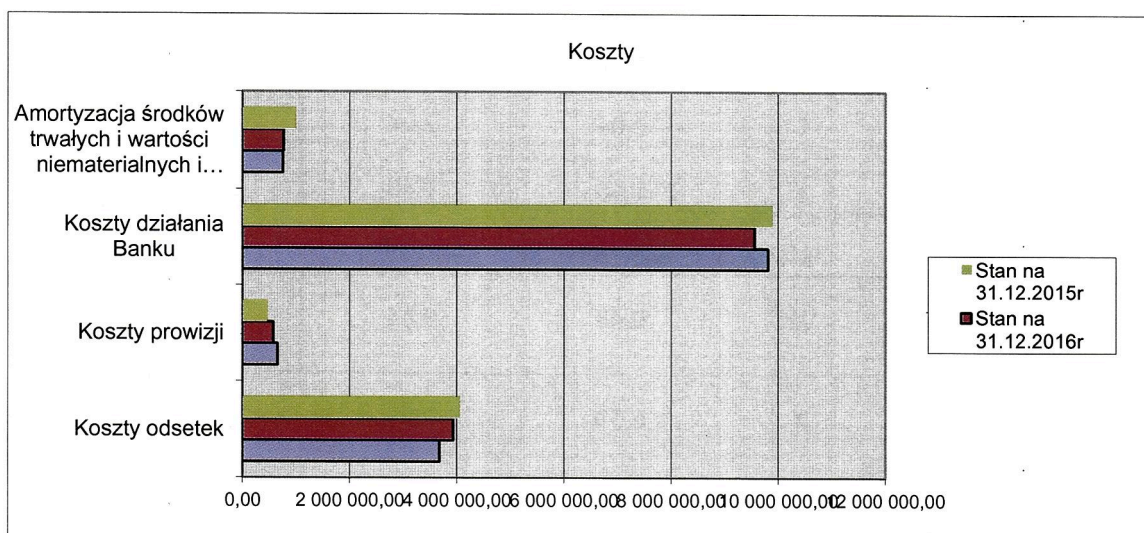
Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2017 (w zł)	Stan na 31.12.2016 (w zł)	Stan na 31.12.2015 (w zł)	Dynamika 2017/2016	Dynamika 2016/2015
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>16 417 032,87</b>	<b>15 544 222,35</b>	<b>15 102 915,90</b>	<b>106%</b>	<b>103%</b>
1. Od sektora finansowego	1 124 808,20	1 086 665,76	1 151 865,14	104%	94%
2. Od sektora niefinansowego	13 372 348,32	12 938 454,59	13 070 155,94	103%	99%
3. Od sektora budżetowego	879 481,59	844 273,94	745 285,20	104%	113%
4. Z papierów wartościowych	1 040 394,76	674 828,06	135 609,62	154%	498%
<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 675 821,91</b>	<b>3 932 847,80</b>	<b>4 044 278,10</b>	<b>93%</b>	<b>97%</b>
1. Od sektora finansowego	329 735,27	390 545,12	396 176,15	84%	99%
2. Od sektora niefinansowego	3 143 143,39	3 349 674,89	3 490 261,99	94%	96%
3. Od sektora budżetowego	202 943,25	192 627,79	157 839,96	105%	122%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>12 741 210,96</b>	<b>11 611 374,55</b>	<b>11 058 637,80</b>	<b>110%</b>	<b>105%</b>
Przychody z tytułu prowizji	3 162 750,69	3 251 453,89	2 981 680,95	97%	109%
Koszty prowizji	651 307,14	574 424,63	458 906,76	113%	125%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2 511 443,55</b>	<b>2 677 029,26</b>	<b>2 522 774,19</b>	<b>94%</b>	<b>106%</b>
<b>Różnica wartości rezerw</b>	<b>1 839 752,64</b>	<b>937 315,79</b>	<b>139 245,94</b>	<b>196%</b>	<b>673%</b>
<b>Koszty działania Banku</b>	<b>9 920 377,27</b>	<b>9 564 404,98</b>	<b>9 882 571,52</b>	<b>104%</b>	<b>97%</b>
1. Wynagrodzenia	5 869 545,97	5 718 862,46	5 496 738,73	103%	104%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 254 572,30	1 195 350,56	1 155 977,32	105%	103%
3. Inne	2 796 259,00	2 650 191,96	3 229 855,47	106%	82%
<b>Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>752 863,92</b>	<b>766 362,17</b>	<b>984 483,65</b>	<b>98%</b>	<b>78%</b>



