

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

RAPORT PÓŁROCZNY

styczeń – czerwiec 2014

Sprawozdanie Zarządu

z działalności

Banku Spółdzielczego w Płońsku

I INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusze własne	52 156 551,90 PLN
KRS	0000049877
REGON	000508945
NIP	5670005918
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Płońsk
Adres	09-100 Płońsk ul. Płocka 28
Telefon	(23) 663 09 31
Faks	(23) 663 09 01
Strona internetowa	www.bsplonsk.pl

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2014 roku prowadził działalność w Centrali Banku znajdującej się w Płońsku ul. Płocka 28 oraz w placówkach:

- Oddział w Płońsku, ul. Płocka 28
- II Oddział w Płońsku, ul. Grunwaldzka 61
- Oddział w Baboszewie, ul. Warszawska 9d
- Oddział w Ciechanowie, ul. 3 Maja 11
- Oddział w Dzierżąni
- Oddział w Mławie, ul. Lelewela 2b
- Oddział w Nowym Mieście, ul. Główny Rynek 11
- Bankowy Punkt Obsługi w Płońsku, ul. Spółdzielcza 2
- Bankowy Punkt Obsługi w Jońcu (siedziba w Urzędzie Gminy)

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Płońsku jest obszar całego kraju.

II WŁADZE

Na dzień 30 czerwca 2014 r. władze statutowe Banku pracowały w składzie:

1. Rada Nadzorcza kadencji 2014 - 2018:

	Funkcja
Jan Peptowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Rutkowski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Karol Nalborski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Andrzej Biernatowicz	Członek Rady Nadzorczej
Adam Brzeszkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Granuszewski	Członek Rady Nadzorczej
Alina Jezierska	Członek Rady Nadzorczej
Teresa Łukaszewicz	Członek Rady Nadzorczej
Deonizy Pietras	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Senderski	Członek Rady Nadzorczej
Zenon Śmigiełski	Członek Rady Nadzorczej

2. Zarząd Banku:

Teresa Kudlicka	– Prezes Zarządu,
Dariusz Konofalski	– Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
Barbara Szczypińska	– Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych,
Wioleta Ciulińska	– Członek Zarządu
Robert Malinowski	– Członek Zarządu

3. Zebranie Przedstawicieli:

W bieżącym roku Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku odbyło się w dniu 25 kwietnia 2014 r.

Program obrad obejmował:

1. Otwarcie Zebrania Przedstawicieli.
2. Wybór Przewodniczącego, Sekretarza i członka Prezydium Zebrania Przedstawicieli.
3. Stwierdzenie przez Przewodniczącego prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku kadencji 2014 – 2018”.
6. Wybór Komisji:
 - a) Mandatowo - Skrutacyjnej,
 - b) Uchwał i Wniosków.
7. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia „Polityki doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku”.
8. Przyjęcie Regulaminu wyboru Rady Nadzorczej ze szczegółowym omówieniem wymogów i zasad wyboru członków Rady Nadzorczej.
9. Zgłoszenie kandydatów na członków Rady Nadzorczej kadencji 2014 – 2018.
10. Sprawozdanie Zarządu z:
 - a) działalności Banku w 2013 r. wraz z kierunkami rozwoju na 2014 – 2015 r.,
 - b) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
11. Opinia Biegłego Rewidenta dotycząca badania bilansu Banku oraz wnioski Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej.
12. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w kadencji 2010 – 2014 ze szczególnym omówieniem działalności w 2013 r. oraz wnioski Rady dotyczące przyjęcia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej i udzielenia Zarządowi absolutorium.
13. Wybory członków Rady Nadzorczej kadencji 2014 - 2018.
14. Dyskusja nad sprawozdaniami.
15. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2013,
 - b) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w kadencji 2010 – 2014 ze szczególnym omówieniem działalności w 2013 r.,
 - d) przyjęcia „Ogólnych zasad polityki podziału nadwyżki bilansowej”,
 - e) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2013 r.,
 - f) zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - g) likwidacji Funduszu ogólnego ryzyka,
 - h) przeniesienia środków z rozwiązanego Funduszu ogólnego ryzyka na Fundusz zasobowy,
 - i) wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych,
 - j) wyrażenia zgody na nieodpłatne zbycie Gminie Joniec nieruchomości położonej w Omięcinach.

16. Sprawozdanie Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na 2014 – 2015 r.
17. Sprawozdanie Komisji Mandatowo – Skrutacyjnej z wyborów członków Rady Nadzorczej kadencji 2014 – 2018 oraz podjęcie uchwały w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej.
18. Zamknięcie obrad.

III ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Podstawowe trendy w gospodarce w Polsce

Otoczenie makroekonomiczne:

I półrocze b.r. charakteryzowała stopniowa poprawa aktywności gospodarczej. W ostatnich miesiącach nastąpiła stabilizacja tempa wzrostu produkcji przemysłowej, które w ujęciu rocznym wynosiło 1,7 % r/r. Produkcja budowlano – montażowa wzrosła o 8 % r/r. Tempo wzrostu PKB wynosiło 3,4 % r/r. Wyjątkowo niski w ostatnich miesiącach poziom cen żywności i energii, oraz utrzymujące się na historycznie niskim poziomie stopy procentowe NBP sprzyjały niskiemu wskaźnikowi inflacji, który według szacunków Głównego Urzędu Statystycznego w czerwcu br. wynosił 0,3 % r/r. Nastąpił wzrost wynagrodzeń o 3,5 % oraz wzrost zatrudnienia o 0,7 %. Na koniec czerwca br. bezrobocie w Polsce wynosiło 12,0 %. Wskaźnik PMI dla Polski osiągnął poziom powyżej 50,0 pkt. Tendencje spadkową wykazuje liczba upadłości polskich firm. Dane te potwierdzają przełom w gospodarce i sugerują niewielką poprawę tempa wzrostu PKB na najbliższy okres.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2014 roku

Utrzymujące się pozytywne tendencje w polskiej gospodarce znajdują potwierdzenie w zadłużeniu sektora niefinansowego. W porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił wzrost sumy bilansowej sektora bankowego o 6,6 %, zaś roczna dynamika kredytów podmiotów niefinansowych wyniosła 104,4 %. Banki spółdzielcze zanotowały wyższy rozwój akcji kredytowej (111,2 %) niż banki komercyjne, gdzie dynamika wzrostu wynosiła 103,9 %.

W raporcie NBP wskazuje się, iż w II kwartale br. odnotowano wzrost popytu na kredyty dla firm, w tym także na kredyty długoterminowe dla dużych przedsiębiorstw. Nastąpił również wzrost popytu na kredyty mieszkaniowe, któremu jednak towarzyszyło niewielkie zaostrzenie kryteriów ich udzielania. Dane z sektora bankowego wskazują na negatywny wpływ koniunktury gospodarczej na jakość portfela kredytowego. W sektorze spółdzielczym jakość kredytów pogorszyła się w ciągu roku do poziomu 6,51 p.p., w sektorze komercyjnym wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił 8,41 p.p. Jednocześnie odnotowano relatywnie dobrą dynamikę na rynku depozytów. Dynamika depozytów podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego w całym sektorze bankowym wynosiła 107,8 %, w tym w sektorze banków spółdzielczych wynosiła 111,2 %, w sektorze banków komercyjnych - 103,9 %. W analizowanym okresie zysk netto sektora bankowego wynosił 8 742 mln zł., co oznacza wzrost o 6,8 % r/r. Tu również sytuacja finansowa banków komercyjnych i banków spółdzielczych istotnie się różnicowała. Sektor komercyjny odnotował wzrost zysku netto o 6,7 %, natomiast sektor spółdzielczy o 10,3 %. Pomimo obserwowanej poprawy koniunktury w gospodarce nadal istotny, negatywny wpływ na wynik banków ma słaby wynik z tytułu rezerw, który na koniec czerwca br. w sektorze banków spółdzielczych był gorszy niż przed rokiem o 44,6 mln zł. tj. o 39,3 %, podczas gdy w bankach komercyjnych wynik ten pogorszył się tylko o 6,0 %.

W obu sektorach odnotowano wzrost kosztów funkcjonowania – w bankach spółdzielczych o 2,2 % oraz o 0,4 % w bankach komercyjnych.

Stopa zwrotu z kapitałów netto (ROE) w całym sektorze bankowym wynosiła 10,84 %, rentowność aktywów (ROA) netto - 1,17 %.

Przewiduje się, że ze względu na wydarzenia ekonomiczne, polityczne i sankcje rosyjskie, które dotykają klientów banków, II połowa roku będzie dla sektora bankowego znacznie trudniejsza.

W I półroczu br. baza kapitałowa uległa dalszemu wzmocnieniu. Fundusze własne w całym sektorze wzrosły o 2,6 %, na dobrym poziomie utrzymują się główne miary adekwatności kapitałowej. Według danych na koniec maja 2014 r. współczynnik wypłacalności dla sektora bankowego wyniósł 15,29 %. W zakresie płynności sytuacja była dobra. Podstawowe miary płynności były stabilne i utrzymywały się na poziomie zadawalającym. W raporcie „O stabilności systemu finansowego”, sporządzonym wg danych na 30.05.2014 r. Narodowy Bank Polski ocenił, iż polski system finansowy funkcjonował stabilnie, a najważniejszy jego segment – sektor bankowy cechował się wysoką odpornością na zaburzenia w swoim otoczeniu.

IV SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2014 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami oraz założeniami do Strategii i Planu ekonomiczno – finansowego, umacniał pozycję kapitałową, rozwijał swoją działalność handlową oraz realizował wynik finansowy, uwzględniając przy tym wszystkie występujące ryzyka.

1. Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł.)

Największą pozycję po stronie aktywów stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 30.06.2014 r. wynosiły 325,8 mln zł. W stosunku do czerwca 2013 r. nastąpił wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 21,9 % i był to rezultat dynamicznie rozwijającej się akcji kredytowej.

Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej wynosiły 64,2 mln zł., w tym banków - 1,4 mln zł., budżetu państwa oraz budżetu terenowego – 62,2 mln. zł. Bank na koniec czerwca br. w swoim portfelu posiadał Certyfikaty inwestycyjne oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych o wartości 1,2 mln zł. Zaangażowanie kapitałowe w podmioty gospodarcze wynosiło 3,4 mln zł. w tym: akcje i udziały w bankach zrzeszających 2,1 mln zł., akcje i udziały w innych podmiotach finansowych 0,8 mln zł.

W wyniku przejęcia nieruchomości, w zamian za częściowe zwolnienie z długu, nastąpił wzrost aktywów do zbycia do poziomu 973 tys. zł. Wartość majątku trwałego Banku netto wynosiła 14,4 mln zł.

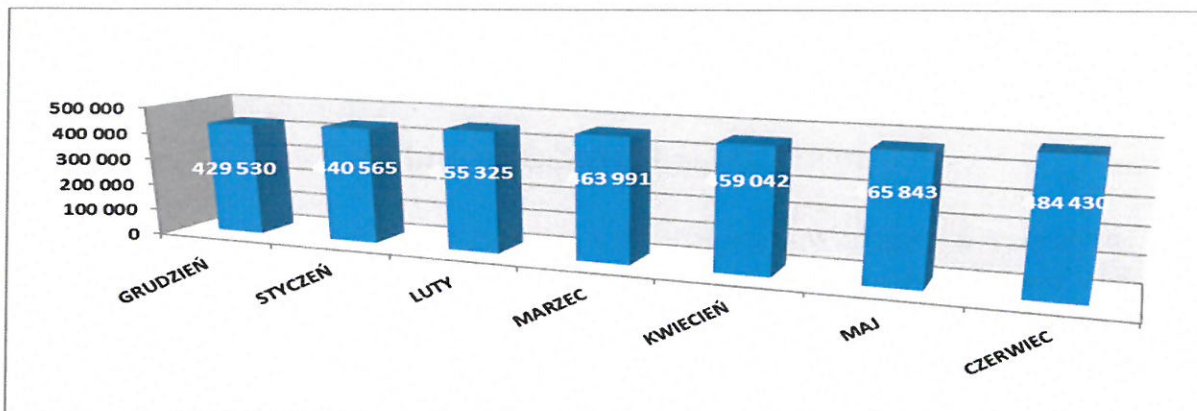
W tym okresie, w wyniku inwestowania Banku w bony pieniężne NBP, odnotowano spadek należności od sektora finansowego o 25,1 mln zł. Główne pozycje aktywów prezentuje Tabela nr 1.

Tabela nr 1. Główne pozycje aktywów (w tys. zł.)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	6 038	5 405	-633	89,52%
II.	Należności od sektora finansowego	93 540	68 480	-25 060	73,21%
III.	Należności od sektora niefinansowego	267 300	325 787	58 487	121,88%
IV.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	4 700	3 778	-922	80,38%
V.	Dłużne papiery wartościowe	25 001	64 200	39 199	256,79%
VI.	Inne papiery wartościowe	3 200	1 215	-1 985	37,97%
VII.	Akcje i udziały w innych jednostkach	2 939	3 439	500	117,01%
VIII.	Majątek trwały netto	14 868	14 417	-451	96,97%
IX.	Aktywa do zbycia	725	973	248	134,21%
X.	Inne aktywa	2 029	2 500	471	123,21%
XI.	Rezerwy celowe i pozostałe pomniejszenia	4 600	5 764	1 164	125,30%
	Razem aktywa netto	415 740	484 430	68 690	116,52%

W porównaniu z końcem czerwca 2013 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 16,5 % do poziomu 484,4 mln zł. W odniesieniu do grudnia 2013 roku dynamika sumy bilansowej wynosiła 112,8 %. Poziom sumy bilansowej w poszczególnych miesiącach w I półroczu 2014 roku prezentuje Wykres nr 1.

Wykres nr 1. Suma bilansowa w okresie 12.2013 r.– 06.2014 r. (w tys. zł.)



2. Portfel kredytowy

Działania podejmowane przez Bank w aspekcie polityki sprzedażowej oraz wzmocnienia bazy kapitałowej przekładały się na wielkości sprzedażowe. Na przestrzeni minionego roku nastąpił wzrost portfela kredytowego o blisko 58 mln zł., dając dynamikę wzrostu 121,3 %.

Poziom należności w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 2.

Tabela nr 2. Poziom należności wg sektorów (w tys. zł.)

