

## **Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za I półrocze 2011 roku.**

### **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 w 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 30.06.2011 roku Zarząd pracował w składzie :

- Władysław Kłazyński - 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.

### RADA NADZORCZA

• W okresie od 01.01.2011 do 30.06.2011 roku Rada Nadzorcza Banku pracowała w składzie 15 członków:

- Jan Siejka - Przewodniczący Rady,
- Stanisław Bartkowicz - Z-ca Przewodniczącego Rady,
- Adam Rykowski - Sekretarz Rady,
- Grzegorz Pęcherzewski - Przewodniczący Komisji Kontroli Finansowej,
- Danuta Roguz - Przewodnicząca Komisji Oszczędności i Kredytów,
- Adam Zaręba - Przewodniczący Kom. Społeczno- Samorządowej,
- Barbara Bartosik - Członek,
- Stanisław Bujak - Członek,
- Danuta Dańczak - Członek,
- Marian Dańczak - Członek,
- Jerzy Dyśko - Członek,
- Longin Parys - Członek,
- Zbigniew Roter - Członek,
- Jan Wach - Członek,
- Witold Sobczyński - Członek

zmiana w Radzie Nadzorczej – rezygnacja Pana Jana Dziejca oraz powołanie Pana Witolda Sobczyńskiego w kwietniu 2011 roku.

### ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI W 2011ROKU

W bieżącym roku Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach odbyło się 17 czerwca 2011 roku. Zatwierdziło:

- sprawozdanie Rady Nadzorczej,
- sprawozdanie Zarządu,

- udzieliło członkom zarządu absolutorium,
- sprawozdanie finansowe za 2010r.,
- zmiany do statutu.

Ponadto Zebranie Przedstawicieli ustaliło kwotę najwyższej sumy zobowiązań Banku oraz podzieliło nadwyżkę bilansową za 2010 rok, przeznaczając 8% na dywidendę.

### **3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 30.06.2011 roku Bank zatrudniał 202 pracowników. Wzrost zatrudnienia o 5 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. ZASADY SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku.

2. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.

6. Przyjęte zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim przysługuje jednostce prawo wyboru zgodnie z obowiązującymi przepisami a w szczególności: z ustawy o rachunkowości oraz z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a w szczególności:

### **1) Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych**

W I półroczu 2011r. wystąpiły skutki wyceny pozycji bilansowych odniesionych na fundusz z aktualizacji wyceny. Dotyczyły one wyceny jednostek TFI Union Investment.

**2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań**

- a) Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .
- b) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na fundusz z aktualizacji wyceny.
- d) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

**3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji**

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

**4) Zasady spisywania należności**

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

- 5. Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w okresie obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe nie wystąpiły.
- 6. Nie dokonano w I półroczu 2011 roku zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
- 7. W I półroczu 2011 Bank nie dokonał korekty błędu.
- 8. W I półroczu 2011 nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

9. Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2011 r.

10. Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych:

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

11. Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

- 4,1458 na dzień 30 czerwca 2010 roku,
- 3,9603 na dzień 31 grudnia 2010 roku,
- 3,9866 na dzień 30 czerwca 2011 roku.

### III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

#### *Adekwatność kapitałowa*

1. **Fundusze własne netto** na dzień 30.06.2011 r. osiągnęły poziom 47 026 tys. zł i wzrosły w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2010 r. (31 520 tys. zł) o kwotę 15.506 tys. zł. Wartość poszczególnych kategorii funduszy Banku wg stanu na koniec czerwca 2010 roku przedstawiała się następująco:

- fundusz udziałowy wyniósł 12 227 tys. zł i wzrósł w okresie roku o 361 tys. zł, z poziomu 11 866 tys. zł wg stanu na dzień 30.06.2010r.,
- fundusz zasobowy wyniósł 19 390 tys. zł i wzrósł w porównaniu do czerwca 2010 r. o 3 359 tys. zł,
- fundusz ogólnego ryzyka wyniósł 1 220 tys. zł i zwiększył się w stosunku do czerwca 2010 roku o 100 tys. zł.
- fundusze pozostałe zwiększyły się o 694 tys. zł w stosunku do czerwca 2010r. i wynoszą na koniec czerwca 2011 r. 68 tys. zł, (na 30.06.2010r. wynosiły (-) 625 tys. zł)
- zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy własnych na 30.06.2011 r. wynoszą 14 300 tys. zł i wzrosły o 11 100 tys. zł z poziomu 3 200 tys. zł.

W 2011 roku Bank wyemitował obligacje na kwotę 8 mln zł., które zalicza do funduszy własnych. 31 maja 2011 r. wprowadzone zostały do obrotu na rynku Catalyst GPW w Warszawie.

2. **Współczynnik wypłacalności** Banku z I Filaru ukształtował się na koniec czerwca 2011 roku na poziomie 11,60%, a na 30.06.2010r. wynosił 10,61%.

