

Załącznik do uchwały nr 8/6/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 15 marca 2024 roku



**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w RADZYNIU PODLASKIM**

w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. 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.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim**
Adres siedziby: **Radzyna Podlaska (21-300), ul. Ostrowiecka 35**
Bank powstał w: **1908 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 15 października 2002 roku. Akta rejestrowe przechowywane są przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000135222**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia **13 grudnia 2023**.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023r. wynosi **1 113 600,00** złotych.

Fundusze własne (uznany kapitał) na dzień 31.12.2023r. wyniosły **49 080 572,41** złotych.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000501802**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie **Rzeczypospolitej Polskiej**.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- **64.19.Z - Pozostałe pośrednictwo pieniężne,**
- **66.22.Z - Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,**

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku Zarząd pracował 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 2023 roku odbyło się 24 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2023 roku do 13.06.2023 roku działała w następującym składzie:

- Aleksander Daniluk – Przewodniczący,
- Marianna Trykacz – Zastępca Przewodniczącego/Przewodnicząca Komitetu Audytu
- Stanisław Zdunek – Sekretarz/Członek komitetu Audytu,

- Wojciech Król - Członek,
- Jarosław Wasak - Członek/Członek Komitetu Audytu,
- Andrzej Pasek - Członek,
- Roman Pałys - Członek (do 15 marca 2023).

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 13.06.2023 roku do 31.12.2023 roku działała w następującym składzie:

- Aleksander Daniluk - Przewodniczący,
- Marianna Trykacz - Zastępca Przewodniczącego/Przewodnicząca Komitetu Audytu
- Stanisław Zdunek - Sekretarz,
- Jan Ratkiewicz - Członek/Członek Komitetu Audytu,
- Wojciech Król - Członek,
- Andrzej Pasek - Członek,
- Jarosław Wasak - Członek/Członek Komitetu Audytu.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2023 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 13 czerwca 2023 roku. Wzięto w nim udział 44 osób spośród 53 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2023 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za 2022 rok,
- Uchwała nr 2/2023 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 3.1/2023, Uchwałę nr 3.2/2023 oraz Uchwałę nr 3.3/2023, w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu,
- Uchwała nr 4/2023 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022,
- Uchwała nr 5/2023 w sprawie: przyjęcia kierunków działania Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim,
- Uchwała nr 6/2023 w sprawie składu Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2023-2027 i oceny jej odpowiedniości jako organu kolegialnego.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

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

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Radzynie Podlaskim - 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka 35,
 - Filia w Kocku - 21-150 Kock, pl. Anny Jabłonowskiej 45,
 - Filia „Zabielska” - 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Kard. Wyszyńskiego 14,

- | | |
|--------------------------------|--|
| - Oddział w Borkach | - 21-345 Borki, ul. Spółdzielcza 46, |
| - Oddział w Czemiernikach | - 21-306 Czemierniki, ul. Radzyńska 21, |
| - Oddział Komarówce Podlaskiej | - 21-311 Komarówka Podlaska, ul. Krótka 2, |
| - Oddział w Lublinie | - 20-552 Lublin, ul. Kawaleryjska 10/8, |
| - Filia „Łabędzia” | - 20-355 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. |

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

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.

5. Przepisy prawa

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim w 2023 roku działał w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu prawnym. Najistotniejsze nowe regulacje mające wpływ na działalność Banku w 2023 roku to:

- Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadzająca tzw. „wakacje kredytowe”.
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 kwietnia 2023 r., z dnia 16 maja 2023 r. oraz z dnia 22 czerwca 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu i sposobów realizacji niektórych zadań ARiMR wprowadzające kredyt dla rolników na poprawę płynności,
- Ustawy z 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe wprowadzająca do sektora bankowego Bezpieczny Kredyt 2%.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku, w szczególności, stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Zasady dobrych praktyk Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim w zakresie świadczenia usług związanych z kredytem hipotecznym,
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- Politykę zarządzania konfliktem interesów.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Sytuacja gospodarcza Polski na tle świata jest stabilna. Mamy stosunkowo niskie bezrobocie i dodatni wzrost gospodarczy. Negatywnym elementem sytuacji gospodarczej jest ciągle wysoki poziom stóp procentowych. Jednocześnie z punktu widzenia Banku wysokość stóp procentowych w 2023 roku pozytywnie wpływała na możliwości generowania przychodów finansowych przez Bank. Jednocześnie Bank obserwuje trudną sytuację związaną z importem produktów rolnych z Ukrainy, w związku z powyższym na bieżąco monitoruje sytuację tego segmentu klientów.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	31.12.2021rok (rok przed poprzednim)	31.12.2022rok (rok poprzedni)	31.12.2023 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	6,9%	5,3%	0,2%
Wskaźnik inflacji	5,1%	14,4%	6,2%
Wskaźnik bezrobocia	5,4%	5,2%	5,1%
Stopa redyskonta weksli	1,80%	6,80%	5,80%
Stopa kredytu lombardowego	1,75%	6,75%	6,25%
Stopa referencyjna	1,75%	6,75%	5,75%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Bank bieżąco monitoruje zmieniające się otoczenie regulacyjne, a w szczególności z obszaru tzw. ESG, który obejmuje kwestie związane z ochroną środowiska, odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym. Bank uwzględnia ESG w bieżącej działalności w zakresie gospodarki własnej jak i w zakresie oferowanych produktów.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

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, zastrzeżenie, 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. W ramach produktów ubezpieczeniowych Bank oferuje ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne, na życie oraz ubezpieczenia upraw.

W roku 2023 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 jest umiarkowana, lecz systematycznie wzrasta.

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

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

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 **684 299 962,61** PLN, co stanowiło wzrost o **84 727 690,68** PLN – **14,13%** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2022 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **520 866 043,62** PLN, które stanowią **76,12%** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach lokat terminowych - w łącznej kwocie **163 433 918,99** PLN, które stanowią **23,88%** zgromadzonych środków.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Struktura bazy depozytowej wg podmiotów:

Lp.	Typ klienta	Kapitał 31.12.2023	Kapitał 31.12.2022	Kapitał 31.12.2021	Dynamika 2023/ 2022	Dynamika 2022/ 2021	Udział w portfelu
1.	Przedsiębiorcy indywidualni	26 580 171,05	23 600 763,75	26 812 110,42	112,62%	88,02%	3,90%
2.	Rolnicy indywidualni	56 328 907,64	45 475 918,05	48 376 945,62	123,87%	94,00%	8,26%
3.	Osoby prywatne	498 379 578,48	431 479 675,54	364 021 270,20	115,50%	118,53%	73,06%
4.	MSP	53 898 455,85	33 029 595,31	30 784 566,14	163,18%	107,29%	7,90%
5.	Instytucje samorządowe	38 281 149,88	57 743 697,81	63 644 907,10	66,29%	90,73%	5,61%
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	8 643 401,10	7 272 384,24	6 877 943,03	118,85%	105,73%	1,27%
7.	Razem	682 111 664,00	598 602 034,70	541 531 022,00	113,95%	110,54%	100%

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 niestabnym 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 **487 271 437,97** PLN i stanowią **71,21%** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **158 705 445,15** PLN i stanowią **23,19%** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **38 323 079,49** PLN i stanowią **5,60%** wszystkich depozytów (na 31.12.2022r. wskaźnik ten wynosił – 9,64 %), w tym:
 - bieżące – **33 594 605,65** złotych,
 - terminowe – **4 728 473,84** złotych.

Działalność kredytowa

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2023 roku wyniosły **284 465 030,04** złotych. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o **2 865 746,89** złotych, co stanowiło 1,02%.

Struktura portfela kredytowego wg podmiotów:

Lp.	Typ klienta	Kapitał 31.12.2023	Kapitał 31.12.2022	Kapitał 31.12.2021	Dynamika 2023/ 2022	Dynamika 2022/ 2021	Udział w portfelu
1.	Przedsiębiorcy indywidualni	35 300 258,03	38 728 041,44	40 682 683,60	91,15%	95,20%	12,41%
2.	Rolnicy indywidualni	47 388 423,43	39 403 013,64	47 347 822,77	120,27%	83,22%	16,66%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

