

Załącznik do uchwały nr 5/6/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 31 marca 2023 r.



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W RADZYNIU PODLASKIM
W OKRESIE 01.01.2022r. - 31.12.2022r.**

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.

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 31.12.2022 r. wynosi 980 758,04 PLN.

Na dzień 31.12.2022 r. Fundusze własne (uznany kapitał) Banku wynosiły 40 325 014,47 PLN i składały się w całości z kapitału Tier I.

2. WŁADZE BANKU:

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. 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 2022 roku odbyły się 24 protokołowane posiedzenia Zarządu.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. działała w składzie:

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

W ciągu 2022 roku Rada odbyła 8 protokołowanych posiedzeń.

Zebranie Przedstawicieli

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 14 czerwca 2022 roku.

3. JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2019 - 2023 oraz planie ekonomiczno-finansowym na 2022 r. 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 23;
- Oddział w Ulanie – 21-307 Ulan Majorat 58;

- Oddział w Wohyniu – 21-310 Wołyń, ul. Piłsudskiego 18.

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 2022 roku Bank zatrudniał 94 pracowników, z tego:

- 67 kobiet i 27 mężczyzn;
- 78 pracowników posiadało wykształcenie wyższe (83 %);
- struktura wiekowa pracowników:
 - 6 w wieku do 30 lat,
 - 59 w wieku 31 – 45 lat,
 - 14 w wieku 46 – 55 lat,
 - 15 w wieku powyżej 55 lat.

W ciągu roku zatrudnienie zmalało o 1 osobę.

Aktualną organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 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)	2022	2021	2020
	9 473 340,34	10 006 096,80	12 177 317,46

Na dzień 31.12.2022 r. Bank dysponował 14 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 obsługi prowadzonych rachunków bankowych za pośrednictwem bankowości internetowej. Klienci mają także dostęp do usługi BLIK. Bankowość internetowa umożliwia klientom samodzielne składanie dyspozycji: przelewów, zleceń stałych, czy też zakładania i zrywania lokat terminowych, natomiast usługa BLIK ułatwia płatności bezgotówkowe oraz umożliwia wypłatę gotówki w bankomacie. Klienci Banku mogą także korzystać z usługi MojeID służącej między innymi do celów uwierzytelnienia przy korzystaniu z usług administracji rządowej, samorządowej i podatkowej. Klienci mają do dyspozycji także funkcjonalną aplikację mobilną BSGo.

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, a nie korzystających z aplikacji BSGo 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 2022 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.

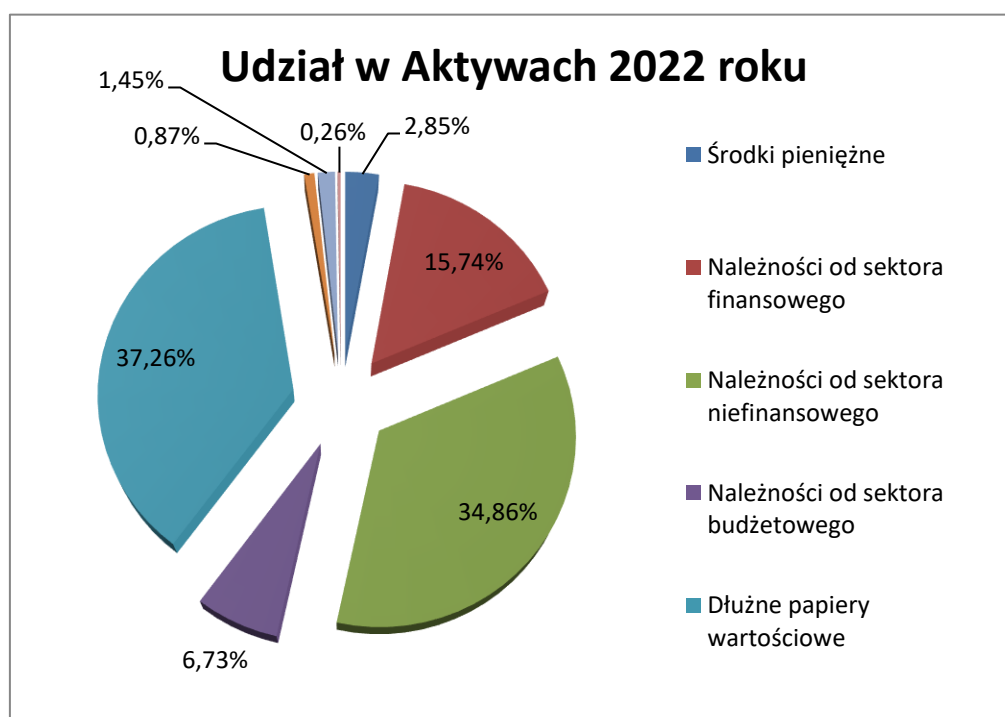
Pośredniczymy także w realizacji płatności zagranicznych we współpracy z organizacją WESTERN UNION.

