



Sprawozdanie

Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej za I półrocze 2013r.

Działalność Banku w okresie I półrocza 2013 r. należy ocenić pozytywnie. Osiągnięto dynamikę rozwoju porównywalną jak przed rokiem. Powiększeniu uległ majątek trwały. Wzrosła akcja kredytowa. Uruchomiono nowe produkty bankowe. Pozyskano do obsługi nowych klientów. Uruchomiono kolejną 30 jednostkę organizacyjną oraz 2 bankomaty usprawniając obsługę klientów. Utrzymano na wymaganym poziomie podstawowe wskaźniki ekonomiczne pozwalające bezpiecznie kontynuować działalność Banku.

Bilans

W porównaniu z pierwszym półroczem 2012 roku suma bilansowa miała dynamikę wzrostu 117,19 procent. Rozpatrując kształtowanie się pozycji bilansowych po I półroczu 2013 stwierdzamy 11,66 % przyrost obligacji kredytowego oraz o 2,18% przyrost zaangażowania Banku w akcje Banku Zrzeszającego. W okresie sprawozdawczym nastąpił przyrost majątku trwałego o 16,48%. Pozostałe pozycje aktywów kształtują się na stabilnym poziomie. W pasywach odnotowano przyrostu zobowiązań wobec sektora nie finansowego (oszczędności ludności i środki osób prawnych) na poziomie 18,01 %, oraz 20,47% przyrost funduszy własnych w tym fundusz udziałowy o 22,79%, fundusz zapasowy o 18,87%, fundusz ogólnego ryzyka o 10,53%. Powyższy wzrost funduszy w sposób istotny zwiększył możliwość dalszego rozwoju Banku.

Zgromadzone środki finansowe Bank przeznaczył na finansowanie akcji kredytowej, lokacyjnej a także na finansowanie instrumentów kapitałowych. Działalność kredytowa i lokacyjna jest głównym źródłem przychodu, który w okresie sprawozdawczym wykazał niższą dynamikę w stosunku do dynamiki z 30.06.2012 r. o 1,68 pkt %.

W okresie sprawozdawczym uruchomiono kredyt dla małych i średnich przedsiębiorstw z pozyskanych środków z EBOR- u oraz realizowano kredyty preferencyjne na finansowanie kolektorów słonecznych do podgrzewania wody z dotacją w wysokości 45% z Funduszu Ochrony Środowiska. W okresie sprawozdawczym Bank główną uwagę skupia na obsłudze ludności i wspomaganiu kredytem rozwoju sektora MŚP oraz JST.

Rachunek Zysków i Strat

Odnutowany w okresie sprawozdawczym wzrost rozmiarów działalności nie przyniósł rekompensaty spadku przychodów odsetkowych z powodu obniżki stóp, dokonanych przez Radę Polityki Pieniężnej na przełomie roku 2012/2013. W analizowanym okresie przychody odsetkowe miały dynamikę 98,32% w stosunku do stanu na 30.06.2012 r. Równolegle koszty odsetkowe osiągnęły dynamikę 108,42%. Powyższa sytuacja jest następstwem wyższej dynamiki przyrostu depozytów od kredytów (6,35 pkt procentowego) oraz wpływu ustawy o usługach płatniczych wprowadzonej w życie od 24.10.2012 roku ograniczająca dowolną możliwość obniżenia oprocentowania przyjmowanych lokat. Opisane zjawisko skutkowało przejściowym obniżeniem planowanego wyniku finansowego.

