

Załącznik do uchwały nr 7/6/2025  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim  
z dnia 31 marca 2025 roku



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

*w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 **5 lutego 2025**.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024r. wynosi **1 117 560,00** złotych.

Fundusze własne (uznany kapitał) na dzień 31.12.2024r. wynoszą **63 193 052,86** 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 01.01.2024 roku do 30.06.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W okresie od 01.07.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

- Roman Domański - Prezes Zarządu,
- Jerzy Wołodko - Wiceprezes Zarządu,
- Tomasz Wakulik - Wiceprezes Zarządu,
- Rafał Karpysz - Wiceprezes Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu jakie nastąpiły w trakcie okresu sprawozdawczego do podpisania Sprawozdania z działalności:

- Rada Nadzorcza Uchwałą 9/IV/2024 z dnia 13 czerwca 2024 roku powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pana Rafała Karpysza.
- Rada Nadzorcza Uchwałą 2/I/2025 z dnia 31 stycznia 2025 roku, w związku z przejściem na emeryturę, odwołała ze składu Zarządu i funkcji Wiceprezesa Zarządu Pana Jerzego Wołodko. Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy. W ciągu 2024 roku odbyło się 26 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń.

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 19 czerwca 2024 roku. Wzięto w nim udział 42 osób spośród 50 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2024 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za 2023 rok,
- Uchwała nr 2/2024 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- Uchwałą nr 3.1/2024, Uchwałą nr 3.2/2024 oraz Uchwałą nr 3.3/2024, w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu,
- Uchwała nr 4/2024 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023,
- Uchwała nr 5/2024 w sprawie wniosków polustracyjnych,
- Uchwała nr 6/2024 w sprawie zmian w Statucie Banku,
- Uchwała nr 7/2024 w sprawie: przyjęcia kierunków działania Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim,

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2024-2026 oraz planie ekonomiczno-finansowym na rok 2024 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, z wyodrębnionym Działem Obsługi Klienta oraz przypisanymi mu Filiami:
  - 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 Wołyniu - 21-310 Wołyń, 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 Kierownik Działu.

## **5. Przepisy prawa**

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim w 2024 roku działał w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu prawnym. Najistotniejsze nowe regulacje mające wpływ na działalność Banku w 2024 roku to:

- Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw 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,
- Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA) – rozporządzenie Unii Europejskiej 2022/2554 wymagające od podmiotów finansowych poprawy odporności operacyjnej w środowisku cyfrowym,
- Ustawa z dnia 6 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów,
- Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości (od 1.06.2024 r. obowiązek weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL),
- Rekomendacja G dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach.

## **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 niskie bezrobocie i dodatni wzrost gospodarczy. Negatywnym elementem sytuacji gospodarczej jest ciągle wysoki poziom inflacji oraz stóp procentowych. Jednocześnie z punktu widzenia Banku wysokość stóp procentowych w 2024 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**

| <b>Nazwa wskaźnika</b>                      | <b>31.12.2022rok<br/>(rok przed poprzednim)</b> | <b>31.12.2023rok<br/>(rok poprzedni)</b> | <b>31.12.2024 rok<br/>(rok bieżący)</b> |
|---|---|--|---|
| Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto) | 5,3%  | 0,2%                                     | 2,90%                                   |
| Wskaźnik inflacji                           | 14,4%   | 6,2%                                     | 3,6%                                    |
| Wskaźnik bezrobocia                         | 5,2%  | 5,1%                                     | 5,1%                                    |
| Stopa redyskonta weksli                     | 6,80%   | 5,80%                                    | 5,80%                                   |
| Stopa kredytu lombardowego                  | 6,75%   | 6,25%                                    | 6,25%                                   |
| Stopa referencyjna                          | 6,75%   | 5,75%                                    | 5,75%                                   |

#### **1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku**

Bank na 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 oraz uwzględnia wskazany obszar w ramach procesów szkoleniowych.

### **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 2024 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.

## **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.

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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 **796 459 594,47** co stanowiło wzrost o **112 159 631,86** złotych – **16,39%** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2023 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **595 753 159,57** złotych, które stanowią **74,80%** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach lokat terminowych - w łącznej kwocie **200 706 434,90** złotych, które stanowią **25,20%** zgromadzonych środków.

