

POLSKI BANK
Z POLSKIM KAPITAŁEM
- ZAUFANY PARTNER OD 1897 ROKU

RAPORT ROCZNY 2014



Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju

Grupa BPS

POLSKI BANK
Z POLSKIM KAPITAŁEM
- ZAUFANY PARTNER OD 1897 ROKU



RAPORT
ROCZNY
2014

SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY NADZORCZEJ I PREZESA ZARZĄDU	2
RADA NADZORCZA I ZARZĄD (SKŁAD OSOBOWY)	3
ROZWÓJ RYNKOWY W LATACH 2010 – 2014	4
 BLISKO KLIENTA	 6
› PARTNERSKIE RELACJE	6
› WIZERUNEK I DZIAŁALNOŚĆ PUBLIC RELATIONS	7
› STABILNY PARTNER W BIZNESIE	8
› POTENCJAŁ KADROWY	8
› ZARZĄDZANIE SIECIĄ PLACÓWEK	9
› ROZWÓJ OBSZARU IT	12
 DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2014 ROKU	 13
› BAZA DEPOZYTOWA	13
› FUNDUSZE WŁASNE	14
› DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA	14
› AKTYWA LOKACYJNE	15
› ROZWÓJ RYNKOWY	16
 WYNIKI FINANSOWE	 17
ZARYS KIERUNKÓW ROZWOJU W 2015 ROKU	21
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	23

Szanowni Klienci, Szanowni Państwo

W imieniu Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszamy do lektury Raportu Roczno-letniego mając nadzieję, iż zaprezentowane w nim treści okażą się pomocne nie tylko w ocenie rezultatów naszej pracy w roku 2014 ale również w ocenie rozwoju Banku w okresie minionego cyklu zarządzania strategicznego obejmującego lata 2011 – 2014.

Rok 2014 w funkcjonowaniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przyniósł wiele pozytywnych aspektów, które w sytuacji trwającego wciąż kryzysu instytucji finansowych i spowolnienia gospodarczego oraz niskich stóp procentowych mają swoją niebagatelną wartość bilansową i menadżersko-biznesową.

W roku obrachunkowym 2014 uzyskaliśmy wysoką – 106,5% dynamikę rozwoju rynkowego mierzonego wzrostem sumy bilansowej, której poziom na dzień 31.12.2014 wyniósł 730.438 tys. zł.

Kierując się ogólną kondycją gospodarczo-finansową w segmencie MŚP w roku 2014, Bank prowadził rozsądną politykę kredytową. Wartość obligacji kredytowej wzrosła o 30.717 tys. zł tj. 7,1% przy 6,7% dynamice depozytów pozwalającej w pełni sfinansować przyrost kredytów z przyrostu depozytów, który kwotowo wyniósł 40.174 tys. zł.

Funkcjonując w warunkach niskich stóp procentowych przychody ogółem (w porównaniu do roku 2013) były niższe o 2.346 tys. zł (4,7%), jednakże wyraźna poprawa w racjonalizacji kosztowej przyniosła oszczędność kosztów ogółem w kwocie 2.900 tys. zł (6,6%) co w rezultacie pozwoliło osiągnąć wynik finansowy brutto wyższy o 554 tys. zł (9,2%).

W ślad za istotnym wzrostem wymagań nadzorczych płynących z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 36/2013 a przede wszystkim konsekwencji w obszarze struktury wyposażenia kapitałowego, Zarząd i Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowały sposób implementacji tych wymagań do polskiego sektora bankowego po to, aby merytorycznie zmierzyć się z tą problematyką w roku 2015 i w latach następnych.

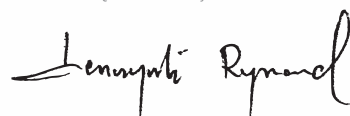
W roku sprawozdawczym nasze działania były ukierunkowane na to, aby być Bankiem przyjaznym dla lokalnej społeczności, nowoczesnym i bezpiecznym a także kreatywnym zarówno w Zrzeszeniu BPS S.A. jak i w spółdzielczym sektorze bankowym. Nie szczędziliśmy środków na nowoczesną technologię, budowę jakościowych relacji z klientami, mobilne doradztwo klientów, na umacnianie pozycji konkurencyjnej oraz budowanie pozytywnego wizerunku w lokalnym środowisku.

Rok 2015 będzie pierwszym rokiem realizacji zadań strategicznych i rozwojowych nakreślanych w Strategii Rozwoju Banku na lata 2015-2018. Pełna realizacja Planu Finansowego 2015 powinna zagwarantować dobry start w osiąganiu celów rozwojowych ujętych w Strategii cyklu 2015-2018 oraz stworzyć rzetelne podstawy do utrzymania Banku wśród liderów spółdzielczego sektora bankowego.

Proponowane kierunki świadczą o tym, iż wolą Zarządu, Rady Nadzorczej i kadry pracowniczej jest rozwinięcie dotychczasowego tempa rozwoju rynkowego, poprawa sprawności i efektywności działania, a przede wszystkim utrzymanie wysokiej pozycji konkurencyjnej naszego Banku w województwie śląskim oraz w spółdzielczym sektorze bankowym.

Zapraszamy do lektury

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju



Ryszard Leszczyński

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju



Paweł Gajdzik



RADA NADZORCZA:



PAWEŁ GAJDZIK
Przewodniczący
Rady Nadzorczej



MARIAN JAROSZ
Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej



DOROTA PIEKARSKA
Sekretarz Rady Nadzorczej



HALINA KRAJEWSKA
Członek Prezydium
Rady Nadzorczej

CZŁONKOWIE RADY NADZORCZEJ:



LUDWIK
PIECHACZEK



ROMAN
JAKUBOWSKI



JACEK
JELEŃ



ZBIGNIEW
KLIMEK



ROMAN
ŹBEL

ZARZĄD:



RYSZARD
LESZCZYŃSKI
Prezes Zarządu



GABRIELA
BURY
Wiceprezes Zarządu



NATASZA
KIWIC
Wiceprezes Zarządu



BEATA
MILCZANOWSKA
Wiceprezes Zarządu



IZABELA
OCHOJSKA
Wiceprezes Zarządu



ROZWÓJ RYNKOWY W LATACH 2010 – 2014

Rok 2014 był ostatnim rokiem realizacji zadań strategicznych i rozwojowych nakreślonych w piątym cyklu zarządzania strategicznego. W minionym okresie Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, pomimo dużej konkurencji, zawirowań spowodowanych spowolnieniem gospodarczym i zmian w otoczeniu regulacyjnym utrzymał wysoką dynamikę rozwoju rynkowego.