7. STRUKTURA BILANSU:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2022 r. wyniosła **654 081 076,68 PLN**, co stanowiło wzrost o **68 195 700,47 PLN**, czyli o **11,64 %** w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

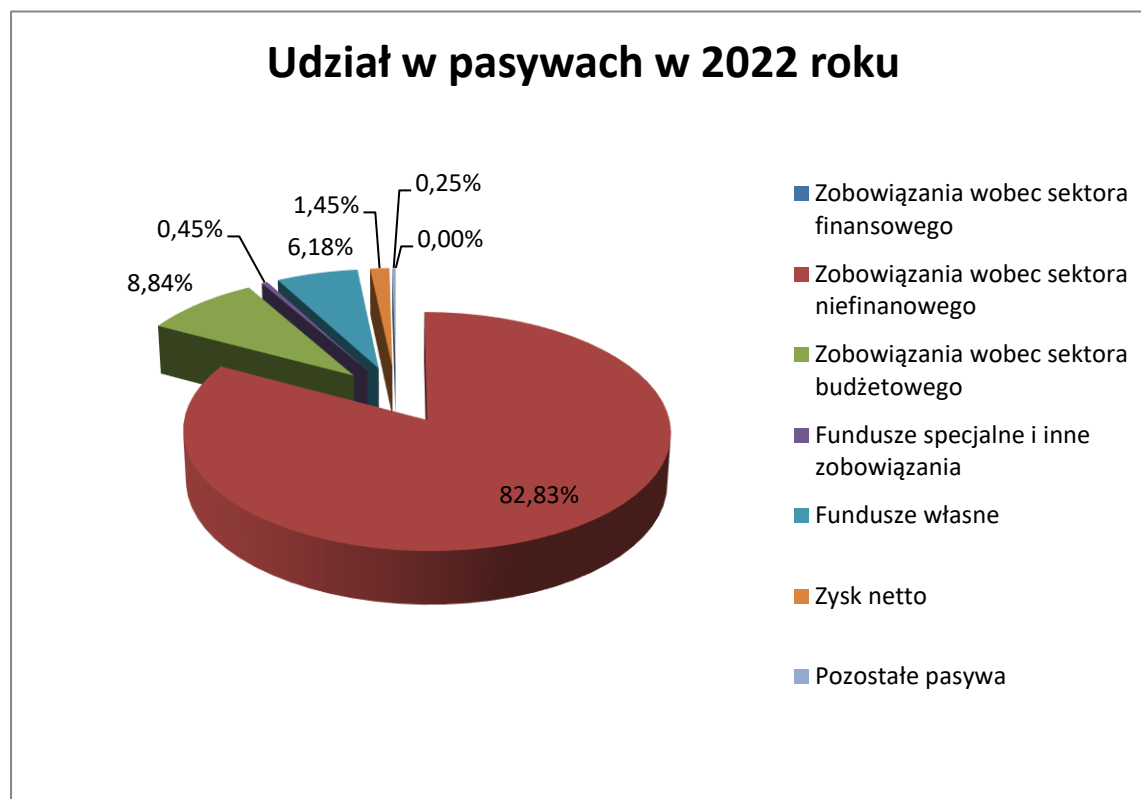
Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022r	Stan na 31.12.2021r	Stan na 31.12.2020r	Dynamika 2022/2021	Udział w Aktywach 2022 roku
1	Środki pieniężne	18 664 141,70	16 017 641,52	15 258 008,88	116,52%	2,85%
2	Należności od sektora finansowego	102 920 742,47	75 987 128,65	92 751 500,72	135,44%	15,74%
3	Należności od sektora niefinansowego	227 997 149,01	249 587 611,01	240 092 387,39	91,35%	34,86%
4	Należności od sektora budżetowego	43 991 764,53	51 347 075,38	57 998 597,33	85,68%	6,73%
5	Dłużne papiery wartościowe	243 694 998,33	175 973 567,00	115 707 389,64	138,48%	37,26%
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe	5 668 728,96	5 677 352,49	5 419 957,39	99,85%	0,87%
7	Rzeczowe aktywa trwałe	9 473 340,34	10 006 096,80	12 177 317,46	94,68%	1,45%
8	Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	1 670 211,34	1 288 903,36	7 751 795,14	129,58%	0,26%
SUMA AKTYWÓW		654 081 076,68	585 885 376,21	547 156 953,95	111,64%	100,00%



Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2022r	Stan na 31.12.2021r	Stan na 31.12.2020r	Dynamika 2022/2021	Udział w pasywach w 2022 roku
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00		0,00%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	541 778 197,91	478 075 158,85	469 583 042,46	113,32%	82,83%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 794 074,02	63 649 005,72	36 060 083,79	90,80%	8,84%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 931 777,08	2 016 964,13	1 501 421,60	145,36%	0,45%
5	Fundusze własne	40 452 125,17	38 408 670,35	37 305 308,79	105,32%	6,18%
6	Zysk netto	9 489 952,62	2 082 953,84	1 163 187,69	455,60%	1,45%
7	Pozostałe pasywa	1 634 949,88	1 652 623,32	1 543 909,62	98,93%	0,25%
	SUMA PASYWÓW	654 081 076,68	585 885 376,21	547 156 953,95	111,64%	100,00%



8. FUNDUSZE WŁASNE:

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2022 r. wynosił **40 325 014,47 PLN** i wzrósł w ciągu roku o **2 010 522,86 PLN**, czyli o **5,25 %**. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2022r	Stan na 31.12.2021r	Stan na 31.12.2020r	Dynamika 2022/2021
1	Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności - CRD IV/CRR	40 325 014,47	38 314 491,61	37 218 034,91	105,25%
2	Kapitał Tier I	40 325 014,47	38 314 491,61	37 218 034,91	105,25%
2.1	Fundusz zasobowy (+)	38 678 830,04	36 620 690,64	35 457 202,95	105,62%
2.2	Fundusz udziałowy (+)	980 758,04	1 013 098,62	1 041 826,08	96,81%
2.3	Fundusz z aktualizacji wyceny (+)	641 353,17	646 592,57	646 592,57	97,77%
2.4	Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I (-)	0,00	0,00	0,00	x
2.5	Skumulowane inne całkowite dochody (+)	29 741,96	39 878,14	77 833,27	x
2.6	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (-)	5 668,74	5 677,36	5 419,96	x
3	Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00	x

