



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ**

w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Limanowej działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Limanowej**
Adres siedziby: **ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa**
Bank powstał: **1 lipca 1878 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 18.01.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000081900**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 31.07.2019 r.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000499330**.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Według stanu na dzień 31.12.2019 roku Bank zrzeszał 8080 członków w tym 7 993 osoby fizyczne i 87 osoby prawne. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019 roku wynosi 7 889 100 zł. Uwzględniając wszystkie zwiększenia i zmniejszenia fundusz udziałowy w 2019 roku w stosunku do 2018 roku zwiększył się o kwotę 166 725 zł. W 2019 roku Bank w poczet członków przyjął 22 osoby.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

- Adam Dudek – Prezes Zarządu,
- Stanisław Paluch – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Żurek – Wiceprezes Zarządu,

W 2019 nie było zmian w składzie Zarządu.

W ciągu 2019 roku odbyło się 37 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 197 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: podejmowania decyzji kredytowych, zmiany obowiązujących stóp procentowych oraz opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowanie nowych i zatwierdzanie zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzanie nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, zagadnień związanych z analizą i oceną ryzyka występującego w działalności Banku w tym oceną jakości portfela kredytowego, oraz działaniami związanymi z zabezpieczeniem się przed jego skutkami, analizy i oceny adekwatności kapitałowej i sposobami zwiększenia wysokości funduszy własnych, analizy funkcjonowania istniejących Oddziałów Banku, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne. Omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą oraz uchwały podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej w dniu 27.02.2018 roku w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w składzie:

1. Józef Oleksy – Przewodniczący RN,
2. Stanisław Rząsa – Wiceprzewodniczący RN,
3. Edward Smoleń – Sekretarz RN,
4. Tadeusz Dudka – Członek RN,

5. Janusz Nowogórski – Członek RN,
6. Barbara Matłęga – Członek RN
7. Grzegorz Młyński – Członek RN
8. Adam Przechrzta – Członek RN.
9. Tadeusz Wątroba – Członek RN,

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2019 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 81 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- zatwierdzanie planów działalności finansowo-gospodarczej,
- zatwierdzanie strategii, polityk i dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku,
- ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- przyjmowanie informacji i ocena sytuacji ekonomiczno finansowej, kapitałowej oraz poziomem ryzyka występującego w Banku w tym przestrzegania przyjętych limitów ograniczających ryzyko,
- ocena sytuacji Banku w tym również kredytów trudnych,
- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli i inspekcji,
- podejmowanie wspólnie z Zarządem uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Rady,
- podejmowanie decyzji w sprawie zakupu, przejęcia nieruchomości,
- wyrażanie zgody na najem, dzierżawę nieruchomości będących własnością Banku,
- dokonywanie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Banku,
- inne, wynikające z bieżących potrzeb Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie od 01.01.2019 do 31.12.2019 roku pracował Komitet Audytu w składzie:

1. Tadeusz Wątroba – przewodniczący KA,
2. Barbara Matłęga – członek KA,
3. Janusz Nowogórski – członek KA.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 6 posiedzeń. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego Banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2018 rok,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzania raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2019 roku Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 28 czerwca 2019 roku. Wzięło w nim udział 41 delegatów spośród 54 wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej z dnia 27.02.2018 r.,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2018 rok,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2018 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej – Adamowi Dudkowi za 2018 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej – Stanisławowi Paluchowi za 2018 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej – Waldemarowi Żurkowi za 2018 roku,
- w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2018 rok,
- w sprawie zatwierdzenia kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej na 2019 rok,
- w sprawie zbycia nieruchomości,
- w sprawie przystąpienia Banku Spółdzielczego w Limanowej do organizacji gospodarczej,
- w sprawie przeniesienia własności nieruchomości.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala – Limanowa Rynek 7,
- Oddziały:
 - Oddział w Laskowej – Laskowa 486
 - Oddział w Dobrej – Dobra 816
 - Oddział w Kamienicy – Kamienica 412
 - Oddział w Łukowicy – Łukowica 282
 - Oddział w Krakowie – Kraków, ul. Kamieńskiego 47
 - Oddział w Szczyrzycu – Szczyrzyc 188
 - Oddział w Limanowej – Limanowa Rynek 7

- Oddział w Nowym Sączu – Nowy Sącz, ul. Jagiellońska 10
- Oddział w Tarnowie – Tarnów, ul. Krakowska 131
- Filie:
 - w Nowym Sączu – Nowy Sącz, ul. I Brygady 2a
 - w Porąbce Iwkowskiej – Porąbka Iwkowska 32
 - w Tarnowie – Tarnów, ul. Dąbrowskiego 25
- Punkty Obsługi Klienta:
 - POK w Ujanowicach – Ujanowice2
 - POK w Jurkowie – Jurków 52
 - POK w Skrzydlnej – Skrzydlna 41
 - POK w Mszanie Dolnej – Mszana Dolna, ul. Starowiejska 4c
 - POK w Nowym Targu – Nowy Targ, ul. Orkana 16
 - POK w Szczawie – Szczawa 425
 - POK w Przyszowej – Przyszowa 480
 - POK w Krakowie – Kraków, Aleje Słowackiego 22
 - POK w Jodłowniku – Jodłownik 120
 - POK w Tymbarku – Tymbark, ul Armii Krajowej 630
 - POK w Słopnicach – Słopnice 984
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Józefa Marka 15
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. J. Marka 9 (*Starostwo Powiatowe*)
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Piłsudskiego 84b
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Piłsudskiego 61 (*Szpital*)
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Reymonta 4
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Żwirki i Wigury 4
 - POK w Limanowej – Limanowa, ul. M. Boskiej Bolesnej 15
 - POK w Męcinie – Męcina 880
 - POK w Klęczanach – Klęczany 119

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Uchwałą Zarządu nr 4/03/2019 z dnia 6 marca 2019 roku wprowadzono w Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Limanowej zmiany. Wprowadzone zmiany dotyczyły pionu handlowego oraz pionu organizacyjno-prawnego. W pionie handlowym dokonano likwidacji Zespołu analityków kredytowych przenosząc jego kompetencje do analityków w Oddziałach Banku, a funkcjonujący Zespół koordynacji działalności handlowej został przekształcony w Zespół produktów bankowych i marketingu oraz Zespół wsparcia i rozwoju.

W pionie organizacyjno-prawnym funkcjonujący Zespół monitoringu został przekształcony w Zespół monitoringu i analiz ryzyka kredytowego.

5. Przepisy prawa

Wejście w życie znowelizowanej ustawy o upadłości konsumenckiej, która liberalizuje i rozszerza jej działanie na osoby prowadzące działalność gospodarczą, może skutkować wzrostem należności zagrożonych, a w konsekwencji wzrost kosztów działania związany z tworzeniem nieplanowanych rezerw celowych.

Wzrost płacy minimalnej, wzrost kosztów informatycznych związany z dostosowywaniem systemów do zmieniających się wymagań prawnych.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- ustawa Prawo spółdzielcze,
- ustawa Prawo bankowe,
- Zasady Ładu Korporacyjnego,
- Kodeks Etyki Bankowej
- Standardy obsługi klienta.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Oceniając działalność Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie sprawozdawczym należy uwzględnić ogólne uwarunkowania gospodarcze w Polsce, Europie i na świecie.

Perspektywy polskiej gospodarki, pomimo zawirowań w otoczeniu zewnętrznym, pozostają dobre. Głównym czynnikiem wzrostu pozostanie popyt krajowy, co obok działań podejmowanych w celu poprawy efektywności administracji podatkowej, sprzyjać będzie gromadzeniu dochodów przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.

Poprawa dynamiki aktywności gospodarczej przełożyła się na dalszą poprawę sytuacji na rynku pracy. Wzrost popytu na pracę znalazł odzwierciedlenie w dalszym spadku stopy bezrobocia rejestrowanego. Wzrostowi zatrudnienia towarzyszyła zwiększona presja płacowa.

Pomimo dobrej sytuacji na rynku pracy oraz wysokiego tempa wzrostu konsumpcji prywatnej presja inflacyjna w polskiej gospodarce pozostała na niskim poziomie. Na poziom cen towarów i usług konsumpcyjnych w kraju w znacznym stopniu wpływa sytuacja cenowa na światowych rynkach surowców (zwłaszcza energetycznych i rolnych).

