

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

za okres sprawozdawczy - 01.01. -

31.12.2015

BANK SPÓLDZIELCZY
w Sandomierzu
ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
tel. 15 833 27 00, 15 832 35 69; fax 15 832 32 95
NIP 864-10-02-335 • REGON 000498224

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą: **Bank Spółdzielczy w Sandomierzu**
Adres siedziby banku: ul. Słowackiego 37b // 27 - 600 Sandomierz // Tel. (015) - 833 - 20 - 20
Bank został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy w Kielcach X Wydział
Gospodarczy - KRS pod nr - KRS 0000022684 .

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności :

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,

2. Niniejsza informacja dodatkowa stanowi załącznik do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. - za rok obrotowy, który zgodnie z § 38 Statutu przyjętego przez Bank Spółdzielczy w Sandomierzu jest rokiem kalendarzowym.
3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w jego skład, które nie mają obowiązku sporządzania samodzielnych sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej - w dającej się przewidzieć przyszłości - w niezmiennym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości i stwierdził, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W okresie sprawozdawczym, za który sporządzone jest sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie jednostek.
6. Zasady rachunkowości stosowane przez Bank zostały określone wewnętrzną polityką i wynikają z:
 - 1) ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. - tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.
 - 2) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r., w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329)W zakresie rozwiązań , w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady :
 - a) Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych.
 - b) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg. wartości rynkowej
 - c) Należności z tytułu kredytów wg. zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP.
 - d) Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wg. zamortyzowanego kosztu.
 - e) Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu roboczym.
 - f) Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny w okresie objętym sprawozdaniem finansowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Nie dokonano w okresie objętym sprawozdaniem finansowym zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.
9. Nie dokonano w okresie objętym sprawozdaniem finansowym korekty błędu podstawowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich, ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2015
12. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące okresu objętego sprawozdaniem finansowym mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
13. Informacje zapewniają porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy 2015

14. Wynagrodzenie wypłacone w roku obrotowym 2015 dla - Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku :

- | | |
|---|--------------|
| 1) wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2014 przeprowadzone w roku 2015 -wynosiło | 16 488,42 zł |
| 2) wynagrodzenie za inne usługi - nie występuje | |
| 3) wynagrodzenie za usługi doradztwa podatkowego - nie występuje | |
| 4) wynagrodzenie za pozostałe usługi:
- z tytułu członkostwa wpłacono w 2015 roku składki w wysokości | 11 239,50 zł |

Sandomierz , dnia 14.01.2016 r.

Główny Księgowy

Walas Edward

.....
(pieczęć i podpis)

CEKSIKOWY

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Kalinowska Maria

.....
(pieczęć i podpis)

V-ce Prezes Zarządu Rządca Teresa

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rządca

Członek Zarządu Walas Edward

.....
WICEPREZES ZARZĄDU

Walas Edward

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Wybrane zagadnienia finansowe w ujęciu porównywalnym do okresu poprzedniego przedstawiają się następująco:

W okresie sprawozdawczym Bank osiągnął:

a) w zakresie stanów aktywów i pasywów:

Wyszczególnienie	Stany na		(+) wzrost spadek	(-)	Dynamika
	31.12.2014	31.12.2015			
AKTYWA					
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 031 230,62	3 903 601,70	-127 628,92		96,83%
Należności od sektora:	262 069 998,31	299 245 290,47	37 175 292,16		114,19%
- finansowego	142 776 244,06	185 830 626,83	43 054 382,77		130,16%
- niefinansowego	88 388 043,15	99 925 002,53	11 536 959,38		113,05%
- budżetowego	30 905 711,10	13 489 661,11	-17 416 049,99		43,65%
Dłużne papiery wartościowe	502 907,77	2 506 171,29	2 003 263,52		498,34%
Udziały lub akcje w jednostkach	2 120 927,00	2 549 927,00	429 000,00		120,23%
Wartości niematerialne i prawne	63 621,16	29 984,20	-33 636,96		47,13%
Rzeczowy majątek trwały	8 223 404,34	7 820 321,97	-403 082,37		95,10%
Inne aktywa	814 510,86	970 213,01	155 702,15		119,12%
Rozliczenia międzyokresowe	597 004,00	646 234,00	49 230,00		108,25%
SUMA BILANSOWA	278 423 604,06	317 671 743,64	39 248 139,58		114,10%
OBLIGO KREDYTOWE	121 189 567,69	115 038 073,61	-6 151 494,08		94,92%
PASYWA					
Zobowiązania wobec sektora:	238 265 337,77	275 020 676,19	36 755 338,42		115,43%
- finansowego		0,00	0,00		x
- niefinansowego	227 442 116,51	259 945 754,67	32 503 638,16		114,29%
- budżetowego	10 823 221,26	15 074 921,52	4 251 700,26		139,28%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 737 039,11	2 204 054,92	467 015,81		126,89%
Koszty i przych. rozlicz. w czasie oraz zastrz.	638 746,55	853 460,94	214 714,39		133,61%
Rezerwy	1 389 528,82	1 808 218,67	418 689,85		130,13%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00		x
Kapitał (fundusz) podstawowy	403 000,00	399 800,00	-3 200,00		99,21%
Należne wpłaty na kapitał podstaw. (wielkość -)	0,00	0,00	0,00		x
Kapitał (fundusz) zapasowy	32 729 031,60	35 778 372,06	3 049 340,46		109,32%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	160 437,55	111 097,09	-49 340,46		69,25%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00		x
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00		x
Zysk (strata) roku bieżącego	3 100 482,66	1 496 063,77	-1 604 418,89		48,25%
SUMA BILANSOWA	278 423 604,06	317 671 743,64	39 248 139,58		114,10%
FUNDUSZE WŁASNE (netto)	33 292 469,15	36 289 269,15	2 996 800,00		109,00%
FUNDUSZE OBCE (bez odsetek)	237 481 496,42	274 507 056,67	37 025 560,25		115,59%

b) w zakresie stanów przychodów i kosztów - wg rachunku wyników:

Wyszczególnienie	Stany na		(+) wzrost spadek	Dynamika
	31.12.2014	31.12.2015		
PRZYCHODY z tytułu:				
Odsetek	10 633 892,80	8 731 421,56	-1 902 471,24	82,11%
* od sektora finansowego	3 084 170,90	2 394 485,73	-689 685,17	77,64%
* od sektora niefinansowego	5 969 126,47	5 573 164,21	-395 962,26	93,37%
* od sektora budżetowego	1 580 595,43	763 771,62	-816 823,81	48,32%
* z papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	x
Prowizji	2 684 682,98	2 707 821,04	23 138,06	100,86%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	0,00	x
Przychody z operacji finansowych	24 403,66	78 545,83	54 142,17	321,86%
Przychody z pozycji wymiany	62 942,51	57 947,66	-4 994,85	92,06%
Pozostałych przychodów operacyjnych	2 150 494,88	34 287,58	-2 116 207,30	1,59%
Rozwiązania rezerw	737 319,45	2 261 296,17	1 523 976,72	306,69%
Zysków nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	x
Razem przychody wynoszą	16 293 736,28	13 871 319,84	-2 422 416,44	85,13%
KOSZTY z tytułu:				
Odsetek	3 062 836,95	1 967 270,52	-1 095 566,43	64,23%
* od sektora finansowego	1 190,72	187,92	-1 002,80	15,78%
* od sektora niefinansowego	2 857 923,37	1 826 527,00	-1 031 396,37	63,91%
* od sektora budżetowego	203 722,86	140 555,60	-63 167,26	68,99%
Prowizji	249 619,98	217 928,61	-31 691,37	87,30%
Koszty z operacji finansowych		0,00	0,00	x
Koszty z pozycji wymiany		4 499,44	4 499,44	x
Pozostałych kosztów operacyjnych	504 128,58	96 894,87	-407 233,71	19,22%
Kosztów działania banku - z tego	6 921 383,26	7 189 691,37	268 308,11	103,88%
* wynagrodzenia	4 074 952,88	4 121 240,88	46 288,00	101,14%
* narzuty na wynagrodzenia	776 778,09	748 568,28	-28 209,81	96,37%
* pozostałe	2 069 652,29	2 319 882,21	250 229,92	112,09%
Amortyzacji	421 930,78	436 719,33	14 788,55	103,50%
Odpisów na rezerwy	1 196 217,24	2 085 202,93	888 985,69	174,32%
Strat nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	x
Razem koszty i straty wynoszą	12 356 116,79	11 998 207,07	-357 909,72	97,10%
Wynik finansowy (brutto)	3 978 528,66	1 844 157,77	-2 134 370,89	46,35%
Podatek dochodowy i poz. obow. zmniejszenia	878 046,00	348 094,00	-529 952,00	39,64%
Wynik finansowy (netto)	3 100 482,66	1 496 063,77	-1 604 418,89	48,25%

