

Załącznik do uchwały nr 1/4/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 26 lutego 2021 roku



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W RADZYNIU PODLASKIM
W OKRESIE 01.01.2020r. - 31.12.2020r.**

I. WSTĘP

Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim**

Adres siedziby: **21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka 35**

Bank został wpisany do rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dnia 15.10.2002r. pod numerem KRS 0000135222. Akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy. Ostatniego wpisu dokonano 3 lipca 2020r. Bank posiada nr statystyczny REGON 000501802.

Bank powstał w roku 1908.

Przedmiot działalności Banku według PKD2007:

- 1) Pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19. Z),
- 2) Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22. Z)

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI I ZASOBÓW

1. TEREN DZIAŁANIA, POTENCJAŁ KAPITAŁOWY:

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych na dzień 31.12.2020r. wynosi 1 041 826,08 PLN.

Na dzień 31.12.2020r. Fundusze własne (uznany kapitał) Banku wynosiły 37 218 034,91 PLN i składały się w całości z kapitału Tier I.

2. WŁADZE BANKU:

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2020r. do 30.09.2020r. Zarząd Banku Spółdzielczego działał w składzie:

Roman Domański	- Prezes Zarządu
Jerzy Wołodko	- Wiceprezes Zarządu
Renata Michaluk – Skowron	- Wiceprezes Zarządu
Tomasz Wakulik	- Członek Zarządu, Główny Księgowy

a w okresie od 01.10.2020r. do 31.12.2020r. w składzie:

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

Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy.

W ciągu 2020 roku odbyło się 28 protokołowanych posiedzeń Zarządu.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2020r. do 30.06.2020r. działała w składzie:

- Ryszard Mysłowski	- Przewodniczący Rady,
- Roman Pałys	- Zastępca Przewodniczącego,
- Stanisław Zdunek	- Sekretarz,
- Aleksander Daniluk	- Członek,
- Wojciech Król	- Członek,
- Leon Łukasik	- Członek,
- Andrzej Pasek	- Członek.

Dnia 30.06.2020r. Zebranie Przedstawicieli wybrało na członka Rady Nadzorczej Pana Jarosława Wasaka w miejsce zmarłego członka Rady Pana Leona Łukasika i od tego dnia do chwili obecnej Rada Nadzorcza działa w składzie:

- Ryszard Mysłowski	- Przewodniczący Rady,
- Roman Pałys	- Zastępca Przewodniczącego,
- Stanisław Zdunek	- Sekretarz,
- Aleksander Daniluk	- Członek,
- Wojciech Król	- Członek,
- Jarosław Wasak	- Członek,
- Andrzej Pasek	- Członek.

W ciągu 2020 roku Rada odbyła 10 protokołowanych posiedzeń.

Zebranie Przedstawicieli

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30 czerwca 2020 roku.

3. JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:

Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2019 - 2023 oraz planie ekonomiczno-finansowym na 2020r. Zarząd realizował prowadząc działalność w oparciu o sieć 15 placówek tj. Centralę, 9 Oddziałów i 4 Filie.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku w Radzynie Podlaskim - 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka 35;
- Oddział w Radzynie Podlaskim – 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Ostrowiecka

35, wraz z Filiami:

- Filia „Zabielska” – 21-300 Radzyń Podlaski, ul. Kardynała Wyszyńskiego 14;
- Filia w Kocku – 21-150 Kock, Pl. Anny Jabłonowskiej 45;
- Oddział w Borkach – 21-345 Borki, ul. Spółdzielcza 46;
- Oddział w Czemiernikach – 21-306 Czemierniki, ul. Radzyńska 21;
- Oddział w Komarówce Podlaskiej – 21-311 Komarówka Podlaska, ul. Krótka 2;
- Oddział w Lublinie – 20-552 Lublin, ul. Kawaleryjska 10/8, wraz z Filiami:
 - Filia „Łabędzia” – 20-335 Lublin, ul. Łabędzia 17;
- Oddział w Milanowie – 21-210 Milanów, ul. Kościelna 1;
- Oddział w Ostrówku – 21-102 Ostrówek 23;
- Oddział w Ulanie – 21-307 Ulan Majorat 58;
- Oddział w Wohyniu – 21-310 Wołyń, ul. Piłsudskiego 18, wraz z Filią:
 - Filia w Suchowoli – 21-305 Suchowola 128.

Z dniem 01 kwietnia 2020 roku Oddział w Radzynie Podlaskim przekształcono w Dział Obsługi Klienta Centrali. Zmiana ta ma zapewnić lepszy serwis sprzedażowy pozostałym placówkom Banku oraz pozwolić na prowadzenie bardziej elastycznej polityki kadrowej.

Dział Obsługi Klienta, Oddziały i Filie wykonują funkcje handlowe. Nie sporządzają odrębnych sprawozdań finansowych. Działalnością tych placówek kierują: w Oddziałach - dyrektorzy lub kierownicy Oddziałów, w Filiiach – kierownicy Filii. Za funkcjonowanie Działu Obsługi klienta odpowiada Dyrektor ds. Handlowych.

4. DANE O ZATRUDNIENIU I STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ:

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank zatrudniał 104 pracowników, z tego:

- 75 kobiet i 29 mężczyzn;
- 81 pracowników posiadało wykształcenie wyższe (77,9 %);
- struktura wiekowa pracowników:
 - 15 w wieku do 30 lat,
 - 56 w wieku 31 – 45 lat,
 - 15 w wieku 45 – 55 lat,

- 18 w wieku powyżej 55 lat.

W ciągu roku zatrudnienie zmalało o 1 osobę.

Aktualną organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 31 sierpnia 2020 roku.

5. CHARAKTERYSTYKA MAJĄTKU TRWAŁEGO:

Wszystkie placówki Banku (z wyłączeniem Filii „Zabielska” w Radzynie Podlaskim) usytuowane są w budynkach lub lokalach użytkowych stanowiących własność Banku. Kształtowanie się majątku trwałego Banku obrazuje poniższa tabela:

Rzeczowe aktywa trwałe (wartość bilansowa w PLN)	2020	2019	2018
	12 177 317,46	11 212 185,32	11 895 705,87

Na dzień 31.12.2020r. Bank dysponował 15 bankomatami własnymi. Wszystkie urządzenia wyposażone są we wpłatomaty uznające rachunki w trybie on-line.