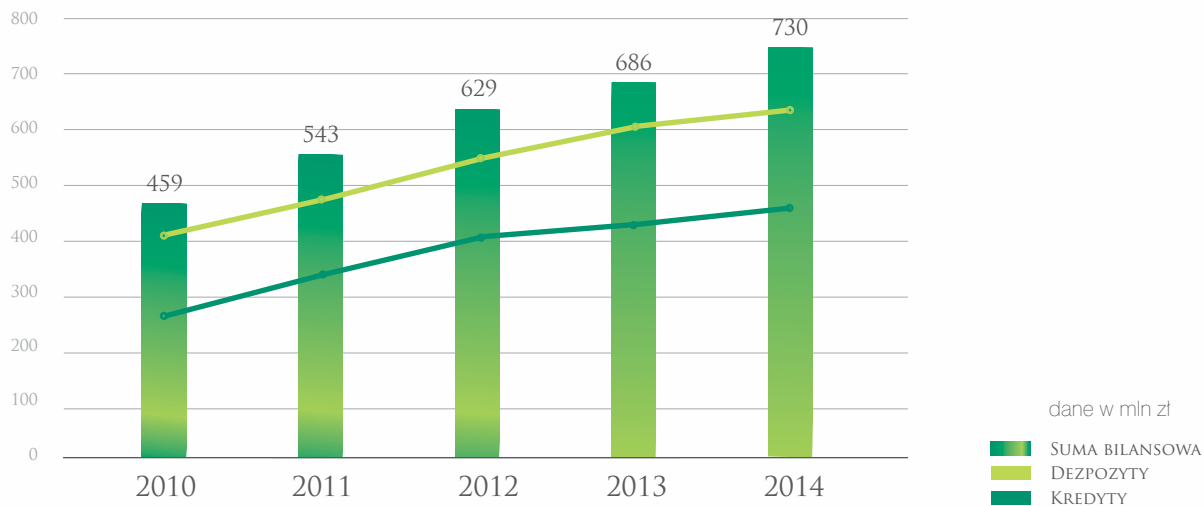
Poniżej przedstawiamy przyrost potencjału ekonomicznego i organizacyjnego od roku 2010 oraz rozliczenie podstawowych zamierzeń określonych w Strategii Rozwoju Banku na lata 2011 – 2014

WYRÓŻNIK	2010	2014	WZROST	STRATEGIA 2011-2014	REALIZACJA STRATEGII
Suma Bilansowa	459 mln zł	730 mln zł	159 %	700 mln zł	104 %
Depozyty	405 mln zł	643 mln zł	159 %	600 mln zł	107 %
Kredyty	277 mln zł	461 mln zł	167 %	380 mln zł	121 %
Fundusze Własne	37 mln zł	45 mln zł	122 %	54 mln zł	83 %
L. Udziałowców	2 127	2 384	112 %	-	-
Zatrudnienie	156	187	120 %	175	107 %
Placówki	32	36	113 %	39	36
Obsługiwanie JST	6	9	150 %	-	-



Rozwój podstawowych wielkości i parametrów ekonomicznych w latach 2010 – 2014

Wykres: dane w mln zł



Średnia suma bilansowa w sektorze bankowości spółdzielczej to **185 mln zł**. Suma bilansowa na poziomie **730 mln zł** daje **I pierwsze** miejsce w województwie śląskim i klasyfikuje Bank w ścisłej czołówce wśród 565 banków spółdzielczych w Polsce.

Skumulowane wyniki finansowe w okresie piątego cyklu zarządzania strategicznego w latach 2011-2014

OBSZAR DOKONAŃ	RAZEM
PRZYCHODY OGÓŁEM	198,4 MLN ZŁ
KOSZTY OGÓŁEM	175,5 MLN ZŁ
WYNIK BRUTTO	22,9 MLN ZŁ

PARTNERSKIE RELACJE

Nasze wyniki to efekt partnerskich relacji z Klientami oraz strategicznego podejścia do zarządzania Bankiem. To właśnie budowane od lat w oparciu o rzeczywiste wartości, trwałe relacje z klientami i mocny związek ze środowiskiem lokalnym były podstawą do zdefiniowania misji Banku, której obcy jest transfer wolnych środków pieniężnych poza obszar działania:

LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

REALIZACJA MISJI:

BANK OBSŁUGUJE 9 JEDNOSTEK
SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO



URZĄD MIASTA
JASTRZĘBIE-ZDRÓJ



URZĄD GMINY
ZEBRZYDOWICE



URZĄD MIASTA
PSZÓW



URZĄD GMINY
MSZANA



URZĄD MIASTA
RADLIN



URZĄD GMINY
ŚWIERKLANY



URZĄD MIASTA
RYDUŁTOWY



URZĄD GMINY
GASZOWICE



URZĄD GMINY
GODÓW

750 MILIONÓW ZŁ
AKTYWÓW BUDŻETOWYCH
200 TYS. MIESZKAŃCÓW

- OBSŁUGA **1 300** PODMIOTÓW Z SEGMENTU MSP
- WSPÓŁPRACA Z PODMIOTAMI **WSPOMAGAJĄCYMI MSP**
BANK BPS, ZBP, KZBS, RIG, BCC, BGK, JST
- WSPÓŁPRACA Z PODMIOTAMI ZWIĄZANYMI Z WYDOBYCIEM **WĘGLA KAMIENNEGO**
- WSPÓŁPRACA ZE **SPÓŁDZIELNIAMI MIESZKANIOWYMI**
- OBSŁUGA **100** PLACÓWEK OŚWIATOWYCH
- PROWADZONA EDUKACJA BANKOWA **SKO, ZAJĘCIA Z MŁODZIEŻĄ**
- WSPÓŁPRACA Z **KLUBAMI SPORTOWYMI**



RAPORT
ROCZNY
2014

BLISKO KLIENTA

WIZERUNEK I DZIAŁALNOŚĆ PUBLIC RELATIONS

Podstawą zbudowanego zaufania do Banku jako instytucji finansowej są wartości, jakimi kieruje się on w swojej działalności oraz odpowiedzialność w wymiarze społecznym.

