

## SPRAWOZDANIE

Zarządu Banku Spółdzielczego w Ożarowie za okres sprawozdawczy - 01.01. - 31.12.2016 r.

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 Ożarowie jest spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiada 2 niesamodzielnie finansujące się Oddziały tj. w : Tarłowie, Ćmielowie i 2 Filie tj. w: Ożarowie, Jakubowicach, .

Swoim działaniem obejmuje obszar powiatów: opatowskiego, ostrowieckiego, sandomierskiego, staszowskiego w województwie świętokrzyskim; powiatu kraśnickiego z województwa lubelskiego oraz powiatu lipskiego z województwa mazowieckiego.

W okresie sprawozdawczym Bankiem kierował Zarząd w składzie:

- Prezes Zarządu - Zychewicz Regina
- Wiceprezes Zarządu - Siemińska Sylwia
- Wiceprezes Zarządu - Pietras Bożena

Zatrudnienie na dzień 31.12.2016r. wynosiło 33 osoby.

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.

W roku 2016 jak również i obecnie bardzo istotny wpływ na rozwój działalności naszego banku mają decyzje Rady Polityki Pieniężnej o nie podwyższaniu podstawowych stóp procentowych. Drugim istotnym czynnikiem wpływającym na wyniki banku ma sytuacja ekonomiczna naszych klientów, a w szczególności ceny na ich produkcję.

Stan działalności, jej rozwój obrazuje bilans banku oraz rachunek zysków i strat.

### WYNIKI FINANSOWE BANKU - AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień:		Zmiana	
	31.12.2015 r	31.12.2016 r	W zł	%
Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	2 027 863	1 231 039	-796 824	60,71
Należności od sektora finansowego	42 120 041	62 667 348	20 547 307	148,78
Należności od sektora niefinansowego	36 172 082	37 652 783	1 480 701	104,09
Należności od sektora budżetowego	6 122 744	2 628 266	-3 494 478	42,93
Dłużne papiery wartościowe	1 780 943	1 680 607	-100 336	94,37
Udziały lub akcje	460 110	460 110	0	100,00
Wartości niematerialne i prawne	17 104	49 525	32 421	289,55
Rzeczowe aktywa trwałe	2 633 034	2 530 968	-102 066	96,12
Inne aktywa	220 387	1 118 662	898 275	507,59

AKTYWA



Rozliczenia międzyokresowe	147 291	158 970	11 679	107,93
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>91 701 599</b>	<b>110 178 278</b>	<b>18 476 679</b>	<b>120,15</b>

Suma bilansowa (netto) na koniec okresu wyniosła – 110 178 278 zł  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie - 91 701 599 zł  
i uległa wzrostowi o - 18 476 679 zł  
osiągając dynamikę - 120,15 %

#### PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na dzień		zmiana	
	31.12.2015	31.12.2016	w zł	%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	74 522 186	86 157 039	11 634 853	115,61
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 300 991	12 407 483	5 106 492	169,94
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	426 123	1 651 059	1 224 936	387,46
Koszty i przychody rozliczane w czasie	390 074	527 668	137 594	135,27
Rezerwy	280 054	234 185	-45 869	83,62
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
Kapitał podstawowy - netto	251 800	248 800	-3 000	98,81
Kapitał zapasowy	8 137 899	8 339 771	201 872	102,48
Kapitał / Fundusz z aktualizacji wyceny	85 132	85 132	0	-
Fundusz ogólnego ryzyka	100 000	100 000	0	-
Pozostałe kapitały / Fundusze rezerwowe	-	-	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-
Zysk netto	206 773	427 141	220 368	206,57
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>91 701 599</b>	<b>110 178 278</b>	<b>18 476 679</b>	<b>120,15</b>

#### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika
	31.12.2015	31.12.2016	w %
Wynik z tytułu odsetek	2 337 706	2 563 303	109,65
Wynik z tytułu prowizji	727 533	741 478	101,92

Przychodów z udziałów lub akcji	-	-	-
Wynik na operacjach finansowych	14 440	12 153	84,16
Wynik z pozycji wymiany	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	147 669	177 667	120,31
Pozostałe koszty operacyjne	14 429	3 204	22,21
Koszty działania Banku	2 641 117	2 365 255	89,56
* wynagrodzenia	1 368 176	1 290 566	94,33
* narzuty na wynagrodzenia	295 743	296 902	100,39
* pozostałe	977 198	777 787	79,59
Amortyzacja	188 502	164 999	87,53
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	102 957	348 046	338,05
Zysk brutto	280 342	613 097	218,70
Podatek dochodowy	73 569	185 956	252,76
Zysk netto	206 773	427 141	206,57
Przychody ogółem	4 008 828	4 212 391	105,08
Koszty ogółem	3 728 486	3 599 294	96,54

## WSKAŹNIKI

Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku działalności bankowej	<b>75,91%</b>	<b>77,28%</b>
Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	23,62%	22,35%
Wskaźnik rentowności netto(wynik netto w wyniku dział. bankowej)	6,88%	12,63%