Ze względu na brak sygnałów narastania presji inflacyjnej w polskiej gospodarce oraz perspektywę kształtowania się inflacji w pobliżu celu w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej Rada Polityki Pieniężnej nie dokonała zmian w wysokości stóp procentowych NBP. Główna stopa procentowa – stopa referencyjna – pozostała na poziomie 1,50%.

Zgodnie z najnowszymi szacunkami ekspertów KE realne tempo wzrostu PKB w UE-28 w latach 2019-2020 wyniosą odpowiednio 1,4% oraz 1,6%. Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego w UE-28 w latach 2019-2020 pozostanie konsumpcja prywatna, a wśród przyczyn mniejszego przyrostu PKB należy wymienić niższy niż oczekiwany jesienią udział we wzroście gospodarczym akumulacji kapitału oraz eksportu netto. Realne tempo wzrostu importu UE-28, który jest najważniejszym indikatorem rozwoju polskich rynków eksportowych Polski, ma w 2019 r. wynieść 3,1%, a w kolejnym roku 4,3%.

Scenariusz makroekonomiczny zakłada, że w latach 2019 i 2020 realne tempo wzrostu PKB w Polsce będzie bliskie tempu potencjalnemu i wyniesie odpowiednio 4,0% oraz 3,7%. Oczekiwany jest dalszy wzrost udziału inwestycji w PKB, m.in. w związku z rosnącym wykorzystaniem funduszy z bieżącej perspektywy finansowej UE. Najbardziej istotnym składnikiem wzrostu pozostanie jednak konsumpcja prywatna, wspierana optymistycznymi oczekiwaniami polskich konsumentów i dobrą sytuacją na rynku pracy.

W zakresie zatrudnienia przyjęto, kontynuację spadkowej tendencji w zakresie stopy bezrobocia i na koniec 2020 r. wyniesie 5,1%.

Kontynuacja poprawy sytuacji na rynku pracy sprzyjać będzie wzrostowi wynagrodzeń. W 2020 r. przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej zwiększy się o 6,0%. Uwzględniając dodatkowo efekty nowych działań Rządu skutkujące istotnym wsparciem dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych (jak np. rozszerzenie programu Rodzina 500 + czy zapowiedziane zmiany w zakresie PIT) oraz utrzymujące się na wysokim poziomie wskaźniki nastrojów w badaniach koniunktury konsumenckiej, należy oczekiwać dobrych wyników w zakresie konsumpcji prywatnej, zakłada się, że w 2020 r. zwiększy się realnie o 3,8%.

Scenariusz kształtowania się kursu złotego zakłada, że w latach 2019-2020 kurs złotego wyniesie średnio 4,30 wobec euro oraz 3,80 wobec dolara. Fundamenty polskiej gospodarki, w przypadku braku szoków zewnętrznych, powinny sprzyjać umacnianiu się polskiej waluty w kolejnych latach.

Zakłada się, że w kolejnych latach średnioroczne zmiany CPI będą stopniowo podążać w kierunku celu inflacyjnego NBP. Przyjęty scenariusz nie przewiduje wystąpienia skutków szoków podażyowych w zakresie cen żywności oraz surowców energetycznych. Zakłada się natomiast wzrost inflacji bazowej napędzany głównie wysokim tempem wzrostu wynagrodzeń. Przyjęte tempo wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2019-2020 wyniesie odpowiednio 1,8% i 2,5%.

(źródło: ustawa budżetowa)

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2018 rok	2019 rok	2020 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	5,1%	4,0%	3,7%
Deficyt budżetu jako % PKB	2,5 %	1,7 %	0%
Wskaźnik inflacji /CPI/	1,60%	1,80%	2,50%
Wskaźnik bezrobocia	5,8%	5,5%	5,1%
Stopa redyskonta weksli	1,75	1,75	1,75
Stopa kredytu lombardowego	2,5	2,5	2,5
Stopa depozytowa	0,5	0,5	0,5
Stopa referencyjna	1,5%	1,5 %	1,5%
Kurs PLN/USD (średni w roku)	3,61	3,80	3,80
Kurs PLN/EUR (średni w roku)	4,26	4,30	4,30
Stopa rezerwy obowiązkowej	3,5	3,5	3,5

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Rynek, cele strategiczne i ich realizacja

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są palcówki Banku.

Celem strategicznym w zakresie działalności jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Limanowej. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Działalność Banku w relacjach z Klientami cechuje rzetelność, uczciwość, staranność oraz najlepsza wiedza.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2019 r. wynosiły **1 039 693 tys. zł.** i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 133 913 tys. zł., tj. o 14,78 %. Mając dobrą pozycję płynnościową Bank realizował politykę oferowania depozytów po cenach zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne i nie prowadził specjalnych akcji marketingowych pozyskiwania depozytów.

Struktura wartościowa depozytów wg podmiotów

w tys. zł.

Podmiot	31.12.2018		31.12.2019		+ wzrost / - spadek	dynamika 2019/2018
	wartość	struktura	wartość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	95 686	10,56%	131 405	12,64%	35 719	137,33%
- bieżące	68 045	71,11%	105 060	79,95%	37 016	154,40%
- terminowe	27 641	28,89%	26 345	20,05%	-1 297	95,31%
przedsiębiorcy indywidualni	42 094	4,65%	55 986	5,38%	13 892	133,00%
- bieżące	41 555	98,72%	54 577	97,48%	13 022	131,34%
- terminowe	538	1,28%	1 409	2,52%	870	261,61%
rolnicy indywidualni	18 634	2,06%	20 592	1,98%	1 959	110,51%
- bieżące	18 386	98,67%	20 357	98,86%	1 970	110,72%
- terminowe	247	1,33%	236	1,14%	-12	95,30%
instytucje niekomercyjne	16 000	1,77%	19 528	1,88%	3 528	122,05%
- bieżące	7 656	47,85%	10 963	56,14%	3 307	143,19%
- terminowe	8 343	52,15%	8 565	43,86%	221	102,65%
osoby prywatne	688 514	76,01%	750 264	72,16%	61 750	108,97%
- bieżące	327 519	47,57%	377 220	50,28%	49 700	115,17%
- terminowe	360 995	52,43%	373 045	49,72%	12 050	103,34%
budżety	44 852	4,95%	61 918	5,96%	17 066	138,05%
- bieżące	36 336	81,01%	54 593	88,17%	18 257	150,24%
- terminowe	8 516	18,99%	7 325	11,83%	-1 190	86,02%
Depozyty ogółem	905 780	100,00%	1 039 693	100,00%	133 913	114,78%
- bieżące	499 498	55,15%	622 770	59,90%	123 271	124,68%
- terminowe	406 281	44,85%	416 923	40,10%	10 642	102,62%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 750 264 tys. zł., co stanowiło 72,16 % depozytów ogółem, wykazują one przy tym największą stabilność. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, na których zaewidencjonowano 187 391 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 18,02 %. Środki na rachunkach rolniczych wynosiły 20 592 tys. zł. i stanowiły 1,98 % ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 61 918 tys. zł., co stanowiło 5,96 % ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 19 528 tys. zł, co stanowiło 1,88 % portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2019 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 622 770 tys. zł co stanowiło 59,90 % depozytów ogółem, a na rachunkach terminowych 416 923 tys. zł., co stanowiło 40,10 % depozytów ogółem.

W 2019 roku Bank prowadził 39 661 szt. rachunków bieżących klientów. Odnotowano wzrost liczby prowadzonych rachunków bieżących i rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych o 1 718 szt.

W okresie sprawozdawczym nastąpił wzrost zarówno wolumenu depozytów jak i liczby prowadzonych rachunków depozytowych. Pracownicy systematycznie dokonywali też przeglądów obrotów na rachunkach bieżących i zamykali rachunki nieaktywne.

