



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
ZA I PÓŁROCZE 2015 r.**

I INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusz założycielski	39 404 490 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) 671 17 22
Strona internetowa	www.bsplonsk.pl

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2015 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,
- Oddział w Płocku, ul. Tumską 14,
- 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 2015r. władze statutowe Banku pracowały w składzie:

1. Skład Rady Nadzorczej wybranej na nową kadencję 2014-2018

	Funkcja
Jan Pełowski	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 Śmigielski	Członek Rady Nadzorczej

2. W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

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 15 kwietnia 2015r.

Przedmiotem obrad było:

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. Wybór Komisji:
 - a) Mandatowo - Skrutacyjnej,
 - b) Uchwał i Wniosków.
6. Przyjęcie protokołu z Zebrania Przedstawicieli odbytego 25 kwietnia 2014r.
7. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku.
8. Sprawozdanie Zarządu z:
 - a) Działalności Banku w 2014 roku wraz z propozycją kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno-kulturalnej na 2015 - 2016r.,
 - b) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
9. Opinia Biegłego Rewidenta dotycząca badania bilansu Banku oraz wnioski Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej.
10. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2014 roku oraz wnioski Rady co do przyjęcia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej i udzielenia Zarządowi absolutorium.
11. Raport Komitetu Audytu Wewnętrznego Rady Nadzorczej dotyczący:
 - a) przeglądu odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku,
 - b) oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku,
 - c) oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
 - d) stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
12. Dyskusja nad sprawozdaniami.
13. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2014r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014r.,
 - b) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2014 roku,
 - d) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2014 rok,
 - e) przystąpienia do spółdzielni osób prawnych utworzonej przez Bank BPS S.A. i banki spółdzielcze dla potrzeb instytucjonalnego systemu ochrony,
 - f) przyjęcia do stosowania przez Bank Spółdzielczy w Płońsku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
 - g) zatwierdzenia „Polityki w zakresie relacji z członkami Banku Spółdzielczego w Płońsku”,
 - h) zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku,
 - i) wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych.
14. Sprawozdanie Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na 2015-2016r.
15. Zamknięcie obrad.

III ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Podstawowe trendy w gospodarce w Polsce

Otoczenie makroekonomiczne

I półrocze b.r. charakteryzowała stopniowa poprawa w sferze aktywności gospodarczej. W ostatnich miesiącach nastąpiła wyraźna stabilizacja tempa wzrostu produkcji przemysłowej, w ujęciu rocznym przekraczająca nieznacznie 5% r./r. Produkcja budowlana wzrosła o 14,8% r./r. Tempo wzrostu PKB wynosiło 3,3% 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 za czerwiec b.r. wyniósł -0,80% r./r. Nastąpił wzrost wynagrodzeń o 3,5% oraz wzrost zatrudnienia o 0,7%. Bezrobocie w Polsce na koniec czerwca br. wynosiło 10,3%. Produkcja przemysłowa w porównaniu do poprzedniego miesiąca wzrosła o 1,6%, zaś wskaźnik PMI dla Polski osiągnął poziom powyżej 50,0 pkt. Dane te wskazują na przełom w gospodarce i sugerują niewielką poprawę tempa wzrostu PKB na najbliższy okres.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2015 roku

Utrzymujące się pozytywne tendencje w polskiej gospodarce znajdują potwierdzenie w rosnącym zadłużeniu sektora niefinansowego. Według stanu na koniec czerwca br. roczna dynamika kredytów podmiotów niefinansowych wyniosła 107,95%, przy czym banki spółdzielcze zanotowały wyższy rozwój akcji kredytowej – 108,7%, niż banki komercyjne, gdzie dynamika wzrostu wynosiła 107,9%. W całym sektorze bankowym znacznie lepszą dynamiką charakteryzowały się kredyty gospodarstw domowych (108,6%) niż przedsiębiorstw (106,85%). Kluczowy wpływ na zmiany wolumenu kredytów gospodarstw domowych miały wydarzenia na rynku walutowym, w szczególności silne osłabienie złotego do franka. Kurs CHF/PLN na koniec czerwca b.r. wynosił 4,04 zł. wobec 3,54 zł na koniec 2014r. i 3,42 zł. na koniec czerwca 2014r. W porównaniu do stanu sprzed roku na zbliżonym poziomie pozostała dynamika kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw, wykazując wzrost o 8,6%, co świadczy o utrzymaniu się koniunktury gospodarczej na ścieżce wzrostu.

