

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

w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 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: **Radzyń Podlaski (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 **23 czerwca 2025**.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025r. wynosi **1 134 960,00** złotych.

Fundusze własne (uznany kapitał) na dzień 31.12.2025r. wynosiły **76 627 790,03** 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 01.01.2025 roku do 31.01.2025 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W okresie od 01.02.2025 roku do 31.12.2025 roku Zarząd pracował w składzie:

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

Zarząd Banku, zgodnie ze Statutem, prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

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

- 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 2025 roku odbyło się 27 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 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.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2025 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń.

KOMITET RADY NADZORCZEJ

W roku 2025 przy Radzie Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, do zadań którego należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności) oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych. Skład oraz szczegółowy zakres zadań Komitetu Audytu określa Rada Nadzorcza.

Komitet Audytu funkcjonował w składzie:

- Marianna Trykacz - Przewodnicząca Komitetu Audytu
- Jan Ratkiewicz - Członek Komitetu Audytu,
- Jarosław Wasak - Członek Komitetu Audytu.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 17 czerwca 2025 roku. Wzięło w nim udział 37 osób spośród 50 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2025 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za 2024 rok,
- Uchwała nr 2/2025 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 3/2025 w sprawie: wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego
- Uchwałę nr 4.1/2025, Uchwałę nr 4.2/2025, Uchwałę nr 4.3/2025 oraz Uchwałę nr 4.4/2025, w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu,
- Uchwała nr 5/2025 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024,
- Uchwała nr 6/2025 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań, jakie Bank może zaciągnąć,
- Uchwała nr 7/2025 w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości,
- Uchwała nr 8/2025 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 2025 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 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 Kierownik Działu.

5. Przepisy prawa

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim w 2025 roku działał w dynamicznie zmieniającym

się otoczeniu prawnym. Najistotniejsze nowe regulacje mające wpływ na działalność Banku w 2025 roku to:

- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 stycznia 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobów realizacji niektórych zadań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa wraz z nowelizacją z 9 października 2025 wprowadzające dopłaty do oprocentowania z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR).
- Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA) – rozporządzenie Unii Europejskiej 2022/2554 wymagające od podmiotów finansowych poprawy odporności operacyjnej w środowisku cyfrowym,
- 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),
- Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze,
- Wprowadzenie do obrót prawnego wskaźnika POLSTR i rozpoczęcie wycofywania WIBOR.

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,
- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- Polityka 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. W 2025 roku Bank obserwował trudną sytuację związaną z importem produktów rolnych z Ukrainy, oraz wysoką niepewność co do perspektyw rozwoju handlu z krajami za wschodnią granicą kraju. Spadek inflacji oraz spadające stopy procentowe nie wpłynęły istotnie na poprawę koniunktury gospodarczej. Z punktu widzenia Banku wysokość stóp procentowych w 2025 roku pozytywnie wpływała na możliwości generowania przychodów finansowych przez Bank. Początek 2026 roku to ponowny, w związku z wybuchem wojny Izraela i USA z Iranem, wzrost niepewności na rynkach globalnych. Konflikt wpłynął na dynamiczny wzrost cen nośników energii takich jak gaz i ropa naftowa.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Nazwa wskaźnika	31.12.2023rok (rok przed poprzednim)	31.12.2024rok (rok poprzedni)	31.12.2025 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	0,2%	2,90%	3,6%
Wskaźnik inflacji	6,2%	3,6%	3,6%
Wskaźnik bezrobocia	5,1%	5,1%	5,7%
Stopa redyskonta weksli	5,80%	5,80%	4,30%
Stopa kredytu lombardowego	6,25%	6,25%	4,75%
Stopa referencyjna	5,75%	5,75%	4,25%

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. Banki, już po raz kolejny, są traktowane przez Państwo jako podmioty na które można nakładać nowe obciążenia organizacyjne i finansowe. W wyniku zmian w zakresie Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych banki, jako jedyne z podmiotów, zostały zobowiązane do płacenia wyższego podatku dochodowego, który będzie wynosił dla banków spółdzielczych w 2026 – 27%, w 2027 -23% i od 2028 roku 21% wobec stawki 19% obowiązującej dla innych podmiotów.