6. OBSŁUGA KLIENTÓW:

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim zachowuje charakter lokalnego banku uniwersalnego. Głównymi klientami Banku są klienci detaliczni. Do grupy istotnych klientów instytucjonalnych należą jednostki samorządu terytorialnego i związane z nimi jednostki i zakłady budżetowe, a także rolnicy, małe i średnie przedsiębiorstwa.

Bank udostępnia klientom możliwość samodzielnej obsługi prowadzonych rachunków bankowych za pośrednictwem bankowości internetowej. W 2020 roku udostępniono klientom nową bankowość internetową dla klientów detalicznych i instytucjonalnych oraz usługę BLIK dla klientów detalicznych. Usługi z zakresu bankowości internetowej umożliwiają klientom samodzielne składanie dyspozycji: przelewów, zleceń stałych, czy też samodzielnego zakładania i zrywania lokat terminowych, natomiast usługa BLIK ułatwia płatności bezgotówkowe oraz umożliwia wypłatę gotówki w bankomacie.

W roku 2021 Bank prowadzi działania związane z wdrożeniem:

- usługi MojeID,
- aplikacji mobilnej,
- modułu Multidealing do bankowości internetowej.

Klienci mogą także korzystać z pasywnych usług SMS, pozwalających między innymi na przekazanie informacji o:

- zalogowaniu do bankowości elektronicznej,
- realizacji przelewu z rachunku bankowego,

- zmianie salda na rachunku,
- saldzie na rachunku na wybrany dzień.

Usługa ta oprócz funkcji informacyjnej zwiększa bezpieczeństwo klientów korzystających z bankowości internetowej, przy czym skala jej wykorzystywania maleje wraz z wdrażaniem kolejnych, udoskonalonych wersji aplikacji internetowej. Wprowadzenie do oferty tokena mobilnego, umożliwia klientom otrzymywanie komunikatów typu PUSH informujących o: zalogowaniu się do bankowości internetowej, realizacji przelewu z rachunku, zmianie salda rachunku.

Klienci mają możliwość korzystania z aplikacji Google Pay oraz 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 (dawniej Concordia). W ramach produktów ubezpieczeniowych Bank oferuje ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne, na życie oraz ubezpieczenia upraw. W roku 2020 Bank nawiązał także współpracę z Agencją Konsultant oferującą współpracę z kolejnymi towarzystwami ubezpieczeniowymi w ramach tzw. Portalu Ubezpieczeniowego. Usługa jest obecnie na etapie wdrażania.

W roku 2020 Bank kontynuował świadczenie usług związanych ze sprzedażą i instalacją, we współpracy z IT-CARD S.A. urządzeń typu POS (ang. point of sale) umożliwiających dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach usługowo - handlowych.

Bank prowadzi obsługę dewizową w zakresie rozliczeniowych oraz oszczędnościowych rachunków walutowych, a także prowadzenia rozliczeń w wybranych walutach. Skala tej działalności umiarkowanie lecz systematycznie wzrasta.

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

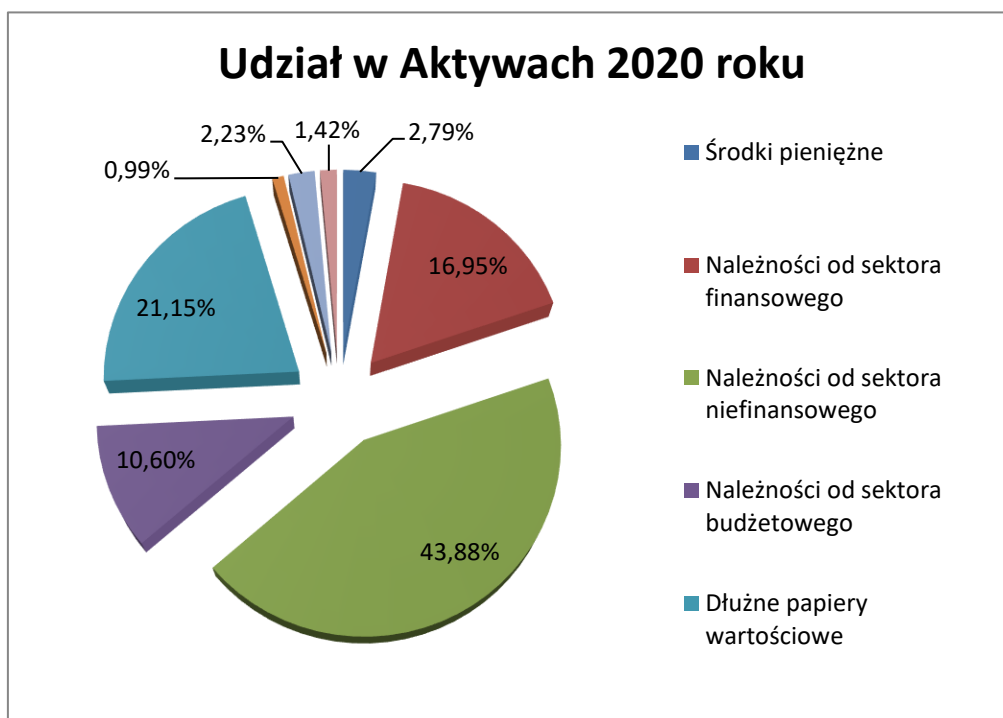
7. STRUKTURA BILANSU:

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła **547 156 953,95 PLN**, co stanowiło wzrost o **46 004 305,16 PLN**, czyli o **9,18 %** w stosunku do sumy bilansowej poprzedniego roku.