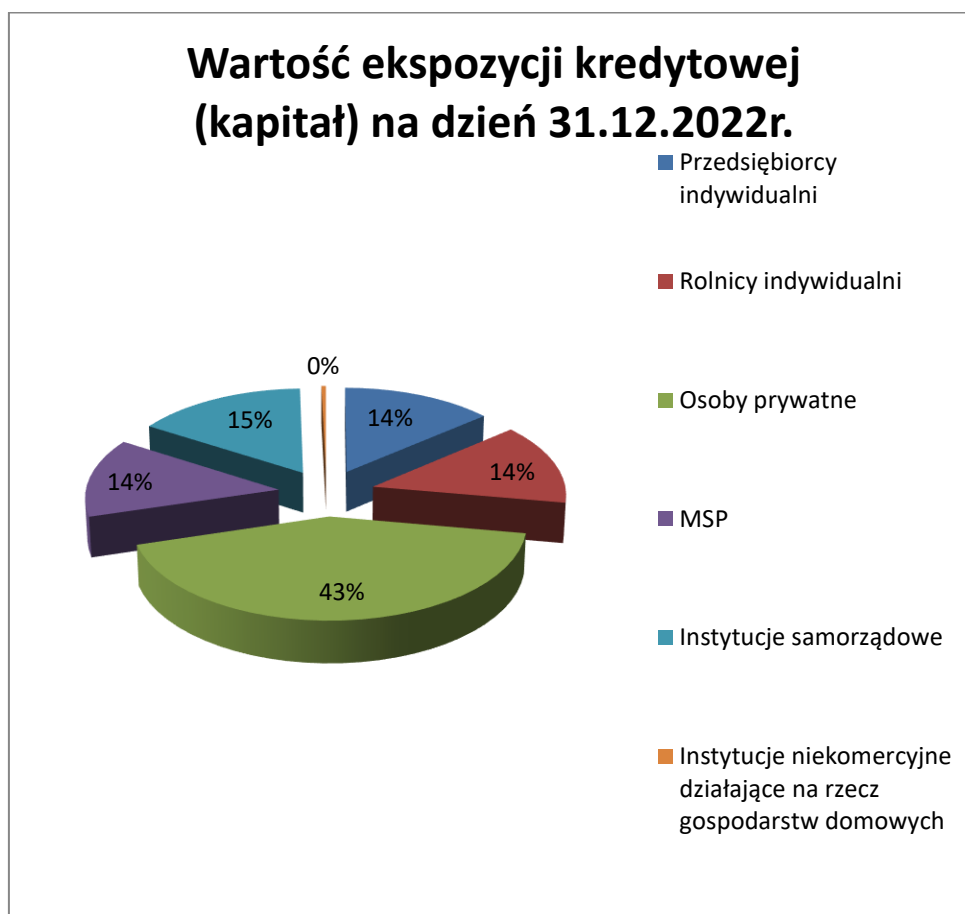
Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim spełnia wymogi kapitałowe określone przepisami prawa (Rozporządzenie UE nr 375/2013, ustawa Prawo bankowe). Poziom funduszy własnych dzięki wysiłkowi całego Banku wzrasta co roku znacznie, jednakże wzrost funduszy często jest proporcjonalnie mniejszy w stosunku do wzrostu sumy bilansowej. Przykładowo, w roku 2022 suma bilansowa wzrosła o 11,64 %, a fundusze własne o 5,25 %.

Poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2022 r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie **17,197%** - wymóg SSOZ BPS – **12,50%**, i współczynnika kapitałowego Tier I również w wysokości **17,197%** - wymóg – **10,50%**.

9. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2022 roku wyniosły **281 599 283,15 PLN**. W stosunku do ubiegłego roku należności te zmniejszyły się o **29 561 186,12 PLN**, co stanowiło **9,50 %**.

Typ klienta	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2022r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2021r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2020r.	Dynamika 2021/2020	Dynamika 2022/2021	Udział w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2022r.
Przedsiębiorcy indywidualni	38 728 041,44	40 682 683,60	40 988 154,54	99,25%	95,20%	13,75%
Rolnicy indywidualni	39 403 013,64	47 347 822,77	51 202 661,10	92,47%	83,22%	13,99%
Osoby prywatne	120 023 903,33	134 197 660,36	126 224 886,33	106,32%	89,44%	42,62%
MSP	38 400 940,17	36 268 520,54	29 814 520,35	121,65%	105,88%	13,64%
Instytucje samorządowe	43 880 741,16	51 329 725,28	57 985 087,87	88,52%	85,49%	15,58%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 162 643,41	1 334 056,72	1 292 021,42	103,25%	87,15%	0,41%
Razem	281 599 283,15	311 160 469,27	307 507 331,61	101,19%	90,50%	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 31.12.2022 r. wynosił **281 003 812,77 PLN**, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **268 843 406,97 PLN**,
- w sytuacji zagrożonej – **12 160 405,80 PLN**.