Struktura bazy depozytywnej wg podmiotów:

| Lp. | Typ klienta   | Kapitał<br>31.12.2024 | Kapitał<br>31.12.2023 | Kapitał<br>31.12.2022 | Dynamika<br>2024/<br>2023 | Dynamika<br>2023/<br>2022 | Udział<br>w<br>portfelu |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 1.  | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 30 338 308,53         | 26 580 171,05         | 23 600 763,75         | 114,13%                   | 112,62%                   | 3,82%                   |
| 2.  | Rolnicy indywidualni  | 56 521 255,78         | 56 328 907,64         | 45 475 918,05         | 100,34%                   | 123,87%                   | 7,11%                   |
| 3.  | Osoby prywatne  | 585 666 374,18        | 498 379 578,48        | 431 479 675,54        | 117,51%                   | 115,50%                   | 73,72%                  |
| 4.  | MSP   | 55 693 424,29         | 53 898 455,85         | 33 029 595,31         | 103,33%                   | 163,18%                   | 7,01%                   |
| 5.  | Instytucje samorządowe  | 56 664 397,05         | 38 281 149,88         | 57 743 697,81         | 148,02%                   | 66,29%                    | 7,13%                   |
| 6.  | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 9 533 923,09          | 8 643 401,10          | 7 272 384,24          | 110,30%                   | 118,85%                   | 1,20%                   |
| 7.  | <b>Razem</b>  | <b>794 417 682,92</b> | <b>682 111 664,00</b> | <b>598 602 034,70</b> | <b>116,46%</b>            | <b>113,95%</b>            | <b>100%</b>             |

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 niestąbnącym 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 **544 209 071,97** złotych i stanowią **73,74%** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **195 546 278,53** złotych i stanowią **19,14%** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **56 704 243,97** złotych i stanowią **7,12%** wszystkich depozytów (na 31.12.2023r. wskaźnik ten wynosił – 5,60%), w tym:

- bieżące – 51 544 087,60 złotych,
- terminowe – 5 160 156,37 złotych.

### Działalność kredytowa

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2024 roku wyniosły 303 793 967,20 złotych. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o 19 328 937,16 złotych, co stanowiło 106,79%.

Struktura portfela kredytowego wg podmiotów:

| Lp. | Typ klienta   | Kapitał<br>31.12.2024 | Kapitał<br>31.12.2023 | Kapitał<br>31.12.2022 | Dynamika<br>2023/<br>2022 | Dynamika<br>2023/<br>2022 | Udział<br>w<br>portfelu |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 1.  | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 25 509 377,99         | 35 300 258,03         | 38 728 041,44         | 72,26%                    | 91,15%                    | 8,40%                   |
| 2.  | Rolnicy indywidualni  | 61 679 459,49         | 47 388 423,43         | 39 403 013,64         | 130,16%                   | 120,27%                   | 20,30%                  |
| 3.  | Osoby prywatne  | 124 464 063,76        | 122 579 676,13        | 120 023 903,33        | 101,54%                   | 102,13%                   | 40,97%                  |
| 4.  | MSP   | 40 379 875,60         | 38 046 830,41         | 38 400 940,17         | 106,13%                   | 99,08%                    | 13,29%                  |
| 5.  | Instytucje samorządowe  | 51 221 844,92         | 40 460 057,04         | 43 880 741,16         | 126,60%                   | 92,20%                    | 16,86%                  |
| 6.  | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 539 345,44            | 689 785,00            | 1 162 643,41          | 78,19%                    | 59,33%                    | 0,18%                   |
| 7.  | <b>Razem</b>  | <b>303 793 967,20</b> | <b>284 465 030,04</b> | <b>281 599 283,15</b> | <b>106,79%</b>            | <b>101,02%</b>            | <b>100%</b>             |

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” – dedykowany członkom spółdzielni zarejestrowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Pożyczka udzielana jest do maksymalnej kwoty 250 000,00 złotych a oprocentowanie uzależnione jest od okresu spłaty.

Stan kredytów i pożyczek (nominał) na dzień 31.12.2024 r. wynosił **303 793 967,20** złotych, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **290 868 596,46** złotych,
- w sytuacji zagrożonej – **12 925 370,46** złotych.