Struktura aktywów przedstawia się następująco:

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020r	Stan na 31.12.2019r	Stan na 31.12.2018r	Dynamika 2020/2019	Udział w Aktywach 2020 roku
1	Środki pieniężne	15 258 008,88	15 678 407,22	12 357 781,00	97,32%	2,79%

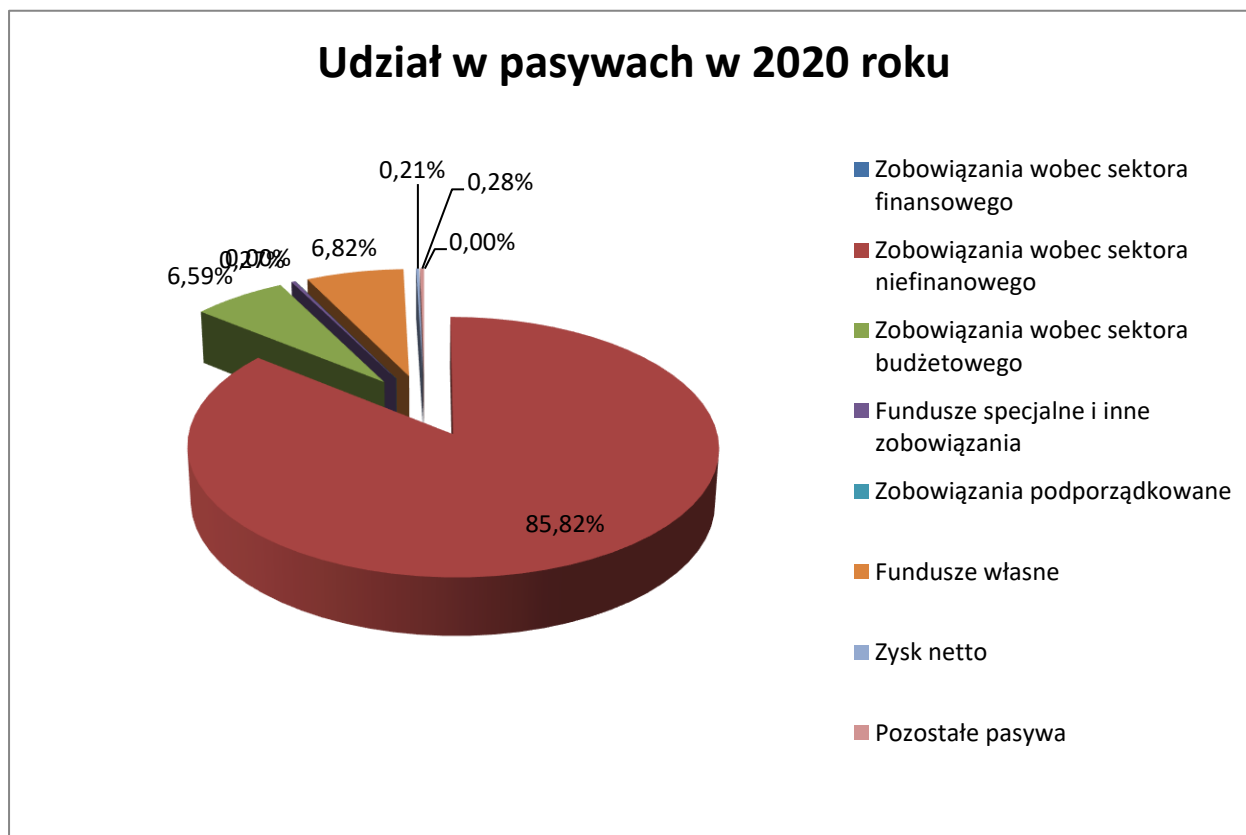
2	Należności od sektora finansowego	92 751 500,72	94 168 520,84	83 587 090,18	98,50%	16,95%
3	Należności od sektora niefinansowego	240 092 387,39	235 244 540,71	235 565 889,09	102,06%	43,88%
4	Należności od sektora budżetowego	57 998 597,33	57 099 715,46	49 793 190,17	101,57%	10,60%
5	Dłużne papiery wartościowe	115 707 389,64	76 669 187,23	61 369 468,02	150,92%	21,15%
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach i inne aktywa finansowe	5 419 957,39	5 419 957,39	5 419 957,39	100,00%	0,99%
7	Rzeczowe aktywa trwałe	12 177 317,46	11 212 185,32	11 895 705,87	108,61%	2,23%
8	Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	7 751 795,14	5 660 134,62	1 668 549,45	136,95%	1,42%
SUMA AKTYWÓW		547 156 953,95	501 152 648,79	461 657 631,17	109,18%	100,00%



Podstawowe pozycje pasywów to:

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2020r	Stan na 31.12.2019r	Stan na 31.12.2018r	Dynamika 2020/2019	Udział w pasywach w 2020 roku
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 004 187,15	1 528 593,25	0,00%	0,00%

	Zobowiązania wobec sektora					
2	niefinansowego	469 583 042,46	431 861 152,70	401 360 547,76	108,73%	85,82%
	Zobowiązania wobec sektora					
3	budżetowego	36 060 083,79	23 111 711,24	15 793 929,27	156,03%	6,59%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 501 421,60	1 390 618,46	1 981 011,80	107,97%	0,27%
5	Zobowiązania podporządkowane	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00%	0,00%
6	Fundusze własne	37 305 308,79	34 573 350,86	32 002 795,52	107,90%	6,82%
7	Zysk netto	1 163 187,69	2 742 239,60	2 563 485,00	42,42%	0,21%
8	Pozostałe pasywa	1 543 909,62	1 469 388,78	1 427 268,57	105,07%	0,28%
	SUMA PASYWÓW	547 156 953,95	501 152 648,79	461 657 631,17	109,18%	100,00%



8. FUNDUSZE WŁASNE:

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2020r. wynosił **37 218 034,91** PLN i wzrósł w ciągu roku o 629 336,26 PLN, czyli o 1,72%, przy czym Kapitał Tier I zwiększył się o 2 762 414,03 PLN co stanowi 8,02%. Struktura funduszy przedstawia się następująco:

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2020r	Stan na 31.12.2019r	Stan na 31.12.2018r	Dynamika 2020/2019
-----	-----------------	---------------------	---------------------	---------------------	--------------------