Bank obok działalności komercyjnej w ramach działań statutowych wspiera organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu.

Bank aktywnie włącza się w pomoc wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność świadcząc pomoc zarówno rzeczową, finansową jak i organizacyjną. Potwierdzeniem skutecznie realizowanej misji jest m.in. poddanie świadczonych usług zewnętrznej weryfikacji, w wyniku której w minionym roku Bank otrzymał następujące nagrody i wyróżnienia:



MARKA ŚLĄSKIE 2014

Konkurs organizowany przez Regionalną Izbę Przemysłowo-Handlową w Gliwicach



MEDAL EUROPEJSKI

Ogólnopolskie przedsięwzięcie Business Centre Club



PLATYNOWY LAUR UMIEJĘTNOŚCI I KOMPETENCJI

Przyznawany przez Kapitułę Regionalnej Izby Gospodarczej w Katowicach



XXIII Gala rozdania Laurów Umiejętności i Kompetencji

STABILNY PARTNER W BIZNESIE

Rozwój Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju nie byłby możliwy bez zbudowanego na przestrzeni minionych lat kapitału relacyjnego. O sile tego kapitału świadczy fakt, iż w wyniku odpowiedzialnej współpracy z partnerami biznesowymi co roku powiększa się grono klientów, wśród których są tacy z którymi Bank buduje relacje nieprzerwanie od kilkudziesięciu lat.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju z myślą o klientach biznesowych oraz w oparciu o wieloletnie doświadczenie w obsłudze tego wymagającego sektora stara się systematycznie poszerzać oferowany pakiet usług oraz rozwijać indywidualną współpracę poprzez Program Mobilnego Doradztwa.



POTENCJAŁ KADROWY

Realizacja zadań jakościowych oraz budowa relacji z Klientami nie byłaby możliwa bez świadomego i osobistego zaangażowania wszystkich pracowników. Na koniec grudnia 2014 r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie **187 pracowników**. W wyniku rozmów kwalifikacyjnych w 2014 roku zatrudniono **16 osób**. Przyrost w zatrudnieniu w stosunku do roku 2013 wynosi **7 osób**. Wskaźnik odsetek osób legitymujących

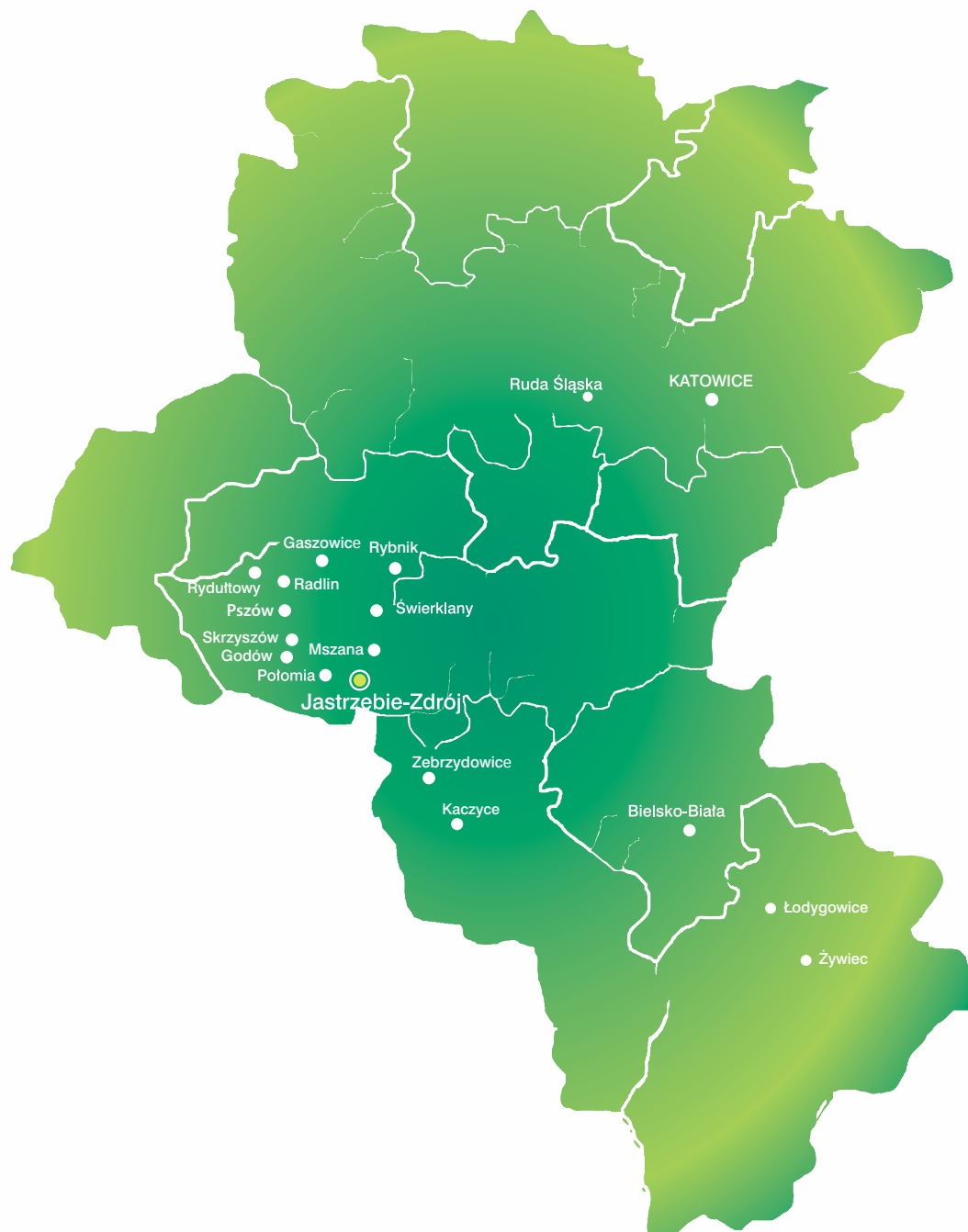
się wykształceniem wyższym na koniec grudnia 2014 roku kształtował się na poziomie **83 %**. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju wynosi **7 lat**. Średnia wieku pracowników to **35 lat**, **30 % załogi** stanowią osoby, które nie przekroczyły **30 lat**.

WYRÓŻNIK	1997	2000	2003	2006	2009	2011	2014
zatrudnienie	34	54	82	103	140	166	187
suma bilansowa na zatrudnionego w tys. zł	756	1360	1533	2379	2990	3271	3906
% osób z wyższym wykształceniem	15	26	58	63	69	81	83



ZARZĄDZANIE SIECIĄ PLACÓWEK

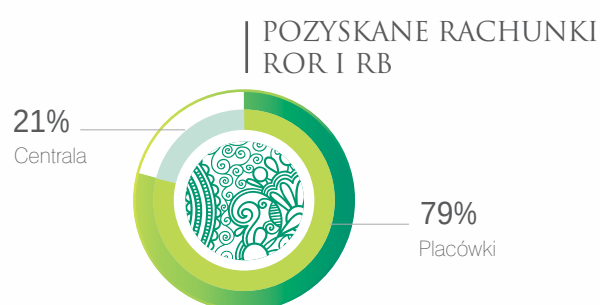
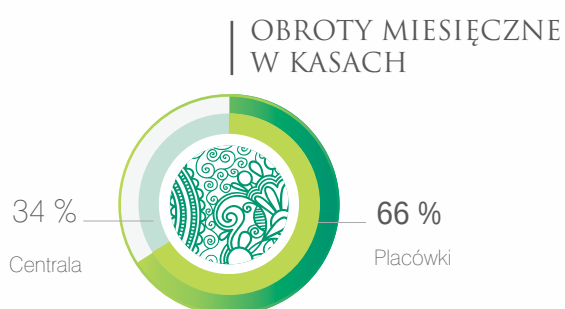
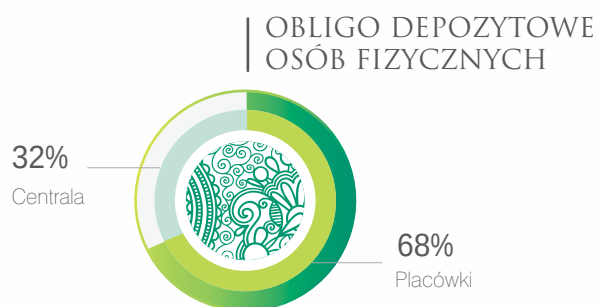
Na dzień 31.12.2014 r. Bank posiadał 36 placówek na terenie województwa śląskiego. Wszystkie placówki posiadają uprawnienia i warunki oferowania Klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych. W 2014 r. uruchomiono nowy oddział w Katowicach przy ul. Panewnickiej 212. Zmieniono także lokalizację placówki w Świerklanach oraz dokonano gruntownego remontu placówki bankowej w Rudzie Śląskiej i w Bielsku-Białej przy ul. Michałowicza 22.



Wzrost liczby placówek

WYRÓŻNIK	1997	2000	2003	2006	2009	2011	2014
LICZBA PLACÓWEK	3	8	17	21	30	32	36

UDZIAŁ CENTRALI I PLACÓWEK W DZIAŁALNOŚCI BANKU



Centrala 

Placówki 



RAPORT
ROCZNY
2014

BLISKO KLIENTA

PUNKTY OBSŁUGI KLIENTA

CENTRALA:

1	44-330 Jastrzębie Zdrój, ul. 1 Maja 10	tel. 32/476 30 67
---	--	-------------------



ODDZIAŁY:

2	43-300 Bielsko-Biała, ul. PCK 8	tel. 33/ 815 00 97
3	44-325 Mszana, ul. 1 Maja 81	tel. 32/ 475 18 92
4	44-772 Katowice, ul. Panewnicka 212	tel. 32/ 478 90 65

PUNKTY KASOWE:

5	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. Warszawska 1	tel. 32/ 475 19 47
6	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. Warmińska 2 B	tel. 32/ 474 16 99
7	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. H. Marusarzówny paw. 21	tel. 32/ 473 30 92
8	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. Graniczna 1	tel. 32/ 475 26 73
9	44-268 Jastrzębie Borynia , ul. Świerklańska 85	tel. 32/ 474 10 01
10	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. Harcerska 1 B	tel. 32/ 435 30 73
11	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. 11 Listopada 13	tel. 32/ 470 04 49
12	44-335 Jastrzębie Zdrój , Al. J. Piłsudskiego 60	tel. 32/ 478 53 69
13	44-268 Jastrzębie Szeroka , ul. Powstańców Śl. 82	tel. 32/ 471 06 17
14	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. Turystyczna 36	tel. 32/ 478 90 54
15	44-335 Jastrzębie Zdrój , ul. Rybnicka 11	tel. 32/ 471 81 10
16	43-300 Bielsko-Biała , ul. M. Michałowicza 22	tel. 33/ 810 19 38
17	44-293 Gaszowice , ul. Rydułtowska 1	tel. 32/ 422 60 84
18	44-340 Godów , ul. 1 Maja 53	tel. 32/ 476 55 83
19	43-176 Gostyń , ul. Pszczyńska 370	tel. 32/ 326 39 09
20	43-417 Kaczyce , ul. J. III Sobieskiego 4	tel. 32/ 469 36 72
21	40-237 Katowice , ul. 1 Maja 158	tel. 32/ 228 20 79
22	40-282 Katowice , ul. I. Paderewskiego 32 B	tel. 32/ 255 52 23
23	34-325 Łodygowice , ul. Żywiecka 117	tel. 33/ 863 10 44
24	44-323 Połomia , ul. Centralna 93	tel. 32/ 478 90 59
25	44-370 Pszów , ul. Pszowska 530	tel. 32/ 478 90 51
26	44-310 Radlin , ul. J. Rymera 15	tel. 32/ 453 28 60
27	41-706 Ruda Śląska , ul. Kłodnicka 97	tel. 32/ 243 12 12
28	44-253 Rybnik Boguszowice , Os. Południe 37	tel. 32/ 422 90 06
29	44-217 Rybnik Nowiny , ul. Kard. B. Kominka 50	tel. 32/ 478 90 70
30	44-280 Rydułtowy , ul. R. Traugutta 295	tel. 32/ 478 90 75
31	44-348 Skrzyszów , ul. Powstańców Śl. 11	tel. 32/ 472 60 62
32	43-267 Suszec , ul. Piaskowa 35	tel. 32/ 478 90 55
33	44-266 Świerklany , ul. Boryńska 2	tel. 32/ 430 49 02
34	44-300 Wodzisław Śląski , ul. Jastrzębska 76	tel. 32/ 478 90 56
35	43-410 Zebrzydowice , ul. Ks. A. Janusza 6	tel. 32/ 469 34 63
36	34-300 Żywiec , ul. Jana 18	tel. 32/ 478 90 57



ROZWÓJ OBSZARU IT

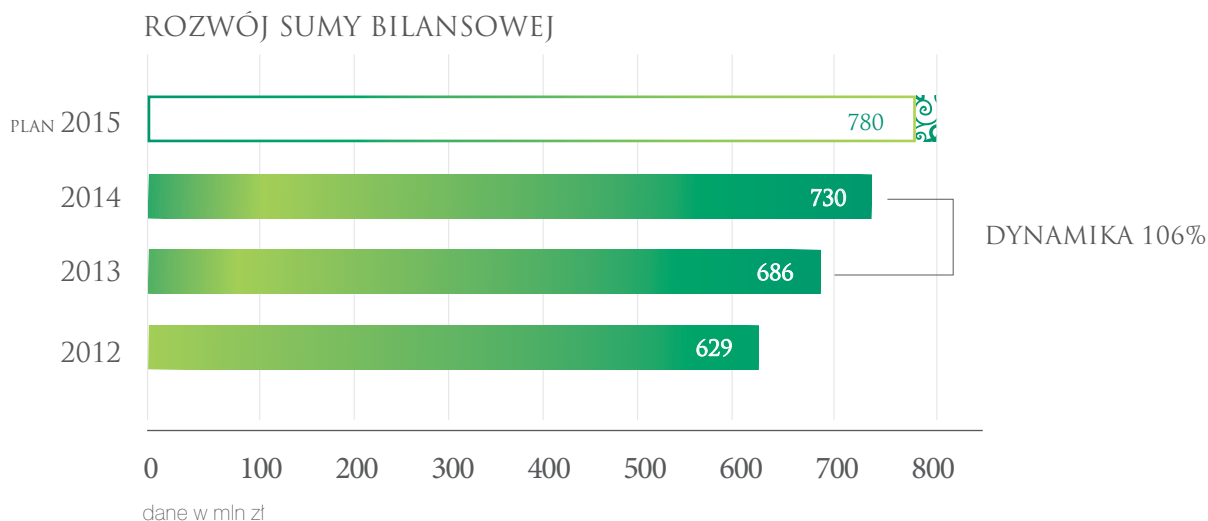
Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju przywiązuje dużą wagę do rozwoju technologii informatycznych starając się rozszerzać zakres i funkcjonalność oferowanych usług związanych z bankowością elektroniczną. O stale rosnącym zainteresowaniu bankowością internetową i mobilną świadczy fakt, iż tylko w 2014 roku Klienci Banku wykonali łącznie kanałem www 776 tys. przelewów na kwotę 3,3 mld zł.



SUMA BILANSOWA

Suma bilansowa (netto) na dzień 31.12.2014 roku wynosiła 730.438 tys. zł.

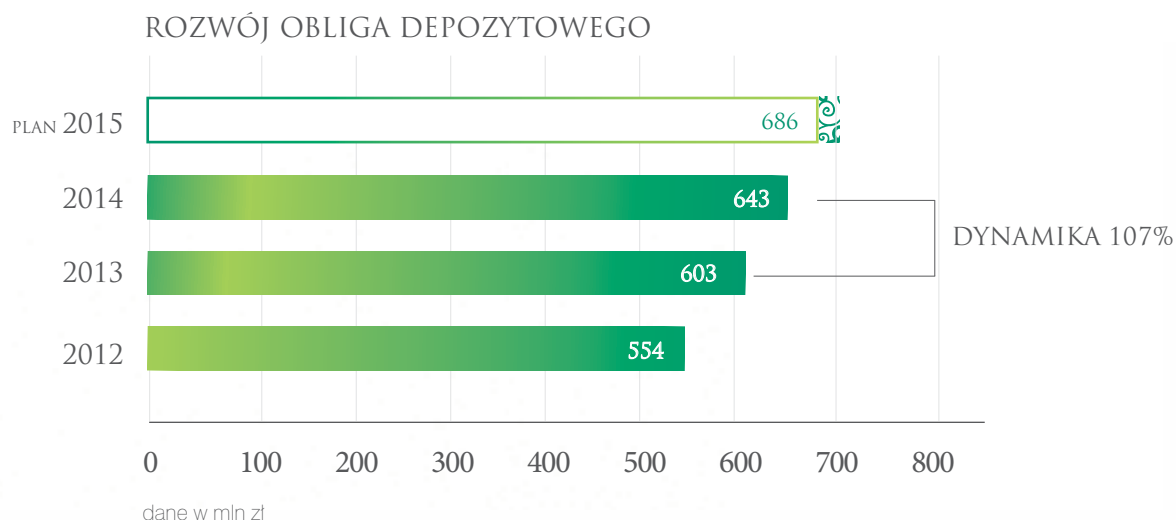
– jej wielkość w okresie obrachunkowym wzrosła o 44.424 tys. zł., tj. o 106 %.



BAZA DEPOZYTOWA

Suma depozytów złożonych w Banku systematycznie wzrasta, co jest wynikiem rosnącego zaufania Klientów oraz świadczy o konkurencyjności oferty Banku. Na dzień bilansowy 31.12.2014 r. ich wartość wyniosła 642.936 tys. zł. i w okresie sprawozdawczym wzrosła o 6,7 % (40.174 tys. zł). Dominujący udział w strukturze depozytów stanowią lokaty założone przez Klientów indywidualnych i stanowią one 53 % wartości sumy obliża depozytowego.

W 2014 roku Bank otworzył 283 nowe rachunki bankowe RB oraz 1 456 szt. rachunków ROR. Wydał 1241 kart płatniczych i 68 kart kredytowych, przy pomocy Centrum Usług Internetowych odmiejscowiono kolejnych 913 rachunków.



FUNDUSZE WŁASNE

Na dzień **31.12.2014 r.** fundusze Banku wyniosły **45.827 tys. zł.**, w tym zysk netto z roku 2014 **4.611 tys. zł.** W ujęciu bilansowym roczny przyrost funduszy wyniósł **2.079 tys. zł.** i był wynikiem przeznaczenia wypracowanego w 2013 roku zysku netto w wysokości 4.882 tys. zł. na fundusz zasobowy; oraz kontynuacji działań mających na celu wyhamowanie spadku funduszu udziałowego, poprzez aktywne pozyskiwanie nowych udziałowców. Łącznie pozyskano **1.957** udziałów na kwotę **646 tys. zł.**

Na dzień **31.12.2014** roku suma kapitału **Tier 1** i **Tier 2** wyniosła **44.667 tys. zł.** W porównaniu

do stanu na koniec 2013 roku fundusze własne na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej były niższe o 6,5 % (6.052 tys. zł) ze względu na zmiany prawne podyktowane wejściem w życie w roku 2014 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych; oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/06/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa prowadzona przez Bank w roku 2014, to kontynuacja, tak jak to miało miejsce w latach poprzednich, działań zmierzających do wzrostu portfela kredytowego.

Portfel kredytowy Banku w stosunku do poziomu z końca roku 2013 wzrósł o **7,14 %** (30.717 tys. zł). Stan kredytów na 31.12.2014 r. osiągnął poziom **460.874 tys. zł.**

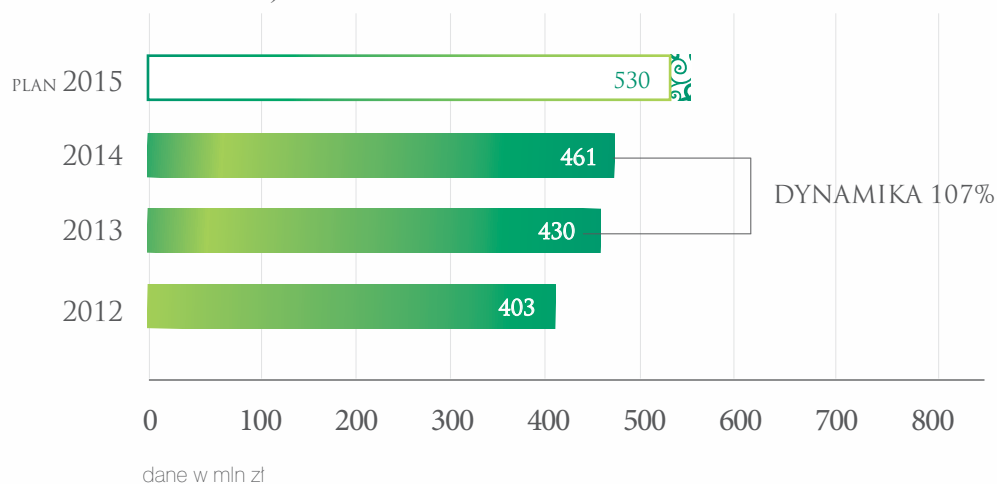
Pogarszająca się sytuacja makro i mikro ekonomiczna, a zwłaszcza kryzys branży górniczej mający kluczowy wpływ na kondycję MSP naszego regionu wpłynął negatywnie na jakość portfela kredytowego mierzoną wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach

ogółem. Wskaźnik ten na koniec 2014 roku wyniósł **9,8%.**

W minionym roku zawarto **3 451** umów kredytowych na łączną kwotę **323 000 tys. zł.** Udzielono m.in. we współpracy z BGK w ramach programu de minimis **45 kredytów** finansujących bieżącą działalność gospodarczą na łączną kwotę **30 000 tys. zł.** Rozpatrzono pozytywnie 231 wniosków o kredyt z dotacją na zakup i montaż kolektorów słonecznych w łącznej kwocie **3.645** tys. zł oraz **38** wniosków o kredyt z dotacją na budowę domów energooszczędnych w łącznej kwocie **1.144 tys. zł.**



ROZWÓJ OBLIGA KREDYTOWEGO



AKTYWA LOKACYJNE

Portfel aktywów lokacyjnych na dzień 31.12.2014 r. zamknął się w kwocie **183.478 tys. zł.**, co stanowiło **25%** sumy bilansowej, w tym: lokaty międzybankowe w PLN 20.000 tys. zł, lokaty międzybankowe w walucie EUR o równowartości 152 tys. zł oraz w walucie USD o równowartości 126 tys. zł. Ponadto papiery wartościowe: obligacje 36.767 tys. zł. i bony pieniężne 125.400 tys. zł. W roku 2014 spadł udział portfela aktywów lokacyjnych w aktywach ogółem, co było efektem wyższej dynamiki wzrostu portfela kredytowego niż sumy bilansowej. Relacja taka jest pożądana ze względu na fakt, iż aktywa kredytowe charakteryzują się znacznie wyższą

dochodowością niż aktywa lokacyjne. Przychody ogółem z lokat międzybankowych i papierów wartościowych w 2014 roku wyniosły **4.817 tys. zł.** i były o 1.465 tys. zł. niższe od uzyskanych w roku 2013, a udział tych przychodów w strukturze przychodów ogółem stanowił ponad 10 %. Wypracowany w tym obszarze poziom przychodów można uznać jednakże za satysfakcjonujący, szczególnie w kontekście najniższego w historii poziomu stóp procentowych.

ROZWÓJ RYNKOWY

W roku 2014 Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania konkurencyjności oferty oraz aktywnie pozyskiwał nowych Klientów. Wykonanie podstawowych wielkości planistycznych w 2014 roku jak również zanotowany postęp w realizacji celów rozwojowych w odniesieniu do minionych lat przedstawia się następująco:

dane w tys. zł

WYRÓŻNIK	2013	2014	DYNAMIKA 2014/2013	PLAN 2015
Suma Bilansowa	686 014	730 438	106 %	780 000
Depozyty	602 762	642 936	107 %	686 000
Kredyty	430 157	460 874	107 %	530 000
Fundusze Własne	50 719	44 667	88 %	47 352

dane w tys. zł

WYRÓŻNIK	2013	2014	DYNAMIKA 2014/2013	PLAN 2015
Przychody	50 022	47 676	95 %	46 720
Koszty	44 002	41 102	93 %	40 020
Wynik brutto	6 020	6 574	109 %	6 700

WSKAŹNIKI SPRAWNOŚCIOWO – EFEKTYWNOŚCIOWE

WYRÓŻNIK	2013	2014	PLAN 2015
ROA brutto	0,91 %	0,92 %	0,89 %
ROE brutto	15,49 %	17,57 %	14,38 %
Rentowność obrotu ROS	12,03 %	13,79 %	14,34 %
Dochodowość aktywów DAP	6,63 %	5,75 %	5,09 %
Koszt uzyskania pieniądza KUP	3,45 %	2,61 %	2,29 %
Rozpiętość odsetkowa DAP-KUP	3,17 %	3,14 %	2,80 %





WYNIKI FINANSOWE

Na dzień bilansowy 31.12.2014r. **wynik finansowy brutto** Banku wyniósł **6.574 tys. zł.** i był o 9,20% wyższy w odniesieniu do roku 2013. Przy wysokiej dynamice wzrostu aktywów wpłynął na nieznaczną poprawę wskaźnika ROA (zwrotu z aktywów) z 0,91% do 0,92%.

AKTYWA		STAN NA 31-12-2013	STAN NA 31-12-2014
I.	KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	5 607 386,49	5 661 237,53
	1. W rachunku bieżącym	5 607 386,49	5 661 237,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE UPRAWNIONE DO REDYSKONTOWANIA W BANKU CENTRALNYM	-	-
III.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	58 351 444,64	79 314 181,73
	1. W rachunku bieżącym	17 773 949,84	36 385 783,10
	2. Terminowe	40 577 494,80	42 928 398,63
IV.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	408 594 882,05	432 916 150,40
	1. W rachunku bieżącym	22 831 240,13	26 554 362,56
	2. Terminowe	385 763 641,92	406 361 787,84
V.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	23 067 530,15	29 493 469,46
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 067 530,15	29 493 469,46
VI.	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OTRZYMANÝCH Z PRZYRZECZENIEM ODKUPU	-	-
VII.	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	169 124 333,14	162 930 656,71
	1. Banków	153 611 010,63	125 701 854,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 993 667,04	37 228 802,71
	3. Pozostałe	5 519 655,47	-
VIII.	UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2 439 393,20	2 439 393,20
	1. W instytucjach finansowych	2 348 393,20	2 348 393,20
	2. W pozostałych jednostkach	91 000,00	91 000,00
XII.	POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	-	-
XIII.	WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE, W TYM:	140 801,19	139 026,48
	- wartość firmy	-	-
XIV.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	16 102 453,68	14 970 617,65
XV.	INNE AKTYWA	451 136,45	736 613,14
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	261 000,00	261 000,00
	2. Pozostałe	190 136,45	475 613,14
XVI.	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2 134 273,77	1 837 095,11
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 867 579,00	1 494 821,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	266 694,77	342 274,11
AKTYWA RAZEM:		686 013 634,76	730 438 441,41



PASYWA		STAN NA 31-12-2013	STAN NA 31-12-2014
I.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO		
II.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	21 414 322,21	66 081 582,43
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 414 322,21	66 081 582,43
III.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	453 418 686,48	482 316 419,74
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	329 107 774,31	344 796 700,99
	a). bieżące	29 219 474,25	35 745 757,54
	b). terminowe	299 888 300,06	309 050 943,45
	2. Pozostałe, w tym:	124 310 912,17	137 519 718,75
	a). bieżące	46 662 649,60	39 101 925,41
	b). terminowe	77 648 262,57	98 417 793,34
IV.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO	136 609 606,81	100 734 321,39
	1. Bieżące	136 509 915,85	97 798 443,46
	2. Terminowe	99 690,96	2 935 877,93
V.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	-	-
VI.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	-	-
VII.	INNE ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	-	-
VIII.	FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2 014 063,43	788 418,42
IX.	KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	11 733 934,30	14 149 528,52
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	11 733 934,30	14 149 528,52
X.	REZERWY	475 523,00	541 796,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	328 088,00	392 514,00
	2. Pozostałe rezerwy	147 435,00	149 282,50
XI.	ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	16 600 000,00	20 000 000,00
XII.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	14 666 850,00	12 124 860,00
XIII.	NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY (WIELKOŚĆ UJEMNA)	-	-
XIV.	AKCJE WŁASNE (WIELKOŚĆ UJEMNA)	-	-
XV.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) ZASOBOWY	24 018 791,39	28 968 592,57
XVI.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) Z AKTUALIZACJI WYCENY	66 155,96	58 108,11
XVII.	POZOSTAŁE KAPITAŁY (FUNDUSZE) REZERWOWE	114 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00	-
	2. Pozostałe	64 000,00	64 000,00
XVIII.	ZYSK (STRATA) Z LAT UBIEGŁYCH	-	-
XIX.	ZYSK (STRATA) NETTO	4 881 701,18	4 610 813,73
RAZEM PASYWA:		686 013 634,76	730 438 441,41
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		11,83%	10,66%