Dane z sektora bankowego wskazują na nieznaczną poprawę jakości portfela kredytowego podmiotów niefinansowych. Na koniec czerwca b.r. wskaźnik kredytów zagrożonych w tym sektorze wynosił 7,97% wobec 8,25% na koniec czerwca 2014r.

Jednocześnie odnotowano relatywnie dobrą dynamikę na rynku depozytów. Depozyty podmiotów niefinansowych w sektorze bankowym wzrosły na koniec czerwca o 10,8% przy 7,3% w tym samym okresie roku ubiegłego. Oznacza to, że dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej radykalne obniżenie stóp procentowych nie wpłynęło istotnie na poziom depozytów tych podmiotów.

Zysk netto sektora bankowego na koniec czerwca b.r. wynosił 8,0 mld zł. i w relacji do czerwca 2014r. spadł o 707,0 mln zł. tj. o 8,2%. Na taki wynik miało wpływ m.in. pogorszenie wyniku z tytułu odsetek (o 8,7% mniej niż przed rokiem), które częściowo zostało zrekompensowane przez poprawę wyniku na operacjach finansowych oraz wynikiem z pozycji wymiany. Sytuacja finansowa banków komercyjnych i banków spółdzielczych jest zróżnicowana. Sektor komercyjny odnotował spadek zysku o 9,1%, natomiast w sektorze spółdzielczym zysk obniżył się o 16,5%.

W analizowanym okresie zarówno banki spółdzielcze jak i komercyjne odnotowały wzrost kosztów funkcjonowania odpowiednio o 2,9% i o 1,1%. Rentowność aktywów netto (ROA netto) w sektorze bankowym wynosiła 1,03%, natomiast rentowność kapitałów własnych netto (ROE netto) wynosiła 9,58%.

Opublikowane przez KNF na 31.03.2015r. dane wskazują, iż baza kapitałowa banków jest stabilna i wskaźniki głównych miar adekwatności kapitałowej są na bezpiecznym poziomie. Łączny współczynnik kapitałowy w sektorze bankowym na koniec marca 2015r. wynosił 14,89%, zaś współczynnik kapitału TIER I w tym samym okresie – 13,56%. W sektorze banków spółdzielczych wskaźniki ukształtowały się na poziomie 15,61% i 14,48%, w sektorze komercyjnym odpowiednio 14,83% i 13,49%.

W zakresie płynności w sektorze bankowym sytuacja była dobra. Podstawowe miary płynności były stabilne i utrzymywały się na poziomie zadawalającym.

Narodowy Bank Polski w raporcie z dnia 29 lipca 2015r. ocenia, iż: „polski system finansowy jest stabilny, a charakter i natężenie zagrożeń dla ciągłości świadczenia usług finansowych nie uległy istotnym zmianom w ciągu ostatniego półroczu”. Zdaniem NBP: „banki są odporne na istotne pogorszenie warunków ich działalności, na co wskazuje wysoki poziom współczynników kapitałowych, przewyższający minimalne wymogi oraz niska dźwignia finansowa. Wysoką odporność polskich banków potwierdziły testy warunków skrajnych.” Ponadto, w ocenie NBP: „należy unikać działań publicznych ograniczających odporność sektora bankowego, osłabiających jego zdolność do tworzenia niezbędnych buforów kapitałowych. Skutkiem ubocznym związanym np. z restrukturyzacją portfela kredytów walutowych może być ograniczenie finansowania gospodarki przez sektor bankowy. Jako czynnik negatywny NBP postrzega również realizację niektórych projektów rozpatrywanych w trakcie kampanii wyborczej, w szczególności opodatkowanie aktywów sektora bankowego.