2. Bank prowadzi swoją działalność w walucie polskiej oraz USD, GBP i EUR

Waluty obce zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w ostatnim dniu grudnia średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP tj. :

USD	864 557,14 zł
EUR	1 967 463,77 zł
GBP	240 382,35 zł

3. Działalność Banku ograniczona jest terytorialnie na podstawie Statutu Banku na obszarze:

powiatów: sandomierskiego, opatowskiego, staszowskiego, stalowowolskiego, tarnobrzskiego, kraśnickiego

Źródłami finansowania Banku były głównie depozyty osób prywatnych, przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, instytucji samorządowych oraz rolników indywidualnych prowadzących działalność gospodarczą.

4. Na poz. I - aktywa - kasa, operacje z Bankiem Centralnym - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015	
		struktura %
a) w rachunku bieżącym - w tym:	3 903 601,70	100,00%
Gotówka /banknoty oraz monety PLN/	3 213 831,74	82,33%
Gotówka /waluty obce/	689 769,96	17,67%
b) inne środki	0,00	0,00%
Razem	3 903 601,70	100,00%
Udział w sumie bilansowej		1,23%

5. Na poz. III, IV i V - aktywa - należności Banku - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
a) należności od sektora finansowego poz. III - aktywa - w kwocie	185 830 626,83	62,10%	58,50%
b) należności od sektora niefinansowego poz. IV - aktywa - w kwocie	99 925 002,53	33,39%	31,46%
c) należności od sektora budżetowego poz. V - aktywa - w kwocie	13 489 661,11	4,51%	4,25%
Razem	299 245 290,47	100,00%	94,20%

6. Na poz. III - aktywa - należności od sektora finansowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
a) w r-ku bieżącym w tym:	22 226 750,75	11,96%	7,00%
- środki na r-kach bieżących	22 217 187,58	11,96%	6,99%
- lokaty	0,00	0,00%	0,00%
- odsetki	9 563,17	0,01%	0,00%
b) terminowe	163 603 876,08	88,04%	51,50%
- lokaty terminowe	163 505 225,66	87,99%	51,47%
- odsetki od lokat	98 650,42	0,05%	0,03%
Razem	185 830 626,83	100,00%	58,50%

7. Na poz. IV - aktywa - należności od sektora niefinansowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
1. W r-ku bieżącym	3 817 045,26	3,82%	1,20%
a) kredyty regularne	3 828 068,83	3,83%	1,21%
b) rezerwy celowe (-)	13 083,05	0,01%	0,00%
c) odsetki	2 059,48	0,00%	0,00%
2. Terminowe	96 107 957,27	96,18%	30,25%
a) kredyty regularne	94 317 040,20	94,39%	29,69%
b) kredyty pod obserwacją	257 909,30	0,26%	0,08%
c) kredyty nieregularne	3 174 484,28	3,18%	1,00%
d) rezerwy celowe (-)	-1 542 281,45	-1,54%	-0,49%
e) prowizje ESP (-)	-1 016 913,82	-1,02%	-0,32%
f) odsetki - w tym:	917 718,76	0,92%	0,29%
- od należności normalnych	190 840,59	0,19%	0,06%
- od nal nieregularnych	726 878,17	0,73%	0,23%
Razem	99 925 002,53	100,00%	31,46%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże.

W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Nie występują należności z odroczonym terminem spłaty.

Nie wystąpiły należności przeterminowane i sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

W okresie objętym sprawozdaniem Bank naliczał odsetki od wszystkich ekspozycji kredytowych.

b) W powyższym stanie kredytów znajdują się kredyty konsumpcyjne, pod obserwacją i nieregularne - stanowiące postawę naliczenia odpowiednich rezerw tj:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- konsumpcyjne i pod obserwacją	11 485 114,34	78,35%	3,62%
- poniżej standardu	490 328,03	3,34%	0,15%
- wątpliwe	59 458,48	0,41%	0,02%
- stracone	2 624 697,77	17,90%	0,83%
Razem	14 659 598,62	100,00%	4,61%