Struktura ilościowa depozytów wg podmiotów

Podmiot	31.12.2018		31.12.2019		+ wzrost / - spadek	dynamika 2019/2018
	ilość	struktura	ilość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	699	1,27%	768	1,36%	69	109,87%
- bieżące	642	91,85%	699	91,02%	57	108,88%
- terminowe	57	8,15%	69	8,98%	12	121,05%
przedsiębiorcy indywidualni	1 414	2,57%	1 592	2,81%	178	112,59%
- bieżące	1 391	98,37%	1 554	97,61%	163	111,72%
- terminowe	23	1,63%	38	2,39%	15	165,22%
rolnicy indywidualni	3 185	5,79%	3 116	5,50%	-69	97,83%
- bieżące	3 154	99,03%	3 089	99,13%	-65	97,94%
- terminowe	31	0,97%	27	0,87%	-4	87,10%
instytucje niekomercyjne	668	1,21%	735	1,30%	67	110,03%
- bieżące	430	64,37%	450	61,22%	20	104,65%
- terminowe	238	35,63%	285	38,78%	47	119,75%
osoby prywatne	48 475	88,08%	49 787	87,85%	1 312	102,71%
- bieżące	31 753	65,50%	33 221	66,73%	1 468	104,62%
- terminowe	16 722	34,50%	16 566	33,27%	-156	99,07%
budżety	593	1,08%	672	1,19%	79	113,32%
- bieżące	573	96,63%	648	96,43%	75	113,09%
- terminowe	20	3,37%	24	3,57%	4	120,00%
Depozyty ogółem	55 034	100,00%	56 670	100,00%	1 636	102,97%
- bieżące	37 943	68,94%	39 661	69,99%	1 718	104,53%
- terminowe	17 091	31,06%	17 009	30,01%	-82	99,52%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2019 r. osiągnął poziom 169,89 % i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu 2018 r. /153,23%/ o 16,66 %. Wzrost ten spowodowany był większą dynamiką przyrostu bazy depozytowej niż portfela kredytów, którego wysokość była utrzymywana na poziomie dostosowanym do możliwości kapitałowych Banku.

Działalność kredytowa

W okresie Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Łączne zaangażowanie kredytowe /bilansowe i pozabilansowe/ na dzień 31.12.2019 r. wynosiło 611 965,4 tys. zł i w stosunku do końca 2018 r. zwiększyło się

o 20 830 tys. zł. wykazując dynamikę 103,52 %. Akcja kredytowa była dostosowana do możliwości zabezpieczenia kapitałowego na równoważenie ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie kredytowe Banku w stosunku do bazy depozytowej na koniec 2019 r. wynosiło 58,86 % i w porównaniu do stanu na 31.12.2018 r. nastąpił spadek o 6,4 %.

Dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2019 roku kredytów poszczególnym grupom klientów przedstawia poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2018			31.12.2019			+ wzrost / - spadek /wartość/	dynamika 2019/2018
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	183 543,8	258	57,74%	158 264,1	237	59,71%	-25 280	86,23%
przedsiębiorcy indywidualni	39 286,0	293	12,36%	44 854,5	250	16,92%	5 569	114,17%
rolnicy indywidualni	4 618,8	75	1,45%	3 576,0	60	1,35%	-1 043	77,42%
instytucje niekomercyjne	460,0	3	0,14%	469,0	2	0,18%	9	101,96%
osoby prywatne	24 440,4	1 226	7,69%	28 022,8	1 069	10,57%	3 582	114,66%
budżety	65 543,7	14	20,62%	29 879,4	10	11,27%	-35 664	45,59%
Sprzedaż ogółem	317 892,7	1 869	100,00%	265 065,8	1 628	100,00%	-52 827	83,38%

Struktura wartościowa i ilościowa sprzedaży kredytów wg rodzaju kredytów:

Podmiot	31.12.2018			31.12.2019			+ wzrost / - spadek /wartość/	dynamika 2019/2018 /wartość/
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./		
inwestycyjne	55 107,0	24	17,34%	75 804,4	46	28,60%	20 697,4	137,56%
obrotowe w rach. kredyt.	92 960,3	57	29,24%	49 761,1	69	18,77%	-43 199,2	53,53%
obrotowe w rach.bież.	53 547,5	101	16,84%	45 371,0	160	17,12%	-8 176,5	84,73%
rewolwingowe	23 970,9	58	7,54%	33 450,0	102	12,62%	9 479,1	139,54%
preferencyjne	73,0	2	0,02%	448,0	3	0,17%	375,0	613,70%
nawozowe	364,1	40	0,11%	251,3	33	0,09%	-112,8	69,02%
KLH	5 193,0	6	1,63%	6 133,0	20	2,31%	940,0	118,10%
technologiczne	9 444,0	2	2,97%	5 222,4	2	1,97%	-4 221,6	55,30%
mieszkaniowe	4 606,5	8	1,45%	9 573,0	48	3,61%	4 966,5	207,82%
hipoteczne	2 326,0	7	0,73%	2 782,0	13	1,05%	456,0	119,60%
okolicznościowe	1 364,5	124	0,43%	2 272,6	296	0,86%	908,1	166,55%
bezpieczna gotówka	14 772,7	490	4,65%	12 195,0	619	4,60%	-2 577,7	82,55%
kredyt ekologiczny	53,6	1	0,02%	84,0	3	0,03%	30,4	156,72%
konsolidacyjne	350,0	2	0,11%	320,0	3	0,12%	-30,0	91,43%
limity w ROR	921,1	67	0,29%	780,3	83	0,29%	-140,8	84,71%
karty kredytowe	41,0	6	0,01%	38,0	5	0,01%	-3,0	92,68%

wykup wierzytelności	0,0	0	0,00%	0,0	0	0,00%	0,0	-
pozostałe	25 135,0	4	7,91%	144,0	3	0,05%	-24 991,0	0,57%
gwarancje	27 662,5	91	8,70%	20 435,7	120	7,71%	-7 226,8	73,88%
Ogółem sprzedaż	317 892,7	1 090	100,00%	265 065,8	1 628	100,00%	-52 826,9	83,38%

W strukturze udzielonych kredytów 76,63 % stanowią kredyty udzielone podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, 1,35 % rolnikom, 10,57 % osobom prywatnym oraz 11,27 % jednostkom sektora budżetowego.

Udział kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2019 r. wynosił 42,08 % i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego uległ obniżeniu o 4,40 %.

Strukturę zaangażowania kredytowego wg podmiotów prezentuje poniższa tabela:

	31.12.2018			31.12.2019			+ wzrost - spadek /wart./	dynamika 2019/2018 /wartość/
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./	wartość /w tys. zł/	ilość umów /szt./	struktura /wart./		
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	354 225,2	458	59,92%	374 089,8	466	61,13%	19 865	105,61%
przedsiębiorcy indywidualni	89 004,0	482	15,06%	84 773,2	424	13,85%	-4 231	95,25%
rolnicy indywidualni	17 228,0	159	2,91%	15 413,7	126	2,52%	-1 814	89,47%
instytucje niekomercyjne	677,1	9	0,11%	485,2	7	0,08%	-192	71,65%
osoby prywatne	77 572,2	4 032	13,12%	84 057,9	3 908	13,74%	6 486	108,36%
budżety	52 428,9	31	8,87%	53 145,6	28	8,68%	717	101,37%
Zaangażowanie ogółem	591 135,4	5 171	100,00%	611 965,4	4 959	100,00%	20 830	103,52%

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według podmiotów 31.12.2019 roku prezentuje poniższa tabela:

	w tys. zł		
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	276 944,9	97 145,0	374 089,8
przedsiębiorcy indywidualni	75 290,0	9 483,3	84 773,2
rolnicy indywidualni	14 998,9	414,8	15 413,7
instytucje niekomercyjne	485,2	0,0	485,2
osoby prywatne	77 620,1	6 437,8	84 057,9
jednostki samorządu	52 645,6	500,0	53 145,6
Razem	497 984,6	113 980,8	611 965,4

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według rodzajów kredytów na 31.12.2019 roku prezentuje poniższa tabela:

	<i>w tys. zł.</i>		
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
Inwestycyjne	127 037,8	22 784,0	149 821,8
Pozostałe nieruchomości	136 730,0	3 136,2	139 866,2
Obrotowe w rach. kredytowym	58 596,4	9 710,3	68 306,6
Obrotowe w rach. bieżącym	22 516,8	20 290,7	42 807,5
Rewolwingowe	30 756,5	14 739,7	45 496,2
Preferencyjne	6 959,1	0,0	6 959,1
Nawozowe	189,6	0,0	189,6
Konsolidacyjne	2 115,0	0,0	2 115,0
Kredytowe linie Hipoteczne	33 539,9	0,0	33 539,9
Mieszkaniowe	28 806,8	644,0	29 450,8
Hipoteczne	15 937,1	0,0	15 937,1
Konsumpcyjne	30 464,6	5 793,8	36 258,4
Wykup wierzytelności	0,0	0,0	0,0
Kredyty Technologiczne	3 531,0	7 461,5	10 992,5
<i>Gwarancje</i>	<i>804,1</i>	<i>29 420,7</i>	<i>30 224,8</i>
Razem	497 984,7	113 980,8	611 965,4