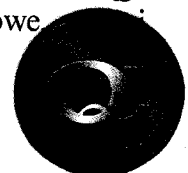
Wynik na działalności bankowej jest o 8,83 pkt % niższy od wyniku z okresu analogicznego 2012 roku. Na wynik ten składa się wynik odsetkowy, który w stosunku do okresu analogicznego był niższy o 10,22 pkt %. Podobnie wynik z tytułu prowizji bankowych miał dynamikę niższą o 7,69 pkt.%. Poprawę rentowności działalności bankowej Bank osiąga poprzez rozwijanie działalności pozabankowej (pośrednictwo ubezpieczeniowe

Centrala Banku

Rynek 7, 34-600 Limanowa
tel. 18 33 79 100, fax. 18 33 79 136
e-mail: bank@bs.limanowa.pl
www.bs.limanowa.pl

Bank Spółdzielczy w Limanowej

Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000081900, NIP 737 00 05 743, REGON 000499330



maklerskie, usługi wynajmu pokoi gościnnych, dzierżawa nieruchomości). Osiągnięty wynik w tym zakresie był wyższy od wyniku z 30.06.2012 r. o 81,71 pkt %.

Zwiększony rozmiar działania Banku oraz uruchomienie dodatkowej jednostki organizacyjnej wpłynął na wzrost kosztów działania Banku. Wzrost kosztów działania banku w stosunku do okresu analogicznego osiągnął dynamikę 101,44%. 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 kredytowych Banku, których dynamika wynosi 226,85 %.

Osiągnięty wynik brutto w stosunku do analogicznego okresu roku 2012 był niższy o 56,73 pkt %. Wynik brutto obciąża podatek dochodowy w kwocie 470,25 tys. zł. Obciążenie podatkowe jest o 27,43 pkt % niższe w stosunku do należnego podatku na dzień 30.06.2012 r.

Zysk netto to kwota 756,96 tys. zł. Jest on niższy o 62,40 % od wyniku uzyskanego na 30.06.2012 roku.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku wzrosły w stosunku do stanu na 30.06.2012 roku o 20,47 pkt % tj. w liczbie bezwzględnej o wartość 6.968,74 tys. zł. Aktualnie fundusze własne Banku zabezpieczają ponoszone ryzyko. Na dzień 30.06.2013 r. Bank posiadał współczynnik wypłacalności 12,59 %.

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 wyższy od wskaźnika wykazywanego przez banki z grupy rówieśniczej i wynosi 11,67 %. Do grupy kredytów zagrożonych zaliczamy kredyty, których spłata następuje z opóźnieniem oraz te kredyty, których posiadacze wykazali w prowadzonej działalności za analizowany okres sprawozdawczy stratę. Na kredyty zagrożone Bank tworzy prawem przewidziane rezerwy celowe albo korzysta z pomniejszych wynikających z prawnej formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowej. W okresie I półrocza Bank dotworzył 623,65 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, również 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 zgodności i 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 3.312 tys. zł tj. na wymaganym przez prawo poziomie.

Ryzyko płynności w I półroczu 2013 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 2013 roku Bank angażował fundusze własne w kwocie 138,00 tys. zł.

Kapitał własny Bank angażuje również na pokrycie wymogu z tytułu ryzyka kapitałowego w kwocie 376,00 tys. zł. Pozostałe rodzaje ryzyk bankowych nie wymagają angażowania kapitałów własnych Banku. Na dzień 30.06.2013 roku łączny wymóg kapitałowy wynosił 34.126 tys. zł. Bank posiada nadwyżkę w kwocie 18.764 tys. zł. Posiadana nadwyżka funduszy własnych Banku pozwala na dalszy dynamiczny jego rozwój.

Informacje dodatkowe

Na dzień 30.06.2013 roku zatrudnionych było 197 osób. Stan zatrudnienia w stosunku do 30.06.2012 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 2012 roku spowodowały przyrost majątku trwałego o 16,48 %. Nakłady te dotyczyły adaptacji pomieszczeń biurowych służących bieżącej obsługi klientów oraz urządzeń infrastruktury technicznej. Ponadto w okresie sprawozdawczym zrealizowano budowę budynku Oddziału Banku na terenie miejscowości Szczyrzyc.

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

Zarząd Banku

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Tadeusz Wątroba

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Stanisław Paluch