

**Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku**

Bank Spółdzielczy w Płońsku, adres siedziby: 09-100 Płońsk ul. Płocka 28 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000049877.

Rosnący zakres obowiązków wynikający z wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacji oraz nakładanych na Bank wymogów nadzorczych skutkowało koniecznością dostosowania struktury organizacyjnej Banku do skali i profilu działania. Od 01.01.2014r. skład Zarządu powiększony został o 1 osobę. Podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy jego członków zapewnił właściwy rozdział funkcji.

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku od dnia 01.01.2014r. jest następujący:

Teresa Kudlicka	- Prezes Zarządu
Dariusz Konofalski	- Wiceprezes Zarządu
Barbara Szczypińska	- Wiceprezes Zarządu
Wioleta Ciulińska	- Członek Zarządu
Robert Malinowski	- Członek Zarządu

Nie uległ zmianie skład Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli w dniu 25.04.2014r. na kolejną kadencję 2014-2018 dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej w dotychczasowym składzie.

Szanowni Obligatariusze Banku Spółdzielczego w Płońsku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku prezentuje Państwu roczny raport za 2014 rok, obejmujący wyniki finansowe jak również ważniejsze dokonania ostatniego roku.

Mimo malejącej marży odsetkowej, Bank Spółdzielczy w Płońsku wypracował za 2014 rok zysk brutto w wysokości 5 841 tys. zł. oraz zysk netto w wysokości 4 684 tys. zł. W porównaniu do 2013 roku zysk brutto był wyższy o 9,2%, zysk netto o 13,4%.

W omawianym okresie Bank istotnie zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa na koniec 2014 roku wynosiła 496 809 tys. zł. osiągając dynamikę 115,7%. W strukturze aktywów największy udział stanowiły należności od sektora niefinansowego, które wynosiły 342 869 tys. zł. Podobnie główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego - 406 154 tys. zł. Baza depozytowa osiągnęła poziom 421 480 tys. zł, wykazując wzrost o 17,6%. W omawianym okresie Bank odnotował wyższą dynamikę kredytów niż depozytów. Stan kredytów na dzień 31.12.2014 r. wynosił 350 765 tys. zł i w stosunku do końca 2013 r. wzrósł o blisko 21,0%. Portfel kredytowy stanowił ponad 80% bazy depozytowej. Osiągnięta dynamika sumy bilansowej, depozytów i kredytów była wyższa niż średnia w sektorze bankowym i sektorze banków spółdzielczych.



W odniesieniu do ubiegłego roku nastąpiła poprawa jakości portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych wynosił 3,4% obligi kredytowego i na tle wyników całego sektora bankowego kształtował się relatywnie nisko. Nastąpił również wzrost utworzonych rezerw celowych, zapewniając 31% pokrycie należności zagrożonych. Majątek trwały netto na koniec 2014 roku wynosił 14,4 tys. zł. i stanowił 27,6% funduszy własnych. Poziom majątku trwałego to efekt prowadzonej przez ponad 10 lat działalności inwestycyjnej, ukierunkowanej głównie na poprawę standardów obsługi klientów oraz bezpieczeństwo informatyczne. W 2014r. oprócz nakładów na bezpieczeństwo informatyczne, wynikających z częściowej realizacji wymogów Rekomendacji D, nakładów na wyposażenie i środki transportu, Bank poniósł nakłady na adaptację lokalu na potrzeby nowo otwartej placówki – Oddziału w Płońsku.

W 2014r. nastąpił wzrost majątku finansowego o 17,3% i wynikał z zaangażowania Banku w akcje Banku BPS SA nowej emisji serii L, w wysokości 500 tys. zł. Wzrosły również o 34,2% aktywa do zbycia.

Na koniec 2014r. Bank posiadał 1904 członków oraz fundusze własne w wysokości 52,1 mln zł. Wzrost funduszy własnych wynosił nieco powyżej 8%. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku w dniu 25.04.2014r. podjęło uchwały o likwidacji funduszu ogólnego ryzyka oraz o przekazaniu środków likwidowanego funduszu na fundusz zasobowy, zwiększając tym samym niepodzielne fundusze własne do 66,6% w strukturze kapitałów Banku. Jednocześnie nastąpiło obniżenie poziomu funduszu udziałowego do 6,2% oraz funduszy uzupełniających do 27,2%.

W zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej od 01.01.2014r. obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r, na podstawie których do czasu zmiany ustawy o bankach spółdzielczych i bankach zrzeszających fundusz udziałowy podlega amortyzacji i zaliczany będzie do funduszy własnych w ograniczonym zakresie. Na dzień 31.12.2014r. fundusze własne Banku netto uwzględniane do wyliczenia poziomu współczynników adekwatności kapitałowej wg. CRR/CRD wynosiły 52 559 tys. zł.

W omawianym okresie całkowity współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) kształtował się w przedziale 13,67% - 15,88%, by na dzień 31.12.2014r. osiągnąć poziom 13,68%, natomiast współczynnik Tier I – 9,40%.

Bank na przestrzeni 2014 roku spełniał nadzorcze normy płynności, a wewnętrzne wskaźniki płynności kształtowały się na poziomie zadawalającym. Odpowiedni poziom aktywów płynnych zabezpieczał dodatkowo limit operacyjny w Banku Zrzeszającym w wysokości 30,0 mln zł.

Nadwyżki środków Bank lokował na lokatach krótkoterminowych w Banku BPS S.A. w Warszawie (do 1 m-ca) oraz w instrumentach na rynku pieniężnym i kapitałowym.

Bank Spółdzielczy w Płońsku, zgodnie ze Statutem działał na obszarze całego kraju, głównie jednak działalność koncentrowała się na terenie północnego Mazowsza, gdzie funkcjonowało 8 Oddziałów oraz 2 Bankowe Punkty Obsługi.

Bank działał w oparciu o tradycyjną ofertę kredytową i depozytową, skierowaną do Klientów indywidualnych i instytucjonalnych, dążąc do zaspokojenia potrzeb finansowych Klientów i zapewniając kompleksową, profesjonalną i przyjazną obsługę. Dostęp Klientów do środków płatniczych zapewniło w BS Płońsk jedenaście własnych bankomatów.



Oferta obejmowała również pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych oraz przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. W siedzibie Oddziału w Płońsku prowadził również działalność Punkt Usług Maklerskich Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.

Rok 2014 był ostatnim, w którym Bank realizował Strategię Działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2010 -2014, która zakładała umiarkowane tempo rozwoju. W ocenie Zarządu założenia obowiązującej w minionym okresie Strategii zostały w pełni zrealizowane.

Do najważniejszych wyzwań stojących przed Bankiem na lata 2015-2016 zaliczyć należy:

- utrzymanie odpowiedniej dynamiki wzrostu bazy depozytowej i dynamiki akcji kredytowej,
- utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego,
- sukcesywne zwiększanie poziomu stabilnych funduszy własnych,
- wdrożenie aplikacji oddziałowej oraz aplikacji work flow – oprogramowania wspierającego sprzedaż produktów i usług,
- wdrożenie nowej bankowości internetowej eBS.

Pomimo dobrych perspektyw gospodarczych na rok 2015, uwzględniając kolejny istotny spadek stóp procentowych w lutym br., prawie 100% wzrost kosztów z tytułu opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej BFG oraz konieczne nakłady na inwestycje, Bank zaplanował zysk brutto na poziomie 90% wypracowanego za rok 2014.

Od stycznia 2014 przed sektorem bankowym stawiane są kolejne wyzwania, wynikające z regulacji Parlamentu Europejskiego – Dyrektywy CRD IV/ CRR, które nakładają na banki wyższe wymogi dotyczące płynności i adekwatności kapitałowej, a od 2015 roku także nowe wymogi płynności krótko i długoterminowej. Bank Spółdzielczy w Płońsku spełnia wszystkie wynikające z w/w przepisów normy kapitałowe.

Po wejściu w życie pakietu CRD IV ulega również zmianie sytuacja prawna sektora bankowości spółdzielczej. Aktualnie trwają prace nad zmianą ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy – Prawo bankowe. Zmiany te będą przesłanką do wdrożenia nowego modelu biznesowego dla banków spółdzielczych, w tym również dla Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2014 rok są Obligatariusze obligacji na okaziciela wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku:

- serii BPL0421, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSPLS00013,
- serii BPL0422, o wartości nominalnej 100 zł (sto złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSPLS00021,

wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu Catalyst oraz podmiot prowadzący rynek regulowany tj. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Prezes Zarządu
Teresa Kudlicka

Wiceprezes Zarządu
Dariusz Konofalski

Wiceprezes Zarządu
Barbara Szczypińska

Członek Zarządu
Wioleta Ciulińska

Członek Zarządu
Robert Malinowski