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi 4,25% (na dzień 31.12.2023 było to 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 (6,12%).

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 60,69% (na 31.12.2023r. – 75,85%).

#### **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 2024**

Bank w 2024 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 Zrzeczenia**

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 Zrzeczenia 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 Międzyrzeczu Podlaskim,
- Bank Spółdzielczy w Parczewie,
- Bank Spółdzielczy w Łukowie,
- Bank Spółdzielczy w Lubartowie,
- Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie,
- 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 Pocztowego 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 2024 roku**

W 2024 roku Bank nie poniósł istotnych, jednorazowych nakładów inwestycyjnych.

### **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2024 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/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

| Wyszczególnienie             | Rok poprzedni | Zatrudniono | Zwolniono | Rok bieżący |
|------------------------------|---------------|-------------|-----------|-------------|
| Liczba pracowników w osobach | 93            | 6           | 5         | 94          |
| Liczba pracowników wg etatów | 91,4          | 6           | 4,5       | 91,84       |

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

| Wiek zatrudnionych pracowników | Liczba pracowników |             |
|--------------------------------|--------------------|-------------|
|                                | Rok poprzedni      | Rok bieżący |
| do 30 lat                      | 3                  | 4           |
| od 31 – do 45 lat              | 58                 | 54          |
| od 46 – do 55 lat              | 18                 | 23          |
| ponad 55 lat                   | 14                 | 13          |

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

| <i>Wiek zatrudnionych pracowników</i> | <i>Liczba pracowników</i> |                    |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                       | <i>Rok poprzedni</i>      | <i>Rok bieżący</i> |
| <i>Kobiety</i>                        | <i>67</i>                 | <i>67</i>          |
| <i>Mężczyźni</i>                      | <i>26</i>                 | <i>27</i>          |

*W 2024 roku wszyscy pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach. Bank finansował również podnoszenie kwalifikacji w formie studiów podyplomowych.*

*Były to szkolenia m.in. z zakresu:*

- zmian przepisów dotyczących działalności depozytowej i kredytowej (produktowe),*
- przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,*
- finansowej sprawozdawczości obowiązkowej banków,*
- podatków i rachunkowości bankowej,*
- ryzyk bankowych.*

### **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 2024 roku w bilansie Banku wystąpiły następujące instrumenty finansowe:

| <b>Lp.</b> | <b>Wyszczególnienie</b>                        | <b>Portfel</b>                      | <b>Stan na<br/>31.12.2024</b> | <b>Stan na<br/>31.12.2023</b> | <b>Stan na<br/>31.12.2022</b> |
|------------|--|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1.         | Obligacje samorządowe                          | Utrzymywane do terminu wymagalności | 44 851 515,81                 | 49 993 605,50                 | 46 765 589,03                 |
| 2.         | Jednostki uczestnictwa FIO/<br>Certyfikaty FIZ | Dostępne do sprzedaży               | 0,00                          | 145 556,04                    | 136 043,52                    |
| 3.         | Bony pieniężne Banku Centralnego               | Utrzymywane do terminu wymagalności | 389 876 091,45                | 295 811 913,14                | 189 858 133,34                |
| 4.         | Obligacje korporacyjne                         | Utrzymywane do terminu wymagalności | 5 052 150,00                  | 5 769 483,26                  | 722 402,72                    |
| 5.         | Obligacje BGK                                  | Utrzymywane do terminu wymagalności | 4 568 255,33                  | 4 482 207,40                  | 4 433 499,76                  |
| 6.         | Obligacje BPS S.A.                             | Utrzymywane do terminu wymagalności | 3 248 629,51                  | 3 174 691,22                  | 1 915 373,48                  |

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.

• **Ryzyko ICT**

1. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych.

2. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”.

3. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem ICT obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- rozwój wykorzystywanego oprogramowania,
- analiza wpływu zmian oprogramowania, rozwiązań sieciowych, sprzętu, infrastruktury przyłączeniowej na operacyjną odporność cyfrową Banku,
- zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku,
- rozwój infrastruktury teleinformatycznej,
- monitorowanie i zarządzanie incydentami związanymi z naruszeniem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- identyfikacja zagrożeń mających wpływających na poziom ryzyka ICT,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
- zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- działania organizacyjno-proceduralne,

– analiza zagrożeń związanych ze zlecaniem czynności na zewnątrz oraz pracą zdalną.

**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 2024 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2025 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 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 31.12.2024 r. wyniosła 880 024 374,03 PLN, co stanowiło wzrost o 125 290 712,32 PLN, czyli o – 16,60% w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

Struktura aktywów przedstawia się następująco:

| Lp. | Aktywa  | Stan na 31.12.2024 | Stan na 31.12.2023 | Stan na 31.12.2022 | Dynamika 2024/2023 | Udział w aktywach 2024 |
|-----|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| 1.  | Środki pieniężne                                      | 17 210 897,75      | 18 511 107,21      | 18 664 141,70      | 92,98%             | 1,96%                  |
| 2.  | Należności od sektora finansowego                     | 102 271 801,58     | 84 311 975,82      | 102 920 742,47     | 121,30%            | 11,62%                 |
| 3.  | Należności od sektora niefinansowego                  | 244 272 865,37     | 234 321 992,48     | 227 997 149,01     | 104,25%            | 27,76%                 |
| 4.  | Należności od sektora budżetowego                     | 51 548 301,51      | 40 536 693,31      | 43 991 764,53      | 127,16%            | 5,86%                  |
| 5.  | Dłużne papiery wartościowe                            | 447 496 642,10     | 359 231 903,52     | 243 694 998,33     | 124,57%            | 50,85%                 |
| 6.  | Udziały lub akcje w innych jednostkach                | 5 668 728,96       | 5 668 728,96       | 5 668 728,96       | 100,00%            | 0,64%                  |
| 7.  | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00               | 145 556,04         | 136 043,52         | 0,00%              | 0,00%                  |
| 8.  | Wartości niematerialne i prawne                       | 65 941,07          | 19 188,00          | 0,00               | 343,66%            | 0,01%                  |
| 9.  | Rzeczowe aktywa trwałe                                | 9 635 293,36       | 10 019 541,90      | 9 473 340,34       | 96,17%             | 1,09%                  |
| 10. | Inne aktywa   | 443 890,22         | 548 588,59         | 531 401,79         | 80,91%             | 0,05%                  |
| 11. | Rozliczenia międzyokresowe                            | 1 409 669,87       | 1 417 525,26       | 998 687,21         | 99,45%             | 0,16%                  |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

|     |                                      |                       |                       |                       |                |             |
|-----|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------|
| 12. | Należne wpłaty na fundusz podstawowy | 342,24                | 860,32                | 4 078,82              | 39,78%         | 0,00%       |
| 13. | <b>SUMA AKTYWÓW</b>                  | <b>880 024 374,03</b> | <b>754 733 661,71</b> | <b>654 081 076,68</b> | <b>116,60%</b> | <b>100%</b> |

**Pasywa**

Podstawowe pozycje pasywów to:

| Lp. | Pasywa                                    | Stan na 31.12.2024    | Stan na 31.12.2023    | Stan na 31.12.2022    | Dynamika 2024 / 2023 | Udział w pasywach 2024 |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| 1.  | Zobowiązania wobec sektora finansowego    | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                 | 0,00%                  |
| 2.  | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 739 755 350,50        | 645 976 883,12        | 541 778 197,91        | 114,52%              | 84,06%                 |
| 3.  | Zobowiązania wobec sektora budżetowego    | 56 704 243,97         | 38 323 079,49         | 57 794 074,02         | 147,96%              | 6,44%                  |
| 4.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania    | 2 791 081,11          | 3 808 107,74          | 2 931 777,08          | 73,29%               | 0,32%                  |
| 5.  | Koszty i przychody rozliczane w czasie    | 280 305,95            | 308 905,49            | 262 868,88            | 90,74%               | 0,03%                  |
| 6.  | Rezerwy                                   | 2 935 196,40          | 2 138 391,83          | 1 372 081,00          | 137,26%              | 0,33%                  |
| 7.  | Fundusz podstawowy                        | 1 117 560,00          | 1 113 600,00          | 1 102 200,00          | 100,36%              | 0,13%                  |
| 8.  | Fundusz zapasowy                          | 61 694 530,04         | 47 485 130,04         | 38 678 830,04         | 129,92%              | 7,01%                  |
| 9.  | Fundusz z aktualizacji wyceny             | 641 353,17            | 678 799,65            | 671 095,13            | 94,48%               | 0,07%                  |
| 10. | Zysk netto                                | 14 104 752,86         | 14 900 764,35         | 9 489 952,62          | 94,66%               | 1,60%                  |
| 11. | <b>SUMA PASYWÓW</b>                       | <b>880 024 374,03</b> | <b>754 733 661,71</b> | <b>654 081 076,68</b> | <b>100%</b>          | <b>100%</b>            |