1	Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności - CRD IV/CRR	37 218 034,91	36 588 698,65	34 999 515,39	101,72%
2	Kapitał Tier I	37 218 034,91	34 455 620,88	31 866 985,27	108,02%
2.1	Fundusz zasobowy (+)	35 457 202,95	32 726 202,95	30 182 250,40	108,34%
2.2	Fundusz udziałowy (+)	1 041 826,08	1 108 114,95	1 124 794,95	94,02%
2.3	Fundusz z aktualizacji wyceny (+)	646 592,57	646 592,57	647 545,12	100,00%
2.4	Obowiązkowe pomniejszenie funduszy własnych i Tier I (-)	0,00	25 289,59	87 605,20	0,00%
2.5	Skumulowane inne całkowite dochody (+)	77 833,27	0,00	0,00	x
2.6	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (-)	5 419,96	0,00	0,00	x
3	Kapitał Tier II	0,00	2 133 077,77	3 132 530,12	0,00%

Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim spełnia wymogi kapitałowe określone przepisami prawa (Rozporządzenie UE nr 375/2013, ustawa Prawo bankowe). Poziom funduszy własnych dzięki wysiłkowi całego Banku wzrasta co roku znacznie, jednakże wzrost funduszy często jest proporcjonalnie mniejszy w stosunku do wzrostu sumy bilansowej. Przykładowo, w roku 2020 suma bilansowa wzrosła o 9,18 %, a fundusze własne pierwszej kategorii o 8,34 %, a fundusze łączne o 1,72%.

Poziom funduszy własnych pozwolił na osiągnięcie na koniec 2020 r. całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie **15,155%** - wymóg SOZ BPS – **13,50%**, i współczynnika kapitałowego Tier I również w wysokości **15,155%** - wymóg – **11,50%**.

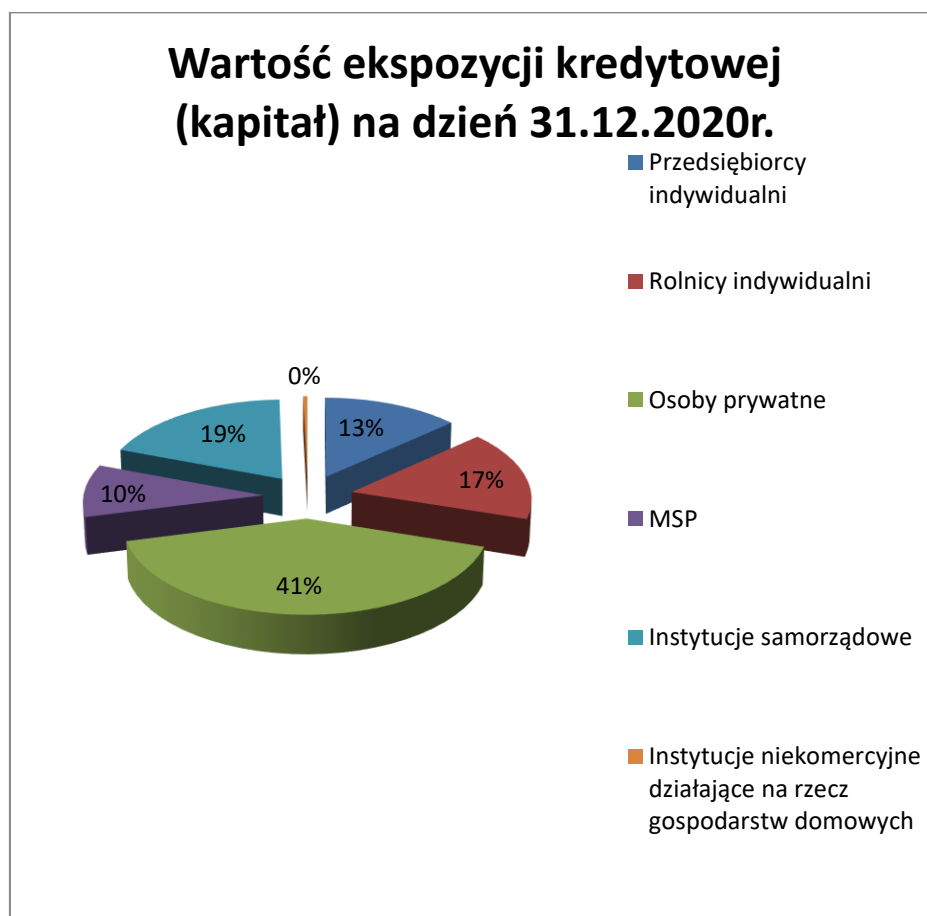
W dniu 31 października 2020 Bank, po uzyskaniu wcześniejszej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, dokonał spłaty całości pożyczki podporządkowanej, której pierwotny termin wymagalności przypadł na rok 2022.

W związku z całkowitą spłatą pożyczki podporządkowanej nie dokonujemy już amortyzacji funduszy własnych. Aktualnie Kapitał Tier I jest równy łącznemu uznanemu kapitałowi Banku.

9. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

Należności (kapitał) Banku od klientów (sektor niefinansowy i budżetowy) na koniec 2020 roku wyniosły **307 507 331,61 PLN**. W stosunku do ubiegłego roku należności te wzrosły o **6 566 703,29 PLN**, co stanowiło **2,18 %**.

Typ klienta	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2020r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2019r.	Wartość ekspozycji kredytowej (kapitał) na dzień 31.12.2018r.	Dynamika 2019/2018	Dynamika 2020/2019	Udział w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2020r.
Przedsiębiorcy indywidualni	40 988 154,54	42 548 180,68	43 691 085,65	97,38%	96,33%	13,33%
Rolnicy indywidualni	51 202 661,10	54 179 844,20	57 706 328,51	93,89%	94,50%	16,65%
Osoby prywatne	126 224 886,33	114 876 256,92	106 014 196,80	108,36%	109,88%	41,05%
MSP	29 814 520,35	30 921 941,53	34 156 291,18	90,53%	96,42%	9,70%
Instytucje samorządowe	57 985 087,87	57 048 886,12	49 751 771,78	114,67%	101,64%	18,86%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 292 021,42	1 365 518,87	2 348 624,49	58,14%	94,62%	0,42%
Razem	307 507 331,61	300 940 628,32	293 668 298,41	102,48%	102,18%	100,00%



Bank posiada w swojej ofercie szeroką gamę produktów kredytowych, a mianowicie:

1. Kredyty na sfinansowanie działalności gospodarczej, w tym rolniczej:

- Kredyty komercyjne z okresem spłaty dostosowanym do potrzeb Klientów. Oprocentowanie uzależnione jest od przeznaczenia kredytu oraz okresu kredytowania. Kredyty te służą zarówno finansowaniu nakładów inwestycyjnych, jak też obrotowych. W zależności od charakteru mogą być wykorzystywane w rachunku kredytowym lub bieżącym.
- Kredyty na działalność rolniczą udzielane na warunkach preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa do oprocentowania. Kredytowanie odbywa się w granicach przyznaných Bankowi limitów, na zasadach określonych przez Prezesa ARiMR. Udział kredytów preferencyjnych w portfelu kredytowym Banku na koniec 2020 r. wynosił 2,31% (na 31.12.2019r. – 2,99%). Udział ten sukcesywnie spada (na koniec 2007 r. udział wynosił 40%). W zamian za to Bank oferuje kredyty komercyjne udzielane rolnikom kwalifikujące się do finansowania kredytem preferencyjnym z dopłatami ARiMR do oprocentowania na atrakcyjnych warunkach cenowych.

W roku 2020 stan kredytów preferencyjnych brutto zmalał o 1 901 823,55 PLN i osiągnął wartość 7 073 005,10 PLN.

Kredyty preferencyjne przestały stanowić jeden z poważniejszych elementów ryzyka kredytowego w Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej, pozostaje jednak nadal ryzyko prawne w zakresie współpracy z ARiMR.

- Kredyty obrotowe z przeznaczeniem na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stopę WIBOR 1 M + marża od 4,50 do 5,50 p.p. (od 4,69 % do 5,69 %).

2. Kredyty i pożyczki udzielane osobom prywatnym:

- Kredyty gotówkowe.
- Kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Dopuszczalne debety w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym.
- Kredyty mieszkaniowe.
- Uniwersalny kredyt hipoteczny (kredyt na dowolny cel zabezpieczony hipoteką).
- „Pożyczka pracujący udział” - maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 100 – krotności posiadanych udziałów oraz kwoty 100 000,00 PLN, z oprocentowaniem uzależnionym od okresu spłaty od 4,90 % - do 6,90 %.

Stan kredytów i pożyczek brutto na dzień 31.12.2020r. wynosił **306 813 674,98 PLN**, w tym:

- w sytuacji normalnej i pod obserwacją – **293 426 983,78 PLN**,
- w sytuacji zagrożonej – **13 386 691,22 PLN**.

Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto wynosi **4,36%**

(na dzień 31.12.2019 było to – **4,51%**, na dzień 31.12.2018 – **4,57%**). Jak z powyższego wynika, w roku 2020 nastąpiła stabilizacja jakości portfela kredytowego. Jakość portfela kredytowego jest nadal znacznie lepsza od średnich wartości w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS (9,42%).

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 **62,67%** (na 31.12.2019r. - **55,14 %**).

10. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

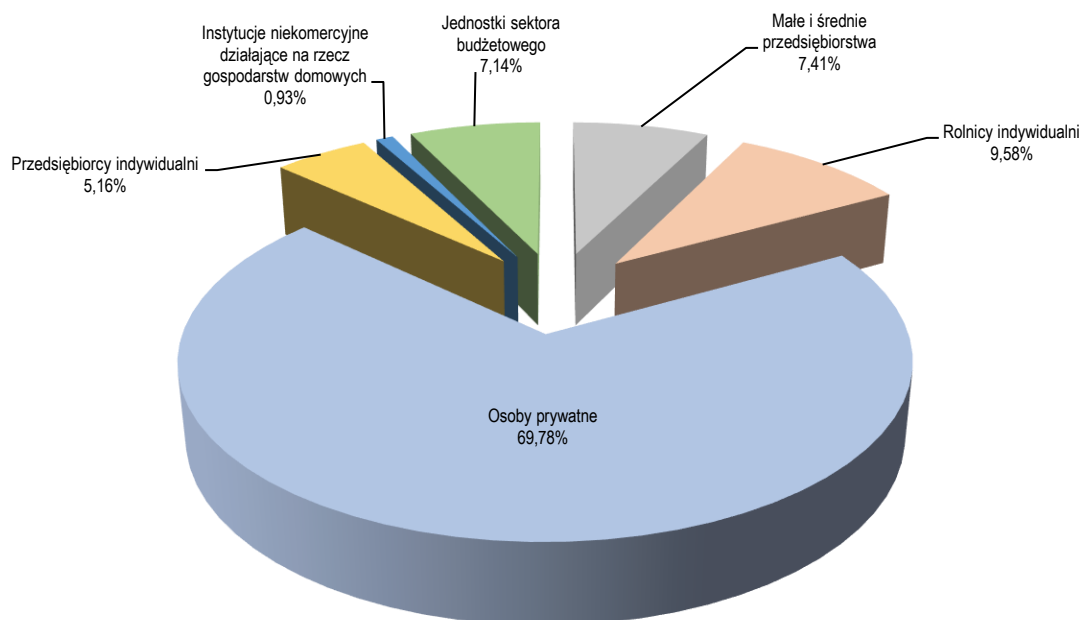
W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje na bardzo dogodnych i korzystnych warunkach:

1. Prowadzenie rachunków bieżących i przeprowadzanie za ich pośrednictwem rozliczeń pieniężnych dla podmiotów gospodarczych, rolników oraz JST.
2. Prowadzenie rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo - rozliczeniowych dla osób prywatnych.
3. 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 **505 643 126,25 PLN**, co stanowiło wzrost o **50 670 262,31 PLN – 11,14 %** w stosunku do stanu na dzień 31.12.2019r., w tym:

- na rachunkach bieżących - w łącznej kwocie **368 742 618,48 PLN**, które stanowią **72,93 %** wszystkich zgromadzonych środków,
- na rachunkach lokat terminowych - w łącznej kwocie **136 900 507,77 PLN**, które stanowią **27,07 %** zgromadzonych środków.

**Struktura bazy depozytowej według podmiotów
Stan na dzień 31.12.2020 r.**



Od kilku lat udział środków bieżących w środkach ogółem utrzymuje się na wysokim poziomie. Wysoki udział depozytów bieżących w depozytach ogółem był między innymi wynikiem wprowadzenia do oferty Banku Konta Oszczędnościowego, które ze względu na swoją elastyczność i atrakcyjne oprocentowanie cieszyło się zainteresowaniem klientów. W ostatnim okresie czasu tendencja ta jeszcze się pogłębiła w związku z malejącym oprocentowaniem lokat związanym z obniżkami stóp procentowych przez RPP, kształtującymi stopy depozytowe NBP na poziomie 0%.