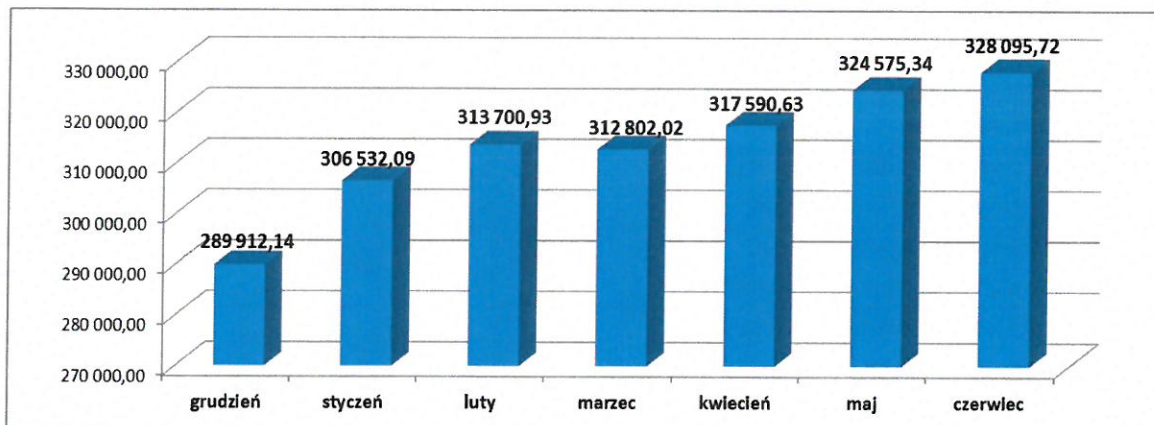
L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Należności od sektora finansowego	93 175	68 457	-24 718	73,47%
II.	Należności od sektora niefinansowego	266 254	324 633	58 379	121,93%
1.	Należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0	0	-
2.	Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	79 145	127 594	48 449	161,22%
3.	Należności od przedsiębiorców indywidualnych	72 932	72 287	-645	99,12%
4.	Należności od rolników indywidualnych	84 831	91 434	6 603	107,78%
5.	Należności od osób prywatnych	29 066	33 189	4 123	114,18%
6.	Należności wobec instytucji niekomercyjnych	280	129	-151	46,07%
III.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	4 339	3 462	-877	79,79%
	Razem (I+II+III)	363 768	396 552	32 784	109,01%

Szczególnie dynamiczny rozwój akcji kredytowej odnotowano w sektorze niefinansowym. Portfel kredytów tego sektora na dzień 30.06.2014 r. osiągnął wielkość 324,6 mln zł. i był wyższy od stanu z końca czerwca roku poprzedniego o blisko 58 mln zł.

W układzie podmiotowym najwyższa dynamika wzrostu dotyczyła przedsiębiorstw i wyniosła ponad 161 %. Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowiły przedsiębiorstwa i rolnicy indywidualni, gdzie udział należności tych grup w kredytach sektora niefinansowego wyniósł odpowiednio 39,3 % oraz 28,2 %.

W I półroczu br. tempo wzrostu akcji kredytowej było na poziomie zadawalającym. Dynamika wzrostu portfela kredytowego w tym okresie wyniosła 113,2 %. Poziom portfela kredytowego w okresie I półrocza 2014 roku przedstawia Wykres nr 2.

Wykres nr 2. Portfel kredytowy w okresie 12.2013 r. – 06.2014 r. (w tys. zł.)



Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe detaliczne wynosiło 4,5 % obliża kredytowego. Wskaźnik jakości kredytów detalicznych wynosił 2,3 %. W strukturze należności zagrożonych ekspozycje detaliczne stanowiły 2,7 %. Ekspozycje finansujące nieruchomości stanowiły 22,2% całego portfela kredytowego, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 2,7 %. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie stanowiły 49,3 % ze wskaźnikiem jakości 4,2 %.

3. Instrumenty dłużne i kapitałowe

Instrumenty dłużne i kapitałowe kształtowały się na poziomie 14,2 % aktywów i stanowiły drugą pod względem wielkości pozycję w aktywach. Na przestrzeni 12 miesięcy ich wartość wzrosła ponad dwukrotnie. Na portfel tych papierów składały się instrumenty kapitałowe w kwocie 3,4 mln zł. oraz dłużne o wartości 65,4 mln zł., w tym obligacje Skarbu Państwa oraz powiatu Myśliborskiego o wartości 22,9 mln zł., obligacje podmiotów finansowych – 1,4 mln zł., bony pieniężne NBP - 39,9 mln zł. oraz certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – 1,2 mln zł.

4. Lokaty międzybankowe

W omawianym okresie w wyniku zmiany polityki lokacyjnej Banku odnotowano spadek należności od sektora finansowego o 26,8 %. Środki pieniężne ulokowane w Banku Zrzeszającym w strukturze aktywów stanowiły 14,1 % i były trzecią pod względem wielkości pozycją aktywów bilansowych.

5. Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł.)

Po stronie pasywów Banku, w okresie ostatniego roku odnotowano zobowiązania wobec sektora finansowego na poziomie nieznacznie niższym, natomiast nastąpił wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 51,3 mln zł. oraz budżetu terenowego o 5,1 mln zł. W omawianym okresie stanowiły 83,3 % sumy bilansowej.

W wyniku zasilenia funduszy podstawowych zyskiem za 2013 rok nastąpił wzrost funduszy własnych do kwoty 52 156,0 tys. zł. Tempo wzrostu wynosiło 108,3 %. Fundusze własne stanowiły 10,8 % pasywów. Główne pozycje pasywów prezentuje Tabela nr 3.