3. **Całkowity wymóg kapitałowy** Banku wg stanu na 30.06.2011 r. ukształtował się na poziomie 32 292 tys. zł i wzrósł w porównaniu do czerwca 2010r. o 6 516 tys. zł, tj. 25,28%.

### ***Sytuacja finansowa Banku***

#### **1. Aktywa**

Skala działalności Banku w okresie czerwiec 2010 r. – czerwiec 2011 r. rosła szybciej niż średnia w sektorze bankowym, o czym świadczy suma bilansowa netto będąca miarą skali rozwoju Banku, która wzrosła o 19,97% w relacji do stanu z końca czerwca 2010 roku, osiągając w efekcie poziom 518 428 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2011 roku wyniosło 395.696 tys. zł i wzrosło w porównaniu ze stanem z końca czerwca 2010 r. o kwotę 87.356 tys. zł z 308.340 tys. zł, wzrost o 28,33%.

#### ***Jakość portfela kredytowego***

Stan kredytów w sytuacji „pod obserwacją” na dzień 30-06-2011r. wynosi 14.136.tys. zł (na 30.06.2010r. wynosił 2.783 tys. zł – wzrost o 11.353 tys. zł).

Kredyty zagrożone na dzień 30-06-2011r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 13.892tys. zł., tj. 3,51% kredytów ogółem.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 76,33%.

Na koniec czerwca 2011 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 54.097 tys. zł. Na przestrzeni analizowanego okresu tj. 30.06.2010r.-30.06.2011r. poziom środków zaangażowanych w lokaty międzybankowe wahał się od 67.557 tys. zł do 54.097 tys. zł.

W trakcie roku (06.2010r. – 06.2011r.) Bank inwestował środki pieniężne również w dłużne papiery wartościowe w wysokości od 28.824 tys. zł do 32.099 tys. zł i na koniec czerwca 2011r. wartość papierów dłużnych wynosiła 32.099 tys. zł. Na dzień 30.06.2011r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 6.821 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o 411 tys. zł.

## **2. Pasywa**

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2011r. wyniosły 5.070 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 30.06.2010r. (1.443 tys. zł) zwiększyły się o 3.627 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 435.571 tys. zł i w stosunku do czerwca 2010r. (366.017 tys. zł) wzrosły o 69.554 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 83,72%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec czerwca 2011 roku ukształtowały się na poziomie 307.849 tys. zł i stanowiły 68,05% łącznej bazy depozytowej Banku.

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 30.06.2011r. wyniosły 13.313 tys. zł i w porównaniu do czerwca 2010 roku zmniejszyły się o 9.085 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2011 r. wyniósł 3 668 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2010 r. (tj. 2 065 tys. zł) był wyższy o 1 603 tys. zł, co stanowi wzrost o 77,62%.

## **3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom**

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec czerwca 2011r na poziomie 10.355.666,70 zł, przy wysokości 8.559.404,22 zł na koniec czerwca 2010r. (dynamika 120,98%). 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**

Poziom wypracowanego na dzień 30.06.2011 r. zysku netto zdeterminował wysokość podstawowych wskaźników finansowych Banku. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ukształtował się na poziomie 17,97% wobec 13,55% na 30.06.2010 roku, a wskaźnik zwrotu z aktywów ROA na poziomie 1,47% i wzrósł o 0,47%. Marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 4,20% i wzrosła o 0,69 pp. wobec stanu z czerwca 2010 r. Średnia dochodowość aktywów wyniosła 7,46% i zwiększyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec czerwca 2010 r. o 0,63 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 3,26% i obniżył się o 0,06 pp. w porównaniu do czerwca 2010 r.

#### **IV. 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 zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec I półrocza 2011 roku wyniósł 3,51 %.

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.

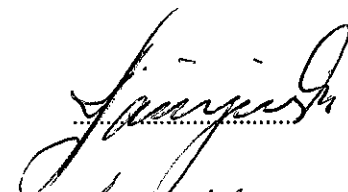
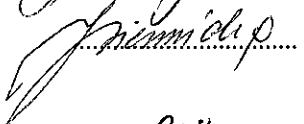

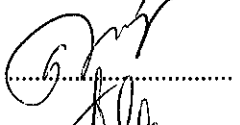
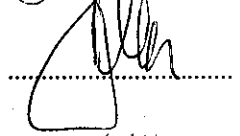
Podsumowując należy stwierdzić, iż Bank Spółdzielczy w Skierniewicach rozwija się dynamicznie z roku na rok. Podstawowe wskaźniki rentowności utrzymują się na dobrym



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 I półroczu 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.

**ZARZĄD BANKU:**

1.	Władysław Kłazyński	Prezes Zarządu	
2.	Jadwiga Siennicka	I Wiceprezes	
3.	Helena Nitkowska	II Wiceprezes	
4.	Ewa Niedbałka	Członek Zarządu	
5.	Alina Waszyńska	Członek Zarządu	
	(imię i nazwisko)	(stanowisko)	(podpis)

*Skierniewice, dnia 15 września 2011 roku*

(miejsce i data sporządzenia)

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W SKIERNIEWICACH**

(pieczęć)