c) Od kredytów Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- do kredytów konsumpcyjnych i pod obserwacją	176 142,98	11,32%	0,06%
- poniżej standardu	98 065,61	6,30%	0,03%
- wątpliwe	29 729,24	1,91%	0,01%
- stracone	1 251 426,67	80,46%	0,39%
Razem	1 555 364,50	100,00%	

d) Stany i zmiany rezerw celowych na należności z tytułu kredytów - w ujęciu ogólnym:

a/ na początek roku obrotowego:	1 317 126,00 zł
b/ zwiększenia i rozwiązania rezerw wg r-ku wyników:	
- zwiększenie	2 085 202,93 zł
- rozwiązanie	2 261 296,17 zł
- spisanie kredytu w ciężar rezerw	
c/ na koniec okresu obrotowego:	1 555 364,50 zł

e) Stany rezerw celowych na należności z BO oraz dynamika BZ do BO:

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2015	Dynamika
	BO - zł.	BZ - zł.	
- od kred. konsumpcyjnych i pod obserwacją	174 544,23	176 142,98	100,92%
- poniżej standardu	168 273,67	98 065,61	58,28%
- wątpliwe	639 731,58	29 729,24	4,65%
- stracone	748 908,26	1 251 426,67	167,10%
Razem	1 731 457,74	1 555 364,50	89,83%

8. Na poz. V - aktywa - należności od sektora budżetowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
W r-ku bieżącym	0,00	0,00%	0,00%
a) kredyty regularne	0,00	0,00%	0,00%
b) inne należności		0,00%	0,00%
c) odsetki		0,00%	0,00%
Terminowe	13 489 661,11	100,00%	4,25%
a) kredyty regularne	13 460 571,00	99,78%	4,24%
b) prowizje ESP (-)	0,00	0,00%	0,00%
c) odsetki	29 090,11	0,22%	0,01%
Razem	13 489 661,11	100,00%	4,25%

8a. Na poz. X i XI - aktywa - udziały lub akcje w jednostkach i dotyczą udziałów lub akcji:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
Udziały w TUW	250,00	0,01%	0,00%
Inne		0,00%	0,00%
Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie	420 676,00	16,50%	0,13%
BGŻ Warszawa	1,00	0,00%	0,00%
SGB-Bank S.A. Poznań	2 129 000,00	83,49%	0,67%
Banku Spółdzielczym w		0,00%	0,00%
Razem	2 549 927,00	100,00%	0,80%

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r.

9 Na poz. III - pasywa - zobowiązania wobec sektora niefinansowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
		struktura %	
1. Rachunki oszczędnościowe - w tym:	176 561 600,32	68,65%	55,58%
a) bieżące	50 500 136,90	19,63%	15,90%
b) terminowe	125 560 408,40	48,82%	39,53%
c) odsetki	501 055,02	0,19%	0,16%
2. Pozostałe - w tym:	80 638 364,05	31,35%	25,38%
a) bieżące	76 996 811,95	29,94%	24,24%
b) terminowe	3 634 003,30	1,41%	1,14%
c) odsetki	7 548,80	0,00%	0,00%
Razem	257 199 964,37	100,00%	80,96%

10 Na poz. IV - pasywa - zobowiązania wobec sektora budżetowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
		struktura %	
a) bieżące	14 786 730,24	98,09%	4,65%
b) terminowe	284 371,18	1,89%	0,09%
c) odsetki	3 820,10	0,03%	0,00%
Razem	15 074 921,52	100,00%	4,75%

11 Bank do prowadzenia swojej działalności pozyskuje fundusze w szczególności ze swojego terenu działania od następujących grup kapitałowych - fundusze obce (zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego):

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- jednostki finansowe (poz. I i II pkt. 1 pasywów)	0,00		
- osoby prywatne (poz. III pkt. 1 pasywów)	176 060 545,30	64,66%	55,42%
- jednostki gospod. (poz. III pkt. 2 pasywów)	80 630 815,25	29,61%	25,38%
- budżet (poz. IV pasywów)	15 071 101,42	5,54%	4,74%
RAZEM	271 762 461,97	99,81%	85,55%
-odsetki	512 423,92	0,19%	0,16%
Ogółem	272 274 885,89	100,00%	85,71%

Fundusze te są środkami pieniężnymi znajdującymi się na r-kach bankowych:

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- a'vista	142 283 679,09	52,26%	44,79%
- terminowych	129 478 782,88	47,55%	40,76%
RAZEM	271 762 461,97	99,81%	85,55%
-odsetki	512 423,92	0,19%	0,16%
Ogółem	272 274 885,89	100,00%	85,71%

12 Fundusze własne (netto) - po pomniejszeniu o fundusz zadeklarowany - niewpłacony :

Wyszczególnienie	31.12.2015		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
a) Zobowiązania podporządkowane		0,00%	0,00%
b) podstawowy (udziałowy) - poz. XII i XIII pasywów	399 800,00	1,06%	0,13%
c) zapasowy (zasobowy) - poz. XV pasywów	35 778 372,06	94,69%	11,26%
d) z aktualizacji wyceny - poz. XVI pasywów	111 097,09	0,29%	0,03%
e) rezerwy - poz. XVII pasywów	0,00	0,00%	0,00%
f) zysk (strata) z lat ubiegłych - poz. XVIII pasywów		0,00%	0,00%
g) zysk (strata) z okresu bieżącego - poz. XIX pasywów	1 496 063,77	3,96%	0,47%
RAZEM	37785332,92	100,00%	11,89%

12a) Fundusze własne (netto) -	36 289 269,15 zł
(-) wartości niematerialne i prawne (-)	- 29 984,20 zł
zaangażowanie kapitałowe - powyżej 10% funduszy	
Fundusze własne	36 259 284,95 zł
Kurs Euro z dn. 31.12.2015 4,2615 zł = stan funduszy własnych -	8 508 573,26 Euro
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	1 000 000,00 Euro
Nadwyżka 31.12.2015	7 508 573,26 Euro

12b) kapitał podstawowy (udziałowy):

- stan na początek okresu obrotowego (brutto)	403 000,00 zł
- zwiększenia	- 3 200,00 zł
wpłaty i dopłaty do udziałów oraz przeksięgowania	- 3 200,00 zł
- zmniejszenia	3 200,00 zł
wypłaty - wycofania udziałów i przeksięgowania	3 200,00 zł
- stan na koniec okresu obrotowego (brutto)	399 800,00 zł
ilość członków z pełnymi udziałami	1683
wartość jednostki udziałowej	200,00 zł

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający pow. 5 % głosów na Zebraniu Przedstawicieli

12c) kapitał zapasowy (zasobowy):

- stan na początek okresu obrotowego	32 729 031,60 zł
- stan na koniec okresu obrotowego	35 778 372,06 zł
- zwiększenia	
- wpłaty wpisowego	- zł
- podziału nadwyżki bilansowej	3 000 000,00 zł

12d) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

- stan na początek okresu obrotowego	160 437,55 zł
- stan na koniec okresu obrotowego	111 097,09 zł
Zmiana stanu	- 49 340,46 zł

Wielkość ujęta do bilansu stanowi: 1) wynik przeszacowania majątku trwałego na dzień 01.01.1995 r.

12e) kapitał (fundusze) rezerwowe

- stan na początek okresu obrotowego	- zł
- stan na koniec okresu obrotowego	- zł
Zmiana stanu	- zł
w tym:	
a) kapitał (fundusz) na ogólne ryzyko bankowe	
- stan na początek okresu obrotowego	- zł
- stan na koniec okresu obrotowego	- zł
Zmiana stanu	- zł

13.a. Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko stopy procentowej
- 4) ryzyko płynności.

RYZYKO KREDYTOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

RYZYKO OPERACYJNE

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu :

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- zapobiegania powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

RYZYKO PŁYNNOŚCI

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów , mające na celu osiągnięcie założonej rentowności stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki (według terminów kontraktowych i urealnionych) oraz wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów.

RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń

związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe w następujący sposób:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013

Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Wg stanu na dzień 31.12.2015

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe	154 483 714,59 zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	21 600 813,00 zł
Łączna kwota ekspozycji	176 084 527,59 zł

Kapitał podstawowy Tier I	35 966 819,09 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00 zł
Kapitał Tier II	0,00 zł
Współczynnik kapitału Tier I	20,43
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,43

Posiadane przez Bank fundusze własne w kwocie	35 966 819,09 zł
Nadwyżka funduszy własnych	
stosunek funduszy do regulacyjnego wymogu kapitałowego wynosi	20,43%

Na dzień 31.12.2015 Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej

Działalność BS w świetle danych na 31.12.2015 roku charakteryzowała się właściwymi parametrami, jeśli chodzi o poziom ponoszonego ryzyka płynności, stopy procentowej oraz ryzyka kredytowego.