Tabela nr 3. Główne pozycje pasywów (w tys. zł.)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 195	10 172	-23	99,77%
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	326 301	377 575	51 274	115,71%
IV.	Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	20 897	26 032	5 135	124,57%
V.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	168	154	-14	91,67%
VI.	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	48 141	52 156	4 015	108,34%
VII.	Rezerwy	2 350	2 720	370	115,74%
VIII.	Przychody zastrzeżone	724	946	222	130,66%
IX.	Inne pasywa	4 738	12 326	7 588	260,15%
X.	Wynik finansowy netto	2 226	2 349	123	105,53%
	Razem pasywa netto	415 740	484 430	68 690	116,52%

6. Baza depozytowa

Według stanu na 30.06.2014 r. wartość zobowiązań z tytułu depozytów wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wynosiła 402 786 tys. zł. i w porównaniu do końca czerwca 2013 r. nastąpił wzrost o 56 531 tys. zł. tj. o 16,0 %.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w omawianym okresie wzrosły o 16,0 %. Depozyty osób prywatnych wzrosły o 10,0% do poziomu 253 389 tys. zł. i stanowiły 62,9 % wszystkich depozytów. Wyższe niż przed rokiem o ponad 43 % były zobowiązania wobec przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych oraz o 21 % wobec rolników.

Strukturę zobowiązań Banku z tytułu depozytów według pomiotów przedstawia Tabela nr 4.

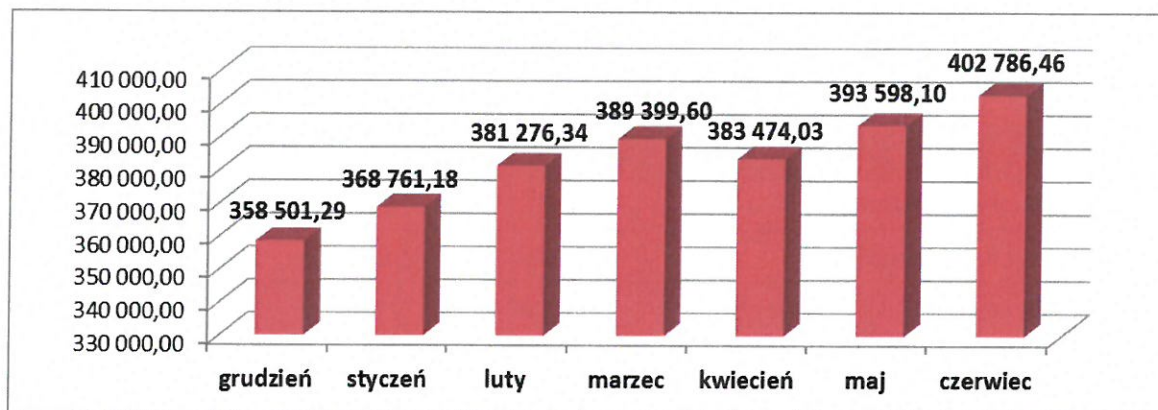
Tabela nr 4. Zobowiązania Banku z tytułu depozytów wg sektorów (w tys. zł.)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	36	15	-21	41%
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	325 356	376 759	51 403	116%
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych	9	18	9	196%
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	34 358	50 276	15 918	146%
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	23 142	32 063	8 921	139%
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	20 057	24 248	4 191	121%
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	230 712	253 389	22 677	110%
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	17 078	16 766	-312	98%
III.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	20 863	26 012	5 149	125%
	Razem (I+II+III)	346 255	402 786	56 531	116%

W I półroczu 2014 odnotowano systematyczny wzrost bazy depozytowej, w szczególności w obszarze depozytów osób prywatnych. Na koniec czerwca br. stan depozytów był wyższy o 44,3 mln zł. od poziomu z końca grudnia 2013 r.

Poziom depozytów w I półroczu 2014 roku przedstawia Wykres nr 3.

Wykres nr 3. Depozyty w okresie 12.2013 r. – 06.2014 r. (tys. zł.)



7. Fundusze własne Banku

Na dzień 30.06.2014 r. fundusze własne ukształtowały się na poziomie 52,12 mln zł. i w porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 4,1 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w Tabeli nr 5.

Tabela nr 5. Fundusze własne Banku (w tys. zł.)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Fundusze podstawowe, w tym:	33 897	37 971	4 074	112,02%
1.	Fundusz udziałowy	3 217	3 290	73	102,27%
2.	Fundusz zasobowy	27 390	34 720	7 330	126,76%
3.	Fundusz rezerwowy	3 400	0	-3 400	0,00%
II.	Fundusze uzupełniające, w tym:	14 134	14 146	12	100,08%
1.	Obligacje podporządkowane (emisja własna)	14 000	14 000	0	100,00%
2.	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:	134	146	12	108,96%
	- fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	134	131	-3	97,76%
	- jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych		15	15	
	Razem fundusze własne brutto (I+II)	48 031	52 117	4 086	108,51
III.	Zmniejszenia funduszy własnych, w tym:	110	39	-71	35,45%
	- wartości niematerialne i prawne netto	110	39	-71	35,45%
	Razem fundusze własne netto (I+II-III)	47 921	52 078	4 015	108,67%

Bank Spółdzielczy w Płońsku dąży do systematycznego zwiększenia funduszy własnych. W I półroczu 2014 r., w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2013, dokonano odpisu na fundusz zasobowy w kwocie 3 915,0 tys. zł., co stanowiło 94,8 % zysku netto. Podobnie jak w latach poprzednich, Bank spełniając wszystkie określone stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego kryteria, wypłacił dywidendę w formie oprocentowania udziałów w wysokości 5,5 % w stosunku rocznym, przeznaczając 4,3 % zysku netto.