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



Główne pozycje kosztów prezentuje następujący wykres:



Zysk brutto za 2017 r. w kwocie **3.038.819,44 zł**, pomniejszony o **940.873 zł** z tytułu podatku dochodowego, kształtuje zysk netto na kwotę **2.097.946,44 zł**. Osiągnięty wynik netto jest o 16,65 % niższy w stosunku do roku 2016. Główny wpływ na obniżenie wyniku finansowego miał poziom rezerw celowych tworzonych na kredyty zakwalifikowane do kategorii „zagrożone”, który o ponad 900.000 zł przekroczył poziom rezerw utworzonych w 2016 r. Zysk ten zgodnie z wcześniejszymi uchwałami Zebrań Przedstawicieli Banku musi zostać przeznaczony na zwiększenie funduszu zasobowego. Konieczność taka wynika także (jak to omówiono wyżej) z potrzeby maksymalnego podwyższenia funduszy własnych Banku.

Zarząd Banku proponuje więc podzielić zysk netto za 2017 r. w kwocie **2.097.946,44 zł**, powiększony o niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie **49.623,23 zł** następująco:

- **2.100.000,00 zł** - na fundusz zasobowy,
- **47.569,67 zł** – na fundusz społeczno-wychowawczy.

## 2. WYBRANE WSKAŹNIKI:

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

Wskaźnik	Poziom minimalny	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	13,25	15,96	14,41	15,04
Współczynnik kapitałowy Tier I	10,25	14,01	11,97	11,91
Limity w zakresie ryzyka płynności				
M1	0	80.207 tys. zł	68.212 tys. zł	54.186 tys. zł
M2	1	4,16	3,09	3,73
M3	1	2,04	2,04	1,93
M4	1	1,46	1,40	1,25
LCR	78%	848,36%	956,89%	488,88%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	0,48	0,64	0,62
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	6,39	7,95	7,49
Marża odsetkowa netto	X	3,26	3,23	3,52
Wskaźnik C/I	X	68,63	70,55	79,20
Rentowność pracy	X	26,09	24,47	20,29

## 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 5/V/2017 z dnia 23.05.2017r 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 2018 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 wysokie ryzyko niewypłacalności w sektorze finansowym mogące skutkować dalszym wzrostem obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 2) obniżenie oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej;
- 3) wzrost obciążeń prowizyjnych na rzecz Banku BPS SA;
- 4) wystąpienie kosztów przystąpienia do Instytucjonalnego Systemu Ochrony (IPS),
- 5) wdrożenie przepisów w zakresie:
  - a) STIR,
  - b) Split Payment,
  - c) RODO,
  - d) Dyrektywy PSD2,
  - e) ustawy o usługach płatniczych, w tym w zakresie podstawowego rachunku płatniczego.

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

Wszystkie w/w akty są na różnych etapach uzgadniania. 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 generowania 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 31.12.2017 roku wynosi 0,48%.
- 3) Bank nie działa w holdingu, 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 **435 328 582,48** złotych oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **3 038 819,44** złotych, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 097 946,44** złote.



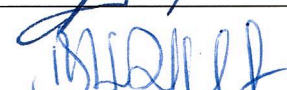
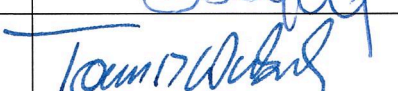
Uwzględniając powyższe okoliczności, Plan ekonomiczno-finansowy Banku na 2018 rok kształtuje się następująco:

	Wykonanie na 31.12.2017 r. (w zł)	Plan na 31.12.2018 r. (w zł)	Dynamika 2018/2017
Przychody księgowe	22 952 246,13	21 450 000,00	93,45%
Koszty księgowe	19 913 426,69	18 850 000,00	94,66%
Zysk brutto	3 038 819,44	2 600 000,00	85,56%
Podatek dochodowy	940 873,00	700 000,00	74,40%
Zysk netto	2 097 946,44	1 900 000,00	90,56%

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 2017 zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 która wyda stosowną opinię.

### Zarząd Banku:

<b>Domański Roman</b>	<b>Prezes Zarządu</b>	
<b>Wołodko Jerzy</b>	<b>Wiceprezes Zarządu</b>	
<b>Michaluk-Skowron Renata</b>	<b>Wiceprezes Zarządu</b>	
<b>Wakulik Tomasz</b>	<b>Członek Zarządu</b>	

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

(pieczęć firmowa)

Radzyń Podlaski, dnia 28 lutego 2018 roku