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).

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 2025 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.
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 **893 344 024,62 złotych** co stanowiło wzrost o **96 884 430,15** złotych – **12,16%** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2024 r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie 655 420 050,96 złotych, które stanowią **73,37%** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach lokat terminowych - w łącznej kwocie 237 923 973,66 złotych, które stanowią **26,63%** zgromadzonych środków.

Struktura bazy depozytowej wg podmiotów:

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Lp.	Typ klienta	Kapitał 31.12.2025	Kapitał 31.12.2024	Kapitał 31.12.2023	Dynamika 2024 / 2023	Dynamika 2024 / 2023	Udział w portfelu
1.	Przedsiębiorcy indywidualni	33 024 771,31	30 338 308,53	26 580 171,05	108,86%	114,13%	3,71%
2.	Rolnicy indywidualni	56 631 124,40	56 521 255,78	56 328 907,64	100,19%	100,34%	6,36%
3.	Osoby prywatne	659 369 926,70	585 666 374,18	498 379 578,48	112,58%	117,51%	73,99%
4.	MSP	77 190 087,45	55 693 424,29	53 898 455,85	138,60%	103,33%	8,66%
5.	Instytucje samorządowe	54 241 827,09	56 664 397,05	38 281 149,88	95,72%	148,02%	6,09%
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 643 386,79	9 533 923,09	8 643 401,10	111,64%	110,30%	1,19%
7.	Razem	891 101 123,74	794 417 682,92	682 111 664,00	112,17%	116,46%	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 niesłabnącym 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 **606 331 893,62** złotych i stanowią **67,87%** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **232 719 838,57** złotych i stanowią 20,65% wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą 54 292 292,43 złotych i stanowią 6,08% wszystkich depozytów (na 31.12.2024r. wskaźnik ten wynosił – 7,12%), w tym:
 - bieżące – **49 088 157,34** złotych,
 - terminowe – **5 204 135,09** złotych.

Działalność kredytowa

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2025 roku wyniosły **295 836 267,05** złotych. W stosunku do ubiegłego roku należności te spadły o **7 957 700,15** złotych, co stanowiło spadek o 2,62%.

Struktura portfela kredytowego wg podmiotów:

Lp.	Typ klienta	Kapitał 31.12.2025	Kapitał 31.12.2024	Kapitał 31.12.2023	Dynamika 2025 / 2024	Dynamika 2024 / 2023	Udział w portfelu
1.	Przedsiębiorcy indywidualni	28 398 522,30	25 509 377,99	35 300 258,03	111,32%	72,26%	9,60%
2.	Rolnicy indywidualni	58 452 625,31	61 679 459,49	47 388 423,43	94,76%	130,16%	19,76%
3.	Osoby prywatne	129 262 779,59	124 464 063,76	122 579 676,13	103,85%	101,54%	43,69%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

4.	MSP	35 770 172,80	40 379 875,60	38 046 830,41	88,58%	106,13%	12,09%
5.	Instytucje samorządowe	43 278 443,20	51 221 844,92	40 460 057,04	84,49%	126,60%	14,63%
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	673 723,85	539 345,44	689 785,00	124,91%	78,19%	0,23%
7.	Razem	295 836 267,05	303 793 967,20	284 465 030,04	97,38%	106,79%	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 1 M + marża.
2. Kredyty i pożyczki udzielane osobom prywatnym:
 - Kredyty gotówkowe.
 - Kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
 - Kredyty mieszkaniowe.
 - 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 (nominal) na dzień 31.12.2025 r. wynosił **295 836 267,05** złotych, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **284 932 674,78** złotych,
- w sytuacji zagrożonej – **10 903 592,27** złotych.

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi 4,15% (na dzień 31.12.2024 było to 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 (5,69%).

