

Pismo Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za 2011 rok

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, adres siedziby: 96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS0000105572 przez Sąd Rejonowy w Łodzi.

Powstał w 1899 roku. Przedmiot działalności Banku według PKD: 6512A

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Posiada 14 Oddziałów: (I O/BS w Skierniewicach, O/BS w Bolimowie, O/BS Głuchowie, O/BS w Grodzisku Mazowieckim, O/BS w Nowym Kawęczynie, O/BS w Łodzi, O/BS w Łowiczu, O/BS w Łyszkowicach, O/BS w Płocku, O/BS w Puszczy Mariańskiej, O/BS w Skierniewicach /Widok/, O/BS w Żyrardowie, O/BS w Warszawie, O/ BS Piotrków Trybunalski) oraz 16 POK (w Bełchowie, Brzezinach, 2 POK w Łodzi, 2 POK w Łowiczu, w Makowie, Radziwiłłowie, POK w Sochaczewie, 4 POK w Skierniewicach, 2 POK w Żyrardowie, POK w Warszawie).

2. Władze Banku - ZARZĄD

W okresie 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku Zarząd pracował w składzie :

- Władysław Kłażyński - Prezes Zarządu
- Jadwiga Siennicka - I Wiceprezes Zarządu
- Helena Nitkowska - II Wiceprezes Zarządu
- Ewa Niedbałka - Członek Zarządu
- Alina Waszyńska - Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym odnotowano zmiany w składzie Zarządu, od 01.01.2011r. skład Zarządu rozszerzył się o jednego członka Zarządu- p. Ewę Niedbałka.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2011 roku Bank zatrudniał 206 pracowników. Wzrost zatrudnienia o 9 osób wynikał z otwarcia nowych placówek. W pierwszym półroczu 2011 r. zostały otwarte 2 nowe placówki Banku; O/BS w Piotrkowie Trybunalskim oraz POK nr 1 w Warszawie. W Łowiczu i w Brzezinach przeniesiono POK do nowych lokali.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Adekwatność kapitałowa

1. **Fundusze własne netto** na dzień 31.12.2011 r. osiągnęły poziom 47 334 tys. zł i wzrosły w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2010 r. (38.355 tys. zł) o kwotę 8.979 tys. zł. Wartość poszczególnych kategorii funduszy Banku wg stanu na koniec grudnia 2011 roku przedstawiała się następująco:

- fundusz udziałowy wyniósł 13 160 tys. zł i wzrósł w okresie roku o 1 592 tys. zł, z poziomu 11 568 tys. zł wg stanu na dzień 31.12.2010r.,
- fundusz zasobowy wyniósł 19 393 tys. zł i wzrósł w porównaniu do grudnia 2010 r. o 3 357 tys. zł,
- fundusz ogólnego ryzyka wyniósł 1 220 tys. zł i zwiększył się w stosunku do grudnia 2010 roku o 100 tys. zł.
- fundusze pozostałe zmniejszyły się o 635 tys. zł w stosunku do grudnia 2010r. i wynoszą na koniec grudnia 2011 r. (-) 647 tys. zł, (na 31.12.2010r. wynosiły (-)12 tys. zł)
- zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy własnych na 31.12.2011 r. wynoszą 14 300 tys. zł i wzrosły o 7 200 tys. zł z poziomu 7 100 tys. zł.

2. **Współczynnik wypłacalności** Banku z I Filaru ukształtował się na koniec grudnia 2011 roku na poziomie 10,12%, a na 31.12.2010r. wynosił 10,61%.

Sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa będąca miarą skali rozwoju Banku, na koniec grudnia 2011 wzrosła o 16,58% w relacji do stanu z końca grudnia 2010 roku (481 tys. zł.), osiągając w efekcie poziom 560 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2011 roku wyniosło 441.593 tys. zł i wzrosło w porównaniu ze stanem z końca grudnia 2010 r. o kwotę 91.006 tys. zł z 350.587 tys. zł, wzrost o 25,96%.

Jakość portfela kredytowego

Kredyty w sytuacji nieregularnej na dzień 31.12.2011r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 20.736tys. zł., tj. 4,70% kredytów ogółem.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 78,80%.

Na koniec grudnia 2011 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 63.811tys. zł. W ciągu 2011 roku, poziom środków zaangażowanych w lokaty międzybankowe wahał się od 71.140 tys. zł do 63.811 tys. zł.

W trakcie roku Bank inwestował środki pieniężne również w dłużne papiery wartościowe w wysokości od 28.930tys. zł do 9.806tys. zł i na koniec grudnia 2011r. wartość papierów dłużnych wynosiła 9.806 tys. zł. Na dzień 31.12.2011r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 7.364tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o 838tys. zł.

2. Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2011r. wyniosły 14.809 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31.12.2010r. (1.083tys. zł) zwiększyły się o 13.726 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 469.029tys. zł i w stosunku do grudnia 2010r. (412.407 tys. zł) wzrosły o 56.622 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 83,69%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec grudnia 2011 roku ukształtowały się na poziomie 332.114 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 31.12.2011r. wyniosły 10.124 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2010 roku zmniejszyły się o 7.017 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2011 r. wyniósł 5.443 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2010 r. (tj. 4.439 tys. zł) był wyższy o 1.004 tys. zł, co stanowi wzrost o 22,62%.

3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec grudnia 2011r na poziomie 7.823 tys. zł, przy wysokości 10.168 tys. zł na koniec grudnia 2010r. (dynamika 76,93%). Są to głównie gwarancje wadialne, dobrego wykonania robót i rękojmi, które Bank udzielił za swoich klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw w związku z ich udziałem w przetargach a następnie realizowaniem zawartych kontraktów.

