

Głównym celem Zarządu Banku w 2016 r. było jak najaktywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umocnienia siły ekonomicznej banku oraz poprawy warunków obsługi klientów i pracy załogi. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu - jest jednostką posiadającą 5 niesamodzielnie finansujących się oddziałów tj. w: Samborcu, Wilczycach, Zawichoście, Dwikozach, Anopolu, 2 filie w Kleczanowie i Sandomierzu oraz 4 SPK w Sandomierzu

Swoim działaniem obejmuje teren powiatów: sandomierskiego, opatowskiego, staszowskiego, stalowowolskiego, tarnobrzeskiego, kraśnickiego

W okresie sprawozdawczym Bankiem kierował Zarząd w składzie :

Prezes Zarządu - Kalinowska Maria

V-ce Prezes Zarządu - Rządca Teresa

Członek Zarządu - Walas Edward

Zatrudnienie na dzień 31.12.2016 r. wyniosło 77 osób.

Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej - Bank S.A. w Poznaniu .

W zakresie działalności bankowej Bank nasz wykonuje wszystkie czynności przewidziane prawem bankowym, świadcząc pełen zakres usług finansowych osobom prawnym i fizycznym.

I. WYNIKI FINANSOWE BANKU

AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31-12-2015	31.12.2016	w zł.	w %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	3 903 601,70	3 635 476,66	-268 125,04	93,13%
Należności od sektora finansowego	185 830 626,83	210 356 334,50	24 525 707,67	113,20%
Należności od sektora niefinansowego	99 925 002,53	101 473 039,12	1 548 036,59	101,55%
Należności od sektora budżetowego	13 489 661,11	13 352 198,77	-137 462,34	98,98%
Dłużne papiery wartościowe	2 506 171,29	16 003 130,28	13 496 958,99	638,55%
Udziały lub akcje	2 549 927,00	2 549 927,00	0,00	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	29 984,20	87 941,04	57 956,84	293,29%
Rzeczowe aktywa trwałe	7 820 321,97	7 947 100,16	126 778,19	101,62%
Inne aktywa	970 213,01	923 693,27	-46 519,74	95,21%
Rozliczenia międzyokresowe	646 234,00	628 898,00	-17 336,00	97,32%
RAZEM AKTYWA	317 671 743,64	356 957 738,80	39 285 995,16	112,37%

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła - 356 957 739
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 317 671 744
uległa wzrostowi o 39 285 995
osiągając dynamikę 112,37%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31-12-2015	31.12.2016	w zł.	w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	259 945 754,67	291 177 599,33	31 231 844,66	112,01%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 074 921,52	20 655 501,20	5 580 579,68	137,02%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 204 054,92	3 234 979,36	1 030 924,44	146,77%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	853 460,94	1 061 339,47	207 878,53	124,36%
Rezerwy	1 808 218,67	1 661 279,55	-146 939,12	91,87%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	X
Kapitał podstawowy - netto	399 800,00	399 600,00	-200,00	99,95%

Kapitał zapasowy	35 778 372,06	37 178 392,06	1 400 020,00	103,91%
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	111 097,09	111 097,09	0,00	100,00%
Fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00	X
Pozostałe kapitały / Fundusze rezerwowe	0,00	0,00	0,00	X
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	X
Zysk netto	1 496 063,77	1 477 950,75	-18 113,02	98,79%
RAZEM PASYWA	317 671 743,64	356 957 738,81	39 285 995,17	112,37%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Dynamika
	31-12-2015	31.12.2016	w %
Wynik z tytułu odsetek	6 764 151,04	6 844 794,10	101,19%
Wynik z tytułu prowizji	2 489 892,43	2 584 267,44	103,79%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	X
Wynik na operacjach finansowych	78 545,83	152 603,44	194,29%
Wynik z pozycji wymiany	53 448,22	10 848,03	20,30%
Pozostałe przychody operacyjne	34 287,58	306 554,68	894,07%
Pozostałe koszty operacyjne	96 894,87	154 216,94	159,16%
Koszty działania Banku	7 218 646,37	6 264 207,34	86,78%
* wynagrodzenia	4 121 240,88	3 563 771,33	86,47%
* narzuty na wynagrodzenia	748 568,28	748 096,07	99,94%
* pozostałe	2 348 837,21	1 952 339,94	83,12%
Amortyzacja	436 719,33	424 545,09	97,21%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	176 093,24	-953 399,57	-541,42%
Zysk brutto	1 844 157,77	2 102 698,75	114,02%
Podatek dochodowy	348 094,00	604 358,00	173,62%
Zysk netto	1 496 063,77	1 477 950,75	98,79%
Przychody ogółem	13 871 319,84	12 777 844,32	92,12%
Koszty ogółem	12 027 162,07	10 675 145,57	88,76%

