

Załącznik do uchwały nr  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim  
z dnia 28 lutego 2020 roku



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
W RADZYNIU PODLASKIM  
W OKRESIE 01.01.2019 r. - 31.12.2019 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 31.12.2019 r. wynosi 1 108 114,95 PLN.

Na dzień 31.12.2019 r. Fundusze własne (uznany kapitał) Banku wynosiły 36 588 698,65 PLN, z tego kapitał Tier I – 34 455 620,88 PLN.

### 2. WŁADZE BANKU:

#### Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 2019 roku odbyły się 24 protokołowane posiedzenia Zarządu.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 2019 roku Rada odbyła 12 protokołowanych posiedzeń.

### **Zebranie Przedstawicieli**

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 25 czerwca 2019 roku.

## **3. JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:**

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2019 - 2023 oraz planie ekonomiczno-finansowym na 2019 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 Wohyń, ul. Piłsudskiego 18, wraz z Filią:
  - o Filia w Suchowoli – 21-305 Suchowola 128.

Z dniem 01 lipca 2019 roku zawieszono wykonywanie obsługi klientów na Filii „Rusałka” w Lublinie, z uwagi na mały ruch klientów, pozostawiając do dyspozycji klientów bankomat z wpłatomatem. W lokalu Filii zorganizowano natomiast archiwum dla pozostałych placówek lubelskich.

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 2019 roku Bank zatrudniał 105 pracowników, z tego:

- 76 kobiet i 29 mężczyzn;
- 83 pracowników posiadało wykształcenie wyższe (79,05 %);
- struktura wiekowa pracowników:
  - 19 w wieku do 30 lat,
  - 50 w wieku 31 – 45 lat,
  - 18 w wieku 45 – 55 lat,
  - 18 w wieku powyżej 55 lat.

W ciągu roku zatrudnienie wzrosło o 1 osobę.

Aktualną organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 24 lutego 2020 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)	2019	2018	2017
	11 212 185,32	11 895 705,87	12 734 714,92

Na dzień 31.12.2019 r. Bank dysponował 15 bankomatami własnymi. Wszystkie urządzenia wyposażone są we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line i

czytniki biometryczne Finger Vein.

## 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 2016 roku udostępniono klientom nową bankowość internetową dla klientów detalicznych opartą na technologii RWD, działającą na wszystkich urządzeniach: komputer, tablet, smartfon. Usługi z zakresu bankowości internetowej umożliwiają klientom samodzielne składanie dyspozycji: przelewów, zleceń stałych, czy też samodzielnego zakładania i zrywania lokat terminowych. W roku 2019, realizując wymogi ustawy o usługach płatniczych zmieniliśmy formę autoryzacji dyspozycji z tokena sprzętowego RSA na token mobilny MAA lub kody autoryzacyjne SMS według wyboru klienta.

W roku 2020 planowane jest wdrożenie:

- nowej wersji aplikacji internetowej, umożliwiającej także obsługę klientów instytucjonalnych,
- usługi BLIK w aplikacji Planet Mobile,
- aplikacji mobilnej.

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 internetowych. Wprowadzenie do oferty tokena mobilnego, umożliwia klientom otrzymywanie komunikatów typu PUSH informujących o: zalogowaniu się do bankowości internetowej, realizacji przelewu z rachunku, zmianie salda rachunku.

Klienci mają 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 2019 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.