4. Analiza wybranych wskaźników finansowych banku

Stopa zwrotu z kapitału ROE w 2011 roku wyniosła 12,70%, wobec 12,72% na koniec 2010 roku. Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów na dzień 31.12.2011r. wyniosła 1,05%, natomiast w 2010 roku 1,03%. Marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 4,69% i wzrosła o 0,42 pp. wobec

stanu z grudnia 2010 r. Średnia dochodowość aktywów wyniosła 8,09% i zwiększyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec grudnia 2010 r. o 0,39 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 3,57% i wzrósł o 0,06 pp. w porównaniu do grudnia 2010 r.

5. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	31.12.2010		31.12.2011	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	480 694	121 378	560 422	126 884
Fundusze własne	38 355	9 685	47 334	10 717
Należności od sektora finansowego	82 898	20 932	88 491	20 035
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	344 944	87 100	432 111	97 833
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 083	273	14 809	3 353
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	429 549	108 464	479 153	108 484
Zysk netto	4 439	1 121	5 443	1 232
Zysk brutto	5 793	1 463	7 810	1 768

PLN przeliczono na EUR wg. Średniego kursu NBP, który wynosił:

3,9603 na 31.12.2010r.,

4,4168 na 31.12.2011r.

III. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Ryzyka bankowe

Ryzyka związane z prowadzoną przez Emitenta działalnością bankową wynikają zarówno z otoczenia zewnętrznego jak uwarunkowań wewnętrznych.

Czynniki zewnętrzne są charakterystyczne dla całego sektora bankowego. Jakość sytuacji makroekonomicznej, zwłaszcza tempo rozwoju produktu krajowego brutto, poziom bezrobocia, wielkość konsumpcji i inwestycji, skala deficytu budżetowego, wpływają na sytuację finansową klientów, a tym samym na kondycję sektora bankowego.

Jednym z podstawowych ryzyk na jakie narażony jest Emitent jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe Emitenta jest na podwyższonym, akceptowalnym poziomie.

Jedną z miar jakości kredytów jest wskaźnik kredytów straconych w kredytach ogółem, który na koniec 2011 roku wyniósł 3,10 %.

Nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone także zaangażowań wobec członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osób zajmujących kierownicze stanowiska w banku oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.

Ryzyko operacyjne jest na niskim poziomie. Bank ubezpieczył składniki majątku, system informatyczny jest zabezpieczony na wypadek awarii oraz od następstw wyrządzonych szkód. Ryzyko prawne jest ograniczane przez zatrudnienie prawników oraz wykwalifikowanego pracownika. Inne potencjalne ryzyka są identyfikowane i ograniczane.

Ryzyko płynności jest na bezpiecznym poziomie. Określone Uchwałą nr 386/2008 KNF nadzorcze miary płynności są zachowane. Bank posiada odpowiedni poziom środków płynnych. Limity na ryzyko płynności są przestrzegane i w określonych sytuacjach aktualizowane.

Inne ryzyka na jakie narażony jest Bank tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe i inne są na poziomie nie zagrażającym bezpiecznemu funkcjonowaniu banku.

Bank posiada fundusze własne wystarczające na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

Podsumowując należy stwierdzić, iż Bank Spółdzielczy w Skierniewicach rozwija się dynamicznie z roku na rok. Podstawowe wskaźniki rentowności utrzymują się na dobrym poziomie, a współczynnik wypłacalności, wskaźnik płynności szybkiej i pozostałe wskaźniki świadczą, iż Bank jest w pełni wypłacalny i nie istnieje zagrożenie co do jego dalszej działalności.

W 2011r. Bank nie odnotował w swojej działalności nietypowych zdarzeń, które miałyby istotny wpływ na wyniki banku. Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty na finansowanie działalności deweloperskiej, jednak negatywne skutki spadku koniunktury w branży nie wpłynęły znacząco na kondycję finansową naszych kredytobiorców.

IV. Kierunki rozwoju Banku

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zamierza w 2012 roku utrzymać dotychczasowe trendy rozwoju.

Zgodnie z zatwierdzonym Planem finansowo – ekonomicznym Banku na 2012 rok założono przyrost sumy bilansowej Banku o ponad 13% przy wzroście należności (obligo

kredytowe) o 16% i zwiększeniu zobowiązań (przyjęte depozyty) o 15%. Pozwoli to na wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 9.200 tys. złotych, co da stabilne podwaliny pod dalszą bezpieczną działalność i rozwój Banku.

Ponadto w 2012r Bank planuje następujące inwestycje kapitałowe:

- objęcie kolejnych akcji Banku BPS SA,
- wykupienie udziałów w Spółkach celowych tworzonych przez Grupę BPS.

W 2012 roku planujemy również otwarcie nowych POK-ów, zakupy sprzętu komputerowego i bieżące remonty placówek. W dalszym ciągu zamierzamy obsługiwać małe i średnie przedsiębiorstwa, rolników, osoby prywatne i budżet.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2011 rok obrotowy są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSS0418, wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, o wartości nominalnej 1 000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSSKR00011 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

ZARZĄD BANKU:

II WICEPRZESIEDLCA ZARZĄDU

mgr *Chy*
mgr *Katarzyna Nilińska*

CZŁONEK ZARZĄDU

Ewa
mgr *Ewa Niedbałka*

CZŁONEK ZARZĄDU / PRZESIEDLCA ZARZĄDU

Alina
Alina *Wączyńska*

PRZESIEDLCA ZARZĄDU

Władysław
mgr *Władysław Białczyński*

BANK SPÓŁDZIELCZY
W SKIERNIEWICACH
CENTRALA
96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25
tel./fax (0-46) 834-43-00

Skierniewice, dnia 05 kwietnia 2012 roku