3.	<i>Osoby prywatne</i>	122 579 676,13	120 023 903,33	134 197 660,36	102,13%	89,44%	43,09%
4.	<i>MSP</i>	38 046 830,41	38 400 940,17	36 268 520,54	99,08%	105,88%	13,37%
5.	<i>Instytucje samorządowe</i>	40 460 057,04	43 880 741,16	51 329 725,28	92,20%	85,49%	14,22%
6.	<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	689 785,00	1 162 643,41	1 334 056,72	59,33%	87,15%	0,24%
7.	Razem	284 465 030,04	281 599 283,15	311 160 469,27	101,02%	90,50%	100%

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 l 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 spółdzielcza” - 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 (nominał) na dzień 31.12.2023 r. wynosił 284 465 030,04 PLN, w tym:

- *w sytuacji normalnej i pod obserwacją – 226 000 128,62 PLN,*
- *w sytuacji zagrożonej – 12 198 557,55 PLN.*

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi 4,57% (na dzień 31.12.2022 było to – 4,33%, na dzień 31.12.2021 – 4,13%). 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 (7,02%).

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 75,89% (na 31.12.2022r. – 69,53%).

Pozostała działalność

W ramach uzupełnienia oferty Bank współpracuje z podmiotami, które są w stanie zapewnić produkty komplementarne do produktów oferowanych przez Bank. Wśród najważniejszych partnerów banku należy wymienić:

- BPS Leasing i Faktoring – usługi leasing i faktoringu,
- IT-CARD SA – dostawca rozwiązań z zakresu płatności bezgotówkowych np. POSy,
- Bank Polskiej Spółdzielczości SA – obsługa inwestycji deweloperskich w zakresie rachunków powierniczych i finansowania inwestycji,
- Grupa Generali – usług z zakresu ubezpieczeń majątkowych i życiowych.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

Bank konsekwentnie kreuje wizerunek instytucji przyjaznej i lokalnej. Oferowane produkty skierowane są do lokalnego odbiorcy. W kontaktach z klientami Bank stawia na partnerskie relacje i zrozumienia potrzeb lokalnych społeczności

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank uczestniczy w ogólnopolskich akcjach reklamowych i promocyjnych oferowanych przez Zrzeszenie w mediach krajowych. W zależności od potrzeb Bank uruchamia działania reklamowe na rynku lokalnym.

Bank w różnych formach wspiera lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne. W zależności od charakteru imprezy są to sponsoring, reklama czy też bezpośrednie wsparcie finansowe.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty **Klienci - rok 2023**

Bank w 2023 roku obsługiwał dotychczasowych klientów oraz pozyskiwał nowych. Zmiany w ilości i strukturze podmiotowej klientów były minimalne i miały charakter ewolucyjny. Bank nie zaobserwował znaczącej zmiany ilości bądź struktury klientów.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Generali Towarzystwem Ubezpieczeniowym S.A. umowy ubezpieczeń majątkowych Banku oraz odpowiedzialności cywilnej.

4.2. Umowy Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

4.3. Umowy systemu ochrony

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie.

5. Główni konkurenci Banku

Teren działania Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim obejmuje również obszar działalności innych banków, które tym samym wpływają na pozycję konkurencyjną Banku. Banki posiadające placówki na tym samym terenie działania to m.in.:

- Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna /PKO BP S.A./,
- BNP Paribas SA,
- Bank Polska Kasa Opieki S.A. /BANK PEKAO S.A./,
- Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim,
- Bank Spółdzielczy w Parczewie,
- Bank Spółdzielczy w Łukowie,
- Bank Spółdzielczy w Lubartowie,
- Alior Bank S.A.,
- Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe,
- Euro Bank S.A.,
- Poczta Polska / Bank Pocztowy S.A.,
- VeloBank S.A,
- Biura Kredytowe,
- Inne instytucje finansowe oferujące swoje usługi za pośrednictwem stron WWW.