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi **4,33%** (na dzień 31.12.2021 było to – **4,13%**, na dzień 31.12.2020 – **4,36%**). Jak z powyższego wynika, od kilku lat występuje stabilizacja jakości portfela kredytowego. Jakość portfela kredytowego jest nadal znacznie lepsza od średnich wartości w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS (7,89%).

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 **69,48%** (na 31.12.2021 r. – **66,58 %**).

10. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

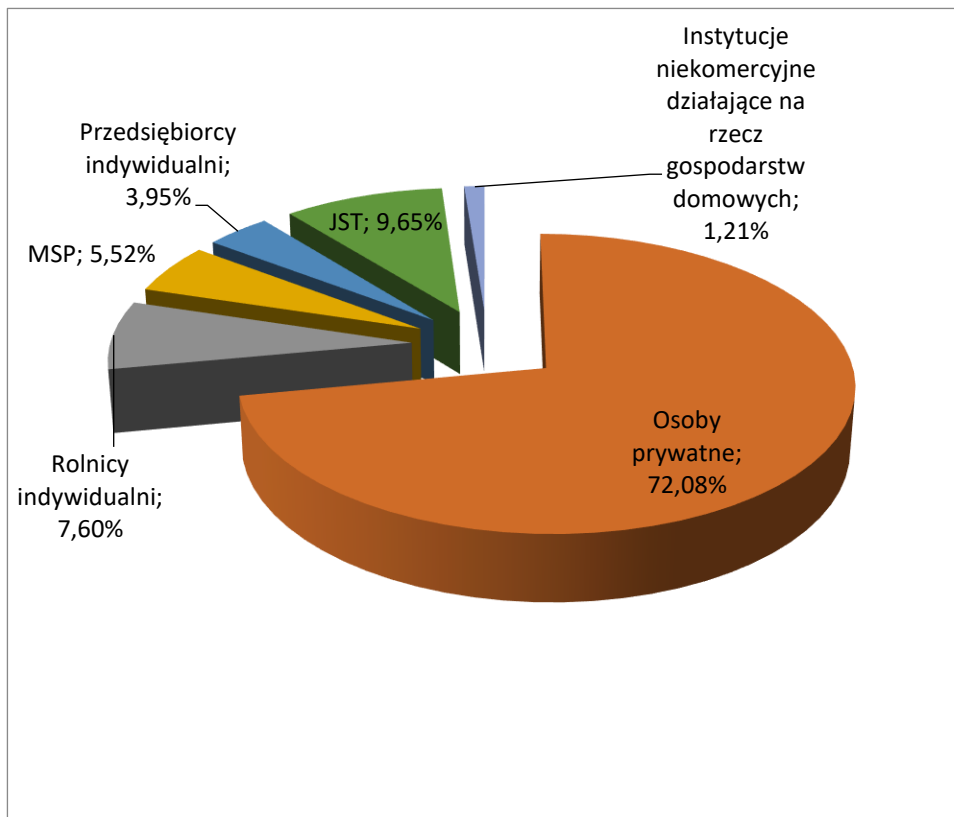
W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje na bardzo dogodnych i korzystnych warunkach:

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 **599 572 271,93 PLN**, co stanowiło wzrost o **57 848 107,36 PLN – 10,68 %** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2021 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **506 133 935,50 PLN**, które stanowią **84,42 %** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach lokat terminowych - w łącznej kwocie **93 438 336,43 PLN**, które stanowią **15,58 %** zgromadzonych środków.

**Struktura bazy depozytowej wg. podmiotów
na 31.12.2022 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 korzystnego oprocentowania środków na Koncie Oszczędnościowym w stosunku do lokat terminowych.

- Depozyty bieżące sektora niefinansowego wynoszą **454 555 293,01 PLN** i stanowią **75,81 %** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **87 222 904,90 PLN** i stanowią **14,55 %** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **57 794 074,02 PLN** i stanowią **9,64 %** wszystkich depozytów (na 31.12.2021 r. wskaźnik ten wynosił – **11,75 %**), w tym:
 - bieżące – **51 578 642,49 PLN**,
 - terminowe – **6 215 431,53 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 Zrzeszenia 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, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez sformalizowany system oceny ryzyka, stosowanie przepisów określonych w regulacjach KNF, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

- 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. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez sformalizowany system oceny ryzyka, stosowanie przepisów określonych w regulacjach KNF, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

- 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. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez sformalizowany system oceny ryzyka, stosowanie przepisów określonych w regulacjach KNF, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

○ 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.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez sformalizowany system oceny ryzyka, stosowanie przepisów określonych w regulacjach KNF, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

○ 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. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez sformalizowany system oceny ryzyka, stosowanie przepisów określonych w regulacjach KNF, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

- 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 2022 roku w bilansie Banku wystąpiły instrumenty finansowe w postaci dłużnych papierów wartościowych.

Wyszczególnienie	31.12.2022r.	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Obligacje BPS SA BPS1226	252 465,00	251 375,00	250 975,00
Obligacje BPS SA BPS0228	1 662 908,48	1 623 660,28	1 623 771,60
Obligacje BPS SA RAZEM	1 915 373,48	1 875 035,28	1 874 746,60
Obligacje BGK FPC	4 433 499,76	0,00	0,00
Obligacje samorządowe	46 765 589,03	25 015 711,02	27 048 129,72
Obligacje korporacyjne	722 402,72	1 785 661,74	1 785 777,69
Certyfikaty inwestycyjne TFI BPS FIZ	136 043,52	148 445,70	127 226,64
Jednostki uczestnictwa TFI BPS FIO	0,00	0,00	4 068 031,19
Bony pieniężne Banku Centralnego	189 858 133,34	142 788 864,96	84 998 735,63

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

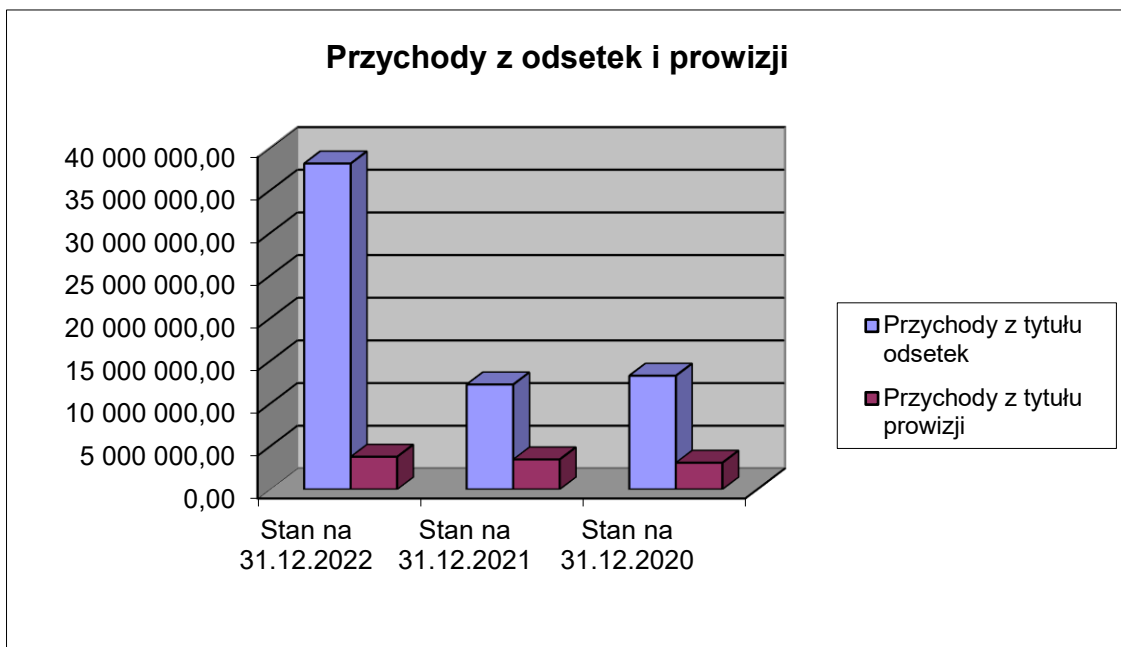
1. WYNIKI FINANSOWE BANKU:

	Wykonanie na 31.12.2022r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2021r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2020r. (w zł)	Dynamika 2022/2021	Dynamika 2021/2020
Przychody księgowe	46 730 462,97	18 585 536,42	18 737 456,00	251,43%	99,19%
Koszty księgowe	34 630 036,35	15 790 895,58	17 062 063,31	219,30%	92,55%
Zysk brutto	12 100 426,62	2 794 640,84	1 675 392,69	432,99%	166,81%
Podatek dochodowy	2 610 474,00	711 687,00	512 205,00	366,80%	138,95%
Zysk netto	9 489 952,62	2 082 953,84	1 163 187,69	455,60%	179,07%

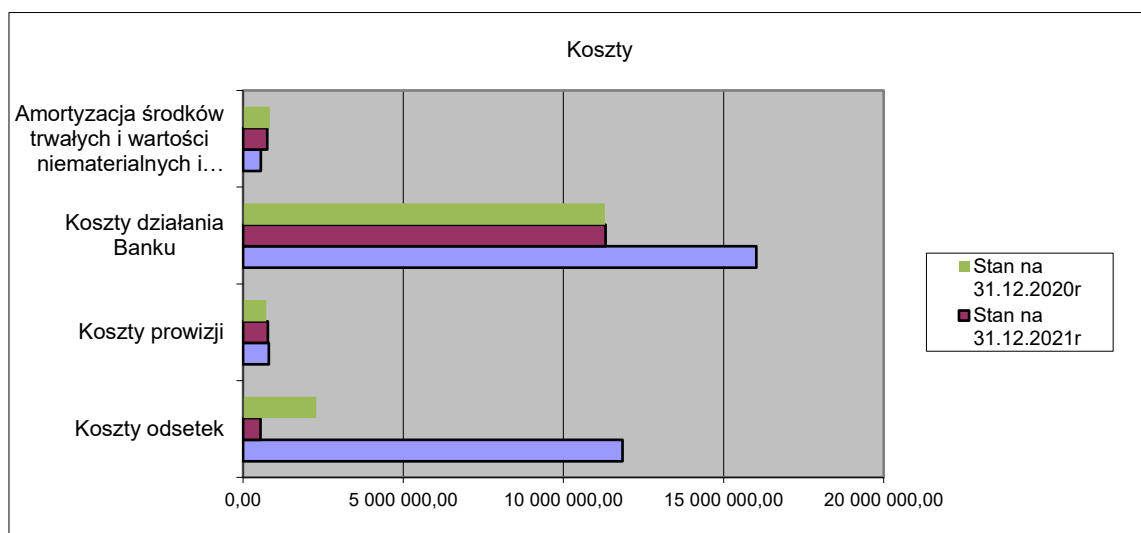
Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2022 (w zł)	Stan na 31.12.2021 (w zł)	Stan na 31.12.2020 (w zł)	Dynamika 2022/2021	Dynamika 2021/2020
Przychody z tytułu odsetek	38 195 055,95	12 299 562,94	13 325 977,67	311%	92%
1. Od sektora finansowego	4 947 670,45	147 763,45	378 110,54	3348%	39%
2. Od sektora niefinansowego	19 453 207,42	10 302 598,36	11 190 280,49	189%	92%
3. Od sektora budżetowego	2 932 583,06	918 821,19	1 127 108,62	319%	82%
4. Z papierów wartościowych	10 861 595,02	930 379,94	630 478,02	1167%	148%
Koszty odsetek	11 851 665,99	547 038,48	2 285 954,59	2167%	24%
1. Od sektora finansowego	0,00	0,00	198 005,30	x	0%
2. Od sektora niefinansowego	10 324 265,27	508 336,30	2 009 284,90	2031%	25%
3. Od sektora budżetowego	1 527 400,72	38 702,18	78 664,39	3947%	49%
Wynik z tytułu odsetek	26 343 389,96	11 752 524,46	11 040 023,08	224%	106%
Przychody z tytułu prowizji	3 826 513,93	3 513 816,35	3 127 106,48	109%	112%
Koszty prowizji	804 970,17	771 367,53	724 110,47	104%	107%
Wynik z tytułu prowizji	3 021 543,76	2 742 448,82	2 402 996,01	110%	114%
Różnica wartości rezerw	1 618 041,78	324 310,93	940 577,72	499%	34%
Koszty działania Banku	16 027 789,95	11 321 434,96	11 292 765,82	142%	100%
1. Wynagrodzenia	8 264 881,73	6 544 309,14	6 307 453,27	126%	104%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 885 003,52	1 561 135,38	1 512 313,98	121%	103%
3. Inne	5 877 904,70	3 215 990,44	3 472 998,57	183%	93%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	555 943,77	757 603,91	830 446,74	73%	91%

