

Sprawozdanie

Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej za I półrocze 2011 r.

Działalność Banku w okresie I półrocza 2011 r. należy ocenić pozytywnie. Osiągnięto wyższą dynamikę rozwoju jak przed rokiem. Powiększeniu uległ majątek trwały. Wzrosła akcja kredytowa. Uruchomiono nowe produkty bankowe. Pozyskano do obsługi nowych klientów. Uruchomiono kolejne dwie jednostki organizacyjne oraz bankomat usprawniając obsługę klientów. Utrzymano na wymaganym poziomie podstawowe wskaźniki ekonomiczne pozwalające bezpiecznie kontynuować działalność Banku.

Bilans

W porównaniu z pierwszym półroczem 2010 roku suma bilansowa miała wyższe tempo wzrostu o 3,4 pkt. procentowe. Dynamika przyrostu rok do roku wyniosła 116,34%. Jest to skutek przyrostu zobowiązań wobec sektora finansowego i niefinansowego (oszczędności ludności i środki osób prawnych). Pozyskano środki z emisji obligacji własnych w kwocie 10 milionów zł oraz przyrost funduszu podstawowego o 7,36%, kapitał zapasowy o 17,65%, kapitał rezerwowy o 13,34%. Powyższe wzrosty funduszy w sposób istotny zwiększyły kapitał własny Banku dając możliwość jego dalszego rozwoju.

Zgromadzone środki finansowe Bank przeznaczył na finansowanie akcji kredytowej, lokacyjnej a także na finansowanie instrumentów kapitałowych. Działalność kredytowa wykazała dynamikę 114,89% i jest ona wyższa od dynamiki z 30.06.2010 r. o 6,23%.

W okresie sprawozdawczym uruchomiono kredyty preferencyjne na finansowanie kolektorów słonecznych do podgrzewania wody z dotacją w wysokości 45% z Funduszu Ochrony Środowiska.

W ramach finansowania instrumentów finansowych w I półroczu 2011 r. Bank zaangażował się w nabycie akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (Banku Zrzeszającego).

Rachunek Zysków i Strat

Wzrost rozmiarów działalności oraz odnotowany wzrost stóp procentowych na rynku międzybankowym skutkował poprawą wyniku finansowego i efektywności działania Banku.

Wynik na działalności bankowej jest o 24,54% wyższy od wyniku z okresu analogicznego 2010 roku. Na wynik ten składa się wynik odsetkowy, który w stosunku do okresu analogicznego był wyższy o 36,70%. Pozytywnie ukształtował się wynik z tytułu prowizji bankowych. Wynik ten jest wyższy od uzyskanego na dzień 30.06.2010 roku o 10,34%.

Na poziom rentowności działalności bankowej ma również istotny wpływ rozwijanie działalności pozabankowej (pośrednictwo ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, usługi wynajmu pokoi gościnnych, dzierżawa nieruchomości). Osiągnięty wynik w tym zakresie był wyższy od wyniku z 30.06.2010 r. o 260,22%.

Zwiększony rozmiar działania Banku oraz uruchomienie dodatkowych jednostek organizacyjnych wpłynęła na wzrost kosztów działania Banku. Wzrost kosztów działania

banku w stosunku do okresu analogicznego osiągnął poziom 29,55%. Na ten wzrost istotny wpływ miał poziom cen artykułów i usług oraz wzrost stawki VAT.

Koszty Banku powiększają rezerwy celowe, które Bank tworzy w związku z utratą wartości aktywów Banku.

Osiągnięty wynik brutto w stosunku do analogicznego okresu roku 2010 był wyższy o 14,52%. Wynik brutto obciąża podatek dochodowy w kwocie 505.471,00 zł. Obciążenie podatkowe jest wyższe o 27,32% w stosunku do należnego podatku na dzień 30.06.2010 r.

Zysk netto to kwota 1.613 tys. zł. Jest on wyższy o 11,10% od wyniku uzyskanego na 30.06.2010 roku.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku wzrosły w stosunku do stanu na 30.06.2010 roku o 9,6% tj. w liczbie bezwzględnej o wartość 2.991 tys. zł. Istotny wzrost funduszy własnych nastąpił po realizacji wniosku o zaliczenie pozyskanych środków z emisji obligacji dziesięcioletnich, który Zarząd Banku złożył Komisji Nadzoru Finansowego. Aktualnie fundusze własne Banku zabezpieczają ponoszone ryzyko. Na dzień 30.06.2011 r. Bank posiadał współczynnik wypłacalności 10,91%.

Ryzyka bankowe:

Działalność bankowa obarczona jest ryzykami wynikającymi z charakteru działalności, a jednym z istotniejszych jest ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe naszego Banku jest na podwyższonym poziomie. Ocena ta wynika z proporcji kredytów zagrożonych do kredytów ogółem. Wskaźnik ten jest niższy od wskaźnika wykazywanego przez banki z grupy rówieśniczej i wynosi 6,83%. Do grupy kredytów zagrożonych zaliczamy kredyty, których spłata nastąpiła z opóźnieniem oraz te kredyty, których posiadacze wykazali stratę w prowadzonej działalności za analizowany okres sprawozdawczy. Na kredyty zagrożone Bank tworzy prawem przewidziane rezerwy celowe albo korzysta z pomniejszeń wynikających z prawnej formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowej. W okresie I półrocza Bank dotworzył 417,00 tys. zł rezerw celowych na kredyty zagrożone.

Oceniając stopień przestrzegania przyjętych limitów koncentracji należy stwierdzić, że w okresie sprawozdawczym nie zostały odnotowane przypadki przekroczeń koncentracji kredytu u jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych, limitu kredytów wysokich (powyżej 10% funduszy własnych).

Ryzyko operacyjne Banku jest na akceptowanym poziomie. Majątek Banku jest ubezpieczony od zdarzeń losowych i odpowiedzialności cywilnej, system informatyczny posiada stosowne zabezpieczenia. Ryzyko prawne zabezpiecza zatrudnienie obsługi prawnej. Pracownicy Banku są systematycznie szkoleni w celu zapewnienia profesjonalnej obsługi klientów. Zmniejszenie ryzyka kadrowego osiągnięto poprzez stosowany „Regulamin wynagradzania pracowników” oraz stosowane formy związania załogi z pracodawcą np. „pracowniczy program emerytalny”.

Na pokrycie ryzyka operacyjnego Bank zabezpieczył fundusze własne w wysokości 2.578 tys. zł tj. na wymaganym przez prawo poziomie.

Ryzyko płynności w I półroczu 2011 r. jest na bezpiecznym akceptowanym poziomie. Normy płynności wynikają z Uchwały nr 386/2008 KNF. Przestrzegane są również wewnętrzne limity na ryzyko płynności. Bank posiada wolne środki, które lokowane są na rachunku w Banku Zrzeszającym. Ponadto Bank posiada możliwość szybkiego zasilenia w środki płynne z Banku Zrzeszającego, co wynika z podpisanej umowy zrzeszeniowej. Na ryzyko płynności w I półroczu 2011 roku Bank nie angażował funduszy własnych.

Kapitał własny Bank angażuje również na pokrycie wymogu z tytułu ryzyka kapitałowego w kwocie 484,00 tys. zł oraz z tytułu ryzyka stopy procentowej 46,00 tys. zł. Pozostałe rodzaje ryzyk bankowych nie wymagają angażowania kapitałów własnych Banku. Na dzień 30.06.2011 roku łączny wymóg kapitałowy wynosił 25.447 tys. zł co z zestawieniem posiadanej wielkości funduszy własnych stanowi nadwyżkę w kwocie 8.525 tys. zł. Posiadana nadwyżka funduszy własnych Banku pozwala na dalszy dynamiczny jego rozwój.

Informacje dodatkowe

Na dzień 30.06.2011 roku zatrudnionych było 175 osób. Stan zatrudnienia w stosunku do 30.06.2010 roku uległ zwiększeniu o 9 osób. Przyrost zatrudnienia wynikał z rozwoju ilościowego jednostek organizacyjnych oraz skali wykonywanej obsługi bankowej.

Poniesione nakłady inwestycyjne w okresie od czerwca 2010 roku spowodowały przyrost majątku trwałego o 64%. Nakłady te dotyczyły zakupu nieruchomości przeznaczonej na pomieszczenia biurowe dla planowanego wydzielenia Centrali Banku ze struktury obsługowej klientów oraz urządzeń infrastruktury technicznej.

W okresie I półrocza wobec Banku nie były prowadzone postępowania sądowe, które mogłyby się przełożyć na sytuację finansową Banku.

BANK SPÓLDZIELCZY w Limanowej

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Tadeusz Wątrabo

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Stanisław Baluch