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego, bilansowego i pozabilansowego według czasookresów kredytów /terminów pierwotnych/ na 31.12.2019 roku prezentuje poniższa tabela:

	<i>w tys. zł.</i>				
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Ilość	Struktura
do 1M	0,0	0,0	0,0	0	0,00%
1M - 3M	1 148,1	189,7	1 337,8	6	0,22%
3M - 12M	61 566,7	34 781,8	96 348,5	1 983	15,74%
12M - 5L	85 527,9	15 562,9	101 090,8	1 748	16,52%
5L - 10L	197 234,9	33 494,3	230 729,2	665	37,70%
10L - 20L	148 442,0	531,4	148 973,4	372	24,34%
powyżej 20L	3 261,0	0,0	3 261,0	35	0,53%
<i>Gwarancje</i>	<i>804,1</i>	<i>29 420,7</i>	<i>30 224,8</i>	<i>150</i>	<i>4,94%</i>
Razem	497 984,6	113 980,8	611 965,4	4 959	100,00%

Kredyty nieregularne – działalność windykacyjna

Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w celu poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżenia kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego w postaci tworzonych rezerw celowych. Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

Kredyty nieregularne na dzień 31.12.2019 roku stanowiły kwotę 48 142,97 tys. zł. tj. 7,87 % obligi kredytowego, natomiast na dzień 31.12.2018 roku wyniosły 67 469,90 tys. zł., tj. 11,41 % obligi kredytowego.

Kwota utworzonych w 2019 roku rezerw celowych ma należności nieregularne wyniosła 11 854 288,89 zł.

Ilościowy i wartościowy stan kredytów na dzień 31.12.2019 roku według kategorii klasyfikacji ekspozycji kredytowych przedstawia poniższa tabela:

Kategoria kredytu	Ekspozycje kredytowe		Zaangażowanie bilansowe	Struktura ekspozycji
	wartość /tys. zł./	ilość /szt./	wartość /tys. zł./	%
NORMALNE + PO	563 822,44	4 766	450 271,18	92,13%
normalne	545 047,54	4 723	431 759,42	89,07%
pod obserwacją	18 774,90	43	18 511,76	3,07%
ZAGROŻONE	48 142,97	193	47 713,44	7,87%
poniżej standardu	4 763,30	37	4 719,26	0,78%
wątpliwe	6 401,40	11	6 328,05	1,05%
stracone	36 978,27	145	36 666,13	6,04%
RAZEM	611 965,41	4 959	497 984,62	100,00%

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych. Powyższe działania wraz z ilością udzielonych kredytów obrazują zakres pracy wykonywanej przez pracowników Banku.

Kwota odzyskanych wierzytelności z grupy należności nieprawidłowych do dnia 31.12.2019 roku wyniosła łącznie 20 593 607,23 zł., z czego kapitał stanowił 16 926 841,53 zł., odsetki 3 138 644,96 zł., koszty egzekucyjne 528 120,741 zł.

Odzyskane należności dla ekspozycji pozabilansowych wyniosły 268 454,53 zł., z tego kapitał 189 179,01 zł i odsetki 79 275,52 zł.

Pozostała działalność

Działalność dewizowa

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność dewizową, dzięki której Klienci Banku mogą być obsługiwani kompleksowo. Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty złotowej pożądaną z przyczyn marketingowych, oczekiwany przez sporą grupę klientów, jest również segmentem działalności Banku, który przynosi wymierne efekty finansowe. Oferowane przez Bank produkty dewizowe to skup i sprzedaż walut obcych (EUR, USD, GBP), otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących jak również walutowych lokat

terminowych (EUR, USD, GBP) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pełna obsługa transakcji zagranicznych, realizacja międzynarodowych przekazów MoneyGram. Systematycznie rośnie wolumen transakcji dewizowych, co świadczy o zapotrzebowaniu na tego typu usługi w naszym Banku.

Działalność ubezpieczeniowa

Bank prowadzi agencję ubezpieczeniową współpracując z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: Concordia Polska S.A., TUiR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU Generali, TUW TUZ, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów, ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe, tj.: ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia wypadku, ubezpieczenia choroby, ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, ubezpieczenia szkód rzeczowych spowodowane przez żywioły, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, ubezpieczenia ryzyk finansowych, ubezpieczenia ochrony prawnej, ubezpieczenia świadczenia pomocy tzw. Assistance. Dla kredytobiorców w ofercie są ubezpieczenia „Życie Komfort” zawierane w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu lub pożyczki.

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne. Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

W okresie sprawozdawczym w Banku zostały zawarte 3 024 umowy ubezpieczenia, uzyskując przypis z tego tytułu w wysokości 1 303 818,64 zł, oraz prowizje w kwocie 288 805,89 zł.

Działalność rozliczeniowa

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa, w ramach której dokonywana jest obsługa gotówkowa oraz bezgotówkowa klientów. W ramach obsługi bezgotówkowej realizowane są dyspozycje przelewów w systemie elixir, sorbnet, polecenia zapłaty, zlecenia stałe. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia

system bankowości elektronicznej (eCorpoNet, eBankNet), międzynarodowe karty płatnicze Visa i MasterCard oraz system powiadamiania SMSBanking.

Z usługi bankowości elektronicznej korzysta:

- eCorpoNet 895 klientów /866 w 2018 r./,
- eBankNet 14 783 klientów/13 098 w 2018 r./,
- home banking 1 klient.
- powiadamiania SMS 20 915 klientów /19 671 w 2018 r./.

Według stanu na koniec okresu sprawozdawczego Bank wydał dla swoich klientów 18 637 kart płatniczych /17 314 na 2018 r./, ich posiadacze mogą bezpłatnie korzystać z bankomatów należących do sieci Zrzeszenia Banku BPS S.A., Zrzeszenia Banku SGB S.A., w tym z 32 bankomatów, których właścicielem jest Bank Spółdzielczy w Limanowej.

Działalność marketingowa

Marketing to budowanie dobrych relacji z klientami, dlatego też kultura, wysoka jakość obsługi, szeroka oferta produktowa dostosowana do potrzeb klientów to najistotniejsze elementy pozytywnego wizerunku Banku.

Istotnym elementem wzrostu sprzedaży usług i produktów bankowych jest bezpośrednio ich promocja prowadzona przez pracowników Banku. Bank w swojej działalności wykorzystuje metody komunikacji z klientami poprzez reklamę prasową i radiową współpracując z lokalnymi wydawcami i rozgłośniami, reklamę internetową poprzez własną witrynę internetową oraz na szeroką skalę stosuje materiały drukowane. Ważnym elementem wizerunkowym w środowisku jest sponsoring imprez i wydarzeń o charakterze kulturalno-oświatowym, wsparcie dla organizacji charytatywnych, współpraca z placówkami oświatowymi w zakresie SKO.

Działania marketingowe realizowane były ulotek, plakatów, reklamę w witrynach okiennych w placówkach Banku, gadzety reklamowe, poprzez stronę internetową Banku, reklamę w lokalnych mediach, reklamę na Facebook.

Koszty marketingowe Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2019 roku wyniosły 515 tys. zł.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Limanowej w 2019 roku posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Oferta dla klientów indywidualnych obejmowała: standardKonto to rachunek dla osób ceniących tradycyjne podejście do bankowości, optimumKonto to idealne konto dla osób aktywnych, ceniących swobodę i nowoczesne rozwiązania bankowe, dedykowane konto dla osób w wieku 18-26 lat kontoMłodych, juniorKonto to

pierwszy krok w nauce o finansach, konto dla Klientów, którzy ukończyli 60 rok życia – seniorKonto, rachunek skierowany do klientów indywidualnych chcących oszczędzać – Ekstra-Zysk, Podstawowy Rachunek Płatniczy – rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich przeznaczony dla Klientów indywidualnych nieposiadających rachunku płatniczego w żadnym banku, Rachunek walutowy dla Klientów pracujących za granicą, zarabiających w walutach obcych lub często podróżujących poza granice kraju.