WSKAŹNIKI

Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku działalności bankowej	72,07%	71,36%
Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	26,53%	26,94%
Wskaźnik rentowności netto	12,44%	13,84%

II. Działalność Banku Spółdzielczego w Sandomierzu w 2016 r. była wyznaczona przede wszystkim wielkością posiadanych przez Bank funduszy własnych oraz zgromadzonych depozytów.

Głównymi źródłami finansowania podstawowej działalności Banku były:

- 1.1. fundusze własne (netto - wg bilansu - wraz z wynikiem finansowym) które na koniec okresu wynosiły - 39 167 039,90 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 37 785 332,92 zł
uległy wzrostowi o 1 381 706,98 zł
osiągając dynamikę 103,66%
oraz stanowiły w sumie bilansowej 10,97%
- 1.2. na powyższe fundusze własne składały się :
- 1) Fundusz udziałowy (netto)
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie: 399 600,00 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 399 800,00 zł
uległ spadkowi o 200,00 zł
osiągając dynamikę 99,95%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy 1,02%
oraz stanowił w sumie bilansowej 0,11%

Na dzień 31-12-2015 r. Bank zrzeszał 1684 członków, w tym z pełnymi udziałami	1684	osób
Na dzień 31-12-2016 r. Bank zrzeszał 1683 członków, w tym z pełnymi udziałami	1683	osób
stan osobowy w zakresie pełnych udziałów uległ spadkowi o	-1	osób

2) Fundusz zapasowy (zasobowy)		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	37 178 392,06	zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	35 778 372,06	zł
uległ wzrostowi o	1 400 020,00	zł
osiągając dynamikę	103,91%	
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	94,92%	
oraz stanowił w sumie bilansowej	10,42%	
3) Fundusz z aktualizacji wyceny		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	111 097,09	zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	111 097,09	zł
nie uległ zmianie.	-	zł
4) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	-	zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	-	zł
uległ spadkowi o	-	zł
5) wynik finansowy - netto		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	1 477 950,75	zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	1 496 063,77	zł
uległ spadkowi o	-	18 113,02 zł
osiągając dynamikę	98,79%	
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,41%	
1.3. Fundusze własne (netto - bez wyniku finansowego)		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnęły kwotę	37 689 089,15	zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	36 289 269,15	zł
uległy wzrostowi o	1 399 820,00	zł
osiągając dynamikę	103,86%	
oraz stanowiły w sumie bilansowej	10,56%	
1) Na zmianę stanu funduszy własnych w kwocie	1 399 820,00	zł
miały wpływ:		
a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	1 400 000,00	zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	420,00	zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	600,00	zł
2) Wypracowaną nadwyżkę bilansową z 2015 r. w kwocie	1 496 063,77	zł
Zebranie Przedstawicieli w dniu 19.05.2016 r. postanowiło przeznaczyć na:		
- fundusz zasobowy	1 400 000,00	zł
- fundusz społeczno - samorządowy	46 063,77	zł
- fundusz socjalny i mieszkaniowy	50 000,00	zł
1.4. Fundusze własne		
na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2016 r. osiągnęły kwotę	37 601 148,11	zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	36 259 284,95	zł
uległy wzrostowi o	1 341 863,16	zł
osiągając dynamikę	103,70%	