Należy nadmienić, że teren działania Poczty Polskiej, a tym samym Banku Poczтового S.A. w dużej części pokrywa się z obszarem działania Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim. Głównym czynnikiem wpływającym na wielkość konkurencji w większych miejscowościach jest duże zagęszczenie różnorodnych banków prowadzących swą działalność na tym samym terenie. Biorąc pod uwagę powyższe, placówki Banku położone na terenie miasta Lublina oraz miasta Radzyna Podlaskiego, narażone są na oddziaływanie silniejszej konkurencji, niż pozostałe jednostki Banku zlokalizowane w miejscowościach gminnych.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2023 roku

W 2023 roku bank dokonał wymiany serwera aplikacji bankowych. Łączny koszt prowadzonych prac wyniósł około 1 miliona złotych.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2023 roku

Bank nie prowadził działalności w zakresie badań i rozwoju.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Bank funkcjonuje w oparciu o sieć 12 placówek z których 11 zlokalizowanych jest w budynkach lub lokalach będących własnością Banku. Bank nie posiada żadnych leasingowanych składników majątku. Dzięki takiej strukturze Bank minimalizuje ryzyka związane z korzystaniem z obcych składników majątkowych. Całość majątku trwałego Banku finansowana jest funduszami własnymi.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatów na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	94	2	3	93
Liczba pracowników wg etatów	92,4	2,5	3,5	91,4

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	6	3
od 31 – do 45 lat	59	58
od 46 – do 55 lat	14	18
ponad 55 lat	15	14

Struktura wg płci pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kobiety	67	67
Mężczyźni	27	26

W 2023 roku wszyscy pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Zmian przepisów dotyczących działalności depozytowej i kredytowej (produktowe),
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Finansowej sprawozdawczości obligatoryjnej banków,

- Podatków i rachunkowości bankowej.

1.3. Zasoby niematerialne

Bank nie posiada niematerialnych składników majątkowych podlegających ochronie takich jak patenty, znaki towarowe czy składników majątku typu wartość firmy.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie nabywał udziałów własnych.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim realizując swoje cele statutowe będzie dalej kształtować swój wizerunek jako Banku lokalnego, przyjaznego miejscowym środowiskom, dążącego do realizacji oczekiwań lokalnego rynku oraz swoich właścicieli. Bank będzie w dalszym ciągu podnosił jakość i dostępności swoich produktów i usług.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

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.

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 posiada fundusze na poziomie wystarczającym na pokrycie wszelkich zidentyfikowanych ryzyk.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Bank nie identyfikuje jakichkolwiek zagrożeń mogących mieć wpływ na możliwość kontynuowania przez Bank działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w bilansie Banku wystąpiły następujące instrumenty finansowe:

Lp.	Wyszczególnienie	Portfel	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
-----	------------------	---------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

1.	Obligacje samorządowe	Utrzymywane do terminu wymagalności	49 993 605,50	46 765 589,03	25 015 711,02
2.	Jednostki uczestnictwa FIO/ Certyfikaty FIZ	Dostępne do sprzedaży	145 556,04	136 043,52	148 445,70
3.	Bony pieniężne Banku Centralnego	Utrzymywane do terminu wymagalności	295 811 913,14	189 858 133,34	142 788 864,96
4.	Obligacje korporacyjne	Utrzymywane do terminu wymagalności	5 769 483,26	722 402,72	1 785 661,74
5.	Obligacje BGK	Utrzymywane do terminu wymagalności	4 482 207,40	4 433 499,76	0,00
6.	Obligacje BPS S.A.	Utrzymywane do terminu wymagalności	3 174 691,22	1 915 373,48	1 875 035,28

Ryzyka na które są narażone instrumenty finansowe:

Ryzyko związane jest nierozdzielnie z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Im większy jest oczekiwany zysk tym większe jest ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych charakteryzuje się występowaniem wahań cen instrumentów finansowych, które zależne mogą być nie tylko od kondycji finansowej emitenta, ale również od zdarzeń o charakterze ekonomicznym, prawnym czy politycznym. Inwestor ponosi więc ryzyko zmiany wartości cen posiadanych instrumentów oraz ograniczenia płynności (możliwości zbycia lub nabycia) instrumentu.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

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.

• 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.

• **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. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń.

3. Informacja na temat emisji papierów wartościowych.

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.