Oferta dla firm i instytucji obejmowała: Konto Mini Biznes – dedykowane dla klientów rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej, KontoBiznes – przeznaczone dla osób rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej, Konto Biznes Plus – dla osób, które korzystają z różnorodnych form rozliczeń, a jednocześnie chcą szybko i profesjonalnie załatwić bieżące sprawy, Konto Moje Gospodarstwo – rachunek bankowy dedykowany klientom posiadającym gospodarstwo rolne, Konto Wspólny Dom – to rozwiązanie dla wspólnot mieszkaniowych, Konto Profit – dla stowarzyszeń i klubów, Rachunek Lokacyjny – który jednocześnie umożliwia stały dostęp do środków finansowych przy równoczesnym wysokim oprocentowaniu, Rachunek Powierniczy – rachunek bankowy służący do realizacji postanowień umowy handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym, Rachunek walutowy – dla Klientów dokonujących transakcji międzynarodowych.

Klienci Banku mogą korzystać również z usług, takich jak usługi bankowości elektronicznej czy usługi różnego rodzaju kart płatniczych w tym walutowych, zapewniających stały dostęp do środków zgromadzonych na rachunku bez konieczności odwiedzania placówek Banu. Bank oferuje również inne usługi takie jak: zlecenia stałe i polecenia zapłaty, przekazy MoneyGram, płatności zbliżeniowe telefonem z aplikacją Planet Mobile, płatności mobilne telefonem komórkowym w Google Pay, przelewy natychmiastowe BlueCash, usługa PayByNet - płatności internetowe, płatność internetowa kartą, przelewy walutowe, system SORBNET, płatności krajowe.

Obok rachunków, Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje swoim Klientom różnorodne lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej Niesłabnącym zainteresowaniem klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku cieszy się AUTOLOKATA, jest to lokata premiowana losowaniem nagród rzeczowych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje dla klientów szeroką gamę produktów kredytowych. Dla klientów indywidualnych: Kredyt Bezpieczna Gotówka - "Wygodny kredyt na szczęście", Kredyt okolicznościowy - "Najlepszy kredyt dla mnie", Karty kredytowe, Kredyt odnawialny w ROR, Kredyt EKologiczny, Kredyt Konsolidacyjny, Kredyt Mieszkaniowy - "DOM", Kredyt - "Mieszkanie dla Młodych", Uniwersalny Kredyt Hipoteczny, dla firm i instytucji: Kredyt w rachunku bieżącym, Kredyt

obrotowy, Kredyt inwestycyjny Unia Biznes, Kredyt inwestycyjny, Kredyt rewolwingowy, Kredyt technologiczny, Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, Kredyt - "Wspólny Remont", Kredyt Deweloperski, Kredytowa Linia Hipoteczna, Gwarancje i poręczenia, Gwarancje de minimis oraz gwarancje PLG COSME, Karty kredytowe.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2019

Wśród Klientów Banku dominują osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 89,48% depozytów terminowych oraz 72,16% ogólnej liczby depozytów.

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowały lokaty 12-miesięczne lokaty Progresywne, Standard.

Innym produktem, który cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, była lokata terminowa pod nazwą AUTOLOKATA premiowana losowaniem nagród rzeczowych gdzie główną nagrodą jest samochód osobowy.

Bank koncentrował się na obsłudze Klientów głównie z powiatu limanowskiego oraz powiatów w których posiada swoje placówki. Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze Klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank posiada zawarte następujące umowy ubezpieczenia:

<i>Lp.</i>	<i>Przedmiot polisy</i>	<i>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	<i>Ubezpieczenie majątkowe - mienia od zdarzeń losowych</i>	70 658	01.07.2019 - 30.06.2020	COR091969
2	<i>Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności</i>	3 000	01.07.2019 - 30.06.2020	COR091970
3	<i>Ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej</i>	20 000	28.11.2019 - 27.11.2020	4236200160
4	<i>Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej OC Multiagencji</i>	7 986	15.01.2020 - 14.01.2021	10004978

Bank, na podstawie zawartych umów agencyjnych, współpracuje z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: Concordia Polska S.A., TUIR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU Generali, TUW TUZ, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A.

4.3. Umowy Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Instytucjonalnego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

4.4. Umowy konsorcjum

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31.12.2019 roku ma zawarte 7 umów konsorcjum w których występuje jako bank inicjujący oraz 6 umów konsorcjum w których występuje jako uczestnik konsorcjum.

Wykaz konsorcjów w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako Bank inicjujący:

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Data umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<i>Nadwiślański BS</i>	<i>4 465</i>	<i>2 115</i>	<i>14.03.2012</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Dębicy</i>	<i>1 487</i>	<i>372</i>	<i>22.01.2014</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Gliwicach</i>	<i>14 020</i>	<i>7 000</i>	<i>07.06.2018</i>	<i>kredyt deweloperski</i>
<i>MBS w Wieliczce</i>		<i>8 000</i>		
<i>BS w Czarnym Dunajcu</i>	<i>6 650</i>	<i>1 796</i>	<i>13.08.2014</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Jabłonce</i>		<i>1 663</i>		
<i>BS w Starym Sączu</i>		<i>1 330</i>		
<i>Tatrzański BS</i>		<i>931</i>		
<i>Podhalański BS</i>		<i>931</i>		
<i>BS Gliwice</i>	<i>2 491</i>	<i>1 351</i>	<i>22.08.2018</i>	<i>kredyt deweloperski</i>
<i>NBS w Stalowej Woli</i>	<i>5 700</i>	<i>3 800</i>	<i>04.07.2019</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Łososinie Dolnej</i>		<i>1 900</i>		
<i>BS w Lubaczowie</i>	<i>8 310</i>	<i>5 523</i>	<i>14.12.2018</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Łososinie Dolnej</i>		<i>1 847</i>		
<i>Suma</i>	<i>43 124</i>	<i>38 558</i>		

Wykaz konsorcjów w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako uczestnik konsorcjum.

<i>Bank inicjujący</i>	<i>Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)</i>	<i>Zaangażowanie Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Data umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<i>BS w Chełmie</i>	<i>2 000</i>	<i>2 317</i>	<i>14.08.2013</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>Nadwiślański BS</i>	<i>3 500</i>	<i>377</i>	<i>27.02.2015</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BPS O/Kraków</i>	<i>15 000</i>	<i>4 438</i>	<i>23.05.2013</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>MBS w Wieliczce</i>	<i>3 681</i>	<i>1 306</i>	<i>19.07.2016</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>MBS w Wieliczce</i>	<i>5 035</i>	<i>932</i>	<i>08.03.2018</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>BS w Gliwicach</i>	<i>3 603</i>	<i>4 267</i>	<i>01.08.2018</i>	<i>kredyt inwestycyjny</i>
<i>Suma</i>	<i>32 818</i>	<i>13 638</i>		

5. Główni konkurenci Banku

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Limanowej. W każdym mieście, w którym funkcjonują placówki Banku Spółdzielczego w Limanowej, mamy do czynienia z silną konkurencją ze strony innych banków komercyjnych oraz SKOK.

W samej tylko Limanowej, w której mieści się Centrala Banku i Oddział, który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in.: PKO BP, Pekao S.A, PNB Paribas, Bank Poczty S.A., placówki partnerskie Alior Bank S.A., Credit Agricole, BZ WBK S.A., placówki SKOK.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2019 ROKU

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej poniósł nakłady na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 300,84 tys. zł, w tym na:

- urządzenia i maszyny – 58,86 zł.,
- pozostałe – 198,25 tys. oraz
- wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 43,73 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2019 ROKU

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. *Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:*

Bank prowadzi tradycyjną działalność bankową ukierunkowaną na działalność depozytowo-kredytową oraz rozliczeniową. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku jest baza depozytowa. Wolne środki finansowe deponowane są na rachunkach lokacyjnych w banku zrzeszającym oraz angażowane są w bezpieczne papiery, przede wszystkim w bony pieniężne, oraz w ograniczonym zakresie w certyfikaty funduszy inwestycyjnych. Bank nie zamierza zmieniać profilu działalności i inwestycji finansowych, jednak będzie dążyć do poprawy struktury aktywów. Głównymi przychodami Banku mają być przychody z działalności kredytowej.