Na zmianę stanu funduszy miały wpływ:

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	1 400 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	420,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	600,00 zł
d) zwiększenie stanu wartości niematerialnych i prawnych (netto)	87 941,04 zł

Fundusze własne (netto) - wg art. 127 Prawa Bankowego wynosiły wg stanu na koniec 31.12.2016 r.

przy kursie Euro z dnia 31.12.2016 r. 4,424	€ 8 499 355,36
wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	€ 1 000 000,00
Nadwyżka	€ 7 499 355,36

Uzyskany wynik finansowy - netto za 2016 rok w wysokości	356 957 738,81 zł
w przeliczeniu na Euro (wg kursu jak dla prognozy kapitałowej)	€ 80 686 649,82

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek), które na koniec okresu wynosiły -	307 621 788,15 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	271 762 461,97 zł
uległy wzrostowi o	35 859 326,18 zł
osiągając dynamikę	113,20%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	86,18%

2.2. na powyższe fundusze obce (zobowiązania) składały się :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -	307 621 788,15 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	271 762 461,97 zł
uległy wzrostowi o	35 859 326,18 zł
osiągając dynamikę	113,20%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	86,18%

1.a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące) które na koniec okresu wynosiły -	148 857 447,24 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	129 607 552,70 zł
uległy wzrostowi o	19 249 894,54 zł
osiągając dynamikę	114,85%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	41,70%

1 .b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe) które na koniec okresu wynosiły -	142 320 152,09 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	130 338 201,97 zł
uległy wzrostowi o	11 981 950,12 zł
osiągając dynamikę	109,19%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	39,87%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -	20 655 501,20 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	15 074 921,52 zł
uległy wzrostowi o	5 580 579,68 zł
osiągając dynamikę	137,02%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	5,79%

III. Głównymi źródłami pozyskania dochodów z podstawowej działalności Banku były:

1.1. Działalność kredytowa.

Oferta kredytowa naszego banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne, kredyty w rachunku bieżącym..

1) Stan kredytów (wg bilansu - netto) na koniec okresu wynosił -	114 825 237,89 zł
--	-------------------

i w porównaniu do początku roku - w kwocie	113 414 663,64 zł
uległ wzrostowi o	1 410 574,25 zł
osiągając dynamikę	101,24%
oraz stanowił w sumie bilansowej	32,17%
2) Stan kredytów (brutto) na koniec okresu wynosił -	118 379 781,94 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	119 100 930,64 zł
uległ spadkowi o	- 721 148,70 zł
osiągając dynamikę	99,39%
3) Obligo kredytowe (brutto - bez odsetek) na koniec okresu wyniosło -	117 214 505,69 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	118 279 832,46 zł
uległ spadkowi o	- 1 065 326,77 zł
osiągając dynamikę	99,10%
4) Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) na koniec okresu sprawozdawczego - wynosiły	3 465 368,97 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	848 402,20 zł
uległy wzrostowi o	2 616 966,77 zł
osiągając dynamikę	408,46%
Wskaźnik kredytów nieprawidłowych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił	2,96%
przy czym na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych stanowił	0,72%

1.2. Działalność lokacyjna, w której :

1) Wolne środki finansowe pozyskane przez Bank, które nie zostały zaangażowane w działalność kredytową - przy zachowaniu odpowiednich procedur wewnętrznych w zakresie udzielania kredytów - ulokowano:

1.a) na lokatach bankowych, które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	185 024 023,23 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	102 639 404,30 zł
uległy wzrostowi o	82 384 618,93 zł
osiągając dynamikę	180,27%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	51,83%
1.3. Ogółem aktywa dochodowe (działalność lokacyjna + obligo kredytowe brutto - bez odsetek) na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły	302 238 528,92 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	220 919 236,76 zł
uległy wzrostowi o	81 319 292,16 zł
osiągając dynamikę	136,81%