**WYNIKI FINANSOWE BANKU:**

| Lp. | Wyszczególnienie   | Stan na 31.12.2024 | Stan na 31.12.2023 | Stan na 31.12.2022 | Dynamika 2023 / 2022 | Dynamika 2023 / 2022 |
|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| 1.  | Przychody księgowe | 60 687 401,10      | 56 096 213,76      | 46 730 462,97      | 120,04%              | 251,43%              |
| 2.  | Koszty księgowe    | 42 480 822,24      | 37 449 684,44      | 34 630 036,35      | 108,14%              | 219,30%              |
| 3.  | Zysk brutto        | 18 206 578,86      | 18 646 529,35      | 12 100 426,62      | 154,10%              | 432,99%              |
| 4.  | Podatek dochodowy  | 4 101 826,00       | 3 745 765,00       | 2 610 474,00       | 143,49%              | 366,80%              |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

|    |            |               |               |              |         |         |
|----|------------|---------------|---------------|--------------|---------|---------|
| 5. | Zysk netto | 14 104 752,86 | 14 900 764,35 | 9 489 952,62 | 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 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|--|------------------|------------|------------|------------|
| <i>Wskaźniki kapitałowe</i>               |  |                  |            |            |            |
| 1.  | Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności | 10,50%           | 21,885%    | 18,784%    | 17,197%    |
| 2.  | Współczynnik kapitałowy Tier I                               | 8,50%            | 21,885%    | 18,784%    | 17,197%    |
| <i>Limity w zakresie ryzyka płynności</i> |  |                  |            |            |            |
| 3.  | LCR  | 100%             | 646,42%    | 564,34%    | 422,74%    |
| 4.  | NSFR   | 100%             | 226,31%    | 206,38%    | 186,26%    |
| <i>Wskaźniki efektywności</i>             |  |                  |            |            |            |
| 5.  | Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)                           | X                | 1,79       | 2,13       | 1,54       |
| 6.  | Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)                          | X                | 20,62      | 26,43      | 24,08      |
| 7.  | Marża odsetkowa netto  | X                | 4,58       | 4,93       | 4,74       |
| 8.  | Wskaźnik C/I   | X                | 40,34      | 38,66      | 54,73      |
| 9.  | Rentowność pracy (brutto)                                    | X                | 198,24     | 200,50     | 128,73     |
| <i>Wskaźniki struktury bilansu</i>        |  |                  |            |            |            |
| 10.                                       | Kredyty brutto ogółem / Depozyty ogółem                      | X                | 38,14      | 43,97      | 52,82      |
| 11.                                       | Kredyty zagrożone brutto / Kredyty ogółem brutto             | X                | 4,25       | 4,51       | 4,45       |
| 12.                                       | Depozyty ogółem / Pasywa                                     | X                | 90,49      | 91,00      | 91,82      |
| 13.                                       | Depozyty terminowe / Depozyty ogółem                         | X                | 25,20      | 21,00      | 13,73      |

Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

| Lp. | Pozycja z rachunku zysków i strat | Stan na 31.12.2024   | Stan na 31.12.2023   | Stan na 31.12.2022   | Dynamika 2024/2023 | Dynamika 2024/2023 |
|-----|-----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1.  | <b>Przychody z tytułu odsetek</b> | <b>53 746 470,83</b> | <b>50 441 641,98</b> | <b>38 195 055,95</b> | <b>106,55%</b>     | <b>132,06%</b>     |
| 2.  | 1. Od sektora finansowego         | 6 459 125,65         | 6 067 492,37         | 4 947 670,45         | 106,45%            | 122,63%            |
| 3.  | 2. Od sektora niefinansowego      | 21 891 515,19        | 21 574 169,19        | 19 453 207,42        | 101,47%            | 110,90%            |
| 4.  | 3. Od sektora budżetowego         | 2 787 584,47         | 2 996 001,87         | 2 932 583,06         | 93,04%             | 102,16%            |