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 75,24% (na koniec: 2024 - 60,69%, 2023 - 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,
- ARiMR – kredyty preferencyjne z dopłatami do oprocentowania,
- BGK – gwarancje i kredyty z gwarancjami i dopłatą do oprocentowania.

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 bezpośrednio wsparcie finansowe.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty Klienci - rok 2025

Bank w 2025 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 obsługiwanych klientów.

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

4.1. Umowa ubezpieczenia

Bank zawarł z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. umowę ubezpieczeń majątkowych Banku oraz z Lloyd's Insurance Company S.A. odpowiedzialności cywilnej z tytułu zarządzania Bankiem.

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,
- 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 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. Obserwując rozwój zdalnych kanałów dystrybucji usług finansowych obszar działania, placówki oraz obsługa posprzedażowa mają coraz mniejsze znaczenie w kontekście konkurencyjnym, a coraz bardziej liczy się dostępność i szybkość obsługi sprzedażowej.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2025 roku

W 2025 roku Bank poniósł istotne nakłady inwestycyjne na:

- wymianę bankomatów 1 479 423,14 PLN
- zakup nieruchomości inwestycyjnej 1 903 220,00 PLN

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2025 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	5	4	95
Liczba pracowników wg etatów	91,84	x	x	93,28

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	4	2
od 31 – do 45 lat	54	48
od 46 – do 55 lat	23	30
ponad 55 lat	13	15

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący

Kobiety	67	70
Mężczyźni	27	25

W 2025 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 obligatoryjnej banków,
- podatków i rachunkowości bankowej,
- ryzyk bankowych.

Studia podyplomowe w których uczestniczyli pracownicy Banku obejmował, w szczególności:

- Zarządzenie ryzykami w Banku,
- Zarządzenie bankiem spółdzielczym,
- Rachunkowość bankową,
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- Zarządzenie ryzykiem ESG.

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

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Na dzień 31 grudnia 2025 roku w bilansie Banku wystąpiły następujące instrumenty finansowe:

Lp.	Wyszczególnienie	Portfel	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
1.	Obligacje samorządowe	Utrzymywane do terminu wymagalności	42 756 786,22	44 851 515,81	49 993 605,50
2.	Jednostki uczestnictwa FIO/ Certyfikaty FIZ	Dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	145 556,04
3.	Bony pieniężne Banku Centralnego	Utrzymywane do terminu wymagalności	439 805 645,71	389 876 091,45	295 811 913,14
4.	Obligacje korporacyjne	Utrzymywane do terminu wymagalności	14 326 084,74	5 052 150,00	5 769 483,26
5.	Obligacje BGK	Utrzymywane do terminu wymagalności	9 476 501,59	4 568 255,33	4 482 207,40
6.	Obligacje BPS S.A.	Utrzymywane do terminu wymagalności	3 135 704,88	3 248 629,51	3 174 691,22

2. 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 obarczone wysokim stopniem ryzyka.

3. 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.

a. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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.

b. Zarządzanie ryzykiem 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.

c. Zarządzanie ryzykiem 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.

d. Zarządzanie ryzykiem walutowym

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.

e. 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.

f. 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.

g. 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.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń.

5. 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 2025 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2026 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2025 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 31.12.2025 r. wyniosła 994 260 015,32 PLN, co stanowiło wzrost o 114 235 641,29 złotych, czyli o – 12,98% w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2025 / 2024	Udział w aktywach 2025
1.	Środki pieniężne	20 863 551,05	17 210 897,75	18 511 107,21	121,22%	2,10%
2.	Należności od sektora finansowego	156 243 716,83	102 271 801,58	84 311 975,82	152,77%	15,71%
3.	Należności od sektora niefinansowego	243 685 217,00	244 272 865,37	234 321 992,48	99,76%	24,51%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