- Depozyty bieżące sektora niefinansowego wynoszą **338 978 009,62 PLN** i stanowią **67,04 %** wszystkich depozytów.
- Depozyty terminowe sektora niefinansowego wynoszą **130 605 032,84 PLN** i stanowią **25,83 %** wszystkich depozytów.
- Środki pieniężne sektora budżetowego wynoszą **36 060 083,79 PLN** i stanowią **7,13 %** wszystkich depozytów (na 31.12.2019r. wskaźnik ten wynosił – **5,08 %**), w tym:
 - bieżące – **29 764 608,86 PLN**,
 - terminowe – **6 295 474,93 PLN**.

III. DZIAŁALNOŚĆ W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank nie prowadził działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA NABYCIA UDZIAŁÓW WŁASNYCH

Bank nie nabywał udziałów własnych.

V. CELE ORAZ ZARZĄDZANIE RYZYKAMI

Głównym celem działalności jest zachowanie bezpieczeństwa środków pieniężnych powierzonych Bankowi przez deponentów. Zadanie to realizowane jest poprzez wprowadzenie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku.

Bank przyjął scentralizowany system zarządzania ryzykami. Zadania z zakresu zarządzania ryzykami wykonuje Zespół Ryzyk Bankowych, Analiz i Sprawozdawczości, przy wsparciu programu Internal Risk Measurement def 3000/cIRM. Ocenę jakości zarządzania ryzykami sprawuje Stanowisko kontroli wewnętrznej oraz Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS.

1) Zarządzanie ryzykiem w Banku

Działalność bankowa, tak jak każda inna działalność gospodarcza narażona jest na różnorakie ryzyka. Ważne jest aby te ryzyka odpowiednio identyfikować i odpowiednio nimi zarządzać.

Celem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim jest minimalizacja ryzyka, na jakie narażony jest wynik finansowy lub fundusze własne Banku z powodu zmiany stóp procentowych, zmian wartości portfela instrumentów finansowych oraz zmian kursów.

Przyjęte w Banku zasady zarządzania ryzykiem obejmują odpowiednią strukturę, system sprawozdawczości dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku oraz mechanizmy zarządzania ryzykiem poprzez limity wewnętrzne.

Bank posiada fundusze na poziomie wystarczającym na pokrycie wszelkich zidentyfikowanych ryzyk.

○ Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na jednoczesnym zarządzaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu, pojedynczego kredytobiorcy i łącznego zaangażowania kredytowego wobec wszystkich kredytobiorców. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez sformalizowany system oceny zdolności kredytowej, stosowanie zabezpieczeń spłaty udzielonych kredytów oraz zachowywanie norm koncentracji kredytowej określonych w ustawie Prawo bankowe, regulacjach KNF oraz wynikających z regulacji wewnętrznych.

○ Ryzyko stopy procentowej

Podstawowymi celami Banku w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie odpowiedniej struktury bilansu w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych, która ma doprowadzić do niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej to z jednej strony monitorowanie i prognozowanie zmian rynkowych stóp procentowych, a z drugiej identyfikowanie

zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej i podejmowanie działań w celu ich eliminacji.

- Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych. Zarządzanie płynnością Bank realizuje poprzez monitorowanie płynności finansowej Banku w różnych okresach czasu, eliminację powstających zagrożeń, analizę wskaźników płynności oraz szacowanie przyszłych przepływów pieniężnych.

- Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku jest minimalizacja ryzyka poniesienia strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej oraz poniesienia strat z tytułu przeprowadzania operacji dewizowych.

- Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/ dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

- Ryzyko kapitałowe

Celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest budowa i utrzymanie funduszy własnych Banku na poziomie adekwatnym do skali prowadzonej działalności. Bank w opracowywanych planach finansowych uwzględnia gospodarkę mającą na celu stały wzrost posiadanych przez Bank funduszy własnych. Posiadane fundusze zapewniają

Bankowi bezpieczeństwo prowadzenia działalności oraz możliwość jego dalszego rozwoju.

- 2) Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.
- 3) Bank nie nabywał udziałów własnych.
- 4) Bank nie emitował papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych Europejskiego Obszaru Gospodarczego w związku z powyższym nie był zobowiązany do stosowania zasad ładu korporacyjnego obowiązującego te instytucje.
- 5) Na dzień 31 grudnia 2020 roku w bilansie Banku wystąpiły instrumenty finansowe w postaci dłużnych papierów wartościowych.

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2019r.	31.12.2018r.
Obligacje BPS SA BPS1226	250 975,00	251 292,50	251 292,50
Obligacje BPS SA BPS0228	1 623 771,60	1 632 233,64	1 632 233,64
Obligacje BPS SA RAZEM	1 874 746,60	1 883 526,14	1 883 526,14
Obligacje samorządowe	27 048 129,72	0,00	0,00
Obligacje korporacyjne	1 785 777,69	1 791 667,95	1 013 160,00
Certyfikaty inwestycyjne TFI BPS FIZ	127 226,64	116 801,22	0,00
Jednostki uczestnictwa TFI BPS FIO	4 068 031,19	4 000 622,68	0,00
Bony pieniężne Banku Centralnego	84 998 735,63	72 993 993,14	58 472 781,88

Ryzyka na które są narażone instrumenty finansowe:

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

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

VI. WYNIKI DZIAŁALNOŚCI I SYTUACJA FINANSOWA

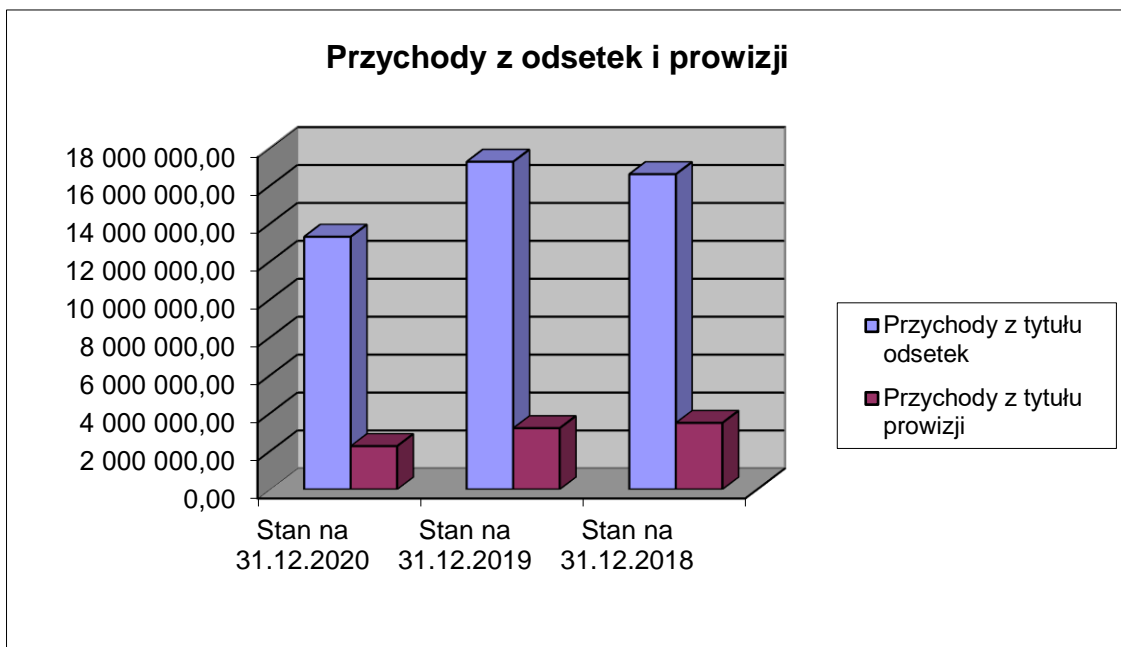
1. WYNIKI FINANSOWE BANKU:

	Wykonanie na 31.12.2020r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2019r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2018r. (w zł)	Dynamika 2020/2019	Dynamika 2019/2018
Przychody księgowe	18 737 456,00	22 347 834,49	24 554 857,46	83,84%	91,01%
Koszty księgowe	17 062 063,31	18 679 543,89	20 728 842,46	91,34%	90,11%
Zysk brutto	1 675 392,69	3 668 290,60	3 826 015,00	45,67%	95,88%
Podatek dochodowy	512 205,00	926 051,00	1 262 530,00	55,31%	73,35%
Zysk netto	1 163 187,69	2 742 239,60	2 563 485,00	42,42%	106,97%

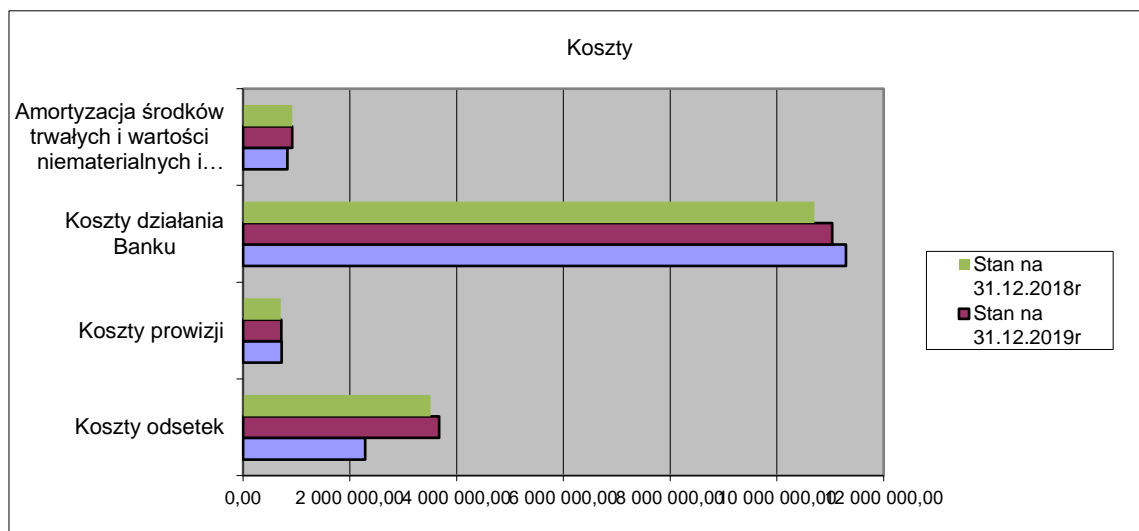
Struktura wybranych przychodów i kosztów przedstawia się następująco:

Pozycja z rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2020 (w zł)	Stan na 31.12.2019 (w zł)	Stan na 31.12.2018 (w zł)	Dynamika 2020/2019	Dynamika 2019/2018
Przychody z tytułu odsetek	13 325 977,67	17 281 775,82	16 625 437,67	77%	104%
1. Od sektora finansowego	378 110,54	1 034 480,65	916 709,09	37%	113%
2. Od sektora niefinansowego	11 190 280,49	13 530 303,91	13 377 117,86	83%	101%
3. Od sektora budżetowego	1 127 108,62	1 493 247,47	1 173 356,64	75%	127%
4. Z papierów wartościowych	630 478,02	1 223 743,79	1 158 254,08	52%	106%
Koszty odsetek	2 285 954,59	3 674 115,95	3 509 135,87	62%	105%
1. Od sektora finansowego	198 005,30	267 532,70	278 010,90	74%	96%
2. Od sektora niefinansowego	2 009 284,90	3 234 702,96	3 071 091,77	62%	105%
3. Od sektora budżetowego	78 664,39	171 880,29	160 033,20	46%	107%
Wynik z tytułu odsetek	11 040 023,08	13 607 659,87	13 116 301,80	81%	104%
Przychody z tytułu prowizji	3 127 106,48	3 230 964,30	3 271 588,72	97%	99%
Koszty prowizji	724 110,47	717 163,99	703 171,82	101%	102%
Wynik z tytułu prowizji	2 402 996,01	2 513 800,31	2 568 416,90	96%	98%
Różnica wartości rezerw	940 577,72	973 256,54	2 465 447,44	97%	39%
Koszty działania Banku	11 292 765,82	11 035 437,59	10 702 754,37	102%	103%
1. Wynagrodzenia	6 307 453,27	6 562 381,71	6 122 178,05	96%	107%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 512 313,98	1 533 453,74	1 461 800,48	99%	105%
3. Inne	3 472 998,57	2 939 602,14	3 118 775,84	118%	94%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	830 446,74	900 075,45	917 506,95	92%	98%