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

|            |  |                      |                      |                      |                |                |
|------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|
| 5.         | 4. Z papierów wartościowych  | 22 598 245,52        | 19 803 978,55        | 10 861 595,02        | 114,11%        | 182,33%        |
| <b>6.</b>  | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>18 367 013,31</b> | <b>17 542 413,96</b> | <b>11 851 665,99</b> | <b>104,70%</b> | <b>148,02%</b> |
| 7.         | 1. Od sektora finansowego  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00%          | 0,00%          |
| 8.         | 2. Od sektora niefinansowego                                       | 17 134 537,03        | 15 826 104,13        | 10 324 265,27        | 108,27%        | 153,29%        |
| 9.         | 3. Od sektora budżetowego  | 1 232 476,28         | 1 716 309,83         | 1 527 400,72         | 71,81%         | 112,37%        |
| <b>10.</b> | <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                      | <b>35 379 457,52</b> | <b>32 899 228,02</b> | <b>26 343 389,96</b> | <b>107,54%</b> | <b>124,89%</b> |
| 11.        | Przychody z tytułu prowizji  | 3 842 759,36         | 3 847 362,11         | 3 826 513,93         | 99,88%         | 100,54%        |
| 12.        | Koszty prowizji  | 882 080,70           | 852 922,60           | 804 970,17           | 103,42%        | 105,96%        |
| 13.        | Wynik z tytułu prowizji  | 2 960 678,66         | 2 994 439,51         | 3 021 543,76         | 98,87%         | 99,10%         |
| 14.        | Różnica wartości rezerw  | 3 045 001,84         | 1 400 751,20         | 1 618 041,78         | 217,38%        | 86,57%         |
| 15.        | Koszty działania Banku   | 17 698 187,45        | 15 717 629,25        | 16 027 789,95        | 112,60%        | 98,06%         |
| 16.        | 1. Wynagrodzenia   | 11 040 616,38        | 9 768 212,81         | 8 264 881,73         | 113,03%        | 118,19%        |
| 17.        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                | 2 505 955,69         | 2 202 199,12         | 1 885 003,52         | 113,79%        | 116,83%        |
| 18.        | 3. Inne  | 4 151 615,38         | 3 747 217,32         | 5 877 904,70         | 110,79%        | 63,75%         |
| 19.        | Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | 800 113,72           | 574 836,77           | 555 943,77           | 139,19%        | 103,40%        |

### **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                                  | 31.12.2024   | 31.12.2023    | 31.12.2022   |
|-----|--|--------------|---------------|--------------|
| 1.  | Rzeczowe aktywa trwałe (wartość bilansowa w PLN) | 9 635 293,36 | 10 019 541,90 | 9 473 340,34 |

Na dzień 31.12.2024 r. Bank dysponował 15 bankomatami własnymi. Z tego 14 urządzeń wyposażonych jest we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line. W 2024 roku Bank rozpoczął proces wymiany istniejących bankomatów, zakupił i wymienił na nowe trzy urządzenia. W 2025 roku planowana jest wymiana pozostałych 12 bankomatów.

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2024 r. wynosił **63 193 052,86** złotych i wzrósł w ciągu roku o **14 112 052,86** złotych, czyli o **28,75%**. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