W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy (66,6 %), w następnej kolejności fundusze uzupełniające (27,1 %) oraz fundusz udziałowy, który stanowił tylko 6,3 % funduszy własnych. W okresie I półrocza br. fundusz udziałowy wzrósł o 73,0 tys. zł., liczba członków Banku wynosiła 1919, w tym: 1917 osób fizycznych i 2 osoby prawne. Średnia kwota udziału na jednego członka wynosiła 1 714 zł.

8. Wynik finansowy, efektywność działania

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu br. osiągając zysk brutto w wysokości 2 838 tys. zł. zrealizował w 109,2 % założenia planu finansowego. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 489 tys. zł. wynik finansowy netto Banku wynosił 2 349 tys. zł. i był wyższy od osiągniętego w I półroczu 2013 roku o 123 tys. zł.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia Tabela nr 6.

Tabela nr 6. Rachunek zysków i strat (w tys. zł.)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Wynik z tytułu odsetek	6 581	6 827	246	103,74%
II.	Wynik z tytułu prowizji	2 013	2 125	112	105,56%
III.	Wynik na operacjach finansowych	-38	59	97	-155,26%
IV.	Wynik z pozycji wymiany	82	91	9	110,98%
V.	Wynik z działalności bankowej	8 638	9 102	464	105,37%
VI.	Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	-548	-344	204	62,77%
VII.	Koszty działania Banku i amortyzacja	5 685	5 939	254	104,47%
VIII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-252	-19	233	7,54%
IX.	Wynik brutto	2 657	2 838	181	106,81%
X.	Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	431	489	58	113,46%
XI.	Wynik netto	2 226	2 349	123	105,53%

Wynik odsetkowy wynosił 6,8 mln zł. i był o 0,3 mln zł. wyższy od odnotowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego i stanowił 75,0 % wyniku z działalności bankowej.

Na poziom wyniku z odsetek w I półroczu br. miał wpływ wzrost obliża kredytowego oraz niski poziom podstawowych stóp procentowych, skutkujący spadkiem marży odsetkowej w omawianym okresie o 0,23 %. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 2,1 mln zł. i był o 112 tys. zł. wyższy niż w roku poprzednim. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 2,25 mln zł. i były o 4,3% wyższe niż przed rokiem, zaś koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 124 tys. zł. i w porównaniu do czerwca 2013 r. były niższe o 19 tys. zł. Wynik na operacjach finansowych wynosił 59,0 tys. zł., wynik z operacji wymiany 91 tys. zł., wynik na pozostałej działalności operacyjnej - 344 tys. zł. Bank, zgodnie z Rozdziałem 3 Uchwały 258/2011 KNF, realizując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze od 2012 roku tworzy rezerwę na premię do wypłaty w roku bieżącym i latach następnych. Ewidencja kosztów przedmiotowej rezerwy prowadzona jest w ramach pozostałych kosztów operacyjnych.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją wynosiły 5,94 mln zł. i stanowiły 45,6 % wszystkich poniesionych kosztów. W porównaniu do roku poprzedniego koszty działania Banku nieznacznie wzrosły o 4,5 %.

Tabela nr 7. Koszty działania Banku wg rodzaju (w tys. zł.)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Koszty działania Banku, w tym:	5 171	5 461	290	105,61%
1.	Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami	3 493	3 665	172	104,92%
2.	Koszty rzeczowe	1 387	1 385	-2	99,86%
3.	Podatki i opłaty	144	182	38	126,39%
4.	Koszty związane z BFG	147	229	82	155,78%
II.	Amortyzacja	514	478	-36	93,00%
	Razem koszty działania Banku z amortyzacją (I+II)	5 685	5 939	254	104,47%

W strukturze kosztów działania główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń wraz z narzutami (61,7 %) oraz koszty rzeczowe (23,3%).

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami osiągnęły wielkość 3,57 mln zł. i w porównaniu do poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego były wyższe o 0,2 mln zł., tj. 4,9 %. W I półroczu br. zgodnie z zasadami przyjętej w Banku „Polityki wypłat zmiennych składników wynagrodzeń dla kadry kierowniczej” nastąpiła częściowa wypłata premii za realizację zadań za 2012 i 2013 rok. Koszty rzeczowe na 30.06.2014 r. wyniosły 1,39 mln zł. i nie odbiegają od poniesionych w roku poprzednim. W wyniku wprowadzenia opłaty ostrożnościowej wnoszonej przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania o 82 tys. zł. wzrosły koszty poniesione na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i wynosiły 229 tys. zł. Koszty amortyzacji wyniosły 478 tys. zł. i w porównaniu do czerwca 2013 roku były niższe o 36 tys. zł., tj. o 7,0 %.

Politykę sprzedażową wspierały działania marketingowe. W I półroczu 2014 r. Bank przeznaczył 0,9 % przychodów, tj. 141 tys. zł., na reklamę, działalność marketingową i charytatywną. Wskaźniki ekonomiczne charakteryzujące działalność Banku prezentuje Tabela nr 9.

