

Głównym celem Zarządu Banku w 2015 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, Annopolu, 2 filie w 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 31.12.2015 r. wyniosło 76 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	
	31-12-2014	31.12.2015	w zł.	w %
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	4 031 230,62	3 903 601,70	-127 628,92	96,83%
Należności od sektora finansowego	142 776 244,06	185 830 626,83	43 054 382,77	130,16%
Należności od sektora niefinansowego	88 388 043,15	99 925 002,53	11 536 959,38	113,05%
Należności od sektora 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	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%
Rzeczowe aktywa trwale	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%
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>278 423 604,06</b>	<b>317 671 743,64</b>	<b>39 248 139,58</b>	<b>114,10%</b>

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła - 317 671 744  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 278 423 604  
uległa wzrostowi o 39 248 140  
osiągając dynamikę 114,10%

### PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31-12-2014	31.12.2015	w zł.	w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	227 442 116,51	259 945 754,67	32 503 638,16	114,29%
Zobowiązania wobec sektora 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 przychody rozliczane w czasie	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 podstawowy - netto	403 000,00	399 800,00	-3 200,00	99,21%

Kapitał 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%
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	3 100 482,66	1 496 063,77	-1 604 418,89	48,25%
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>278 423 604,06</b>	<b>317 671 743,64</b>	<b>39 248 139,58</b>	<b>114,10%</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Dynamika
	31-12-2014	31.12.2015	w %
Wynik z tytułu odsetek	7 571 055,85	6 764 151,04	89,34%
Wynik z tytułu prowizji	2 435 063,00	2 489 892,43	102,25%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	X
Wynik na operacjach finansowych	24 403,66	78 545,83	321,86%
Wynik z pozycji wymiany	62 942,51	53 448,22	84,92%
Pozostałe przychody operacyjne	2 150 494,88	34 287,58	1,59%
Pozostałe koszty operacyjne	504 128,58	96 894,87	19,22%
Koszty działania Banku	6 880 474,09	7 218 646,37	104,91%
* wynagrodzenia	4 074 952,88	4 121 240,88	101,14%
* narzuty na wynagrodzenia	776 778,09	748 568,28	96,37%
* pozostałe	2 028 743,12	2 348 837,21	115,78%
Amortyzacja	421 930,78	436 719,33	103,50%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-458 897,79	176 093,24	-38,37%
Zysk brutto	3 978 528,66	1 844 157,77	46,35%
Podatek dochodowy	878 046,00	348 094,00	39,64%
Zysk netto	3 100 482,66	1 496 063,77	48,25%
<b>Przychody ogółem</b>	<b>15 615 952,76</b>	<b>13 871 319,84</b>	<b>88,83%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>12 590 857,60</b>	<b>12 027 162,07</b>	<b>95,52%</b>

## WSKAŹNIKI

Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku działalności bankowej	75,01%	72,07%
Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	24,13%	26,53%
Wskaźnik rentowności netto	24,62%	12,44%

## II. Działalność Banku Spółdzielczego w Sandomierzu w 2015 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 -	37 785 332,92 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	36 392 951,81 zł
uległy wzrostowi o	1 392 381,11 zł
osiągając dynamikę	103,83%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	11,89%

### 1.2. na powyższe fundusze własne składały się :

#### 1) Fundusz udziałowy (netto)

na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	399 800,00 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	403 000,00 zł
uległ spadkowi o	3 200,00 zł
osiągając dynamikę	99,21%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	1,06%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,13%



Na dzień 31-12-2014 r. Bank zrzeszał 1696 członków, w tym z pełnymi udziałami  
 Na dzień 31-12-2015 r. Bank zrzeszał 1683 członków, w tym z pełnymi udziałami  
 stan osobowy w zakresie pełnych udziałów uległ spadkowi o

1696 osób  
 1683 osób  
 -13 osób

2) Fundusz zapasowy (zasobowy)

na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął stan w kwocie:	35 778 372,06 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	32 729 031,60 zł
uległ wzrostowi o	3 049 340,46 zł
osiągając dynamikę	109,32%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	94,69%
oraz stanowił w sumie bilansowej	11,26%

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	160 437,55 zł
nie uległ zmianie.	- 49 340,46 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:	1 496 063,77 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	3 100 482,66 zł
uległ spadkowi o	- 1 604 418,89 zł
osiągając dynamikę	48,25%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,47%

1.3. Fundusze własne (netto - bez wyniku finansowego)

na koniec okresu sprawozdawczego osiągnęły kwotę	36 289 269,15 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	33 292 469,15 zł
uległy wzrostowi o	2 996 800,00 zł
osiągając dynamikę	109,00%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	11,42%