| Lp.  | Wyszczególnieni  | 31.12.2024           | 31.12.2023           | 31.12.2022           |
|------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1.   | <b>Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności (CFDIV/CRR)</b>           | <b>63 193 052,86</b> | <b>49 080 572,41</b> | <b>40 325 014,47</b> |
| 2.   | <b>Kapitał Tier I</b>  | <b>63 193 052,86</b> | <b>49 080 572,41</b> | <b>40 325 014,47</b> |
| 2.1. | Fundusz zasobowy (+)   | 61 694 530,04        | 47 485 130,04        | 38 678 830,04        |
| 2.2. | Fundusz udziałowy (+)  | 928 779,46           | 941 499,46           | 980 758,04           |
| 2.3. | Fundusz z aktualizacji wyceny (+)  | 641 353,17           | 641 353,17           | 641 353,17           |
| 2.4. | Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I (-)                               | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.5. | Skumulowane inne całkowite dochody (+)   | 0,00                 | 37 446,48            | 29 741,96            |
| 2.6. | Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (-) | 5 668,74             | 5 668,74             | 5 668,74             |
| 2.7. | Inne wartości niematerialne i prawne (-)   | 65 941,07            | 19 188,00            | 0,00                 |
| 3.   | <b>Kapitał Tier II</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 4.   | <b>Fundusz udziałowy (wartość zadeklarowana)</b>                                       | <b>1 117 560,00</b>  | <b>1 113 600,00</b>  | <b>1 102 200,00</b>  |
| 5.   | <b>Wynik finansowy netto</b>   | <b>14 104 752,86</b> | <b>14 900 764,35</b> | <b>9 489 952,62</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.

Poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2024r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie 21,885% - wymóg SSOZ BPS – 12,50%, i współczynnika kapitałowego Tier I również w wysokości 21,885% - wymóg – 10,50%.

**4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku:**

Bank w 2024 roku posiadał przyznany limit w rachunku bieżącym w kwocie 5 000 000,00 złotych. Bank w 2024 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 2024 roku Bank, na podstawie umowy z dnia 20 czerwca 2024 roku udzielił pożyczki podporządkowanej podmiotowi sektora finansowego. Bank nie udzielał innych 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 2024 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 2024 roku.

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

Zarząd Banku nie zidentyfikował zdarzeń wy 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 2025 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) oczekiwany spadek rynkowych stóp procentowych,
- 2) spadek lub niewielki wzrost obligacji kredytowego spowodowany z jednej strony spłatami kredytów, w tym przed terminami umownymi, z drugiej strony brakiem popytu na nowe kredytowanie w wyniku utrzymywania się wysokich stóp procentowych oraz niepewności na rynku w związku z niestabilną sytuacją międzynarodową,
- 3) utrata zdolności kredytowej przez kredytobiorców,
- 4) wzrost obciążeń sprawozdawczych i regulacyjnych, w tym związanych z raportowaniem zrównoważonego rozwoju (ESG),
- 5) wzrost obciążeń sprawozdawczych i regulacyjnych w związku z wejściem w życie rozporządzenia DORA.

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 2025 rok kształtuje się następująco:

| Liczba otrzymanych gwarancji | Plan na 31.12.2024<br>(w tys. zł) | Wykonanie na<br>31.12.2024<br>(w tys. zł) | Plan na 31.12.2025<br>(w tys. zł) | Dynamika<br>2025/2024<br>(w %) |
|------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--------------------------------|
| Suma bilansowa               | 825 000,00                        | 880 024,37                                | 912 100,00                        | 103,64%                        |
| Przychody księgowe           | 56 050,00                         | 60 687,40                                 | 51 650,00                         | 85,11%                         |
| Koszty księgowe              | 43 050,00                         | 42 480,82                                 | 43 650,00                         | 102,75%                        |
| Zysk brutto                  | 13 000,00                         | 18 206,58                                 | 8 000,00                          | 43,94%                         |
| Podatek dochodowy            | 2 500,00                          | 4 101,83                                  | 1 500,00                          | 36,57%                         |
| Zysk netto                   | 10 500,00                         | 14 104,75                                 | 6 500,00                          | 46,08%                         |

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 6/III/2024 z dnia 10.05.2024 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 – ROA netto (średnioroczne) **wskaźnik na dzień 31.12.2024r. wynosi 1,79%,**
- 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 **880 024 374,03 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **18 206 578,86 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **14 104 752,86 zł**.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za 2024 r. w kwocie **14 104 752,86 złotych:**

- **13 400 000,00 złotych** - na fundusz zasobowy,
- **678 210,00 złotych** – na wypłatę dywidendy za 2024 r.,
- **26 542,86 złotych** – na fundusz społeczno-wychowawczy.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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>Tomasz Wakulik</i> | <i>Wiceprezes Zarządu</i> |  |
| 3. | <i>Rafał Karpysz</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 30 maja 2025 roku  
(miejsce i data sporządzenia)*