Tabela nr 9. Wskaźniki charakteryzujące działalność i efektywność działania

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2013	30.06.2014	Zmiana
I.	Wskaźnik rentowności netto (zysk/przychody ogółem)	12,35%	14,82%	2,47%
II.	Stopa zwrotu na aktywach ROA netto (zysk netto/aktywa średnie netto)	1,09%	1,03%	-0,06%
III.	Stopa zwrotu na kapitale ROE netto (zysk netto/średnie fundusze podstawowe netto)	14,16%	13,40%	-0,76%
IV.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	85,26%	82,10%	-3,16%
V.	Wynik netto na zatrudnionego (w tys. zł.)	21,14	20,25	-0,89
VI.	Suma bilansowa na zatrudnionego (w tys. zł.)	3 949	4 176	227
VII.	Marża odsetkowa	3,48%	3,25%	-0,23%
VIII.	Rezerwa celowa/należności zagrożone	28,0%	23,98%	-4,02%

V Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

1. Ryzyko makroekonomiczne

Działalność Emitenta, wyniki oraz perspektywy rozwoju są ściśle powiązane z ogólną sytuacją gospodarczo – polityczną kraju. Kryzys gospodarczy ma negatywny wpływ na kondycję finansową Banku. Szczególnie istotne czynniki w działalności Banku to: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość stóp procentowych i kursów walutowych. Bank podlega wielu regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez KNF. Częste zmiany przepisów mogą mieć negatywny wpływ na prowadzoną przez Bank działalność.

Istotnym zagrożeniem jest konkurencja ze strony banków komercyjnych oraz spółdzielczych, co w połączeniu z restrykcyjną polityką organów regulacyjnych polskiego rynku finansowego oraz działaniami Rady Polityki Pieniężnej może powodować obniżenie efektywnych marż uzyskiwanych przez Bank na działalności kredytowej i depozytowej.

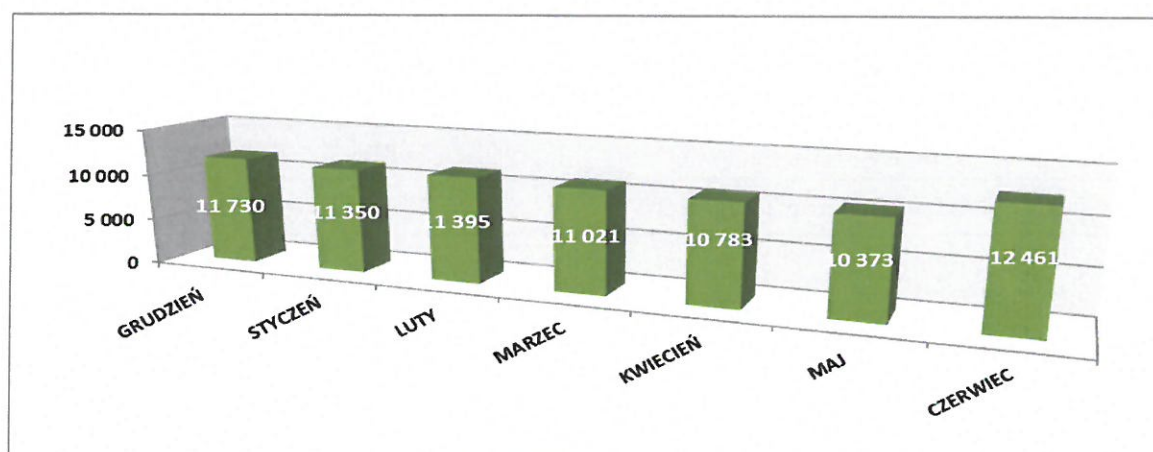
2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

W I półroczu 2014 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem, dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. W celu zapewnienia dobrej jakości zarządzania ryzykiem oraz bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, dokonano między innymi: corocznego przeglądu i aktualizacji strategii, polityk oraz instrukcji z obszaru zarządzania ryzykami uznanymi w działalności Banku za istotne.

Podstawowym ryzykiem w działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku jest **ryzyko kredytowe**. Na dzień 30.06.2014 r. wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem wynosił 3,80%. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił wzrost należności zagrożonych o 3,8 mln zł. tj. o 44,1 %. Podobnie jak w całym sektorze bankowym był to wynik spowolnienia gospodarczego, co rzutowało bezpośrednio na sytuację klientów Banku. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem kształtował się na poziomie znacząco niższym niż średni w skali całego Zrzeszenia BPS jak również całego sektora bankowego. Skalę kredytów nieregularnych w poszczególnych miesiącach I półroczu 2014 r. ilustruje Wykres nr 4.

Wykres nr 4. Kredyty nieregularne w okresie 12.2013 r. – 06.2014 r. (w tys. zł.)



Ryzyko płynności znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał obowiązujące normy płynności. Na 30.06.2014 r. wskaźniki nadzorczych norm płynności ukształtowały się następująco:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1) – 62 253 tys. zł.
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – 1,69
3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3) – 2,83
4. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) – 1,04

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych.