IX. AKTUALNY (w 2023 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2024 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata):

Aktywa:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 754 733 661,71 PLN, co stanowiło wzrost o 100 652 585,03 PLN, czyli o – 15,39 % w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021	Dynamika 2023 / 2022	Udział w aktywach 2023
1.	Środki pieniężne	18 511 107,21	18 664 141,70	16 017 641,52	99,18%	2,45%
2.	Należności od sektora finansowego	84 311 975,82	102 920 742,47	75 987 128,65	91,92%	11,17%
3.	Należności od sektora niefinansowego	234 321 992,48	227 997 149,01	249 587 611,01	102,77%	31,05%
4.	Należności od sektora budżetowego	40 536 693,31	43 991 764,53	51 347 075,38	92,15%	5,37%
5.	Dłużne papiery wartościowe	359 231 903,52	243 694 998,33	175 973 567,00	147,41%	47,60%
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 668 728,96	5 668 728,96	5 677 352,49	100,00%	0,75%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

7.	<i>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</i>	145 556,04	136 043,52	148 445,70	106,99%	0,02%
8.	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	19 188,00	0,00	0,00	100%	0,00%
9.	<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	10 019 541,90	9 473 340,34	10 006 096,80	105,77%	1,33%
10.	<i>Inne aktywa</i>	548 588,59	531 401,79	262 141,25	103,23%	0,07%
11.	<i>Rozliczenia międzyokresowe</i>	1 417 525,26	998 687,21	872 876,95	141,94%	0,19%
12.	<i>Należne wpłaty na fundusz podstawowy</i>	860,32	4 078,82	5 439,46	21,09%	0,00%
13.	SUMA AKTYWÓW	754 733 661,71	654 081 076,68	585 885 376,21	115,39%	100%

Pasywa

Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021	Dynamika 2023 / 2022	Udział w aktywach 2023
1.	<i>Zobowiązania wobec sektora finansowego</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	<i>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</i>	645 976 883,12	541 778 197,91	478 075 158,85	119,23%	85,59%
3.	<i>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</i>	38 323 079,49	57 794 074,02	63 649 005,72	66,31%	5,08%
4.	<i>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</i>	3 808 107,74	2 931 777,08	2 016 964,13	129,89%	0,05%
5.	<i>Koszty i przychody rozliczane w czasie</i>	308 905,49	262 868,88	329 336,33	117,51%	0,04%
6.	<i>Rezerwy</i>	2 138 391,83	1 372 081,00	1 323 286,99	115,85%	0,28%
7.	<i>Fundusz podstawowy</i>	1 113 600,00	1 102 200,00	1 101 600,00	101,03%	0,15%
8.	<i>Fundusz zapasowy</i>	47 485 130,04	38 678 830,04	36 620 690,64	122,77%	6,29%
9.	<i>Fundusz z aktualizacji wyceny</i>	678 799,65	671 095,13	686 379,71	101,15%	0,09%
10.	<i>Zysk netto</i>	14 900 764,35	9 489 952,62	2 082 953,84	157,02%	1,97%
11.	SUMA PASYWÓW	754 733 661,71	654 081 076,68	585 885 376,21	115,39%	100%

WYNIKI FINANSOWE BANKU:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021	Dynamika 2023 / 2022	Dynamika 2023 / 2022
1.	Przychody księgowe	56 096 213,76	46 730 462,97	18 585 536,42	120,04%	251,43%
2.	Koszty księgowe	37 449 684,44	34 630 036,35	15 790 895,58	108,14%	219,30%
3.	Zysk brutto	18 646 529,35	12 100 426,62	2 794 640,84	154,10%	432,99%
4.	Podatek dochodowy	3 745 765,00	2 610 474,00	711 687,00	143,49%	366,80%
5.	Zysk netto	14 900 764,35	9 489 952,62	2 082 953,84	157,02%	455,60%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

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

Lp.	Wyszczególnieni	Poziom minimalny	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Wskaźniki kapitałowe					
1.	Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	10,50%	18,784%	17,197%	15,859%
2.	Współczynnik kapitałowy Tier I	8,50%	18,784%	17,197%	15,859%
Limity w zakresie ryzyka płynności					
3.	LCR	100%	564,34%	422,74%	348,84%
4.	NSFR	100%	206,38%	186,26%	175,28%
Wskaźniki efektywności					
5.	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	2,13	1,54	0,41
6.	Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	26,43	24,08	6,08
7.	Marża odsetkowa netto	X	4,93	4,74	2,45
8.	Wskaźnik C/I	X	38,66	54,73	75,85
9.	Rentowność pracy (brutto)	X	200,50	128,73	21,93
Wskaźniki struktury bilansu					
10.	Kredyty brutto ogółem / Depozyty ogółem	X	43,97	52,82	59,90
11.	Kredyty zagrożone brutto / Kredyty ogółem brutto	X	4,51	4,45	4,31
12.	Depozyty ogółem / Pasywa	X	91,00	91,82	92,26
13.	Depozyty terminowe / Depozyty ogółem	X	21,00	13,73	23,95