1.2. *Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:*

Czynniki mikrootoczenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność na terenie całego kraju koncentrując swoją aktywność na terenie powiatu limanowskiego i powiatów z nim sąsiadujących. Łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji rolników stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Na terenie powiatu limanowskiego, działają małe przedsiębiorstwa niedostatecznie przygotowane do działania w warunkach gospodarki wolnorynkowej oraz małe o dużym rozdrobieniu gospodarstwa rolne znajdujące się najczęściej w trudnej sytuacji. Stąd też Bank jest dla nich partnerem i doradcą, w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk. Bank stara się dostosować swoją ofertę produktową do potrzeb i możliwości tego segmentu klientów, wprowadza nowe produkty depozytowe i kredytowe z konkurencyjnym oprocentowaniem, które pozwalają przyciągnąć nowych klientów, co przekłada się

na zwiększenie bazy depozytowej i kredytowej. W kolejnych latach Bank planuje umocnić swoją pozycję na lokalnym rynku poprzez pozyskiwanie nowych klientów doskonaląc metody obsługi klientów, unowocześniając system informatyczny jak i zaplecze sprzętowe.

Czynniki otoczenia rynkowego

Bank Spółdzielczy w Limanowej jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Działalność rozpoczął od roku 1877 jako Towarzystwo Zaliczkowe i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny i dynamicznie rozwijający się polski bank. Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Podstawowym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm działających na terenie działania Banku. Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając o tym, że Klient wyznacza standardy obsługi.

1.3. Czynniki wewnętrzne

Bardzo ważnym elementem funkcjonowania Banku jest wysoka jakość świadczonych usług i profesjonalizm pracowników. Realizacja tych celów wymaga posiadania kadry legitymującej się wysokimi kwalifikacjami. Stąd też Zarząd Banku wiele wysiłków i środków kieruje na podnoszenie kwalifikacji i umiejętności swoich pracowników. Istotnym elementem determinującym prawidłowy i bezpieczny rozwój Banku jest odpowiedni dostosowany do skali działania poziom funduszy własnych których powiększanie jest nadrzędnym celem.

2. Inne działania

W minionym roku Zarząd Banku realizował długoterminową Strategię rozwoju Banku obejmującą lata 2019 – 2021, która była podstawą do opracowania Planu finansowo gospodarczego na rok 2019.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych, kładąc szczególny nacisk na rozwój kanałów teleinformatycznych służących komunikowaniu się z klientami oraz oferowania im poprzez te kanały produktów i usług bankowych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank Spółdzielczy w Limanowej wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój Banku..

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	228	18	10	236
Liczba pracowników wg etatów	226,55	18	10	234,15

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok bieżący	Procent
do 30 lat	44	19 5
od 31 – do 45 lat	141	65%
od 46 – do 55 lat	32	13%
ponad 55 lat	19	8%
Ogółem liczba pracowników	236	100%

W 2019 r. w Banku szkolenia były prowadzone w systemie zewnętrznym i wewnętrznym.

Szkolenia zewnętrzne ukierunkowane były na realizację następujących celów:

1. bieżące uzupełnianie wiedzy pracowników wynikające ze zmian przepisów prawa,
2. przeszkolenie kierunkowe pracowników nowo zatrudnionych,
3. podniesienie kwalifikacji zawodowych pracowników,
4. współpraca z instytucjami zewnętrznymi w zakresie działalności handlowej.

Szkolenia wewnętrzne przeprowadzone w okresie sprawozdawczym obejmowały zagadnienia z zakresu działalności kredytowej i depozytowej oraz kwestie związane ze zmianami w zakresie przepisów ogólnych i procedur wewnętrznych związanych

z tematyką usług płatniczych i dyrektywy PSD2. Ponadto kontynuowane były szkolenia z zakresu ochrony danych osobowych i bezpieczeństwa informacji oraz usług płatniczych.

Tematyka zrealizowanych szkoleń zasadniczo pokrywała się z planem szkoleń na 2019 r. Zrealizowano większość zaplanowanych na rok sprawozdawczy tematów szkoleń.

Dodatkowo realizowane były szkolenia wynikające z bieżących potrzeb i zmian przepisów.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów / akcji.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

W okresie 2019 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej realizował opracowany na lata 2018-2021 Wewnętrzny Plan Naprawy którego założenia zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 28 lutego 2019 r. Podstawowe cele realizowanego Planu Naprawy to m.in.: osiągnięcie poziomu ozerwowania należności zagrożonych wynikającego z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, poprawa jakości aktywów oraz osiągnięcie wymaganego wyposażenia kapitałowego Banku. Istotnym elementem zatwierdzonego Wewnętrznego planu naprawy było zwrotne wsparcie finansowe udzielone z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony z przeznaczeniem na zasilenie funduszy własnych Banku w wysokości 7,5 mln zł. Decyzją z dnia 9 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zgody na zakwalifikowanie otrzymanych środków pieniężnych na zwiększenie kapitałów własnych, co wpłynęło na poprawę wskaźników kapitałowych.

Realizacja WPN przebiega prawidłowo, założone w WPN parametry dotyczące współczynników kapitałowych /plan 13,64% - wykonanie 14,89%/, jakości portfela kredytowego /plan 13,50% - wykonanie 10,94%/, wskaźnika ozerwowania należności zagrożonych /plan 34,17% - wykonanie 40,76%/, realizowane są z wyprzedzeniem.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Głównym ryzykiem występującym w Banku i mające najistotniejszy wpływ na sytuację Banku jest ryzyko kredytowe. Bardzo istotnym elementem tego ryzyka jest ryzyko koncentracji, które zarządzane jest poprzez wyznaczenie, a następnie monitorowanie przestrzegania limitów koncentracji ze względu na: zaangażowanie w stosunku do jednego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, sektor gospodarki, rodzaj zabezpieczenia.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Bank Spółdzielczy zgodnie z przyjętą strategią działania, planem finansowo gospodarczym, Wewnętrznym Planem Naprawy realizuje założenia tych dokumentów i nie ma przesłanek, które mogły by wskazywać na zagrożenie kontynuacji działania Banku w okresach następnych.

VIII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza gdy mamy do czynienia z dźwignią finansową dającą możliwość większego zarobku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych jednak zwiększają ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych w szczególności obrót giełdowy cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności, wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi ryzyko związane ze zmianami kursów, ograniczeniami płynności tj. możliwości szybkiego nabycia i zbycia instrumentu.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w ograniczonym zakresie angażuje się w instrumenty finansowe, z którymi związane jest podwyższone lub wysokie ryzyko. Obecnie zaangażowanie Banku w tego typu instrumenty ma na celu utrzymanie

relacji właścicielsko biznesowych i odnosi się głównie do akcji Banku Zrzeszającego, udziałów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, spółki zależne od Banku Zrzeszającego. Posiadane w portfelu certyfikaty inwestycyjne BPS TFI 1 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych, Subfundusz 1 I o wartości nominalnej 3 020 tys. zł, obecnie o wartości godziwej 411,26 tys. zł., były efektem zamiany w 2014 roku obligacji wyemitowanych przez Ideon S.A. (dawniej: Centrozap S.A.) postawioną w stan upadłości.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

zarządzanie ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa wiąże się z jednoczesnym sterowaniem ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej jak i łącznego zaangażowania kredytowego a w tym dużymi koncentracjami. Ograniczenie tego ryzyka następuje poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowaniu norm koncentracji wierzytelności określonych w ustawie Prawo bankowe i zaleceniach KNF.

zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest optymalizacja efektów gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych, zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na pojawiające się zdarzenia operacyjne.

zarządzanie ryzykiem płynności:

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności. Zastosowanie odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, ma na celu eliminację zagrożeń i zapewnienie zdolności wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym prawidłowe zagospodarowanie środków płynnych oraz ustalenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzyka stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym

wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z równoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów, ma zapewnić utrzymanie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, oraz wypracowanie oczekiwanego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Banku Spółdzielczym w Limanowej mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka: kredytowego, niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, politycznego, zmian wartości składników majątkowych oraz ryzyk związanych z czynnikami zewnętrznymi tj.: konkurencja, ryzyko zmian w ustawodawstwie, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi.

zarządzanie ryzykiem walutowym

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest minimalizacja strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania operacji walutowych.

zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Podstawowym celem jest budowa i utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mając na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz zabezpieczenia dodatkowych wymogów kapitałowych wynikających z przepisów prawa.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2019 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 ROKU

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej bilans, rachunek zysków i strat.