13.b Pozyskane fundusze (obce i własne) bank angażuje w przedsięwzięcia finansowe o różnym stopniu ryzyka (wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego) - tj wg kwoty ważonej ryzykiem:

Wyszczególnienie	Waga ryzyka	31.12.2015		Wymóg kapitałowy
		zł.	struktura %	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0%	- zł	X	
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	2 692 114,00 zł	1,74%	215369,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	433 011,00 zł	0,28%	34641,00
Ekspozycje wobec instytucji			X	
	0%	- zł	X	
	20%	33 073 107,00 zł	21,41%	2645849,00
	50%	6 319 170,00 zł	4,09%	505533,00
	100%		X	
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	100%	26 158 962,00 zł	16,93%	2092717,00
Ekspozycje detaliczne	75%	3 843 695,74 zł	2,49%	307496,00
Ekspozycje zab. na nieruchomościach	100%	67 517 960,00 zł	43,71%	5401437,00
Ekspozycje kapitałowe	100%	3 556 597,79 zł	2,30%	284528,00
			X	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			X	
	100%	1 766 088,00 zł	1,14%	141287,00
	150%		X	
Inne pozycje			X	
	0%	- zł	X	
	20%		X	
	50%		X	
	100%	9 123 009,00 zł	5,91%	729841,00
RAZEM		154 483 714,53 zł	100,00%	12358698,00

W działalność kredytową (sektor niefinansowy i budżetowy - bez odsetek i rezerw), która posiada najwyższy stopień ryzyka bank angażuje.:

Wyszczególnienie	31.12.2015	
	zł.	struktura %
- fundusze własne tj.	35 966 819,09 zł	100,00%
- fundusze obce tj.		0,00%
RAZEM	35 966 819,09 zł	100,00%

14 Na poz. XIX - pasywa - zysk (strata) netto - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2015	
	zł.	Dynamika
1) Osiągnięte i poniesione w okresie sprawozdawczym		
a) Przychody ogółem	13 871 319,84	0,851328363
b) (-) Koszty ogółem	11 998 207,07	0,971033802
c) = Wynik finansowy (brutto)	1 844 157,77	0,463527582
d) (-) Podatek dochodowy należny	418 584,00	0,476722176
e) (-) podatek od dywidendy	9463	0,003052105
= Wynik finansowy - netto	1 496 063,77	0,482526088

2) Podatek dochodowy wyliczono poprzez korekty przychodów i kosztów bilansowych - w tym:

a) **Korekta przychodów do obliczenia podatku :**

zwiększenia		1 606 060,47 zł
1 odsetki od środków i lokat terminowych naliczone w roku ubiegłym a otrzymane w roku bieżącym		235 687,76 zł
2 odsetki od kredytów (sektora niefinans. i budżetu) naliczone w roku ubiegłym a otrzymane w roku bieżącym		143 557,72 zł
3 odsetki od kredytów popowodziowych (BGK) oraz dopłaty ARiMR naliczone w ubiegłym roku a otrzymane w br.		76 678,03 zł
4 odsetki (przychody) pobrane z góry dotyczące przyszłych okresów		3 732,60 zł
5 prowizje (przychody) pobrane z góry dotyczące przyszłych okresów - ESP - BZ		1 137 095,51 zł
zmniejszenia	-	3 723 070,54 zł
1 odsetki od lokat terminowych - naliczone	-	108 213,59 zł
2 odsetki od sektora niefinans. i budżetu (od kredytów) - naliczone	-	192 900,08 zł
3 odsetki od kredytów klęskowych - naliczone oraz dopłaty z ARiMR	-	29 090,10 zł
4 rozwiązania rezerw celowych na zobowiązania bilansowe i pozabilansowe, które nie stanowiły kosztów uzyskania przychodów	-	2 261 296,17 zł
5 przychody z tyt. rozwiązanych rezerw utworzonych w latach poprzednich na odsetki od depozytów terminowych zerwanych przed terminem	-	14 299,12 zł
6 należne prowizje (naliczone)	-	4 440,77 zł
7 otrzymane dywidendy	-	49 803,72 zł
8 rozwiązanie nadwyżki rezerwy na koszty osobowe		2 907,77 zł
9 rozwiązanie nadwyżki rezerwy na koszty rzeczowe		