**II. Działalność Banku Spółdzielczego w Ożarowie 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 9 192 806,71zł

i w porównaniu do początku roku - w kwocie 8 781 603,61zł

uległy wzrostowi o 411 203,10zł

osiągając dynamikę 104,68%

oraz stanowiły w sumie bilansowej 8,34%

1.2. na powyższe fundusze własne składały się :

1) Fundusz udziałowy (netto) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął

stan w kwocie: 248 800,00zł

i w porównaniu do początku roku - w kwocie 251 800,00zł



uległ spadkowi o	- 3 000,00zł
osiągając dynamikę	98,81%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	2,84%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,23%

Na dzień 31-12-2016 r. Bank zrzeszał 1223 członków, w tym z pełnymi udziałami 1236 osoby, stan osobowy w zakresie pełnych udziałów uległ spadkowi o -15 osób.  
przy spadku stanu funduszu udziałowego – 3 000,- zł netto.

2) Fundusz zapasowy (zasobowy) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął	
stan w kwocie	8 339 771,49zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	8 137 898,53zł
uległ wzrostowi o	201 872,96zł
osiągając dynamikę	102,48%
stanowił w ogólnej kwocie funduszy	95,05%
oraz stanowił w sumie bilansowej	7,57%

3) Fundusz z aktualizacji wyceny - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął	
stan w kwocie:	85 132,12zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	85 132,12zł
i nie uległ zmianie	0,00zł

4) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął	
stan w kwocie:	100 000,00zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	100 000,00zł
nie uległ zmianie.	

6) wynik finansowy - netto - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął	
stan w kwocie:	419 103,10zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	206 772,96zł
wzrósł o	207 300,14zł
osiągając dynamikę	202 69%
oraz stanowił w sumie bilansowej	0,38%

1.3. Fundusze własne (netto - bez wyniku finansowego) - na koniec okresu sprawozdawczego osiągnęły kwotę:	8 773 703,61zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	8 574 830,65zł
uległy wzrostowi o	397 505,57zł
osiągając dynamikę	102,32%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	7,96%

1) Na zmianę stanu funduszy własnych miały wpływ:

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	201 772,96zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	1 100,00zł
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	3 000,00zł

2) Wypracowaną nadwyżkę bilansową z 2015 r. w kwocie	206 772,96zł
--	--------------

Zebranie Przedstawicieli w dniu 05.06.2016r. - Uchwałą –Nr 9/2016 - postanowiło przeznaczyć na:

- fundusz zasobowy	201 772,96zł
- fundusz społeczno – kulturalny	5 000,00zł

1.4. Fundusze własne - zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. "Prawo Bankowe" - na koniec okresu sprawozdawczego tj. 31 grudnia 2016 r. osiągnęły kwotę 8 639 859zł  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 8 495 368zł

uległy wzrostowi o	144 491zł
--------------------	-----------



osiągając dynamikę 101,70%

Na zmianę stanu funduszy (art. 127 ) miały wpływ m.in.:

a) podział nadwyżki bilansowej z roku poprzedniego	201 773zł
b) wpłaty, dopłaty oraz inne wpływy na fundusze	1 100zł
w tym: z tytułu wyceny aktywów finansowych	0
c) wypłaty oraz inne zmniejszenia funduszy	3 000zł
d) zmniejszenie o stan wartości niematerialnych i prawnych (netto)	49 525zł

Fundusze własne (netto) -wg art.127 Prawa Bankowego wynosiły w/g stanu na koniec 31-12-2016 r.

przy kursie Euro z dnia 31-12-2016 r. 4,4240 =	1 952 951,85 EURO
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	1 000 000,00 EURO
Nadwyżka	952 951,85 EURO

Uzyskany wynik finansowy - netto za 2016 rok w wysokości 206 772,96 zł  
w przeliczeniu na Euro (wg kursu jak dla prognozy kapitałowej) wynosi 46 738,92 Euro

1.5 Natomiast fundusze wg przepisów unijnych na dzień 31.12.2016r. kształtują się następująco:

-Fundusz zasobowy	-	8 339 771 zł
-Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		100 000 zł
- Fundusz udziałowy po zamortyzowaniu		145 560 zł
- pomniejszenie funduszy o wartości niematerial. i prawne		49 525 zł
- 40% funduszu z aktualizacji wyceny		34 053 zł

**Fundusze TIER I wynoszą na 31.12.2016r. 8 569 859 zł**

Wg przepisów unijnych do funduszy uzupełniających można zaliczyć rezerwę na ryzyko ogólne, która na 31.12.2016r. wynosiła 70 000,00zł

**Fundusze TIER II na 31.12.2016r. wyniosły 8 639 859 zł**

2.1 fundusze obce (zobowiązania - bez odsetek).

które na koniec okresu wynosiły - 98 484 640,42 zł  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 81 750 027,79 zł

i wzrosły o 16 734 612,63 zł  
osiągając dynamikę 120,47%  
oraz stanowiły w sumie bilansowej 89,39%

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

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

które na koniec okresu wynosiły - 98 564 522,43zł  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 81 823 176,66zł  
i wzrosły o 16 741 345,77zł  
osiągając dynamikę 120,46%  
oraz stanowiły w sumie bilansowej 89,47%

