

SPRAWOZDANIE

Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

za okres sprawozdawczy - 01.01. - 31.12.2019

Głównym celem Zarządu Banku w 2019 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 - Kościołek Adam

Członek Zarządu - Walas Edward

Zatrudnienie na dzień 31.12.2019 r. wyniosło 78 osób.

Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej - Bank S.A. w Poznaniu . Od 23.11.2018 należy do SSO 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	
	31-12-2018	31-12-2019	w zł.	w %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	5 086 190,26	6 197 745,44	1 111 555,18	121,85%
Należności od sektora finansowego	230 112 871,80	259 180 954,11	29 068 082,31	112,63%
Należności od sektora niefinansowego	102 947 051,03	107 321 409,74	4 374 358,71	104,25%
Należności od sektora budżetowego	21 774 479,20	21 461 964,24	-312 514,96	98,56%
Dłużne papiery wartościowe	21 004 715,22	27 257 748,85	6 253 033,63	129,77%
Udziały lub akcje	2 550 927,00	3 900 927,00	1 350 000,00	152,92%
Wartości niematerialne i prawne	103 179,40	90 288,34	-12 891,06	87,51%
Rzeczowe aktywa trwałe	7 436 146,32	7 250 784,93	-185 361,39	97,51%
Inne aktywa	1 031 965,56	403 395,25	-628 570,31	39,09%
Rozliczenia międzyokresowe	895 240,00	954 074,00	58 834,00	106,57%
RAZEM AKTYWA	392 942 765,79	434 019 291,90	41 076 526,11	110,45%

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła -	434 019 292
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	392 942 766
uległa wzrostowi o	41 076 526
osiągając dynamikę	110,45%

PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31-12-2018	31-12-2019	w zł.	w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	322 536 240,60	363 611 383,74	41 075 143,14	112,74%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 672 749,22	22 349 483,16	-2 323 266,06	90,58%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 757 988,09	2 209 995,53	452 007,44	125,71%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	167 038,58	204 921,64	37 883,06	122,68%
Rezerwy	1 697 810,25	1 893 280,35	195 470,10	111,51%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	X
Kapitał podstawowy - netto	385 600,00	385 600,00	0,00	100,00%
Kapitał zapasowy	40 085 348,79	41 485 368,79	1 400 020,00	103,49%

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	0,00	0,00	0,00	X
Zysk netto	1 532 347,47	1 771 615,90	239 268,43	115,61%
RAZEM PASYWA	392 942 765,79	434 019 291,90	41 076 526,11	110,45%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Dynamika
	31-12-2018	31-12-2019	w %
Wynik z tytułu odsetek	7 739 049,77	8 056 069,62	104,10%
Wynik z tytułu prowizji	2 511 793,77	2 615 296,40	104,12%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	X
Wynik na operacjach finansowych	0,00	0,00	X
Wynik z pozycji wymiany	50 334,20	49 777,37	98,89%
Pozostałe przychody operacyjne	84 222,41	54 407,17	64,60%
Pozostałe koszty operacyjne	38 244,32	215 417,11	563,27%
Koszty działania Banku	8 080 496,38	7 990 827,34	98,89%
* wynagrodzenia	4 211 577,58	4 853 974,78	115,25%
* narzuty na wynagrodzenia	870 620,04	969 988,54	111,41%
* pozostałe	2 998 298,76	2 166 864,02	72,27%
Amortyzacja	359 279,67	378 999,40	105,49%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	80 306,69	86 647,19	107,90%
Zysk brutto	1 987 686,47	2 276 953,90	114,55%
Podatek dochodowy	455 339,00	505 338,00	110,98%
Zysk netto	1 542 232,37	1 771 615,90	114,87%
Przychody ogółem	13 730 766,64	13 992 528,31	101,91%
Koszty ogółem	11 743 080,17	11 715 574,41	99,77%

WSKAŹNIKI

Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku działalności bankowej	77,79%	78,21%
Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	25,25%	25,39%
Wskaźnik rentowności netto	13,13%	15,12%

II. Działalność Banku Spółdzielczego w Sandomierzu w 2019 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 -	43 750 227,48 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	42 110 939,05 zł
uległy wzrostowi o	1 639 288,43 zł
osiągając dynamikę	103,89%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	10,08%

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	385 600,00 zł
uległ spadkowi o	- zł
osiągając dynamikę	100,00%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	0,88%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,09%

2) Fundusz zapasowy (zasobowy)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	41 485 368,79 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	40 085 348,79 zł
uległ wzrostowi o	1 400 020,00 zł
osiągając dynamikę	103,49%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	94,82%
oraz stanowił w sumie bilansowej	9,56%
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) 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:	1 771 615,90 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	1 542 232,37 zł
uległ wzrostowi o	229 383,53 zł
osiągając dynamikę	114,87%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,41%
1.3. Fundusze własne (netto - bez wyniku finansowego)	
na koniec okresu sprawozdawczego osiągnęły kwotę	41 978 611,58 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	40 578 591,58 zł
uległy wzrostowi o	1 400 020,00 zł
osiągając dynamikę	103,45%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	9,67%
1) Na zmianę stanu funduszy własnych w kwocie	1 400 020,00 zł
miały wpływ:	
a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	1 400 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	20,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	- zł
2) Wypracowaną nadwyżkę bilansową z 2018 r. w kwocie	1 532 347,47 zł
Zebranie Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2019 r. postanowiło przeznaczyć na:	
- fundusz zasobowy	1 400 000,00 zł
- fundusz społeczno - samorządowy	72 347,47 zł
- fundusz socjalny i mieszkaniowy	60 000,00 zł
1.4. Fundusze własne	
na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2019 r. osiągnęły kwotę	41 888 323,24 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	40 475 412,18 zł
uległy wzrostowi o	1 412 911,06 zł
osiągając dynamikę	103,49%