Bilans

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31 grudnia 2019 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 1 139 838,62 tys. zł, która w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrosła o 137 816,89 tys. zł, tj. o 13,75 %.

Aktywa

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 426 997,99 tys. zł. tj. 37,46 % aktywów, w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 11 715,81 tys. zł, tj. o 2,82 %;
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 52 656,01 tys. zł i stanowiły 4,62 % sumy bilansowej. W stosunku do roku 2018 stan tych należności wzrósł o 2 263,61 tys. zł, tj. o 4,49 %;
- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 320 520,65 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 28,12 %. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego stan tych należności uległ zwiększeniu o 83 163,77 tys. zł, tj. o 35,04 %;
- papiery wartościowe posiadają 23,25 % udział w sumie bilansowej ich wartość na dzień 31.12.2019 roku wyniosła 265 020,76 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego wykazywały stan wyższy o 44 031,56 tys. zł. Papiery wartościowe obejmowały bony pieniężne NBP, akcje i udziały, certyfikaty;
- majątek trwały wraz z przejętymi aktywami do zbycia w 2019 roku osiągnęły wartość 41 061,12 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosi 3,6 %.

Tabela poniżej prezentuje podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2018 – 2019:

AKTYWA	w tys. zł.			
	2018	2019	2019-2018	2019/2018
Kasa	23 181	25 270	2 089	109,0%
Należności od sektora finansowego	237 357	320 521	83 164	135,0%
Należności od sektora niefinansowego	415 282	426 998	11 716	102,8%
Należności od sektora budżetowego	50 392	52 656	2 264	104,5%
Papiery wartościowe	220 989	265 021	44 032	119,9%
Majątek trwały	27 052	22 537	-4 515	83,3%
Pozostałe aktywa	27 769	26 836	-967	96,5%
Suma Aktywów	1 002 022	1 139 839	137 782	113,8%

Pasywa

Na dzień 31 grudnia 2019 roku;

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 980 478,50 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2018 roku wzrosły o 116 700,92 tys. zł. tj. o 13,51 %, stanowią one 86,02 % sumy bilansowej;
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 62 486,45 tys. zł. i w porównaniu do okresu poprzedniego wzrosły o 17 627,75 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 5,48 %;
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 15 095,80 tys. zł. i stanowią 1,51 % sumy bilansowej.

Tabela prezentuje podstawowe pozycje pasywów Banku:

PASYWA	2018	2019	2019-2018	2019/2018
Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 234	0	-6 234	0,0%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	863 778	980 478	116 700	113,5%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 859	62 486	17 627	139,3%
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	15 096	15 096	0	100,0%
Zobowiązania podporządkowane	0	7 500	7 500	-
Fundusze własne	56 205	59 841	3 636	106,5%
Inne pasywa	12 578	11 946	-632	95,0%
Zysk (strata) netto	3 272	2 491	-781	76,1%
Suma Pasywów	1 002 022	1 139 839	137 817	113,8%

Adekwatność kapitałowa – Fundusze kwalifikowane

Poszczególne pozycje funduszy własnych wg wymagań CRD IV/CRR przedstawiono w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	w tys. zł.			
	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2019-2018	Dynamika 2019/2018
Kapitał Tier I, w tym:	56 088,66	58 519,48	2 430,82	104,33%
Kapitał podstawowy Tier I, w tym:	56 088,66	58 519,48	2 430,82	104,33%
Fundusz rezerwowy /zasobowy/	48 073,11	51 347,15	3 274,04	106,81%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych, w tym:	8 020,64	7 217,26	-803,38	89,98%
Fundusz udziałowy	7 610,58	6 612,57	-998,01	86,89%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	190,63	190,63	0,00	100,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych	219,43	414,06		
Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, w tym	5,09	44,93	39,84	882,68%
Pomniejszenia WNP	1,45	40,81	39,36	2814,55%

<i>Pomniejszenia funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych</i>	0,00	0,00	0,00	-
<i>Pomniejszenia z aktualizacji wyceny aktywów finansowych</i>	3,64	4,12	0,48	113,11%
<i>Pomniejszenia z tytułu przekroczenia zaangażowania w akcje podmiotów finansowych /BPS SA/</i>	0,00	0,00	0,00	-
<i>Powiązania krzyżowe zaangażowań w kapitale podstawowym</i>	0,00	0,00	0,00	-
<i>Strata z lat ubiegłych</i>	0,00	0,00	0,00	-
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00	-
Kapitał Tier II, w tym:	9 723,29	15 226,78	5 503,49	156,60%
Inne pozycje bilansu zaliczone w poczet funduszy własnych /obligacje długoterminowe/	9 723,29	15 226,78	5 503,49	156,60%
Fundusze własne	65 811,95	73 746,26	7 934,31	112,06%
Całkowity wymóg kapitałowy	40 768,35	39 611,19	-1 157,16	97,16%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,01%	11,82%	0,81%	107,38%
Współczynnik kapitału Tier I	11,01%	11,82%	0,81%	107,38%
Łączny współczynnik kapitałowy	12,91%	14,89%	1,98%	115,33%

Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy na 31.12.2019 roku wyniósł 39 611,19 tys. zł i był niższy r/r o 1,16 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2019 r. ukształtował się na poziomie 14,89%, tj. wyższym od uzyskanego na koniec grudnia 2018 r. o 1,98 pp. Współczynnik kapitału TIER I wyniósł 11,82 % i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,81 pp.

Pozycje pozabilansowe

Na koniec 2019 roku pozycje pozabilansowe osiągnęły poziom 114 139,99 tys. zł.

Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym (linie kredytowe, gwarancje), które wykazały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 97,88 tys. zł.

Rachunek zysków i start

Na dzień 31 grudnia 2019 roku zysk brutto Banku ukształtował się na poziomie 3 606,52 tys. zł. natomiast wynik netto wyniósł 2 490,55 tys. zł. W relacji do planu wykonanie wyniku finansowego brutto było wyższe od wielkości planowanej o 151 tys. zł., tj. o 4,4 % (plan 3 456 tys. zł.), natomiast wynik finansowy netto został wykonany w 94,8 % (plan 2 628 tys. zł.), wykonanie niższe od wielkości planowanej o 137 tys. zł.

Poniższa tabela zawiera zagregowane wielkości rachunku zysków i strat:

w tys. zł

Treść informacji	2018	2019	zmiana 2019-2018	dynamika 2019/2018
Przychody z tytułu odsetek	33 522	34 037	515	101,54%
Koszty odsetek	8 965	8 491	-474	94,72%
Wynik z tytułu odsetek	24 557	25 546	989	104,03%
Przychody z tytułu prowizji	8 008	8 588	580	107,24%
Koszty z tytułu prowizji	1 309	1 416	107	108,15%
Wynik z tytułu prowizji	6 699	7 172	473	107,06%
Przychody z udziałów i akcji	7	8	1	114,07%
Wynik operacji finansowych	63	0	-63	0,00%
Wynik z pozycji wymiany	1 150	1 305	155	113,44%
Wynik z działalności bankowej	32 476	34 030	1 554	104,79%
Pozostałe przychody operacyjne	2 326	6 497	4 171	279,31%
Pozostałe koszty operacyjne	556	4 356	3 800	783,47%
Koszty działania banku	22 146	22 768	622	102,81%
Amortyzacja środków trwałych	1 370	1 478	108	107,86%
Odpisy na rezerwy	10 442	12 445	2 003	119,19%
Rozwiązanie rezerw	4 247	4 127	-120	97,18%
Różnica wartości rezerw	-6 195	-8 318	-2 123	134,27%
Wynik działalności operacyjnej	4 535	3 607	-928	79,53%
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
Zysk (strata) brutto	4 535	3 607	-928	79,53%
Podatek dochodowy	1 263	1 116	-147	88,36%
Zysk (strata) netto	3 272	2 491	-781	76,12%

Wynik odsetkowy Banku za 2019 r. wyniósł 25 546 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 989 tys. zł, tj. o 4,03 %. Wzrost wyniku odsetkowego był rezultatem wzrostu przychodów odsetkowych o 515 tys. zł. Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie niższym niż w analogicznym okresie roku poprzedniego o 474 tys. zł, tj. o 5,28%. Na wzrost przychodów z tytułu odsetek wpływ miał wzrost przychodów od sektora finansowego o 58,14 tys. zł, sektora budżetowego o 679,09 tys. zł, oraz z papierów wartościowych o 803,39 tys. zł, odnotowano spadek przychodów od sektora niefinansowego o 1 025,15 tys. zł.