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

Lp.	Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021	Dynamika 2023/2022	Dynamika 2023/2022
1.	Przychody z tytułu odsetek	50 441 641,98	38 195 055,95	12 299 562,94	132,06%	310,54%
2.	1. Od sektora finansowego	6 067 492,37	4 947 670,45	147 763,45	122,63%	3348,37%
3.	2. Od sektora niefinansowego	21 574 169,19	19 453 207,42	10 302 598,36	110,90%	118,82%
4.	3. Od sektora budżetowego	2 996 001,87	2 932 583,06	918 821,19	102,16%	318,17%
5.	4. Z papierów wartościowych	19 803 978,55	10 861 595,02	930 379,94	182,33%	1167,44%
6.	Koszty odsetek	17 542 413,96	11 851 665,99	547 038,48	148,02%	2166,51%
7.	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
8.	2. Od sektora niefinansowego	15 826 104,13	10 324 265,27	508 336,30	153,29%	2030,99%
9.	3. Od sektora budżetowego	1 716 309,83	1 527 400,72	38 702,18	112,37%	3946,55%
10.	Wynik z tytułu odsetek	32 899 228,02	26 343 389,96	11 752 524,46	124,89%	224,15%
11.	Przychody z tytułu prowizji	3 847 362,11	3 826 513,93	3 513 816,35	100,54%	108,90%
12.	Koszty prowizji	852 922,60	804 970,17	771 367,53	105,96%	104,36%
13.	Wynik z tytułu prowizji	2 994 439,51	3 021 543,76	2 742 448,82	99,10%	110,18%
14.	Różnica wartości rezerw	1 400 751,20	1 618 041,78	324 310,93	86,57%	498,92%
15.	Koszty działania Banku	15 717 629,25	16 027 789,95	11 321 434,96	98,06%	141,57%
16.	1. Wynagrodzenia	9 768 212,81	8 264 881,73	6 544 309,14	118,19%	126,29%
17.	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 202 199,12	1 885 003,52	1 561 135,38	116,83%	120,75%
18.	3. Inne	3 747 217,32	5 877 904,70	3 215 990,44	63,75%	182,77%
19.	Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	574 836,77	555 943,77	757 603,91	103,40%	73,38%

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

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:

Lp.	Wyszczególnieni	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
1.	Rzeczowe aktywa trwałe (wartość bilansowa w PLN)	10 019 541,90	9 473 340,34	10 006 096,80

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Na dzień 31.12.2023 r. Bank dysponował 14 bankomatami własnymi. Wszystkie urządzenia wyposażone są we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line. Na początku roku 2024 Bank zakupił i uruchomił dodatkowy bankomat. W 2024 roku planowana jest wymiana pozostałych 14 bankomatów.

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023 r. wynosił **49 080 572,41** złotych i wzrósł w ciągu roku o **8 755 557,94** złotych, czyli o **27,71%**. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Lp.	Wyszczególnieni	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
1.	Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności (CFDIV/CRR)	49 080 572,41	40 325 014,47	38 314 491,61
2.	Kapitał Tier I	49 080 572,41	40 325 014,47	38 314 491,61
2.1.	Fundusz zasobowy (+)	47 485 130,04	38 678 830,04	36 620 690,64
2.2.	Fundusz udziałowy (+)	941 499,46	980 758,04	1 013 098,62
2.3.	Fundusz z aktualizacji wyceny (+)	641 353,17	641 353,17	646 592,57
2.4.	Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I (-)	0,00	0,00	0,00
2.5.	Skumulowane inne całkowite dochody (+)	37 446,48	29 741,96	39 878,14
2.6.	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (-)	5 668,74	5 668,74	5 677,36
3.	Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00
4.	Fundusz udziałowy (wartość zadeklarowana)	1 113 600,00	1 102 200,00	1 101 600,00
5.	Wynik finansowy netto	14 900 764,35	9 489 952,62	2 082 953,84

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.

Poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2023r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie 18,732% - wymóg SSOZ BPS – 12,50%, i współczynnika kapitałowego Tier I również w wysokości 18,732% - wymóg – 10,50%.

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku:

Bank w 2023 roku nie posiadał zaciągniętych kredytów ani pożyczek.

Bank w 2023 roku nie udzielał poręczeń ani gwarancji innych niż w ramach normalnej działalności bankowej w relacjach z klientami.

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach:

W 2023 roku Bank nie udzielał kredytów, pożyczek gwarancji ani poręczeń innym bankom.

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego:

Różnice pomiędzy zatwierdzonym planem finansowym a zrealizowanymi wynikami był wynikiem nieprzewidywalności warunków rynkowych związanych z prowadzeniem działalności bankowej.

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Bank zarządza posiadanymi zasobami finansowymi w sposób efektywny przy zachowaniu niezbędnego poziomu bezpieczeństwa. Bank na bieżąco wywiązuje się z zaciągniętych zobowiązań oraz nie widzi ewentualnych zagrożeń w tym obszarze.

X. **INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank zrzeszony jest w zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości SA oraz jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XI. **ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 roku**

Na wysokość wyniku finansowego Banku w głównej mierze miał wpływ wysoki realizowany poziom stóp procentowych aktywów przy jednocześnie stosunkowo dużej skłonności klientów do oszczędzania.

Zarząd Banku nie zidentyfikował istotnych, nietypowych i jednorazowych zdarzeń wy wpływających na wyniki działalności Banku w 2023 roku.

XII. **ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Zarząd Banku nie zidentyfikował zdarzeń wpływających na sytuację jednostki, które nastąpiły po dniu bilansowym a przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bieżąca działalność Banku nie wpływa negatywnie na funkcjonowanie środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Cele strategiczne

Bank realizując swoje cele statutowe będzie dalej kształtował swój wizerunek jako Banku lokalnego, przyjaznego miejscowym środowiskom, dążącego do realizacji oczekiwań lokalnego rynku oraz swoich właścicieli. Bank będzie w dalszym ciągu podnosił jakość i dostępności swoich produktów i usług

W roku 2024 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) spadek rynkowych stóp procentowych,
- 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,
- 4) wzrost obciążeń sprawozdawczych i regulacyjnych.

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.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Plan ekonomiczno-finansowy Banku na 2024 rok kształtuje się następująco:

Liczba otrzymanych gwarancji	Wykonanie na 31.12.2023 (w tys. zł)	Plan na 31.12.2024 (w tys. zł)	Dynamika 2024/2023 (w tys. zł)
Przychody księgowo	56 096,21	48 050,00	86,66%
Koszty księgowo	37 449,68	42 050,00	112,28%
Zysk brutto	18 646,53	6 000,00	32,18%
Podatek dochodowy	3 745,77	1 000,00	26,70%
Zysk netto	14 900,76	5 000,00	25,12%

Realizacja założeń planowych w miesiącu styczniu i lutym 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.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

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 uchwałą 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/III/2023 z dnia 28.04.2023 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.

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

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, 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 – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2023r. wynosi 1,97%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **754 733 661,71 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **18 646 529,35 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **14 900 764,35 zł**.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za 2023 r. w kwocie **14 900 764,35 złotych**:

- **14 200 000,00** złotych - na fundusz zasobowy,
- **650 830,00** złotych- na wypłatę dywidendy za 2023 r.,
- **49 934,35** złotych PLN – na fundusz społeczno-wychowawczy.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU:

1.	<i>Roman Domański</i>	<i>Prezes Zarządu</i>	
2.	<i>Jerzy Wołodko</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	
3.	<i>Tomasz Wakulik</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Radzynie Podlaskim
ul. Ostrowiecka 35, 21-300 Radzyń Podlaski
tel. 83 352 70 58, e-mail: centrala@bsradzyn.pl
NIP 538-000-30-64, Regon 000501802
KRS: 0000135222

.....
(pieczęć firmowa)

*Radzyń Podlaski, dnia 06 czerwca 2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)*