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		2013	2014
I.	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	40 150 310,92	39 249 820,31
	1. Od sektora finansowego	4 854 894,53	1 750 108,24
	2. Od sektora niefinansowego	31 722 945,12	32 579 166,16
	3. Od sektora budżetowego	1 033 482,29	892 485,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 538 988,98	4 028 060,91
II.	KOSZTY ODSETEK	20 484 249,26	16 807 980,23
	1. Od sektora finansowego	1 376 482,35	1 440 439,48
	2. Od sektora niefinansowego	14 618 182,02	12 429 980,75
	3. Od sektora budżetowego	4 489 584,89	2 931 563,23
	4. Od papierów wartościowych	0	5 996,77
III.	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK (I - II)	19 666 061,66	22 441 840,08
IV.	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	6 320 897,91	6 644 247,20
V.	KOSZTY PROWIZJI	458 079,62	464 986,62
VI.	WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI (IV-V)	5 862 818,29	6 179 260,58
VII.	PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	-1 714,73	-48 562,73
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-1 714,73	-48 562,73
IX.	WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	272 937,33	331 695,83
X.	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	25 800 102,55	28 904 233,76
XI.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	248 348,16	383 908,65
XII.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	694 973,02	708 020,91
XIII.	KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	14 994 891,90	15 593 936,93
	1. Wynagrodzenia	8 099 553,81	8 433 905,02
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 760 013,09	1 820 793,74
	3. Inne	5 135 325,00	5 339 238,17
XIV.	AMORTYZACJA ŚRODKÓW TRWAŁYCH ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH	1 392 601,46	1 328 191,34
XV.	ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	5 933 435,99	6 131 867,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 933 435,99	6 131 867,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2 987 036,84	1 047 818,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	2 987 036,84	1 047 818,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	RÓŻNICA WARTOŚCI REZERW CELOWYCH I AKTUALIZACJI (XV - XVI)	-2 946 399,15	-5 084 048,50
XVIII.	WYNIK DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	6 019 585,18	6 573 944,73
XIX.	WYNIK OPERACJI NADZWYCZAJNYCH	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	ZYSK (STRATA) BRUTTO	6 019 585,18	6 573 944,73
XXI.	PODATEK DOCHODOWY	1 137 884,00	1 963 131,00
XXII.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	-	-
XXIII.	ZYSK (STRATA) NETTO	4 881 701,18	4 610 813,73



ZARYS KIERUNKÓW ROZWOJU W 2015 ROKU ORAZ PODSTAWOWE ZAMIERZENIA STRATEGICZNE W SZÓSTYM CYKLU ZARZĄDZANIA STRATEGICZNEGO.

	PLAN 2015 R.	STRATEGIA 2018 R.
Przychody ogółem:	46 720 tys. zł	52 780 tys. zł
Koszty ogółem:	40 020 tys. zł	44 780 tys. zł
Zysk brutto:	6 700 tys. zł	8 000 tys. zł

	PLAN 2015 R.	STRATEGIA 2018 R.
Suma bilansowa:	780 mln zł	1 000 mln zł
Obligo kredytowe:	530 mln zł	640 mln zł
Obligo depozytowe:	686 mln zł	893 mln zł
Fundusze własne (Tier 1 + Tier 2)	47 mln zł	66 mln zł

W obszarze sprawności i efektywności gospodarowania Bank powinien osiągnąć następujące wielkości

	PLAN 2015 R.	STRATEGIA 2018 R.
Wskaźnik ROA brutto	0,89 %	Min 0,8 %
Wskaźnik ROE brutto	14,40 %	Min 10 %
Wskaźnik rentowności obrotu ROS	14,34 %	Min 14 %
Zachować relację kosztów działania banku w odniesieniu do przychodów ogółem	36,60 %	Max 36 %
Zachować relację funduszu płac z narzutami w odniesieniu do przychodów ogółem	22,69 %	Max 22 %
Dochodowość aktywów /DAP/	5,09 %	4,42 %
- kredytów	6,4 %	5,77 %
- pozostałych aktywów pracujących	2,4 %	1,76 %
Koszt uzyskania pieniądza /KUP/	2,29 %	1,97 %
Rozpiętość odsetkowa /DAP-KUP/	2,80 %	2,45 %



WYZNACZONE ZADANIA NA BIEŻĄCY ROK ZAMIERZAMY OSIĄGNĄĆ PRZEZ:

- Konsekwentną realizację przyjętych przez Zarząd nowych wytycznych w obszarze „Polityki kredytowej”, „Polityki Depozytowej” na rok 2015,
- Koncentrację na najbardziej rentownych produktach z perspektywy konsumpcji kapitału, tj. dla klientów detalicznych i sektora MSP,
- Wzmocnienie pozycji kapitałowej przez konsekwentne budowanie funduszu zasobowego,
- Kontynuację dynamiki w obszarze pozyskiwania nowych Klientów jak również zwiększanie skali współpracy z już obsługiwanymi Klientami, w tym między innymi poprzez intensywny rozwój produktowy (karty debetowe, terminale płatnicze oraz inne instrumenty finansowe),
- Rozwój sieci placówek zarówno przez poprawę środowiska obsługi w obecnych Oddziałach i Punktach Kasowych (remonty placówek) oraz podjęcie prac zmierzających do wyboru lokalizacji oraz uruchomienia nowych (maksymalnie 2) placówek,
- Dalsze rozwijanie zdalnych kontaktów z Klientami, co pozwoli na zwiększenie wolumenu sprzedaży produktów bankowych przy podobnej wielkości zatrudnienia jak w roku 2014,
- Wykorzystanie inteligentnych rozwiązań informatycznych (CiRM) w zakresie raportowania z poszczególnych obszarów biznesowych.

KLAMRĄ SPINAJĄCĄ I ROZSZERZAJĄCĄ WSZYSTKIE
KIERUNKI DZIAŁANIA JEST PRZEDSTAWIONA
DO AKCEPTACJI NA ZEBRANIU PRZEDSTAWICIELI
W KWIETNIU 2015 ROKU NOWA
**„STRATEGIA ROZWOJU NA LATA
2015 – 2018”.**



OPINIA NIEZALEZNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego

44-330 Jastrzębie Zdrój, ul. 1 Maja 10

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą Jastrzębie - Zdrój na które składa się:

- | | | |
|---|----------------|----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 730 438 441,41 | zł |
| 3) współczynnik wypłacalności | 10,66 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 48 724 254,82 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 473 593 393,85 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 4 610 813,73 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 2 078 875,88 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 18 665 684,30 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589, z późn. zm.);
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.);
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1443).



Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

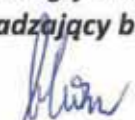
W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Tak i całościowa ocena sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866



**Prezes Zarządu
Biegły Rewident**


Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866

Warszawa, dnia 13-02-2015

BANK SPÓŁDZIELCZY

NAJBLIŻEJ LUDZI





RAPORT
ROCZNY
2014



**BANK SPÓLDZIELCZY
w Jastrzębiu Zdroju**

ul. 1 Maja 10
44-330 Jastrzębie Zdrój

Tel. 32/ 476 30 67
Fax. 32/ 476 10 32

e-mail: info@bsjastrzebie.pl
www.bsjastrzebie.pl