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



Główne pozycje kosztów prezentuje następujący wykres:



Zysk brutto za 2022r. w kwocie **12 100 426,62 PLN**, pomniejszony o **2 610 474 PLN** z tytułu podatku dochodowego, kształtuje zysk netto na kwotę **9 489 952,62 PLN**. Osiągnięty wynik netto daje dynamikę wzrostu w wysokości **455,60%** w stosunku do roku 2021.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za 2022 r. w kwocie **9 489 952,62 PLN**:

- **8 800 000,00 PLN** - na fundusz zasobowy,
- **654 420,00 PLN** – na wypłatę dywidendy za 2022 r.,
- **35 532,62 PLN** – na fundusz społeczno-wychowawczy.

2. WYBRANE WSKAŹNIKI:

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

Wskaźnik	Poziom minimalny	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020r.
Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	10,50	17,197	15,859	15,123
Współczynnik kapitałowy Tier I	8,50	17,197	15,859	15,123
Limity w zakresie ryzyka płynności				
LCR	100%	422,74%	348,84%	427,77%
NSFR	100%	186,26%	175,28%	128,00%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	1,54	0,41	0,22
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	24,08	6,08	3,23
Marża odsetkowa netto	X	4,74	2,45	2,42
Wskaźnik C/I	X	54,73	75,85	82,25
Rentowność pracy (brutto)	X	128,73	21,93	16,12

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 1/III/2022 z dnia 13.05.2022 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 2023 utrzymują się dobre prognozy 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 wysokiej inflacji;
- 2) dalszy spadek obliża kredytowego spowodowany z jednej strony spłatami kredytów, w tym przed terminami umownymi, z drugiej strony brakiem popytu na nowe ekspozycje kredytowe w wyniku utrzymywania się wysokich stóp procentowych oraz niepewności na rynku w związku z niestabilną sytuacją międzynarodową;
- 3) 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 31.12.2022 roku wynosi 1,54%.
- 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 2023 rok kształtuje się następująco:

	Wykonanie na 31.12.2022r. (w zł)	Plan na 31.12.2023r. (w zł)	Dynamika 2023/2022
--	---	-----------------------------------	-----------------------

Przychody księgowo	46 730 462,97	46 800 000,00	100,15%
Koszty księgowo	34 630 036,35	40 300 000,00	116,37%
Zysk brutto	12 100 426,62	6 500 000,00	53,72%
Podatek dochodowy	2 610 474,00	2 500 000,00	95,77%
Zysk netto	9 489 952,62	4 000 000,00	42,15%

Realizacja założeń planowych w miesiącu styczniu pozwala mieć nadzieję, że jeżeli warunki prowadzenia biznesu nie ulegną 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 2022 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 31 marca 2023 r.