W odniesieniu do bankowości spółdzielczej, w związku ze specyfiką występujących powiązań tj. wzajemnych ekspozycji banków zrzeszających i zrzeszonych, obecna struktura nie gwarantuje spełnienia wymogów CRD IV/CRR, przede wszystkim w zakresie norm płynności i wymogów kapitałowych. Konieczność dostosowania się do nowych regulacji wymaga zmiany modelu biznesowego tj. utworzenia systemu ochrony instytucjonalnej (IPS). Istotą IPS jest wzajemne gwarantowanie płynności i wypłacalności każdego uczestnika tego systemu. Ścisła integracja

niezbędna jest dla ograniczenia ryzyka długookresowego oraz lepszego wykorzystania potencjału rozwojowego tego sektora.

IV SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2015 roku realizował zadania zgodnie z kierunkami oraz założeniami do nowo przyjętej na lata 2015 – 2019 Strategii oraz Planem ekonomiczno – finansowym na 2015r. 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 30.06.2015r. wynosiły 364,6 mln zł. W stosunku do czerwca 2014r. nastąpił wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 38,7 mln zł tj. o 11,9%. W tym okresie odnotowano również wzrost należności od sektora finansowego o 18,0 mln zł.

Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej wynosiły 49,0 mln zł, w tym banków 1,8 mln zł, budżetu państwa oraz budżetu terenowego 36,4 mln zł. Na 30.06.br. Bank w swoim portfelu posiadał również 7 – dniowe bony pieniężne NBP w wysokości 10,8 mln zł. Zaangażowanie w certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych wynosiło 2,2 mln zł. Zaangażowanie kapitałowe w podmioty gospodarcze wyniosło 3,5 mln zł, w tym w akcje i udziały w bankach zrzeszających 2,7 mln zł, akcje i udziały innych podmiotów finansowych 0,8 mln zł. W I półroczu 2015r., w celu spełnienia obowiązków wynikających z umowy zrzeszenia, w wyniku objęcia 58 500 szt. akcji nowej emisji serii M nastąpił wzrost zaangażowania kapitałowego w Bank BPS S.A. Nabyto również obligacje nowej emisji BPS0222 w ilości 4 500 szt.

W omawianym okresie nie uległ zmianie poziom aktywów do zbycia i wynosił 973,0 tys. zł.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 14,1 mln zł.

Główne pozycje aktywów prezentuje Tabela nr 1.

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

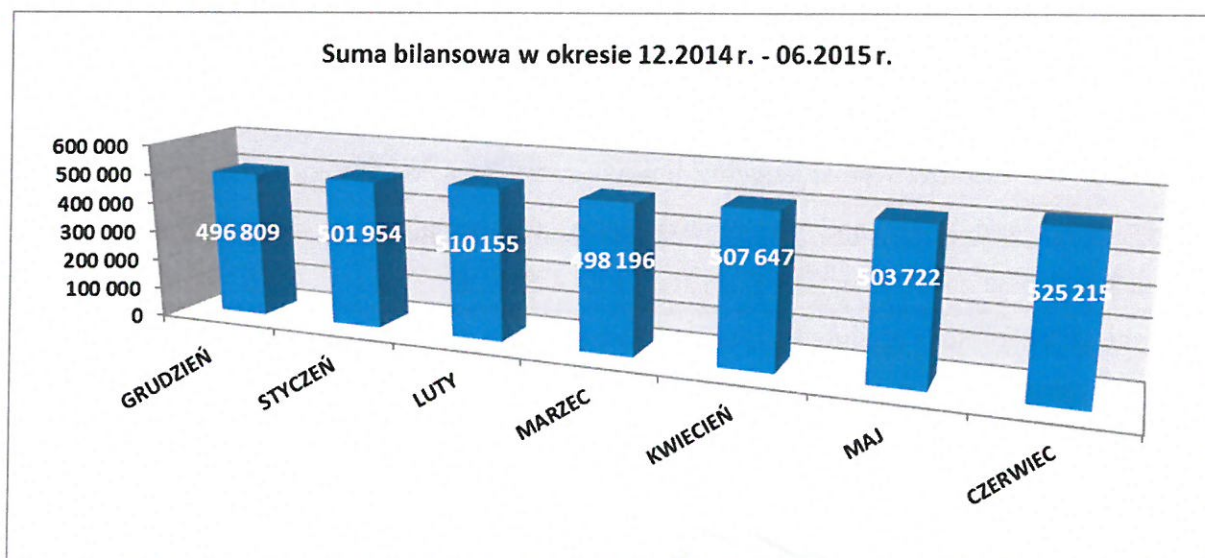
L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika (%)
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	5 405	6 334	929	117,19%
II	Należności od sektora finansowego	68 480	86 517	18 037	126,34%
III	Należności od sektora niefinansowego	325 787	364 578	38 791	111,91%

IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 778	2 336	-1 442	61,83%
V	Dłużne papiery wartościowe	64 200	49 028	-15 172	76,37%
VI	Inne papiery wartościowe	1 215	2 248	1 033	185,02%
VII	Akcje i udziały w innych jednostkach	3 439	3 585	146	104,25%
VIII	Majątek trwały netto	14 417	14 131	-286	98,02%
VI	Aktywa do zbycia	973	973	0	100,00%
VII	Inne aktywa	2 500	2 265	-235	90,60%
VIII	Rezerwy celowe i pozostałe pomniejszenia	5 764	6 780	1 016	117,63%
	Razem aktywa netto	484 430	525 215	40 785	108,42%

W porównaniu z końcem czerwca 2014 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 8,4% do poziomu 525,2 mln zł. W stosunku do grudnia 2014 roku dynamika sumy bilansowej wynosiła 105,7%.

Poziom sumy bilansowej w poszczególnych miesiącach w I półroczu 2015 roku prezentuje Wykres nr 1.

Wykres nr 1. Suma bilansowa (w tys. zł).



2. Portfel kredytowy

Działania podejmowane przez Bank zarówno w aspekcie polityki sprzedażowej jak i wzmocnienia bazy kapitałowej przekładały się na wielkości sprzedażowe. Na przestrzeni 12 miesięcy nastąpił wzrost portfela kredytowego o 37,6 mln zł, dając dynamiką wzrostu 111,5 %. Poziom należności w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 2.

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

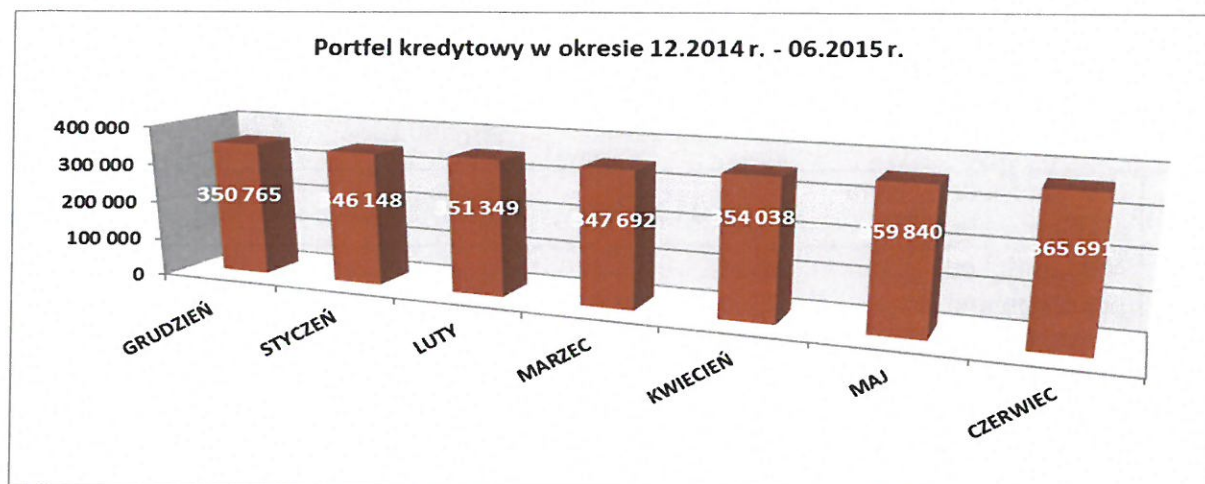
L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika (%)
I	Należności od sektora finansowego	68 457	86 500	18 043	126,36%
II	Należności od sektora niefinansowego	324 634	363 426	38 792	111,95%
1.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek	0	0	0	
2.	Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	127 595	152 957	25 362	119,88%
3.	Należności od przedsiębiorstw indywidualnych	72 287	75 719	3 432	104,75%
4.	Należności od rolników indywidualnych	91 434	99 297	7 863	108,60%
5.	Należności od osób prywatnych	33 189	35 334	2 145	106,46%
6.	Należności od instytucji niekomercyjnych	129	119	-10	92,25%
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 462	2 265	-1 197	65,42%
	RAZEM (I+II+III)	396 553	452 191	55 638	114,03%

Tradycyjnie, najwyższy wzrost akcji kredytowej odnotowano w sektorze niefinansowym. Portfel kredytów tego sektora na dzień 30.06.2015r. osiągnął wielkość 363,4 mln zł. i był wyższy od stanu z końca czerwca roku poprzedniego o 38,8 mln zł.

W układzie podmiotowym najwyższa dynamika wzrostu dotyczyła przedsiębiorstw i wyniosła 119,88%. Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowiły przedsiębiorstwa i spółki (41,8%), następnie rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni, gdzie udział należności tych grup klientów w kredytach sektora niefinansowego wynosił odpowiednio 27,3% oraz 20,8%.

W I półroczu b.r. tempo wzrostu akcji kredytowej wynosiło 104,3%. Kształtowanie się poziomu portfela kredytowego w okresie I półrocza 2015 roku przedstawia Wykres nr 2.

Wykres nr 2. Obligo kredytowe (w tys. zł)



3. Lokaty międzybankowe

W omawianym okresie odnotowano wzrost należności od sektora finansowego o 26,3%. W okresie 12 miesięcy nastąpił wzrost lokat o 18,0 mln zł. Środki pieniężne ulokowane w Banku Zrzeszającym stanowiły drugą pod względem wielkości pozycję aktywów bilansowych (16,5% w strukturze aktywów netto).

4. Instrumenty dłużne i kapitałowe

Trzecia pod względem wielkości pozycja w aktywach to instrumenty dłużne i kapitałowe, które stanowiły blisko 10,4%. W odniesieniu do czerwca 2014r. ich wartość spadła o ponad 20%. Na portfel tych papierów składały się instrumenty kapitałowe w kwocie 3,6 mln zł. oraz instrumenty dłużne o wartości 49,0 mln zł, w tym obligacje Skarbu Państwa - 35,0 mln zł oraz certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – 2,3 mln zł.

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

Po stronie pasywów Banku, w przeciągu ostatniego roku odnotowano: spadek zobowiązań wobec sektora finansowego o 1,3 mln zł, wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 51,5 mln zł oraz obniżenie środków budżetu terenowego o 6,0 mln zł. Według stanu na dzień 30.06.2015r. zobowiązania te stanowiły łącznie 87,2% sumy bilansowej Banku.

Na poziom zobowiązań wobec sektora niefinansowego wpływały głównie środki pieniężne pozyskane od osób prywatnych. W I półroczu br. przyrost depozytów osób prywatnych wyniósł 29,5 mln zł, dając dynamikę wzrostu 111,6%.

Baza kapitałowa Banku w I półroczu br. podlegała dalszemu wzmocnieniu. W wyniku zasilenia funduszy podstawowych zyskiem za 2014 rok nastąpił wzrost funduszy własnych do kwoty 56 817,0 tys. zł. Tempo wzrostu funduszy własnych wynosiło 108,9 %. Na dzień 30.06.2015r. fundusze własne w strukturze pasywów stanowiły 10,8%.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 172	8 916	-1 256	87,65%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	377 575	429 140	51 565	113,66%
IV	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	26 032	19 993	-6 039	76,80%
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	154	125	-29	81,17%
VI	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	52 156	56 817	4 661	108,94%
VII	Rezerwy	2 720	2 720	0	100,00%
VIII	Przychody zastrzeżone	946	1 010	64	106,77%
IX	Inne pasywa	12 326	4 125	-8 201	33,47%
X	Wynik finansowy netto	2 349	2 369	20	100,85%
	Razem pasywa	484 430	525 215	40 785	108,42%

6. Baza depozytowa

Na 30.06.2015r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych z tytułu depozytów i innych zobowiązań wynosiła 448 827 tys. zł i w porównaniu do końca czerwca 2014 r. nastąpił wzrost o 46 041 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w omawianym okresie wzrosły o 14,0%. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były środki pozyskane od osób prywatnych, których wzrost w stosunku do czerwca ubiegłego roku wyniósł 11,75%. Na 30.06.2015r. stan depozytów osób prywatnych wynosił 283 164 tys. zł i stanowił 63,1% wszystkich depozytów w Banku. Wyższe niż przed rokiem o 17,0% były depozyty rolników oraz o 31,7% depozyty przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

Podział zobowiązań Banku według pomiotów przedstawia Tabela Nr 4.