Odnotowano spadek kosztów odsetkowych r/r o 473,45 tys. zł, tj o 5,3 %.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 7 171,92 tys. zł, wyższym niż w roku poprzednim o 7,1 %, tj. o 472,81 tys. zł. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 8 587,64 tys. zł i były o 7,2 % wyższe niż przed rokiem, natomiast koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 1 415,73 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2018 r. były wyższe o 8,1 %.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 304,58 tys. zł i był wyższy r/r o 155,17 tys. zł (tj. o 13,5%). Wynik na działalności operacyjnej na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 3 606,52 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2018 roku był niższy o 928,67 tys. zł.

Na koniec grudnia 2019 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 24 246,22 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 730,15 tys. zł tj. o 3,1 %.

2. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki efektywności działania przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019	zmiana 2019-2018
1.	Wskaźnik rentowności (zysk brutto/koszty ogółem)	0,10	0,07	-0,03
2.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,33%	0,22%	-0,11%
3.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	5,65%	4,11%	-1,54%
4.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	90,84%	93,40%	2,57%
5.	Wskaźnik C/I (koszty działania Banku/wynik na działalności bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej)	71,74%	67,00%	-4,74%
6.	Jakość portfela kredytowego	14,64	9,6	-5,04

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Kapitał własny Banku Spółdzielczego w Limanowej na dzień 31.12.2019 roku przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	w zł			
	31.12.2018	31.12.2019	zmiana 2019-2018	dynamika 2019/2018
Kapitał udziałowy	7 722 375,00	7 889 100,00	166 725,00	102,16%
<i>Kapitał udziałowy zadeklarowany a nieopłacony</i>	-90 343,76	-1 271 195,80	-1 180 852,04	1407,07%
Kapitał zapasowy /zasobowy/	48 073 109,26	51 347 146,48	3 274 037,22	106,81%
Kapitał z aktualizacji wyceny	410 059,90	604 691,45	194 631,55	147,46%
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	-
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	-
Wynik finansowy netto	3 271 837,22	2 490 551,08	-781 286,14	76,12%
Razem kapitały własne	59 387 037,62	61 060 293,21	1 673 255,59	102,82%

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

Kredyty, pożyczki

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada pożyczkę podporządkowaną udzieloną przez SSOZ BPS w kwocie 7 500 tys. zł na okres do 08.03.2028 roku.

Poręczenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił 150 gwarancji dla podmiotów niefinansowych. Stan gwarancji udzielonych na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 27 418 869,37 zł.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty

Bank Spółdzielczy w Starym Sączu udzielił Bankowi Spółdzielczemu w Limanowej dwóch gwarancji:

- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XVI edycja na kwotę 80 000 zł, z terminem ważności do 15.02.2020 roku,
- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XVII edycja na kwotę 80 000 zł, z terminem ważności do 05.02.2021 roku.

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycieli) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał gwarancji i poręczeń dla podmiotów finansowych.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił poręczenia wekslowego:

Lp.	Dla kogo	Dotyczy	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	in blanco	2018.05.30	15.02.2020
2	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	in blanco	2019.05.01	05.02.2021

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Realizacja Planu finansowo gospodarczego podlega monitoringowi w okresach miesięcznych i z jego wynikami zapoznawany jest Zarząd Banku, w okresach kwartalnych informacje o realizacji Planu finansowo gospodarczego przedstawiane są Radzie Nadzorczej Banku.

Realizacja planu finansowo gospodarczego Banku w 2019 roku w jego zasadniczych elementach przebiegała zgodnie z przyjętymi założeniami.

W zakresie wyniku finansowego netto na 31.12.2019 r. wystąpiło nieznacznie niższe wykonanie o 136 tys. zł, osiągnięta wartość 2 490,55 tys. zł., co stanowi 94,8% w stosunku do planowanego wyniku finansowego, uzyskany wynik brutto wyniósł 3 606,52 tys. zł. i był o 152 tys. zł. wyższy od wielkości planowanej co daje 104,4% wykonania.

Suma bilansowa na 31.12.2019 r. wyniosła 1 139 838,62tys. zł, co stanowi 111,3% planu. Istotniejszy wzrost sumy bilansowej był spowodowany znacznym, nie planowanym, wzrostem zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji sektora budżetowego.

X. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z innymi PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A – 6 617 743,25 zł.,
- PartNet Sp. z o.o. – 82 150,00 zł.,
- TUV Warszawa – 250,00 zł.,
- Spółdzielnia IPS – 2 000,00 zł.,
- BS ROZWÓJ Sp. z o.o. – 22 500,00 zł.,
- CRUZ Sp. z o.o. – 500 000,00 zł.,

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2019 roku.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 ROKU

Na wynik finansowy Banku w 2019 rok istotny wpływ miało:

- utworzenie odpisów na rezerwy celowe dotyczące należności kredytowych w kwocie 12 434,19 tys. zł, oraz
- sprzedaż nieruchomości będącej w ewidencji majątku Banku.

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły po dniu bilansowym żadne istotne zdarzenie mogące mieć wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Limanowej.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Bank Spółdzielczy w Limanowej zgodnie ze Strategią działania będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych kapitałów własnych. Nadrzędnym elementem jest ich budowanie w głównej mierze poprzez generowanie zysków. Rozwój Banku będzie się opierał na prowadzeniu operacji depozytowo kredytowych. Finansowanie akcji kredytowej w dalszym ciągu będzie się opierało na solidnej i stabilnej bazie depozytowej. W perspektywie kolejnych lat Bank będzie prowadził politykę umiarkowanego i zrównoważonego rozwoju i utrzymania bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej.

Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania oraz prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych, których podstawowym celem jest szybka, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja wierzytelności, umożliwiająca Dłużnikom wywiązywanie się z zobowiązań na nowych warunkach spłaty i windykacja wierzytelności Banku z poszanowaniem

prawa i dobrych obyczajów. Podejmowane działania mają zapewnić utrzymanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot jak również rozwiązywanych rezerw, oraz mają się przyczynić do zmniejszenia należności zagrożonych, przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonych kosztów.

Realizacja prognozy finansowej Banku będzie w głównej mierze zdeterminowana sytuacją kapitałową oraz skutecznością działań zarządczych podejmowanych przez kierownictwo Banku.

Biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku w 2019 roku oraz założenia planu finansowo gospodarczego na 2020 rok, Zarząd Banku nie stwierdza przesłanek zagrażających działalności w 2020 roku. W warunkach uregulowań prawnych związanych z kwalifikacją kapitałów regulacyjnych Banku, wyznacznikiem do rozwoju będą możliwości jego pozyskiwania.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w planie na 2020 rok zakłada kontynuację podstawowych kierunków działań przyjętych w Strategii działania Banku. Zakłada się dalszy wzrost akcji kredytowej o około 3,7 % oraz zwiększenia stanu depozytów o około 1,8 % i planowany wynik finansowy na poziomie 6 566 tys. zł.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

Bank Spółdzielczy w Limanowej w swojej działalności stosuje określone przez KNF zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE art. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

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

- 1) 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,
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2019r. wynosi 0,22 %,
- 3) 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.

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 139 838 621,40zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 3 606 522,08 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 2 490 551,08 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 – który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Limanowej zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|-------------------------------|-----------------------|
| 1. | <i>Adam Jan Dudek</i> | <i>Prezes Zarządu</i> |
| 2. | <i>Marcin Ryszard Kozdroń</i> | <i>Wiceprezes</i> |
| 3. | <i>Stanisław Paluch</i> | <i>Wiceprezes</i> |
| 4. | <i>Waldemar Gustaw Żurek</i> | <i>Wiceprezes</i> |

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Adam Dudek

.....
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Marcin Kozdroń

.....
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Stanisław Paluch

.....
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Waldemar Żurek

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Limanowej**

.....
(pieczęć firmowa)

Limanowa, dnia 28 lutego 2020 roku