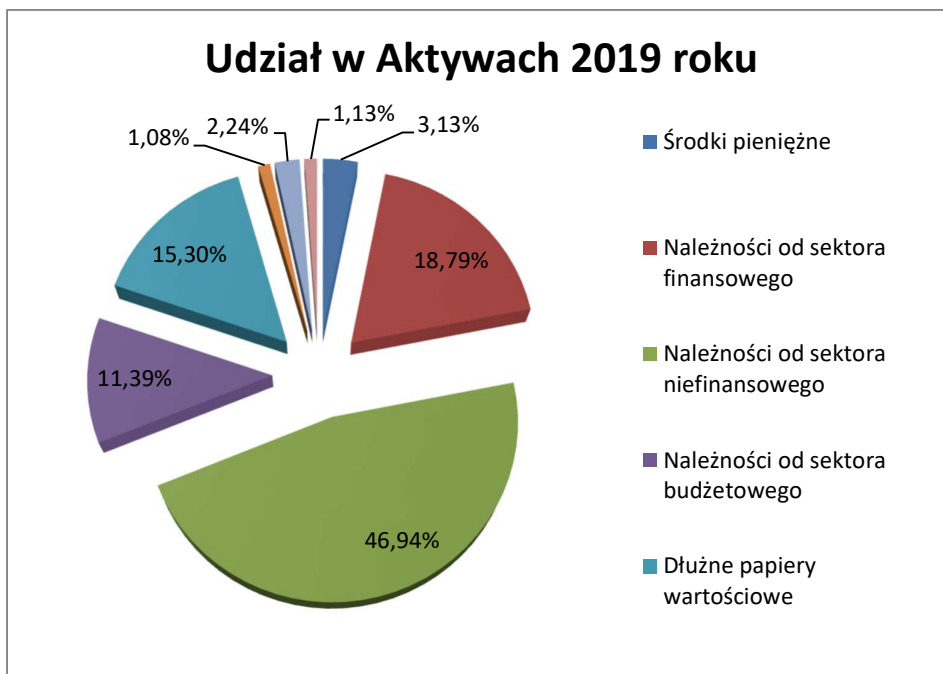
Pośredniczymy także w realizacji płatności zagranicznych we współpracy z organizacją WESTERN UNION.

## 7. STRUKTURA BILANSU:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2019 r. wyniosła **501 152 648,79 PLN**, co stanowiło wzrost o **39 495 017,62 PLN**, czyli o **- 8,56 %** w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

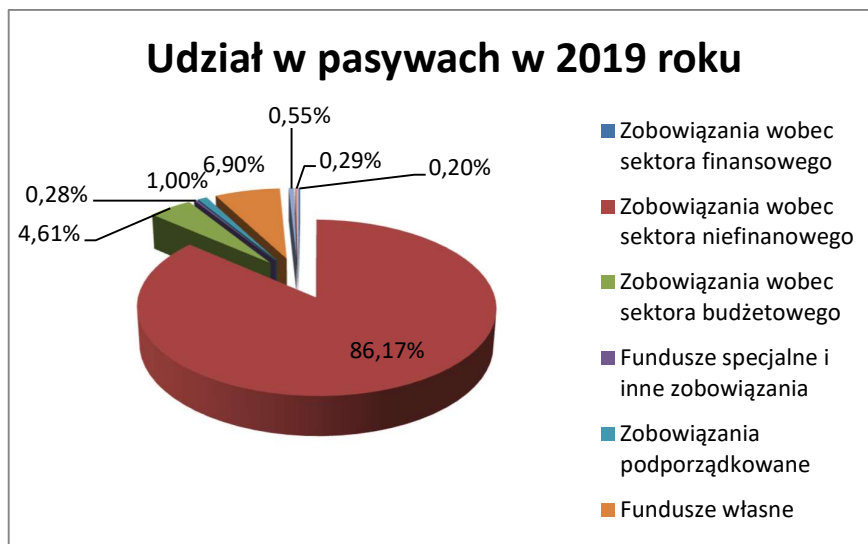
Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019 r	Stan na 31.12.2018 r	Stan na 31.12.2017 r	Dynamika 2019/2018	Udział w Aktywach 2019 roku
1	Środki pieniężne	15 678 407,22	12 357 781,00	11 266 686,88	126,87%	3,13%
2	Należności od sektora finansowego	94 168 520,84	83 587 090,18	87 121 843,63	112,66%	18,79%
3	Należności od sektora niefinansowego	235 244 540,71	235 565 889,09	225 718 733,00	99,86%	46,94%
4	Należności od sektora budżetowego	57 099 715,46	49 793 190,17	33 126 664,34	114,67%	11,39%
5	Dłużne papiery wartościowe	76 669 187,23	61 369 468,02	60 327 644,42	124,93%	15,30%
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe	5 419 957,39	5 419 957,39	2 406 649,39	100,00%	1,08%
7	Rzeczowe aktywa trwałe	11 212 185,32	11 895 705,87	12 734 714,92	94,25%	2,24%
8	Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	5 660 134,62	1 668 549,45	2 625 645,90	339,22%	1,13%
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>501 152 648,79</b>	<b>461 657 631,17</b>	<b>435 328 582,48</b>	<b>108,56%</b>	<b>100,00%</b>



Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2019 r	Stan na 31.12.2018 r	Stan na 31.12.2017 r	Dynamika 2019/2018	Udział w pasywach w 2019 roku
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 004 187,15	1 528 593,25	2 646 186,62	65,69%	0,20%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	431 861 152,70	401 360 547,76	369 315 665,84	107,60%	86,17%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 111 711,24	15 793 929,27	21 958 828,99	146,33%	4,61%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 390 618,46	1 981 011,80	3 000 188,50	70,20%	0,28%
5	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	100,00%	1,00%
6	Fundusze własne	34 573 350,86	32 002 795,52	29 895 412,26	108,03%	6,90%
7	Zysk netto	2 742 239,60	2 563 485,00	2 097 946,44	106,97%	0,55%
8	Pozostałe pasywa	1 469 388,78	1 427 268,57	1 414 353,83	102,95%	0,29%
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>501 152 648,79</b>	<b>461 657 631,17</b>	<b>435 328 582,48</b>	<b>108,56%</b>	<b>100,00%</b>



## 8. FUNDUSZE WŁASNE:

Stan funduszy własnych Banku z uwzględnieniem pożyczki podporządkowanej (do funduszy własnych doliczaliśmy na koniec 2019 roku kwotę 2 133 077,77 PLN) na dzień 31.12.2019 r. wynosił 36 588 698,65 PLN i wzrósł w ciągu roku o 1 589 183,26 PLN, czyli o 4,54 %. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2019 r	Stan na 31.12.2018 r	Stan na 31.12.2017 r	Dynamika 2019/2018
<b>1</b>	<b>Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności - CRD IV/CRR</b>	<b>36 588 698,65</b>	<b>34 999 515,39</b>	<b>33 792 560,09</b>	<b>104,54%</b>
<b>2</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>34 455 620,88</b>	<b>31 866 985,27</b>	<b>29 660 577,61</b>	<b>108,12%</b>
2.1	Fundusz zasobowy	32 725 250,40	30 182 250,40	28 078 227,14	<b>108,43%</b>
2.2	Fundusz udziałowy	1 108 114,95	1 124 794,95	1 138 030,03	<b>98,52%</b>
2.3	Fundusz z aktualizacji wyceny	647 545,12	647 545,12	518 036,10	<b>100,00%</b>
2.4	Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I	25 289,59	87 605,20	73 715,66	<b>28,87%</b>
<b>3</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 133 077,77</b>	<b>3 132 530,12</b>	<b>4 131 982,48</b>	<b>68,09%</b>

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 2019 suma bilansowa wzrosła o 8,56 %, a fundusze własne o 4,54 %. W roku 2018 wzrost funduszy własnych wyniósł – 3,57 %, suma bilansowa wzrosła o 6,05 %).

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. – 2 133 077,77 PLN.

Taki poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2019 r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie **15,842%** - wymóg – **13,500%**, i współczynnika kapitałowego Tier I w wysokości **14,919%** - wymóg – **11,500%**.

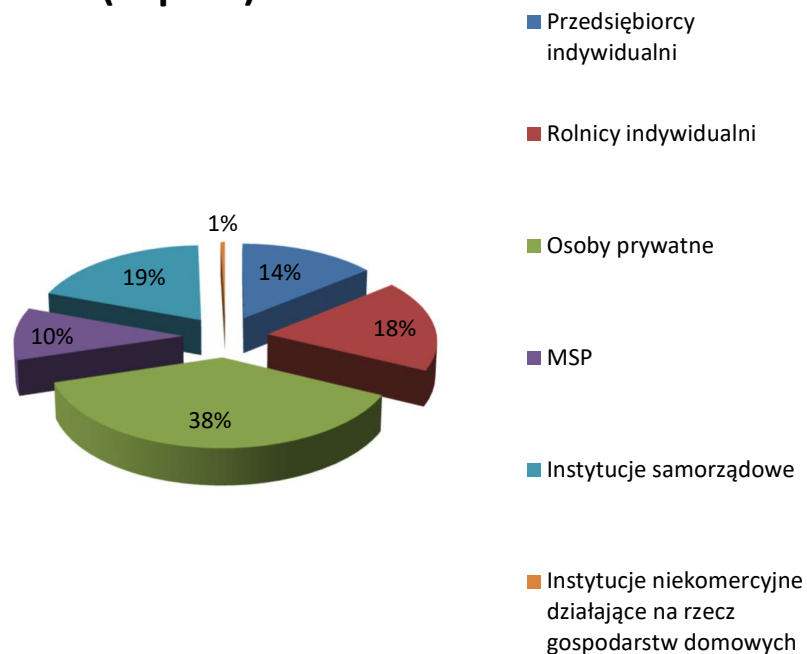
Z tytułu posiadanej pożyczki, Bank będzie zmuszony jeszcze przez okres dwóch najbliższych lat, przy zachowaniu dziennej amortyzacji, pomniejszać fundusze własne średniorocznie o kwotę około 1.000.000 PLN. Jak z tego wynika, tylko w celu wyeliminowania zagrożenia nominalnej obniżki funduszy własnych (co 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 2019 roku wyniosły **300 940 628,32 PLN**. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o **7 272 329,91 PLN**, co stanowiło **2,48 %**.

Typ klienta	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2019r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2018r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2017r.	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Udział w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2019r.
Przedsiębiorcy indywidualni	42 548 180,68	43 691 085,65	47 589 057,05	91,81%	97,38%	14,14%
Rolnicy indywidualni	54 179 844,20	57 706 328,51	57 828 021,32	99,79%	93,89%	18,00%
Osoby prywatne	114 876 256,92	106 014 196,80	97 240 329,62	109,02%	108,36%	38,17%
MSP	30 921 941,53	34 156 291,18	28 565 144,79	119,57%	90,53%	10,28%
Instytucje samorządowe	57 048 886,12	49 751 771,78	33 087 961,51	150,36%	114,67%	18,96%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 365 518,87	2 348 624,49	992 096,54	236,73%	58,14%	0,45%
<b>Razem</b>	<b>300 940 628,32</b>	<b>293 668 298,41</b>	<b>265 302 610,83</b>	<b>110,69%</b>	<b>102,48%</b>	<b>100,00%</b>

## Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2019r.



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 2019 r. wynosił 2,99% 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., 3,95% na koniec 2018r.).

W roku 2019 stan kredytów preferencyjnych brutto zmalał o 2 596 835,56 PLN i osiągnął wartość 8 974 828,65 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 %).

## 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 31.12.2019 r. wynosiła **300 151 476,31 PLN**, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **286 616 158,26 PLN**,
- w sytuacji zagrożonej – **13 535 318,050 PLN**.

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi **4,51%** (na dzień 31.12.2018 było to – **4,57%**, na dzień 31.12.2017 – **4,84%**). Jak z powyższego wynika, w roku 2019 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.

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 **55,14 %**.

## 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

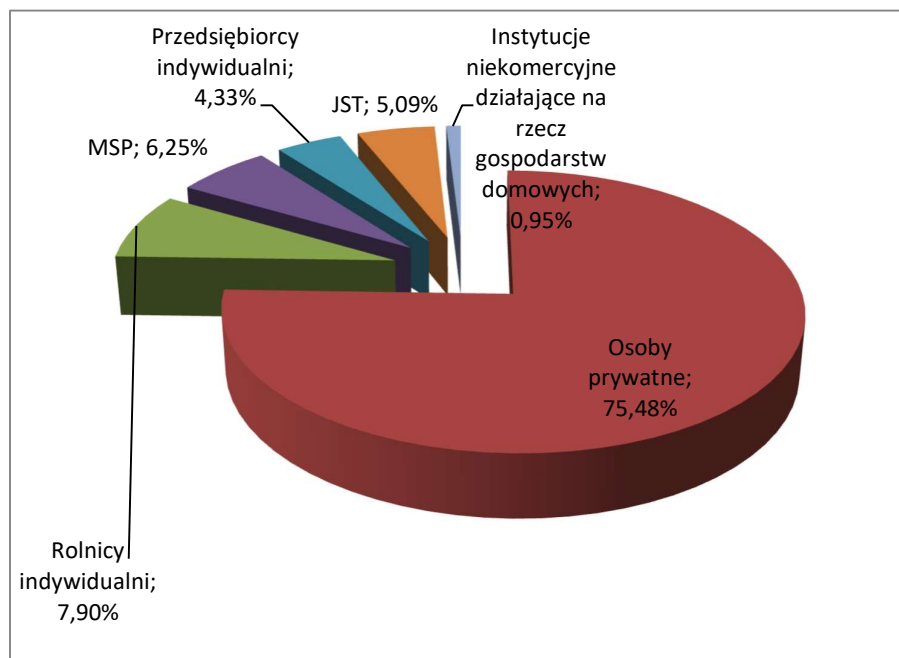
i terminowe.

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 **454 972 863,94 PLN**, co stanowiło wzrost o **37 818 386,89 PLN – 9,07 %** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2018 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **274 918 936,21 PLN**, które stanowią **60,43 %** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach terminowych - w łącznej kwocie **180 053 927,73 PLN**, które stanowią **39,57 %** zgromadzonych środków.

#### Struktura bazy depozytowej wg. Podmiotów na 31.12.2019 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 **255 712 641,05 PLN** i stanowią **56,08 %** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **176 148 511,65 PLN** i stanowią **38,72 %** wszystkich depozytów.

- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **23 111 711,24 PLN** i stanowią **5,08 %** wszystkich depozytów (na 31.12.2018 r. wskaźnik ten wynosił – **3,79 %**), w tym:
  - bieżące – **19 206 295,16 PLN**,
  - terminowe – **3 905 416,08 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 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 2019 roku w bilansie Banku wystąpiły instrumenty finansowe w postaci dłużnych papierów wartościowych.

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2018r.	31.12.2017r.
Obligacje BPS SA BPS0720	0,00	0,00	1 112 103,72
Obligacje BPS SA BPS1226	251 292,50	251 292,50	251 297,50
Obligacje BPS SA BPS0228	1 632 233,64	1 632 233,64	0,00
Obligacje BPS SA RAZEM	1.883.526,14	1.883.526,14	1.363.401,22
Obligacje samorządowe	0,00	0,00	560 509,60
Obligacje korporacyjne	1 791 667,95	1 013 160,00	1 013 180,00
Certyfikaty inwestycyjne TFI BPS FIZ	116 801,22	0,00	1 000 008,90
Jednostki uczestnictwa TFI BPS FIO	4 000 622,68	0,00	0,00
Bony pieniężne Banku Centralnego	72 993 993,14	58 472 781,88	57 390 553,60

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:

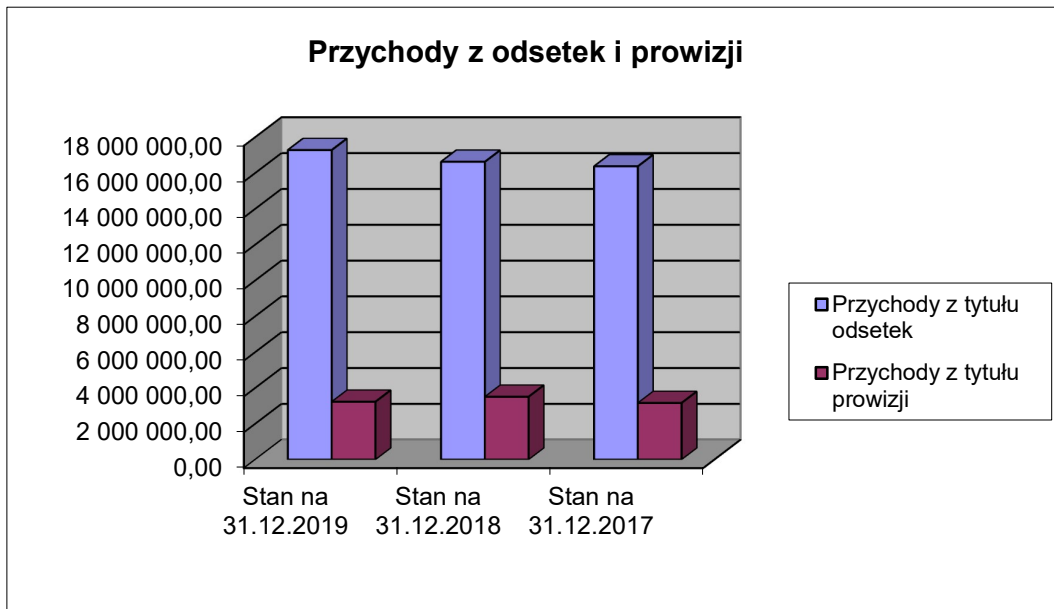
	Wykonanie na 31.12.2019 r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2018 r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2017 r. (w zł)	Dynamika 2019/2018	Dynamika 2018/2017
Przychody księgowe	22 347 834,49	24 554 857,46	22 971 319,63	91,01%	106,89%
Koszty księgowe	18 679 543,89	20 728 842,46	19 932 500,19	90,11%	104,00%
Zysk brutto	3 668 290,60	3 826 015,00	3 038 819,44	95,88%	125,90%
Podatek dochodowy	926 051,00	1 262 530,00	940 873,00	73,35%	134,19%
Zysk netto	2 742 239,60	2 563 485,00	2 097 946,44	106,97%	122,19%

Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

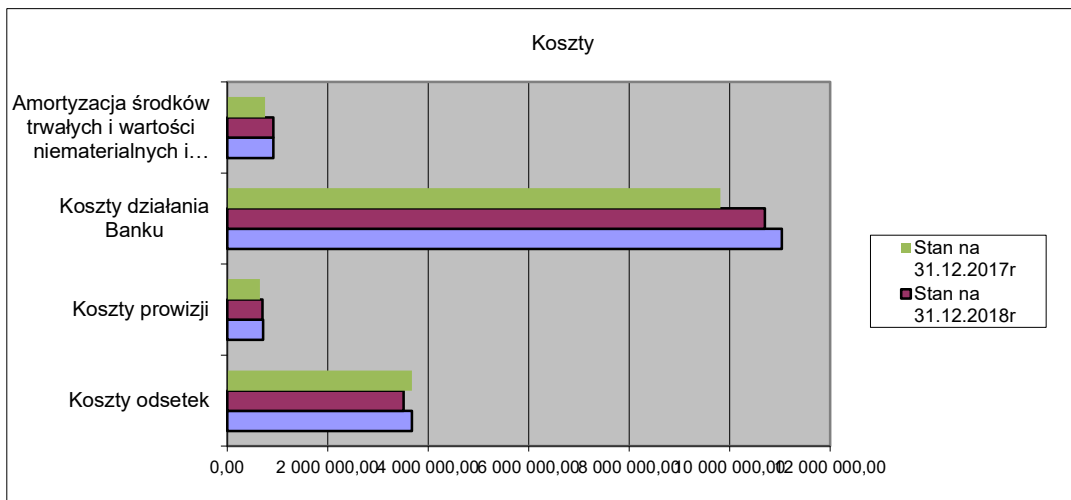
Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2019 (w zł)	Stan na 31.12.2018 (w zł)	Stan na 31.12.2017 (w zł)	Dynamika 2019/2018	Dynamika 2018/2017
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>17 281 775,82</b>	<b>16 625 437,67</b>	<b>16 417 032,87</b>	<b>104%</b>	<b>101%</b>
1. Od sektora finansowego	1 034 480,65	916 709,09	1 124 808,20	113%	81%
2. Od sektora niefinansowego	13 530 303,91	13 377 117,86	13 372 348,32	101%	100%
3. Od sektora budżetowego	1 493 247,47	1 173 356,64	879 481,59	127%	133%
4. Z papierów wartościowych	1 223 743,79	1 158 254,08	1 040 394,76	106%	111%
<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 674 115,95</b>	<b>3 509 135,87</b>	<b>3 675 821,91</b>	<b>105%</b>	<b>95%</b>
1. Od sektora finansowego	267 532,70	278 010,90	329 735,27	96%	84%
2. Od sektora niefinansowego	3 234 702,96	3 071 091,77	3 143 143,39	105%	98%
3. Od sektora budżetowego	171 880,29	160 033,20	202 943,25	107%	79%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>13 607 659,87</b>	<b>13 116 301,80</b>	<b>12 741 210,96</b>	<b>104%</b>	<b>103%</b>
Przychody z tytułu prowizji	3 230 964,30	3 271 588,72	3 162 750,69	99%	103%
Koszty prowizji	717 163,99	703 171,82	651 307,14	102%	108%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2 513 800,31</b>	<b>2 568 416,90</b>	<b>2 511 443,55</b>	<b>98%</b>	<b>102%</b>
<b>Różnica wartości rezerw</b>	<b>973 256,54</b>	<b>2 465 447,44</b>	<b>1 839 752,64</b>	<b>39%</b>	<b>134%</b>
<b>Koszty działania Banku</b>	<b>11 035 437,59</b>	<b>10 702 754,37</b>	<b>9 920 377,27</b>	<b>103%</b>	<b>108%</b>
1. Wynagrodzenia	6 562 381,71	6 122 178,05	5 869 545,97	107%	104%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 533 453,74	1 461 800,48	1 254 572,30	105%	117%
3. Inne	2 939 602,14	3 118 775,84	2 796 259,00	94%	112%
<b>Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>900 075,45</b>	<b>917 506,95</b>	<b>752 863,92</b>	<b>98%</b>	<b>122%</b>



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



Główne pozycje kosztów prezentuje następujący wykres:



Zysk brutto za 2019 r. w kwocie **3 668 290,60 PLN**, pomniejszony o **926 051,00 PLN** z tytułu podatku dochodowego, kształtuje zysk netto na kwotę **2 742 239,60 PLN**. Osiągnięty wynik netto jest o 6,97 % wyższy w stosunku do roku 2018.

Zarząd Banku proponuje więc podzielić zysk netto za 2019 r. w kwocie **2 742 239,00 PLN**:

- **2.730.000,00 PLN** - na fundusz zasobowy,
- **12 239,00 PLN** – na fundusz społeczno-wychowawczy.

## 2. WYBRANE WSKAŹNIKI:

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

Wskaźnik	Poziom minimalny	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.
Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	13,50	15,842	15,672	15,96
Współczynnik kapitałowy Tier I	11,50	14,919	14,269	14,01
Limity w zakresie ryzyka płynności				
M1	0	94 934 tys. zł	77 653 tys. zł	80 207 tys. zł
M2	1	4,12	4,21	4,16
M3	1	2,02	1,85	2,04
M4	1	1,48	1,41	1,46
LCR	100%	544,79%	887,57%	848,36%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	0,57	0,58	0,48
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	7,64	7,39	6,39
Marża odsetkowa netto	X	3,12	3,29	3,26
Wskaźnik C/I	X	72,00	64,88	68,63
Rentowność pracy (netto)	X	26,12	24,65	19,98

## 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 3/IV/2019 z dnia 30.04.2019 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 2020 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) ograniczenie uprawnień banków przy pobieraniu prowizji od kredytów konsumenckich,
- 5) objęcie małych przedsiębiorców częścią uprawnień konsumenckich;
- 6) wzrost obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych na rzecz coraz to większej ilości podmiotów (KNF, BFG, NBP, Rzecznik Finansowy itp.);
- 7) zwiększające się koszty obrotu gotówkowego;
- 8) ryzyko obniżek stóp procentowych, w związku z prognozowaną stagnacją gospodarczą;

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 31.12.2019 roku wynosi 0,55%.
- 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 **501 152 648,79 PLN** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **3 668 290,60 PLN**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 742 239,60 PLN**.

Uwzględniając powyższe okoliczności, Plan ekonomiczno-finansowy Banku na 2020 rok kształtuje się następująco:

	<b>Wykonanie na 31.12.2019 r. (w zł)</b>	<b>Plan na 31.12.2020 r. (w zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019</b>
Przychody księgowo	22 347 834,49	24 000 000,00	107,39%
Koszty księgowo	18 679 543,89	20 900 000,00	111,89%
Zysk brutto	3 668 290,60	3 100 000,00	84,51%
Podatek dochodowy	926 051,00	800 000,00	86,39%
Zysk netto	2 742 239,60	2 300 000,00	83,87%

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 2019 zostanie 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  
tel. (0 83) 352-70-57

.....  
(pieczęć firmowa)

Radzyń Podlaski, dnia 28 lutego 2020 roku