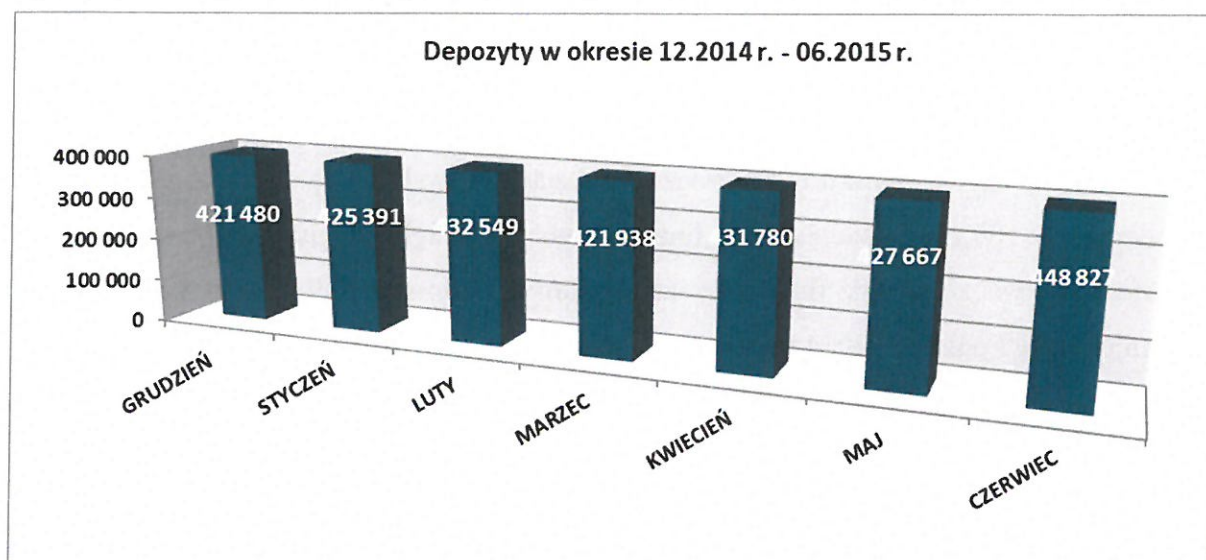
Tabela nr 4. Zobowiązania Banku z tytułu depozytów wg sektorów (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15	209	194	1393%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	376 759	428 641	51 882	114%
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	18	10	-8	56%
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	50 276	71 608	21 332	142%
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	32 063	36 801	4 738	115%
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	24 248	28 259	4011	117%
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	253 388	283 164	29 776	112%
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	16 766	8 799	-7967	52%
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	26 012	19 977	-6 035	77%
	RAZEM (I+II+III)	402 786	448 827	46 041	111%

W I półroczu 2015 roku skala działalności depozytowej Banku była stabilna. W wyniku systematycznego wzrostu poziom bazy depozytowej na koniec czerwca br. wynosił 448 827 tys. zł i był wyższy o 27,3 mln zł. od stanu z końca grudnia 2014r.

Kształtowanie się poziomu depozytów w I półroczu 2015 roku przedstawia Wykres nr 3.

