

SPRAWOZDANIE

Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu
za okres sprawozdawczy - 01.01. - 31.12.2018

Głównym celem Zarządu Banku w 2018 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
V-ce Prezes Zarządu - Kościółek Adam
Członek Zarządu - Walas Edward

Zatrudnienie na dzień 31.12.2018 r. wyniosło 82 osoby.

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

Od 23.11.2018 Bank Spółdzielczy w Sandomierzu należy do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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	
	31-12-2017	31-12-2018	w zł.	w %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	6 384 134,17	5 086 190,26	-1 297 943,91	79,67%
Należności od sektora finansowego	235 711 700,28	230 112 871,80	-5 598 828,48	97,62%
Należności od sektora niefinansowego	101 787 240,05	102 947 051,03	1 159 810,98	101,14%
Należności od sektora budżetowego	14 367 563,38	21 774 479,20	7 406 915,82	151,55%
Dłużne papiery wartościowe	21 002 475,65	21 004 715,22	2 239,57	100,01%
Udziały lub akcje	2 549 927,00	2 550 927,00	1 000,00	100,04%
Wartości niematerialne i prawne	73 998,44	103 179,40	29 180,96	139,43%
Rzeczowe aktywa trwałe	7 651 771,21	7 436 146,32	-215 624,89	97,18%
Inne aktywa	632 599,36	1 031 965,56	399 366,20	163,13%
Rozliczenia międzyokresowe	848 600,00	895 240,00	46 640,00	105,50%
RAZEM AKTYWA	391 010 009,54	392 942 765,79	1 932 756,25	100,49%

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła - 392 942 766
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 391 010 010
uległa wzrostowi o 1 932 756
osiągając dynamikę 100,49%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31-12-2017	31-12-2018	w zł.	w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	323 248 420,79	322 536 240,60	-712 180,19	99,78%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 667 542,86	24 672 749,22	3 005 206,36	113,87%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 437 667,72	1 757 988,08	-1 679 679,64	51,14%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	124 755,92	167 038,59	42 282,67	133,89%
Rezerwy	1 782 537,55	1 697 810,25	-84 727,30	95,25%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	X
Kapitał podstawowy - netto	401 400,00	385 600,00	-15 800,00	96,06%
Kapitał zapasowy	38 582 146,36	40 085 348,79	1 503 202,43	103,90%
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	107 642,79	107 642,79	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	3 102,43	0,00	-3 102,43	0,00%
Zysk netto	1 654 793,12	1 532 347,47	-122 445,65	92,60%
RAZEM PASYWA	391 010 009,54	392 942 765,79	1 932 756,25	100,49%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Dynamika
	31-12-2017	31-12-2018	w %
Wynik z tytułu odsetek	7 270 470,59	7 394 681,02	101,71%
Wynik z tytułu prowizji	2 670 290,68	2 511 793,77	94,06%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	X
Wynik na operacjach finansowych	0,00	344 368,75	X
Wynik z pozycji wymiany	8 125,52	50 334,20	619,46%
Pozostałe przychody operacyjne	71 099,51	84 222,41	118,46%
Pozostałe koszty operacyjne	36 557,17	38 244,32	104,62%
Koszty działania Banku	6 753 077,11	8 080 496,38	119,66%
* wynagrodzenia	3 958 715,13	4 211 577,58	106,39%
* narzuty na wynagrodzenia	801 112,90	870 620,04	108,68%
* pozostałe	1 993 249,08	2 998 298,76	150,42%
Amortyzacja	437 558,52	359 279,67	82,11%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-558 598,38	80 306,69	-14,38%
Zysk brutto	2 234 195,12	1 987 686,47	88,97%
Podatek dochodowy	579 402,00	455 339,00	78,59%
Zysk netto	1 654 793,12	1 532 347,47	92,60%
Przychody ogółem	13 389 050,75	13 730 766,64	102,55%
Koszty ogółem	11 154 855,63	11 743 080,17	105,27%

WSKAŹNIKI

Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku działalności bankowej	73,08%	71,78%
Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	26,84%	24,38%
Wskaźnik rentowności netto	14,83%	13,05%

II. Działalność Banku Spółdzielczego w Sandomierzu w 2018 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 -	42 110 939,05 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	40 749 084,70 zł
uległy wzrostowi o	1 361 854,35 zł
osiągając dynamikę	103,34%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	10,72%

1.2. na powyższe fundusze własne składały się :

1) Fundusz udziałowy (netto)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	385 600,00 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	401 400,00 zł
uległ spadkowi o	- 15 800,00 zł
osiągając dynamikę	96,06%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	0,92%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,10%

Na dzień 31-12-2017 r. Bank zrzeszał 1693 członków, w tym z pełnymi udziałami	1693 osoby
Na dzień 31-12-2018 r. Bank zrzeszał 1653 członków, w tym z pełnymi udziałami	1653 osoby
stan osobowy w zakresie pełnych udziałów uległ spadkowi o	-40 osób

2) Fundusz zapasowy (zasobowy)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	40 085 348,79 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	38 582 146,36 zł
uległ wzrostowi o	1 503 202,43 zł
osiągając dynamikę	103,90%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	95,19%
oraz stanowił w sumie bilansowej	10,20%

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	107 642,79 zł
nie uległ zmianie.	- zł