4.	Należności od sektora budżetowego	43 621 758,85	51 548 301,51	40 536 693,31	84,62%	4,39%
5.	Dłużne papiery wartościowe	509 500 723,14	447 496 642,10	359 231 903,52	113,86%	51,24%
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 668 728,96	5 668 728,96	5 668 728,96	100,00%	0,57%
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	145 556,04	0,00%	0,00%
8.	Wartości niematerialne i prawne	32 468,63	65 941,07	19 188,00	49,24%	0,00%
9.	Rzeczowe aktywa trwale	12 231 766,30	9 635 293,36	10 019 541,90	126,95%	1,23%
10.	Inne aktywa	550 769,82	443 890,22	548 588,59	124,08%	0,06%
11.	Rozliczenia międzyokresowe	1 861 194,50	1 409 669,87	1 417 525,26	132,03%	0,19%
12.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy	120,24	342,24	860,32	35,13%	0,00%
13.	SUMA AKTYWÓW	994 260 015,32	880 024 374,03	754 733 661,71	112,98%	100%

Pasywa

Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2025 / 2024	Udział w pasywach 2025
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	374 528,31	0,00	0,00	0,00%	0,00%
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	839 051 732,19	739 755 350,50	645 976 883,12	113,42%	84,39%
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 292 292,43	56 704 243,97	38 323 079,49	95,75%	5,46%
4.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 646 147,35	2 791 081,11	3 808 107,74	130,64%	0,37%
5.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	289 967,69	280 305,95	308 905,49	103,45%	0,03%
6.	Rezerwy	3 256 078,83	2 935 196,40	2 138 391,83	110,93%	0,33%
7.	Fundusz podstawowy	1 134 960,00	1 117 560,00	1 113 600,00	101,56%	0,11%
8.	Fundusz zapasowy	75 109 730,04	61 694 530,04	47 485 130,04	121,74%	7,55%
9.	Fundusz z aktualizacji wyceny	641 353,17	641 353,17	678 799,65	100,00%	0,06%
10.	Zysk netto	16 463 225,31	14 104 752,86	14 900 764,35	116,72%	1,66%
11.	SUMA PASYWÓW	994 260 015,32	880 024 374,03	754 733 661,71	100%	100%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

WYNIKI FINANSOWE BANKU:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2025 / 2024	Dynamika 2024 / 2023
1.	Przychody księgowe	64 666 986,43	60 687 401,10	56 096 213,76	106,56%	108,18%
2.	Koszty księgowe	44 760 422,12	42 480 822,24	37 449 684,44	105,37%	113,43%
3.	Zysk brutto	19 906 564,31	18 206 578,86	18 646 529,35	109,34%	97,64%
4.	Podatek dochodowy	3 443 339,00	4 101 826,00	3 745 765,00	83,95%	109,51%
5.	Zysk netto	16 463 225,31	14 104 752,86	14 900 764,35	116,72%	94,66%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

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

Lp.	Wyszczególnieni	Poziom minimalny	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Wskaźniki kapitałowe					
1.	Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	12,50%	24,11%	21,88%	18,78%
2.	Współczynnik kapitałowy Tier I	11,50%	24,11%	21,88%	18,78%
Limity w zakresie ryzyka płynności					
3.	LCR	100%	765,01%	646,42%	564,34%
4.	NSFR	100%	227,84%	226,31%	206,38%
Wskaźniki efektywności					
5.	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	1,77%	1,79	2,13
6.	Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	19,61%	20,62	26,43
7.	Marża odsetkowa netto	X	4,03	4,58	4,93
8.	Wskaźnik C/I	X	43,55%	40,34	38,66
9.	Rentowność pracy (brutto)	X	214,05	198,24	200,50
Wskaźniki struktury bilansu					
10.	Kredyty brutto ogółem / Depozyty ogółem	X	29,90	38,14	43,97
11.	Kredyty zagrożone brutto / Kredyty ogółem brutto	X	4,15	4,25	4,51
12.	Depozyty ogółem / Pasywa	X	89,85	90,49	91,00

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

13.	Depozyty terminowe / Depozyty ogółem	X	26,63	25,20	21,00
-----	--------------------------------------	---	-------	-------	-------

Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

Lp.	Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024 / 2023	Dynamika 2024 / 2023
1.	Przychody z tytułu odsetek	56 338 999,60	53 746 470,83	50 441 641,98	104,82%	106,55%
2.	1. Od sektora finansowego	6 381 682,52	6 459 125,65	6 067 492,37	98,80%	106,45%
3.	2. Od sektora niefinansowego	21 543 698,37	21 891 515,19	21 574 169,19	98,41%	101,47%
4.	3. Od sektora budżetowego	2 871 465,68	2 787 584,47	2 996 001,87	103,01%	93,04%
5.	4. Z papierów wartościowych	25 542 153,03	22 598 245,52	19 803 978,55	113,03%	114,11%
6.	Koszty odsetek	19 890 241,27	18 367 013,31	17 542 413,96	108,29%	104,70%
7.	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
8.	2. Od sektora niefinansowego	18 379 650,00	17 134 537,03	15 826 104,13	107,27%	108,27%
9.	3. Od sektora budżetowego	1 510 591,27	1 232 476,28	1 716 309,83	122,57%	71,81%
10.	Wynik z tytułu odsetek	36 448 758,33	35 379 457,52	32 899 228,02	103,02%	107,54%
11.	Przychody z tytułu prowizji	3 782 190,24	3 842 759,36	3 847 362,11	98,42%	99,88%
12.	Koszty prowizji	926 115,37	882 080,70	852 922,60	104,99%	103,42%
13.	Wynik z tytułu prowizji	2 856 074,87	2 960 678,66	2 994 439,51	96,47%	98,87%
14.	Różnica wartości rezerw	892 342,46	3 045 001,84	1 400 751,20	29,31%	217,38%
15.	Koszty działania Banku	20 095 267,81	17 698 187,45	15 717 629,25	113,54%	112,60%
16.	1. Wynagrodzenia	11 869 004,50	11 040 616,38	9 768 212,81	107,50%	113,03%
17.	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 793 335,58	2 505 955,69	2 202 199,12	111,47%	113,79%
18.	3. Inne	5 432 927,73	4 151 615,38	3 747 217,32	130,86%	110,79%
19.	Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	1 120 689,66	800 113,72	574 836,77	140,07%	139,19%

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	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
1.	Rzeczowe aktywa trwale (wartość bilansowa w PLN)	12 231 766,30	9 635 293,36	10 019 541,90

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Na dzień 31.12.2025 r. Bank dysponował 15 bankomatami własnymi. Z tego 14 urządzeń wyposażonych jest we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line. W 2025 roku Bank zakończył wymianę wszystkich bankomatów. Nowe urządzenia wyposażone są w rozwiązanie recyklera pozwalające na wypłatę klientom gotówki wpłacanej przez innych klientów.

W 2025 roku Bank przeprowadzał bieżące remonty ograniczające się do zmiany oznakowania placówek oraz renowacji elewacji budynków. Na 2026 rok planowane jest rozpoczęcie remontu oddziału w Ulanie.

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2025 r. wynosił 76 627 790,03 złotych i wzrósł w ciągu roku o 13 434 737,17złoty, czyli o 21,26%. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Lp.	Wyszczególnieni	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
1.	Fundusze własne do wyczenia współczynnika wypłacalności (CFDIV/CRR)	76 627 790,03	63 193 052,86	49 080 572,41
2.	Kapitał Tier I	76 627 790,03	63 193 052,86	49 080 572,41
2.1.	Fundusz zasobowy (+)	75 109 730,04	61 694 530,04	47 485 130,04
2.2.	Fundusz udziałowy (+)	914 844,19	928 779,46	941 499,46
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	0,00	37 446,48
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 (-)	32 468,63	65 941,07	19 188,00
3.	Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00
4.	Fundusz udziałowy (wartość zadeklarowana)	1 134 960,00	1 117 560,00	1 113 600,00
5.	Wynik finansowy netto	16 463 225,31	14 104 752,86	14 900 764,35

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.

Zmiany funduszu udziałowego w 2025 roku;
- przyjęto 152 nowych członków
- wykreślono 83 dotychczasowych członków.

Poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2025r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie 24,11% - wymóg SSOZ BPS – 9,50%, i współczynnika kapitałowego Tier I również w wysokości 24,11% - wymóg – 11,50%.

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2025 roku:

Bank w 2025 roku posiadał przyznany limit w rachunku bieżącym w kwocie 5 000 000,00 złotych. Bank w 2025 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 (bankowi zrzeszającemu).

W 2025 roku Bank, na podstawie umowy z dnia 14 listopada 2025 roku udzielił pożyczki podporządkowanej podmiotowi sektora finansowego (bankowi zrzeszającemu).

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 a w szczególności zmianami stóp procentowych.

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 2025 roku

Pozytywnie na wysokość wyniku finansowego Banku w głównej mierze miał wpływ wysoki poziom stóp procentowych, realizowana marża odsetkowa oraz wysoka skłonność klientów do oszczędzania.

W 2025 roku Bank, po raz kolejny, odnotował niską koniunkturę na rynku kredytów co negatywnie wpływało na wynik finansowy.

Zarząd Banku nie zidentyfikował istotnych, nietypowych i jednorazowych zdarzeń wpływających na wyniki działalności Banku w 2025 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, w sposób istotny, negatywnie na funkcjonowanie środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Cele strategiczne

Bank 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.

W roku 2026 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 obliża kredytowego spowodowany z jednej strony spłatami kredytów, w tym przed terminami umownymi, z drugiej strony brakiem popytu na nowe kredytowanie w wyniku niepewności na rynku w związku z niestabilną sytuacją międzynarodową,
- 3) wzrost obciążeń informacyjnych w związku z planowaną zmianą ustawy o kredycie konsumenckim,
- 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,
- 6) wzrost ryzyka prawnego funkcjonowania Banku w obszarze działalności kredytowej,
- 7) wzrost obciążeń podatkowych.

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 2026 rok kształtuje się następująco:

Liczba otrzymanych gwarancji	Plan na 31.12.2025 (w tys. zł)	Wykonanie na 31.12.2025 (w tys. zł)	Plan na 31.12.2026 (w tys. zł)	Dynamika 2026/2025 (w %)
Suma bilansowa	970 000,00	994 260,02	1 050 000,00	105,61%
Przychody księgowo	60 150,00	64 666,97	47 650,00	73,69%
Koszty księgowo	43 650,00	44 760,42	42 150,00	94,17%
Zysk brutto	16 500,00	19 906,56	7 500,00	37,68%
Podatek dochodowy	3 500,00	3 443,34	1 500,00	43,56%
Zysk netto	13 000,00	16 463,23	6 000,00	36,44%

Realizacja założeń planowych w miesiącu styczniu i lutym pozwala mieć nadzieję, że jeżeli warunki prowadzenia biznesu nie ulegną pogorszeniu i nie będzie się obniżala 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 uchwałę w tej sprawie podjęła także Rada Nadzorcza. O fakcie oraz zakresie wdrożonych Zasad Bank poinformował pisemnie Komisję Nadzoru Finansowego oraz klientów poprzez zamieszczenie ogłoszenia na stronie internetowej Banku.

Uchwałą nr 9/III/2025 z dnia 30.04.2025 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 31.12.2025r. wynosi 1,77%,**
- 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 994 260 015,32 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 19 906 564,31 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 16 463 225,31 zł.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za 2025 r. w kwocie 16 463 225,31 złotych:

- **15 500 000,00** złotych - na fundusz zasobowy,
- **908 820,00** złotych – na wypłatę dywidendy za 2025 rok z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej,
- **54 405,31** złotych – na fundusz społeczno-wychowawczy.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

ZARZĄD BANKU:

1.	Roman Domański	Prezes Zarządu	
2.	Tomasz Wakulik	Wiceprezes Zarządu	
3.	Rafał Karpysz	Wiceprezes Zarządu	

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 08 maja 2026 roku
(miejsce i data sporządzenia)