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



Główne pozycje kosztów prezentuje następujący wykres:



Zysk brutto za 2020r. w kwocie **1 675 392,69 PLN**, pomniejszony o **512 205,00 PLN** z tytułu podatku dochodowego, kształtuje zysk netto na kwotę **1 163 187,69 PLN**. Osiągnięty wynik netto jest o 57,58% niższy w stosunku do roku 2019, co spowodowane jest głównie spadkiem przychodów odsetkowych o kwotę około 500 000 PLN w skali miesięcznej w wyniku obniżek stóp procentowych. Osiągnięcie takich wyników finansowych na koniec 2020r. było możliwe dzięki stopniowej redukcji kosztów odsetkowych, otrzymanego dofinansowania do wynagrodzeń z tytułu COVID-19 w kwocie 611 852,88 PLN oraz umorzeniem przez BFG pożyczki, którą Bank otrzymał na pokrycie kosztów przystąpienia do SOZ BPS w kwocie 218 000,00 PLN.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć cały zysk netto za 2020r. w kwocie **1 163 187,69 PLN** na zwiększenie funduszu zasobowego.

2. WYBRANE WSKAŹNIKI:

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

Wskaźnik	Poziom minimalny	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018r.
Całkowity współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności	10,50	15,155	15,842	15,672
Współczynnik kapitałowy Tier I	8,50	15,155	14,919	14,269
Limity w zakresie ryzyka płynności				
M1	0	51 359 tys. zł	94 934 tys. zł	77 653 tys. zł
M2	1	1,55	4,12	4,21
M3	1	1,76	2,02	1,85
M4	1	1,42	1,48	1,41
LCR	100%	427,77%	544,79%	887,57%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	X	0,22	0,57	0,58
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	X	3,23	7,64	7,39
Marża odsetkowa netto	X	2,42	3,12	3,29
Wskaźnik C/I	X	82,25	72,00	64,88
Rentowność pracy (netto)	X	16,12	26,12	24,65

VII.ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO:

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Instytucje nadzorowane, w tym banki zostały zobowiązane do wdrożenia tych zasad w terminie do końca 2014 roku. Zarząd Banku uchwałą nr 5/26/2014 z dnia 29 grudnia 2014r wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego do stosowania w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim. Stosowną uchwałę w tej sprawie podjęła także Rada Nadzorcza. O fakcie oraz zakresie wdrożonych Zasad Bank poinformował pisemnie Komisję Nadzoru Finansowego oraz klientów poprzez zamieszczenie ogłoszenia na stronie internetowej Banku.

Uchwałą nr 2/IV/2020 z dnia 25.05.2020r. Rada Nadzorcza dokonała po raz kolejny oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego. Wynik oceny – pozytywny.

Bank stosuje także postanowienia Kodeksu Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

VIII. OCENA PERSPEKTYW ROZWOJU

W roku 2021 odnotowujemy dalsze pogorszenie prognoz w zakresie możliwości generowania przychodów z prowadzonej działalności bankowej. Do negatywnych czynników, które wystąpią w bieżącym roku, należy zaliczyć:

- 1) wzrastające ryzyko niewypłacalności w sektorze finansowym, związane głównie z malejącymi przychodami odsetkowymi oraz wpływem epidemii COVID-19 na jakość portfeli kredytowych banków, mogące skutkować dalszym wzrostem obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 2) wzrost obciążeń prowizyjnych na rzecz Banku BPS SA;
- 3) wysokie koszty funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS),
- 4) objęcie małych przedsiębiorców częścią uprawnień konsumenckich;
- 5) wzrost obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych na rzecz coraz to większej ilości podmiotów (KNF, BFG, NBP, Rzecznik Finansowy itp.);
- 6) zwiększające się koszty obrotu gotówkowego;
- 7) utrzymywanie stóp procentowych na poziomie „0” lub poniżej;

Są to tylko 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.

Wszystko to powoduje, że generowanie wyników finansowych na poziomie wymaganym przez nadzorcę odbywa się z coraz większym trudem.

IX. INFORMACJA DOTYCZĄCA WPLYWU FUNKCJONOWANIA JEDNOSTKI NA ŚRODOWISKO NATURALNE

Działalność Banku nie wpływa negatywnie na funkcjonowanie środowiska naturalnego.

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

- 1) Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych. W związku z powyższym nie przedstawia informacji, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
- 2) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wskaźnik na dzień 31.12.2020 roku wynosi 0,22%.
- 3) Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1.

XI. ZAKOŃCZENIE

Plan ekonomiczno-finansowy Banku na 2021 rok kształtuje się następująco:

	Wykonanie na 31.12.2020r. (w zł)	Plan na 31.12.2021r. (w zł)	Dynamika 2021/2020
Przychody księgowe	18 737 456,00	17 625 000,00	94,06%
Koszty księgowe	17 062 063,31	16 625 000,00	97,44%
Zysk brutto	1 675 392,69	1 000 000,00	59,69%
Podatek dochodowy	512 205,00	250 000,00	48,81%
Zysk netto	1 163 187,69	750 000,00	64,48%

Realizacja założeń planowych w miesiącu styczniu pozwala mieć nadzieję, że jeżeli warunki prowadzenia biznesu nie ulegną dalszemu pogorszeniu i nie będzie się obniżać jakość portfela kredytowego, Bank zrealizuje przyjęte na rok bieżący założenia finansowe.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2020 zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 która wyda stosowną opinię.

Zarząd Banku:

Domański Roman	Prezes Zarządu	
Wołodko Jerzy	Wiceprezes Zarządu	
Wakulik Tomasz	Wiceprezes Zarządu	

Radzyń Podlaski, dnia 26 lutego 2021r.