1) Na zmianę stanu funduszy własnych w kwocie

miały wpływ:	2 996 800,00 zł
a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	3 000 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	- 3 200,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	3 200,00 zł

2) Wypracowaną nadwyżkę bilansową z 2014 r. w kwocie

3 100 482,66 zł

Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.04.2015 r.  
 postanowiło przeznaczyć na:

- fundusz zasobowy	2 250 000,00 zł
- fundusz społeczno - samorządowy	22 569,16 zł
- fundusz socjalny i mieszkaniowy	80 000,00 zł

1.4. Fundusze własne

na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2015 r. osiągnęły kwotę	36 259 284,95 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	33 228 847,99 zł
uległy wzrostowi o	3 030 436,96 zł
osiągając dynamikę	109,12%

Na zmianę stanu funduszy miały wpływ:

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	3 000 000,00 zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	- 3 200,00 zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	3 200,00 zł
d) zmniejszenie stanu wartości niematerialnych i prawnych (netto)	- 33 636,96 zł

Fundusze własne (netto) - wg art. 127 Prawa Bankowego wynosiły wg stanu na koniec 31.12.2015 r.

przy kursie Euro z dnia 31.12.2015 r. 4,2615	€ 8 508 573,26
wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	€ 1 000 000,00
Nadwyżka	€ 7 508 573,26

Uzyskany wynik finansowy - netto za 2015 rok w wysokości	317 671 743,64 zł
w przeliczeniu na Euro (wg kursu jak dla prognozy kapitałowej)	€ 74 544 583,75

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek), które na koniec okresu wynosiły -	271 762 461,97 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	236 000 241,80 zł
uległy wzrostowi o	35 762 220,17 zł
osiągając dynamikę	115,15%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	85,55%

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

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -	271 762 461,97 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	236 000 241,80 zł
uległy wzrostowi o	35 762 220,17 zł
osiągając dynamikę	115,15%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	85,55%

1.a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące) które na koniec okresu wynosiły -	129 607 552,70 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	103 079 184,11 zł
uległy wzrostowi o	26 528 368,59 zł
osiągając dynamikę	125,74%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	40,80%

1 .b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe) które na koniec okresu wynosiły -	130 338 201,97 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	124 362 932,40 zł
uległy wzrostowi o	5 975 269,57 zł
osiągając dynamikę	104,80%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	41,03%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych które na koniec okresu wynosiły -	15 074 921,52 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	10 823 221,26 zł
uległy wzrostowi o	4 251 700,26 zł
osiągając dynamikę	139,28%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	4,75%

### 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 -	113 414 663,64 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	119 293 754,25 zł
uległ spadkowi o	- 5 879 090,61 zł
osiągając dynamikę	95,07%
oraz stanowił w sumie bilansowej	35,70%
2) Stan kredytów (brutto) na koniec okresu wynosił -	115 986 941,96 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	119 100 930,64 zł
uległ spadkowi o	- 3 113 988,68 zł
osiągając dynamikę	97,39%
3) Obligo kredytowe ( brutto - bez odsetek) na koniec okresu wyniosło -	115 038 073,61 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	118 279 832,46 zł
uległ spadkowi o	- 3 241 758,85 zł
osiągając dynamikę	97,26%
4) Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) na koniec okresu sprawozdawczego - wynosiły	3 174 484,28 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	848 402,20 zł
uległy wzrostowi o	2 326 082,08 zł
osiągając dynamikę	374,17%
Wskaźnik kredytów nieprawidłowych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił	2,76%
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)	163 505 225,66 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	102 639 404,30 zł
uległy wzrostowi o	60 865 821,36 zł
osiągając dynamikę	159,30%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	51,47%

1.3. Ogółem aktywa dochodowe (działalność lokacyjna + oblige kredytowe brutto - bez odsetek) na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły	278 543 299,27 zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	220 919 236,76 zł
uległy wzrostowi o	57 624 062,51 zł
osiągając dynamikę	126,08%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	13 871 319,84 zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2014 r. - w kwocie	15 615 952,76 zł
osiągnęły dynamikę	88,83%
2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	12 027 162,07 zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2014 r. - w kwocie	12 590 857,60 zł
osiągnęły dynamikę	95,52%
3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	1 844 157,77 zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2014 r. - w kwocie	3 025 095,16 zł
osiągnął dynamikę	60,96%

Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięty za 2015 r. - został:

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości	418 584,00 zł
który w stosunku do 2014 r. - w kwocie	851 631,00 zł
osiągnął dynamikę	49,15%

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

79 953,00 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

20,43  
21,00%

Bank w obu przypadkach spełnił wymagany poziom.

## VI. Zarządzanie ryzykami

W 2015 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 2015 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 14.01.2016 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