4) Zysk z lat ubiegłych		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:		- zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		3 102,43 zł
uległ spadkowi o	-	3 102,43 zł
5) wynik finansowy - netto		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:		1 532 347,47 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		1 654 793,12 zł
uległ spadkowi o	-	122 445,65 zł
osiągając dynamikę		92,60%
oraz stanowił w sumie bilansowej		0,39%
1.3. Fundusze własne (netto - bez wyniku finansowego)		
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnęły kwotę		40 578 591,58 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		39 091 189,15 zł
uległy wzrostowi o		1 487 402,43 zł
osiągając dynamikę		103,80%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		10,33%
1) Na zmianę stanu funduszy własnych w kwocie		1 487 402,43 zł
miały wpływ:		
a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego		1 500 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze		500,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	-	16 600,00 zł
d) podział zysku z lat ubiegłych		3 102,43 zł
2) Wypracowaną nadwyżkę bilansową z 2017 r. w kwocie		1 654 793,12 zł
Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2018 r. postanowiło przeznaczyć na:		
- fundusz zasobowy		1 500 000,00 zł
- fundusz społeczno - samorządowy		104 793,12 zł
- fundusz socjalny i mieszkaniowy		50 000,00 zł
1.4. Fundusze własne		
na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2018 r. osiągnęły kwotę		40 475 412,18 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		39 017 190,71 zł
uległy wzrostowi o		1 458 221,47 zł
osiągając dynamikę		103,74%
Na zmianę stanu funduszy miały wpływ:		
a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego		1 500 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze		500,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	-	16 600,00 zł
d) zwiększenie stanu wartości niematerialnych i prawnych (netto)		29 180,96 zł
e) podział zysku z lat ubiegłych		3 102,43 zł
Fundusze własne (netto) - wg art. 127 Prawa Bankowego wynosiły wg stanu na koniec 31.12.2018 r.		
przy kursie Euro z dnia 31.12.2018 r. 4,3	€	9 412 886,55
wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	€	1 000 000,00
Nadwyżka	€	8 412 886,55
Uzyskany wynik finansowy - netto za 2018 rok w wysokości		1 532 347,47 zł
w przeliczeniu na Euro (wg kursu jak dla progu kapitałowego)	€	356 359,88
2.1 fundusze obce (zobowiązania) ,		
które na koniec okresu wynosiły -		347 208 989,82 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		344 915 963,65 zł
uległy wzrostowi o		2 293 026,17 zł
osiągając dynamikę		100,66%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		88,36%

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

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych	
które na koniec okresu wynosiły -	347 208 989,82 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	344 915 963,65 zł
uległy wzrostowi o	2 293 026,17 zł
osiągając dynamikę	100,66%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	88,36%
1. a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące)	
które na koniec okresu wynosiły -	165 146 064,90 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	173 148 613,64 zł
uległy spadkowi o	- 8 002 548,74 zł
osiągając dynamikę	95,38%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	42,03%
1. b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe)	
które na koniec okresu wynosiły -	157 390 175,70 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	150 099 807,15 zł
uległy wzrostowi o	7 290 368,55 zł
osiągając dynamikę	104,86%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	40,05%
1. c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych	
które na koniec okresu wynosiły -	24 672 749,22 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	21 667 542,86 zł
uległy wzrostowi o	3 005 206,36 zł
osiągając dynamikę	113,87%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	6,28%

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 -	124 721 530,23 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	116 154 803,43 zł
uległ wzrostowi o	8 566 726,80 zł
osiągając dynamikę	107,38%
oraz stanowił w sumie bilansowej	31,74%
2) Stan kredytów (brutto) na koniec okresu wynosił -	130 064 380,74 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	121 483 778,92 zł
uległ wzrostowi o	8 580 601,82 zł
osiągając dynamikę	107,06%
3) Obligo kredytowe (brutto - bez odsetek) na koniec okresu wyniosło -	128 619 689,96 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	120 108 634,54 zł
uległ wzrostowi o	8 511 055,42 zł
osiągając dynamikę	107,09%
4) Kredyty w sytuacji nieregularnej - poniżej standardu, wątpliwe, stracone (brutto, bez odsetek) na koniec okresu	
sprawozdawczego - wynosiły	2 915 967,39 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	3 494 291,85 zł
uległy spadkowi o	- 578 324,46 zł
osiągając dynamikę	83,45%
Wskaźnik kredytów nieprawidłowych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił	2,27%
przy czym na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych stanowił	2,91%

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)	194 614 370,16 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	205 271 044,79 zł
uległy spadkowi o	- 10 656 674,63 zł
osiągając dynamikę	94,81%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	49,53%

1.3. Ogółem aktywa dochodowe (działalność lokacyjna + obligo kredytowe brutto - bez odsetek)	
na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły	323 234 060,12 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	325 379 679,33 zł
uległy spadkowi o	- 2 145 619,21 zł
osiągając dynamikę	99,34%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	13 730 766,64 zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2017 r. - w kwocie	13 389 050,75 zł
osiągnęły dynamikę	102,55%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	11 743 080,17 zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2017 r. - w kwocie	11 154 855,63 zł
osiągnęły dynamikę	105,27%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	1 987 686,47 zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2017 r. - w kwocie	2 234 195,12 zł
osiągnął dynamikę	88,97%
Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2018 r. - został:	
a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości	505 655,00 zł
który w stosunku do 2017 r. - w kwocie	565 048,00 zł
osiągnął dynamikę	89,49%
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	42 964,00 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	21,01%
poprzedni okres	20,90%

Bank w obu przypadkach spełnił wymagany poziom.

VI. Zarządzanie ryzykami

W 2018 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.

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 2018 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.

Inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, w tym ryzyko operacyjne i bezpieczeństwa teleinformatycznego, nie wpływały negatywnie na osiągnięte przez Bank wyniki finansowe i kapitałowe.

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. Dосkonalić będziemy procedury minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka.

Będziemy dążyć do rozwoju poszerzenia 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 22-05-2019 r.

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