10 rozwiązanie nadwyżki rezerwy na roszczenia sporne		
11 odsetki pobrane z góry opodatkowane w roku ubiegłym		
12 prowizje (przychody) otrzymane z góry w latach ubiegłych - ESP (BO)	-	1 059 434,76 zł
13 inne przychody nie podlegające opodatkowaniu	-	6 500,00 zł
Razem przychody po korektach		11 740 584,74 zł

Korekta kosztów do obliczenia podatku :

zwiększenia		755 361,83 zł
1 odsetki od depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych naliczone w roku ubiegłym a zapłacone w roku bieżącym		755 361,83 zł
2 Wykorzystanie rezerwy utworzonej na koszty osobowe		- zł
3 Koszty zapłacone z góry w roku bieżącym		- zł
zmniejszenia		3 247 533,90 zł
1 darowizny		35 500,00 zł
2 odsetki od depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych naliczone w bieżącym roku do zapłacenia		499 959,47 zł
3 składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa		- zł
4 utworzone rezerwa na koszty osobowe		449 412,85 zł
5 utworzone w bieżącym roku rezerwy celowe na należności zagrożone, pod obserwacją i normalne osób prywatnych		2 085 202,93 zł
6 wydatki na rzecz członków Rady Banku i innych członków organów statutowych nie będących pracownikami z tytułu pełnionych funkcji (za wyjątkiem wynagrodzeń)		3 538,00 zł
7 odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych		
8 odpisy amortyzacyjne nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów		2 847,96 zł
9 koszty związane z korektą roku ubiegłego		40 338,81 zł
10 koszty zapłacone z góry w ubiegłym roku (BFG, ubez.)		- zł
11 ubezpieczenie samochodu powyżej 20.000 euro		3 242,77 zł
12 koszty z tytułu PFRON		74 923,00 zł
13 koszty reprezentacji		19 746,03 zł
14 inne koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu		32 822,08 zł
Razem koszty po korektach		9 535 510,35 zł
Dochód		2 205 074,00 zł
Odliczenia	-	2 000,00 zł
Podstawa opodatkowania		2 203 074,00 zł
stawka podatku		19,00%
Podatek należny		418 584,00 zł
Bank wpłacił zaliczkę		816 348,00 zł
Nadpłata	-	397 764,00 zł

3) Rezerwa na podatek i podatek odroczony - w tym:

a) Przychody do otrzymania		337 374,06 zł
- odsetki od klientów (kredytów)		192 900,07 zł
- dopłaty Z ARiMR i odsetki Z BGK		29 090,11 zł
- pozostałe		7 170,29 zł
- odsetki od lokat bankowych terminowych		108 213,59 zł

Stawka	19,00%	64 101,00 zł
---------------	---------------	---------------------

b) Koszty do zaplacen		3 401 233,78 zł
- odsetki od oszczędności i lokat terminowych		513 619,52 zł
- rezerwa na przyszłe koszty wynagrodzeń prowizje i odsetki pobrane z góry		1 744 117,67 zł

Stawka	19,00%	646 234,00 zł
---------------	---------------	----------------------

c) Rozliczenie z wynikiem finansowym

1) poprzedni okres sprawozdawczy		
pasywa (od przychodów do otrzymania)		597 004,00 zł
aktywa (od kosztów do zaplacen		94 824,00 zł
2) bieżący okres sprawozdawczy		
aktywa (od kosztów do zaplacen		64 101,00 zł
pasywa (od przychodów do otrzymania)		646 234,00 zł

15. Bank :

a) w stosunku do pracowników i członków organów samorządowych prowadzi jednakową politykę kredytową tj. na takich samych warunkach jak dla klientów spoza Banku,

b) osiągnął średnioroczne zatrudnienie w roku w ilości	76
--	----

c) utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w kwocie	1 744 117,67 zł
---	-----------------

16 Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły

17 Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.- nie wystąpiły.

18 Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

19 W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

20 W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

21 W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

22 Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.


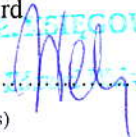
23 Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

- 24 Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy
- 25 Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
- 26 Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
- 27 Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
- 28 Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
- 29 Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
- 30 Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
- 31 Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.
- 32 Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.
- 33 Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.
- 34 Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.
- 35 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
- 36 Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
- 37 Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
- 38 Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Sandomierz 14.01.2016 r.

Główny Księgowy



Walas Edward

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Kalinowska Maria

(pieczęć i podpis)

V-ce Prezes Zarządu Rządca Teresa




Członek Zarządu Walas Edward