IV. Przychody i koszty (ogółem) - wynik finansowy:

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	12 777 844,32 zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2015 r. - w kwocie	13 871 319,84 zł
osiągnęły dynamikę	92,12%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	10 675 145,57 zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2015 r. - w kwocie	12 027 162,07 zł
osiągnęły dynamikę	88,76%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	2 102 698,75 zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2015 r. - w kwocie	1 844 157,77 zł
osiągnął dynamikę	114,02%

Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2016 r. - został:

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości	594 595,00 zł
który w stosunku do 2015 r. - w kwocie	418 584,00 zł
osiągnął dynamikę	142,05%

b) zwiększony o różnicę pomiędzy - stanem rezerw na podatek odroczony z początku okresu sprawozdawczego - a różnicą z końca okresu sprawozdawczego pomiędzy rezerwą na podatek od kosztów do zapłacenia a przychodów do otrzymania - w kwocie

- zł

V. Współczynnik wypłacalności

Wysokość tego współczynnika przy jego szczegółowej analizie świadczy o efektywnym wykorzystaniu posiadanych środków finansowych w stosunku do możliwości, ponieważ współczynnik wypłacalności określa wyrażoną w procentach relację funduszy własnych netto banku do aktywów bilansowych i pozabilansowych wycenionych według wag ryzyka.

na koniec okresu wynosił
poprzedni okres

20,84
20,43%

Bank w obu przypadkach spełnił wymagany poziom.

VI. Zarządzanie ryzykami

W 2016 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa.

Współczynnik wypłacalności zapewniał bezpieczeństwo depozytów, jednakże nie stanowił istotnej podstawy dla wzrostu aktywności Banku. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był niski.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością. Należności zagrożone zarówno w relacji do portfela kredytowego jak i aktywów ogółem kształtowały się korzystnie. Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

Dywersyfikacja aktywów z punktu widzenia ryzyka była dość korzystna lecz zmniejszyła się ich rentowność.

Bank w 2016 r. dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu zarówno poprzez działania po stronie pasywów, jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte przepisy spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

VII. Kierunki działania

Określając kierunki działania na rok bieżący, Zarząd bierze pod uwagę: przedstawione wyżej uwarunkowania i wyniki, założenia polityki pieniężnej ustalone przez NBP, wymogi "Prawa bankowego" oraz założenia Strategii rozwoju BS w Sandomierzu i planu finansowego przyjętego na rok bieżący.

Zarząd BS kontynuować będzie działania zmierzające do zapewnienia realnego rozwoju na poziomie ok. 5% rozmiarów bazy depozytowo - kredytowej, zapewniając wypracowanie optymalnego zysku, który w całości winien zasilić fundusze własne Banku mając na uwadze dalszy ich wzrost.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków osób prywatnych i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych,
- uczestnictwa w finansowaniu potrzeb rolnictwa oraz jednostek gospodarczych działających w jego otoczeniu.

Utrzymywana będzie w dalszym ciągu "ostrożnościowa" polityka kredytowa i bieżąca windykacja należności zapewniająca systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego dążącą do minimalizacji wielkości kredytów nieregularnych w obliżu kredytowym Banku.

Szczególną uwagę poświęcać będziemy odnowie i rozwojowi infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak też w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe. Usprawniać będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku, pracowników oraz obsługi naszych klientów. Doskonaląc będziemy procedury minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka.

Będziemy dążyć do rozwoju poszerzania oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych mając na uwadze zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku.

Utrzymywane i rozwijane będą korzystne kontakty sieci palcówek naszego Banku z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społeczno - gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Bank zamierza nadal wspierać ważne działania organizacji społecznych i kulturalno-oświatowych w lokalnym środowisku.

Sandomierz , dnia 23.01.2017 r..

Zarząd Banku:	
Prezes Zarządu	Kalinowska Maria
V-ce Prezes Zarządu	Rządca Teresa
Członek Zarządu	Walas Edward

PREZES ZARZĄDU

Maria Kalinowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rządca

CZŁONEK ZARZĄDU

Edward Walas