

Limanowa 28.09.2017

Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej  
Adam Jan Dudek Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej  
Stanisław Paluch Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej  
Waldemar Gustaw Żurek Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej

Szanowni Państwo, Obligatariusze Banku Spółdzielczego w Limanowej.

Działając w imieniu Banku Spółdzielczego w Limanowej z siedzibą w Limanowej ul. Rynek 7, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa- Śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy KRS 0000081900, NIP 7370005743, REGON 000499330, niniejszym:

Przedstawiamy w skrócie najważniejsze dokonania Banku w okresie I półrocza 2017 roku oraz perspektywy rozwoju działalności Banku do końca bieżącego okresu rozliczeniowego.

1. Rok 2017 to kolejny okres, w którym Bank konsekwentnie realizuje cele określone w Strategii rozwoju Banku przyjętej na lata 2017 – 2019. Wg Zarządu Banku ocena rezultatów działalności Banku uzyskanych w trudnym okresie spowolnienia gospodarczego spowodowanego kryzysem finansowym wypada pozytywnie. Suma bilansowa Banku na koniec I półrocza 2017 roku wynosiła 846.508,01 tys. zł co oznacza wzrost o 8,61 % w stosunku do stanu na 30.06.2016 r.
2. W strukturze aktywów najwyższy udział stanowią należności od sektora niefinansowego i budżetowego – 448.214,40 tys. zł co stanowi 52,95 %. Dynamika wzrostu akcji kredytowej osiągnęła 96,25 % w stosunku do uzyskanej na półrocze 2016 r. Obligo kredytowe wartości bilansowej stanowiło 58,47 % pozyskanej bazy depozytowej. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w obligu kredytowym powiększonym o odsetki zastrzeżone wg stanu na 30.06.2017 r. wynosi 11,31%. W okresie I półrocza wskaźnik ten uległ poprawie o 1,91 p.p..
3. Silna pozycja Banku na rynku lokalnym i szybka zdolność do reagowania na wyzwania stawiane przez konkurencję poprzez odpowiednią ofertę produktową pozwoliły osiągnąć ponad 9,88 % przyrost bazy depozytowej w stosunku do stanu na 30.06.2016 r.. Depozyty w sumie bilansowej stanowią 90,55 %. W zgromadzonych depozytach 52,25 % stanowią depozyty terminowe, które stanowią stabilną bazę do finansowania działalności kredytowej.
4. W I półroczu 2017 fundusze własne Banku wg wartości kapitału regulacyjnego osiągnęły poziom 52.529,57 tys. zł, odnotowano na tym odcinku w stosunku do stanu na 30.06.2016 r. dynamikę 101,10 %. Na wzrost funduszy własnych Banku wpłynęło rozliczenie wyniku finansowego za 2016 r dokonane przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku w dniu 28.03.2017 r oraz wniesione wpłaty wpisowego przez nowych członków Banku Spółdzielczego w Limanowej. W związku ze zmianą podejścia do funduszy własnych, po wejściu w życie pakietu regulacyjnego Unii Europejskiej „dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 36/2013 CRD IV i Nr 575/2013 CRR, posiadane fundusze własne podlegają korekcie redukcyjnej (amortyzacja Funduszu udziałowego pozyskanego do 31.12.2011 roku oraz nie zaliczania do funduszu kwalifikowanego udziałów członkowskich pozyskanych po 01.01.2012 roku) do wyliczania współczynnika wypłacalności czy innych limitów. Wyliczony na tej podstawie współczynnik wypłacalności Banku wynosi 11,47%. Bank posiada nadwyżkę kapitałową w kwocie 15.904,77 tys. zł funduszy własnych



- kwalfikowanych. Niemniej jednak rekomendowany przez KNF poziom 13,25 % współczynnika wypłacalności Bank nie osiągnął ponieważ mimo zmiany ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających w dalszym ciągu brak jest możliwości wykorzystania pełnego funduszu udziałowego zgromadzonego przez członków Banku do funduszy kwalfikowanych.
- 5 Uzyskany efekt pracy Banku po I półroczu to wynik finansowy netto w kwocie 2.702,16 tys. zł. Wynik finansowy netto był o 17,33 % niższy od wyniku finansowego uzyskanego za I półrocze 2016 r. W okresie sprawozdawczym plan przychodów na 30.06.2017 r. wykonano na poziomie 102,60 % zaś plan kosztów zrealizowano w 99,10 %. Osiągnięty wynik finansowy netto stanowi 41,57% planu na 2017 rok.
  - 6 W okresie sprawozdawczym Bank dotworzył wymagane prawem rezerwy celowe w kwocie 1.682,96 tys. zł dotyczące utraty wartości ekspozycji kredytowych. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi wynosi 24,59 %. Poziom tworzonych rezerw celowych ma bezpośredni wpływ na poziom wykazanego wyniku finansowego.
  - 7 W I półroczu 2017 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej wypełniał wszystkie normy bezpiecznego działania zarówno dzięki odpowiednio budowanym kapitałom jak i przez właściwe zdywersyfikowanie działalności.
  - 8 Osiągnięte w I półroczu 2017 roku wyniki uplasowały Bank w ramach rankingu Zrzeszenia BPS S.A. na 10 miejscu pod względem wielkości sumy bilansowej oraz na 27 miejscu pod względem posiadanych funduszy własnych wyliczanych wg zasad przyjętych po dniu 1.01.2014 roku. W rankingu wymienionych jest 352 banków spółdzielczych.
  - 9 Rok 2017 niesie za sobą nowe wyzwania, którym Bank musi sprostać. Wynikają one głównie z wprowadzenia do prawodawstwa krajowego wymogów ostrożnościowych dla instytucji finansowych wynikających z Rozporządzenia Parlamentu i Rady Europy 575/2013 oraz Dyrektywy CRD IV. Dyrektywa zmienia podejście do wymogu kapitałowego oraz płynności finansowej Banku. Nowe podejście do tych zagadnień ma podnieść bezpieczeństwo działalności banków i instytucji finansowych. Znowelizowana ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających umożliwiła zorganizowanie Instytucjonalnego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS celem zwiększenia bezpieczeństwa działalności banków spółdzielczych. Bank Spółdzielczy w Limanowej jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od jej powołania. Ponadto podejmowane będą kroki dostosowawcze działania Banku aby nowe regulacje nie wpłynęły negatywnie na jego rozwój, Banku w pełni uniwersalnego i nowoczesnego, który w bieżącej działalności szanuje tradycję i idee spółdzielcze oraz rozwija elementy ekonomii społecznej.
  - 10 W II półroczu 2017 roku kontynuowana będzie dotychczasowa polityka depozytowo-kredytowa. Poprawie winna ulec oferta produktowa Banku pod względem ilościowym i jakościowym, rozwijająca obrót bezgotówkowy oraz praca na rzecz poprawy rentowności działalności Banku i pełnej realizacji przyjętego planu finansowego na 2017 rok, który zakłada osiągnięcie sumy bilansowej w kwocie 805 milionów złotych oraz wynik finansowy netto 6.500,00 tys. zł.

Wskazujemy, że adresatami raportu za I półrocze 2017 rok są Obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSL0521 i BSL0525 wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Limanowej w 2011 roku w ilości 10.000 szt. i 5.000 szt. wyemitowane w 2015 roku o wartości



nominalnej 1.000,00 zł (jeden tysiąc zł.) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S. A. oznaczonych kodem i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**w Limanowej**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej.

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Limanowej  
  
**Adam Dudek**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Limanowej  
  
**Stanisław Kaluch**

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