Poziom **ryzyka stopy procentowej** na datę sprawozdania znajdował się w granicach przyjętych limitów ostrożnościowych, ograniczających wpływ ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy.

Poziom **ryzyka walutowego** na dzień 30.06.2014 r. ocenia się jako niski. Skala działalności walutowej Banku jest niewielka. Bank monitoruje pozycje walutowe w każdym dniu roboczym. W analizowanym okresie nie wystąpiły przekroczenia przyjętych limitów

Ryzyko operacyjne w analizowanym okresie utrzymywało się na niskim poziomie. Nie odnotowano zdarzeń mających negatywny wpływ na reputację czy straty finansowe. W celu ograniczenia strat w Banku funkcjonuje system odpowiednich regulacji i procedur, prowadzony jest ciągły pomiar i monitorowanie zdarzeń operacyjnych. Fundusze własne netto Banku w pełni pokrywały wymóg na ryzyko operacyjne.

Bank w okresie sprawozdawczym identyfikował czynniki **ryzyka braku zgodności**, wynikające z wewnętrznej organizacji Banku oraz zewnętrzne niezależne od Banku. Ustalenie profilu ryzyka braku zgodności opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych. W analizowanym okresie nie zidentyfikowano strat wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności.

Ryzyko strategiczne znajduje się na umiarkowanym poziomie. W I półroczu br. Bank kontynuował realizację przyjętej na lata 2010 – 2014 Strategii działania. Terenem działania Banku Spółdzielczego w Płońsku jest cały kraj, jednakże działalność Banku prowadzona była głównie w północnej części województwa mazowieckiego na terenach powiatów, w których usytuowane są placówki Banku (powiat płoński, powiat ciechanowski, powiat mławski). Działalność na pozostałych obszarach geograficznych ograniczano do udziału w konsorcjach bankowych, wspólnie z Bankiem Zrzeszającym i bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z Bankiem BPS S.A. Zagrożenie dla realizacji przyjętych kierunków strategii rozwoju może stanowić niesprzyjająca sytuacja rynkowa oraz wymogi regulacyjne.

W Banku funkcjonują systemy oraz modele informatyczne związane z gospodarką własną, procesami zarządczymi, obszarem finansowo-księgowym, podatkowym i kadrowym jak również systemy i aplikacje informatyczne wspomagające sprzedaż produktów bankowych oraz relacje z Klientami. Bank oferował klientom system bankowości elektronicznej, pozwalający na zdalną komunikację klienta z bankiem oraz zarządzanie aktywami i transakcjami na rachunkach bankowych. Bezpieczeństwo księgowego systemu informatycznego zapewnia kopia bezpieczeństwa wykonywana online, zaś ciągłość działania Banku zapewniało Zapasowe Centrum Przetwarzania Danych, zlokalizowane poza siedzibą główną Banku. Istotnym elementem ograniczenia **ryzyka technologicznego** będzie wdrożenie zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonych w Rekomendacji D.

3. Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełnienia wymogów kapitałowych, wynikających z Dyrektywy CRD. Publikowanie informacji na temat adekwatności kapitałowej Banku realizowane było w ramach regulacji uzupełniających tzw. III Filar. Zarządzanie adekwatnością kapitałową nakierowane było na utrzymywanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. Podstawą wyliczeń kapitału wewnętrznego był pomiar ryzyk uznanych za istotne i ich wpływ na wynik i fundusze własne oraz prawdopodobieństwo krystalizacji tego ryzyka.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej były:

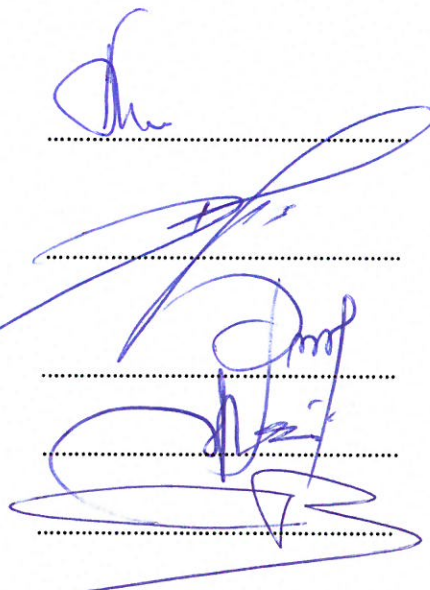
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I
- współczynnik kapitału TIER I
- całkowity współczynnik kapitałowy.

W I półroczu 2014 r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalsze rozwijanie działalności.

Na dzień 30.06.2014 r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 29 832 tys. zł. i stanowił 56,2 % funduszy własnych netto. Współczynnik kapitału podstawowego TIER I wynosił 9,99 %, całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 14,52 % i był na bardzo dobrym poziomie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

- | | |
|------------------------|---|
| 1. Teresa Kudlicka | – Prezes Zarządu |
| 2. Dariusz Konofalski | – Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych |
| 3. Barbara Szczypińska | – Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomiczno – finansowych |
| 4. Wioleta Ciulińska | – Członek Zarządu |
| 5. Robert Malinowski | – Członek Zarządu |



Płońsk, dnia 20.08.2014r.