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	20,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	- zł
d) zwiększenie stanu wartości niematerialnych i prawnych (netto)	12 891,06 zł

Fundusze własne (netto) - wg art. 127 Prawa Bankowego wynosiły wg stanu na koniec 31.12.2019 r.

przy kursie Euro z dnia 31.12.2019 r. 4,2585	€	9 836 403,25
wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	€	1 000 000,00
Nadwyżka	€	8 836 403,25

Uzyskany wynik finansowy - netto za 2019 rok w wysokości		1 771 615,90 zł
w przeliczeniu na Euro (wg kursu jak dla proggu kapitałowego)	€	416 018,76

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek), które na koniec okresu wynosiły -		379 178 750,37 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		340 379 644,04 zł
uległy wzrostowi o		38 799 106,33 zł
osiągając dynamikę		111,40%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		87,36%

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

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -		379 178 750,37 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		340 379 644,04 zł
uległy wzrostowi o		38 799 106,33 zł
osiągając dynamikę		111,40%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		87,36%

1.a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące) które na koniec okresu wynosiły -		202 492 488,67 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		165 146 064,90 zł
uległy wzrostowi o		37 346 423,77 zł
osiągając dynamikę		122,61%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		46,66%

1.b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe) które na koniec okresu wynosiły -		161 118 895,07 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		157 390 175,70 zł
uległy wzrostowi o		3 728 719,37 zł
osiągając dynamikę		102,37%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		37,12%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -		22 349 483,16 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		24 672 749,22 zł
uległy spadkowi o	-	2 323 266,06 zł
osiągając dynamikę		90,58%
oraz stanowiły w sumie bilansowej		5,15%

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 -		128 783 373,98 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie		124 721 530,23 zł

uległ wzrostowi o osiągając dynamikę oraz stanowił w sumie bilansowej	4 061 843,75 zł 103,26% 29,67%
2) Stan kredytów (brutto) na koniec okresu wynosił - i w porównaniu do początku roku - w kwocie uległ wzrostowi o osiągając dynamikę	134 076 992,83 zł 130 064 380,74 zł 4 012 612,09 zł 103,09%
3) Obligo kredytowe (brutto - bez odsetek) na koniec okresu wyniosło - i w porównaniu do początku roku - w kwocie uległ wzrostowi o osiągając dynamikę	132 612 113,29 zł 128 619 689,96 zł 3 992 423,33 zł 103,10%
4) Kredyty w sytuacji nieregularnej - poniżej standardu, wątpliwe, stracone (brutto, bez odsetek) na koniec okresu sprawozdawczego - wynosiły i w porównaniu do początku roku - w kwocie uległy spadkowi o osiągając dynamikę	2 740 881,14 zł 2 915 967,39 zł - 175 086,25 zł 94,00%
Wskaźnik kredytów nieprawidłowych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił przy czym na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych stanowił	2,07% 2,27%

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) i w porównaniu do początku roku - w kwocie uległy wzrostowi o osiągając dynamikę oraz stanowiły w sumie bilansowej	222 028 288,86 zł 194 614 370,16 zł 27 413 918,70 zł 114,09% 51,16%
1.3. Ogółem aktywa dochodowe (działalność lokacyjna + obligo kredytowe brutto - bez odsetek) na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły i w porównaniu do początku roku - w kwocie uległy wzrostowi o osiągając dynamikę	354 640 402,15 zł 323 234 060,12 zł 31 406 342,03 zł 109,72%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2018 r. - w kwocie osiągnęły dynamikę	13 992 528,31 zł 13 730 766,64 zł 101,91%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości które w stosunku do poniesionych kosztów za 2018 r. - w kwocie osiągnęły dynamikę	11 715 574,41 zł 11 743 080,17 zł 99,77%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2018 r. - w kwocie osiągnął dynamikę	2 276 953,90 zł 1 987 686,47 zł 114,55%

Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2019 r. - został:

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości który w stosunku do 2018 r. - w kwocie osiągnął dynamikę	505 338,00 zł 455 339,00 zł 110,98%
--	---

b) zmniejszony o różnicę pomiędzy - stanem rezerw na podatek odroczone z

początku okresu sprawozdawczego - a różnicą z końca okresu sprawozdawczego pomiędzy rezerwą na podatek od kosztów do zapłacenia a przychodów do otrzymania - w kwocie

1 449,00 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
poprzedni okres

20,40
21,01%

Bank w obu przypadkach spełnił wymagany poziom.

VI. Zarządzanie ryzykami

W 2019 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 2019 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.

Szczególne 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.

VIII. Informacje ujawniane na podstawie art.. 111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art.. 111a ustawy Prawo bankowe, Bank w sprawozdaniu z działalności podaje :

- a) informacje o jego działalności, 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 - **nie dotyczy**, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- b) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej - wskaźnik na dzień 31.12.2019 wynosi 0,44 %
- c) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art.. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.. 141f ust 1 - **nie dotyczy**, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

IX. Dodatkowe informacje

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Sandomierz , dnia 2020-03-24

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