1.a) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (bieżące)

które na koniec okresu wynosiły 56 755 372,63zł  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 45 899 717,40zł  
uległ wzrostowi o 10 855 655,23zł  
osiągając dynamikę 123,65%  
oraz stanowiły w sumie bilansowej 51,52%

1.b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego (terminowe)

które na koniec okresu wynosiły - 29 321 784,63zł  
i w porównaniu do początku roku - w kwocie 28 622 468,57zł  
uległ spadkowi o 699 316,06zł  
osiągając dynamikę 102,44%



oraz stanowiły w sumie bilansowej 26,61%

1.c) zobowiązania wobec instytucji samorządowych	
które na koniec okresu wynosiły –	12 407 483,16zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	7 300 990,69zł
uległ wzrostowi o	5 106 492,47zł
osiągając dynamikę	169,94%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	11,26%

### 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 konsumenckie, obrotowe, inwestycyjne i kredyty w rachunku bieżącym..

1) Stan kredytów (wg bilansu - netto) na koniec okresu wynosił	40 252 062,87zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	42 274 205,45zł
uległ zmniejszeniu o	2 022 142,58zł
osiągając dynamikę	95,22%
oraz stanowił w sumie bilansowej	36,54%

2) Stan kredytów (brutto) na koniec okresu wynosił	41 181 991,93zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	42 797 119,17zł
uległ zmniejszeniu o	1 615 127,24zł
osiągając dynamikę	96,23%

3) Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) na koniec okresu sprawozdawczego	
- wynosiły	1 906 030,24zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	2 017 358,73zł
spadły o	111 328,49zł
osiągając dynamikę	94,48%

Wskaźnik kredytów nieprawidłowych (kredyty nieprawidłowe do kredytów brutto) na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 4,63%; przy czym na początek roku wskaźnik kredytów nieprawidłowych stanowił 4,71%.

#### 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)	56 497 798,95zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	36 806 824,41zł
uległy wzrostowi o-	19 690 974,54zł
osiągając dynamikę	153,50%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	51,28%

1.b) w dłużne papiery wartościowe, które na koniec okresu wynosiły (bez odsetek)	1 679 687,50zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	1 779 562,93zł
i spadły o	99 875,43zł
osiągając dynamikę	94,39%
oraz stanowiły w sumie bilansowej	1,52%



1.3. Ogółem aktywa dochodowe (działalność lokacyjna + obligo kredytowe brutto - bez odsetek) na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły	105 333 307,46zł
i w porównaniu do początku roku - w kwocie	86 723 743,16zł
uległy spadkowi o	18 609 564,30zł
osiągając dynamikę	121,46%

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

1) Przychody - na koniec okresu sprawozdawczego - uzyskano w wysokości	4 212 391,00zł
które w stosunku do uzyskanych przychodów za 2015 r. - w kwocie	4 008 828,00zł
osiągnęły dynamikę	105,08%

2) Koszty - na koniec okresu sprawozdawczego - poniesiono w wysokości	3 599 294,00zł
które w stosunku do poniesionych kosztów za 2015 r. - w kwocie	3 728 486,00zł
osiągnęły dynamikę	96,54%

3) Wynik finansowy - zysk brutto - osiągnięto w wysokości	613 097,10zł
który w stosunku do osiągniętego zysku brutto za 2015 r. - w kwocie	280 341,96zł
i osiągnął dynamikę	218,70%

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

a) zmniejszony podatkiem dochodowym - w wysokości	183 925zł
który w stosunku do 2015 r. - w kwocie	73 569zł
osiągnął dynamikę	250%

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	10 069zł
---	----------

#### 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	21,71%
i w porównaniu do okresu poprzedniego	16,75%
osiągnął dynamikę	129,61%

Natomiast wg przepisów unijnych wyliczony współczynnik wypłacalności wyniósł 21,71% do funduszy Tier I, a 21,53% do funduszy Tier II.

W rozbiciu na poszczególne składniki funduszy własnych, po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego wskaźniki powinny wynosić co najmniej T1 10,25%, TCR 13,25%. Bank spełnia wymogi KNF w obu przypadkach.

#### VI. Zarządzanie ryzykami

W 2016 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa polskiego i unijnego. Fundusze własne wyliczone wg przepisów unijnych 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 poprawnie. Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.



Bank posiadał dłużne papiery wartościowe o niższym poziomie ryzyka niż kredyty, ale również o mniejszych stopach zwrotu. Ich wartość do aktywów nie jest znaczna.

Bank w 2016 r. dążył do utrzymania optymalnej dochodowości 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 unijnych dyrektyw i rozporządzeń, rekomendacji KNF, założenia "Strategii rozwoju BS w Ożarowie na lata 2017-2021" 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, wzrostu rachunków internetowych,
- 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.

Utrzymywane i rozwijane będą korzystne kontakty sieci placówek naszego Banku z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społeczno - gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania 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. Usprawnić będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku, pracowników oraz obsługi naszych klientów.

Doskonalić będziemy procedury minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka.

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

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

Ożarów, dnia 15-03-2017r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Siemińska Sylwia

Bank Spółdzielczy  
w Ożarowie

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz