

## SPRAWOZDANIE

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Sandomierzu

z działalności Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

za okres sprawozdawczy - 01.01.2017 - 31.12.2017

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
tel 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05  
NIP 864-10-02-356\*REGON 000498224

Głównym celem działalności Banku w 2017 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 7 niesamodzielnie finansujących się oddziałów tj. w : Samborcu, Wilczycach, Zawichoście, Dwikozach, Annopolu, Kleczanowie i Sandomierzu oraz 5 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 31.12.2017 r. wyniosło 80 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	
	31-12-2016	31.12.2017	w zł.	w %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	3 635 476,66	6 384 134,17	2 748 657,51	175,61%
Należności od sektora finansowego	210 356 334,50	235 711 700,28	25 355 365,77	112,05%
Należności od sektora niefinansowego	101 473 039,12	101 787 240,05	314 200,93	100,31%
Należności od sektora budżetowego	13 352 198,77	14 367 563,38	1 015 364,61	107,60%
Dłużne papiery wartościowe	16 003 130,28	21 002 475,65	4 999 345,37	131,24%
Udziały lub akcje	2 549 927,00	2 549 927,00	0,00	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	87 941,04	73 998,44	-13 942,60	84,15%
Rzeczowe aktywa trwałe	7 947 100,16	7 651 771,21	-295 328,95	96,28%
Inne aktywa	923 693,27	632 599,36	-291 093,91	68,49%
Rozliczenia międzyokresowe	628 898,00	848 600,00	219 702,00	134,93%
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>356 957 738,80</b>	<b>391 010 009,54</b>	<b>34 052 270,74</b>	<b>109,54%</b>

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła -

391 010 010

i w porównaniu do początku roku - w kwocie

356 957 739

uległa wzrostowi o

34 052 271

osiągając dynamikę

109,54%

**PASYWA**

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31-12-2016	31.12.2017	w zł.	w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	291 177 599,32	323 248 420,80	32 070 821,48	111,01%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 655 501,20	21 667 542,86	1 012 041,66	104,90%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 234 979,36	3 437 667,71	202 688,35	106,27%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 061 339,47	124 755,92	-936 583,55	11,75%
Rezerwy	1 661 279,55	1 782 537,55	121 258,00	107,30%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	X
Kapitał podstawowy - netto	399 600,00	401 400,00	1 800,00	100,45%
Kapitał zapasowy	37 178 392,06	38 582 146,36	1 403 754,30	103,78%
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	111 097,09	107 642,79	-3 454,30	96,89%
Zysk z lat ubiegłych	0,00	3 102,43	3 102,43	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	1 477 950,75	1 654 793,12	176 842,37	111,97%
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>356 957 738,80</b>	<b>391 010 009,54</b>	<b>34 052 270,74</b>	<b>109,54%</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Dynamika
	31-12-2016	31.12.2017	w %
Wynik z tytułu odsetek	6 946 013,00	6 989 575,15	100,63%
Wynik z tytułu prowizji	2 584 267,44	2 670 290,68	103,33%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	X
Wynik na operacjach finansowych	51 384,54	280 895,44	546,65%
Wynik z pozycji wymiany	10 848,03	8 125,52	74,90%
Pozostałe przychody operacyjne	306 554,68	71 099,51	23,19%
Pozostałe koszty operacyjne	154 216,94	36 557,17	23,71%
Koszty działania Banku	6 264 207,34	6 753 077,11	107,80%
* wynagrodzenia	3 563 771,33	3 958 715,13	111,08%
* narzuty na wynagrodzenia	748 096,07	801 112,90	107,09%
* pozostałe	1 952 339,94	1 993 249,08	102,10%
Amortyzacja	424 545,09	437 558,52	103,07%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-953 399,57	-558 598,38	58,59%
Zysk brutto	2 102 698,75	2 234 195,12	106,25%
Podatek dochodowy	624 748,00	579 402,00	92,74%
Zysk netto	1 477 950,75	1 654 793,12	111,97%
<b>Przychody ogółem</b>	<b>12 777 844,32</b>	<b>13 389 050,75</b>	<b>104,78%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>10 675 145,57</b>	<b>11 154 855,63</b>	<b>104,49%</b>

**WSKAŹNIKI**

Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku działalności bankowej	72,41%	70,25%
Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	26,94%	26,84%
Wskaźnik rentowności netto	13,84%	14,83%

**II. Działalność Banku Spółdzielczego w Sandomierzu w 2017 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 -	40 749 084,70 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	39 167 039,90 zł
uległy wzrostowi o	1 582 044,80 zł
osiągając dynamikę	104,04%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	10,42%
1.2. na powyższe fundusze własne składały się :	
1) Fundusz udziałowy (netto)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	401 400,00 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	399 600,00 zł
uległ wzrostowi o	1 800,00 zł
osiągając dynamikę	100,45%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	0,99%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,10%
Na dzień 31-12-2016 r. Bank zrzeszał 1683 członków, w tym z pełnymi udziałami	1683
Na dzień 31-12-2017 r. Bank zrzeszał 1693 członków, w tym z pełnymi udziałami	1693
stan osobowy w zakresie pełnych udziałów uległ wzrostowi o	10
2) Fundusz zapasowy (zasobowy)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	38 582 146,36 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	37 178 392,06 zł
uległ wzrostowi o	1 403 754,30 zł
osiągając dynamikę	103,78%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	94,68%
oraz stanowił w sumie bilansowej	9,87%
3) Fundusz z aktualizacji wyceny	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	107 642,79 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	111 097,09 zł
uległ spadkowi o	- 3 454,30 zł
4) Zysk z lat ubiegłych	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	3 102,43 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	- zł
uległ wzrostowi o	3 102,43 zł
5) wynik finansowy - netto	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	1 654 793,12 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	1 477 950,75 zł
uległ wzrostowi o	176 842,37 zł
osiągając dynamikę	111,97%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,42%
1.3. Fundusze własne (netto - bez wyniku finansowego)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnęły kwotę	39 091 189,15 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	37 689 089,15 zł
uległy wzrostowi o	1 402 100,00 zł
osiągając dynamikę	103,72%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	10,00%

1) Na zmianę stanu funduszy własnych miały wpływ:	
a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	1 400 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	3 300,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	1 200,00 zł
2) Wypracowaną nadwyżkę bilansową z 2016 r. w kwocie	1 477 950,75 zł
Zebranie Przedstawicieli w dniu 08.06.2017 r. postanowiło przeznaczyć na:	
- fundusz zasobowy	1 400 000,00 zł
- fundusz społeczno - samorządowy	37 950,75 zł
- fundusz socjalny i mieszkaniowy	40 000,00 zł
1.4. Fundusze własne	
na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2017 r. osiągnęły kwotę	39 020 293,14 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	37 601 148,11 zł
uległy wzrostowi o	1 419 145,03 zł
osiągając dynamikę	103,77%
Fundusze własne (netto) - wg art. 127 Prawa Bankowego wynosiły wg stanu na koniec 31.12.2017 r.	
przy kursie Euro z dnia 31.12.2017 r. 4,1709	€ 9 355 365,30
wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	€ 1 000 000,00
Nadwyżka	€ 8 355 365,30
Uzyskany wynik finansowy - netto za 2017 rok w wysokości	1 654 793,12 zł
w przeliczeniu na Euro (wg kursu jak dla prognozy kapitałowej)	€ 396 747,25
2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek),	
1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -	344 316 620,18 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	311 277 217,26 zł
uległy wzrostowi o	33 039 402,92 zł
osiągając dynamikę	110,61%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	88,06%
1.a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące) które na koniec okresu wynosiły -	173 147 015,65 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	148 859 291,17 zł
uległy wzrostowi o	24 287 724,48 zł
osiągając dynamikę	116,32%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	44,28%
1. b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe) które na koniec okresu wynosiły -	150 101 405,14 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	142 318 308,15 zł
uległy wzrostowi o	7 783 096,99 zł
osiągając dynamikę	105,47%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	38,39%
1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -	21 667 542,86 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	20 655 501,20 zł
uległy wzrostowi o	1 012 041,66 zł
osiągając dynamikę	104,90%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	5,54%

### 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 -	116 154 803,43 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	114 825 237,89 zł
uległ wzrostowi o	1 329 565,54 zł
osiągając dynamikę	101,16%
oraz stanowił w sumie bilansowej	29,71%
2) Stan kredytów (brutto) na koniec okresu wynosił -	121 483 778,92 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	118 379 781,94 zł
uległ wzrostowi o	3 103 996,98 zł
osiągając dynamikę	102,62%
3) Obligo kredytowe ( brutto - bez odsetek) na koniec okresu wyniosło -	120 108 634,54 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	117 214 506,00 zł
uległ wzrostowi o	2 894 128,54 zł
osiągając dynamikę	102,47%
4) Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) na koniec okresu sprawozdawczego - wynosiły	3 494 291,85 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	3 465 369,00 zł
uległy wzrostowi o	28 922,85 zł
osiągając dynamikę	100,83%
Wskaźnik kredytów nieprawidłowych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił	2,91%
przy czym na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych stanowił	2,96%

#### 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)	205 271 044,79 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	185 024 023,00 zł
uległy wzrostowi o	20 247 021,79 zł
osiągając dynamikę	110,94%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	52,50%
1.3. Ogółem aktywa dochodowe (działalność lokacyjna + obligo kredytowe brutto - bez odsetek) na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły	325 379 679,33 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	302 238 529,00 zł
uległy wzrostowi o	23 141 150,33 zł
osiągając dynamikę	107,66%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	13 389 050,75 zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2016 r. - w kwocie	12 777 844,32 zł
osiągnęły dynamikę	104,78%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	11 154 855,63 zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2016 r. - w kwocie	10 675 145,57 zł
osiągnęły dynamikę	104,49%

3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	2 234 195,12 zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2016 r. - w kwocie	2 102 698,75 zł
osiągnął dynamikę	106,25%

Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2017 r. - został:

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości	565 048,00 zł
który w stosunku do 2016 r. - w kwocie	594 595,00 zł
osiągnął dynamikę	95,03%

b) zmniejszony 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	14 354,00 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	20,90
poprzedni okres	20,84%

Bank w obu przypadkach spełnił wymagany poziom.

## VI. Zarządzanie ryzykami

W 2017 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 2017 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 obligu 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 placówek 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 14.02.2018 r..

Zarząd Banku:  
Prezes Zarządu

Kalinowska Maria

PREZES ZARZĄDU

Maria Kalinowska

V-ce Prezes Zarządu

Rządca Teresa

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rządca

Członek Zarządu

Walas Edward

CZŁONEK ZARZĄDU

Edward Walas