Wykres nr 3. Baza depozytowa (w tys. zł)



7. Fundusze własne Banku

Na dzień 30.06.2015 r. fundusze własne netto ukształtowały się na poziomie 56,8 mln zł i w porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 4,6 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w Tabeli nr 5

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

Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika (%)
Fundusze własne, w tym:	52 117	56 752	4 635	108,89%
Podstawowe	37 971	42 573	4 602	112,12%
- fundusz udziałowy	3 290	3 234	-56	98,30%
- fundusz zasobowy	34 720	39 404	4 684	113,49%
- fundusz rezerwowy			0	
Zmniejszenia funduszy własnych, w tym:	39	65	26	166,67%
- wartości niematerialne i prawne	39	65	26	166,67%
Fundusze uzupełniające, w tym:	14 146	14 179	33	100,23%
- obligacje podporządkowane (emisja własna)	14 000	14 000	0	100,00%
- fundusz z aktualizacji wyceny	146	179	33	122,60%
- aktywów trwałych	131	131	0	100,00%
- jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych	15	48	33	320,00%

Bank Spółdzielczy w Płońsku dąży do systematycznego zwiększenia funduszy własnych. W I półroczu 2015r. realizując uchwałę Zebrania Przedstawicieli dokonano odpisu na fundusz zasobowy w kwocie 4 684,0 tys. zł, co stanowiło 100% zysku do podziału za 2014r. W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy (69,4%), w następnej kolejności fundusze uzupełniające (25%) oraz fundusz udziałowy, który stanowił 5,7% funduszy własnych netto. W omawianym okresie fundusz udziałowy wzrósł o 2 tys. zł. Na dzień 30.06.2015r. liczba członków Banku Spółdzielczego w Płońsku wynosiła 1907 w tym: 1905 osoby fizyczne i 2

osoby prawne. Średnia kwota udziałów na jednego członka na koniec czerwca b.r. wynosiła 1696 zł.

8. Wynik finansowy, efektywność działania

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu b.r. osiągając zysk brutto w wysokości 2 867 tys. zł zrealizował w 106,2% założenia planu finansowego. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 498 tys. zł. wynik finansowy netto Banku wynosił 2 369 tys. zł i był wyższy od osiągniętego w I półroczu 2014 roku o 20 tys. zł.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia Tabela nr.6.

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

Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika (%)
Wynik z tytułu odsetek	6 827	7 127	300	104,39%
Wynik z tytułu prowizji	2 125	2 464	339	115,95%
Wynik na operacjach finansowych	59	-28	-87	-47,46%
Wynik z pozycji wymiany	91	137	46	150,55%
Wynik z działalności bankowej	9 102	9 700	598	106,57%
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	-344	-194	150	56,40%
Koszty działania Banku i amortyzacja	5 939	6 643	704	111,85%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-19	-4	15	21,05%
Wynik brutto	2 838	2 867	29	101,02%
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	489	498	9	101,84%
Wynik netto	2 349	2 369	20	100,85%

Wynik odsetkowy Banku na dzień 30 czerwca 2015r. wynosił 7,1 mln zł i był o 0,3 mln zł wyższy niż przed rokiem. Jest to podstawowa pozycja wyniku z działalności bankowej i stanowi 73,5%. Przychody odsetkowe były niższe o 614 tys. zł, tj. o 5,5%, natomiast koszty odsetkowe były niższe o 914 tys. zł tj. o 21,1%. Na kształtowanie się wyniku z odsetek w I półroczu b.r. miał wpływ wzrost poziomu obligacji kredytowych oraz kolejna redukcja podstawowych stóp procentowych, skutkująca spadkiem marży odsetkowej o 0,22%. Wynik z tytułu prowizji wynosił 2,5 mln zł i był o 0,3 mln zł wyższy niż w roku poprzednim. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wynosiły 2,6 mln zł i były o 16,2% wyższe niż przed rokiem, zaś koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 149,0 tys. zł i były porównywalne do kosztów roku poprzedniego. Na dzień 30.06.2015r. wynik na operacjach finansowych wynosił -28,0 tys. zł, wynik z pozycji wymiany 137 tys. zł, wynik na pozostałej działalności operacyjnej -194 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 6,6 mln zł i stanowiły 53,8% wszystkich poniesionych kosztów. W porównaniu do roku poprzedniego koszty działania Banku wzrosły o 11,8%.

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

Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana	Dynamika (%)
Koszty działania Banku, z tego:	5 461	6 171	710	113,00%
Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami	3 665	3 946	281	107,67%
Koszty rzeczowe	1 385	1 588	203	114,66%
Podatki i opłaty	182	178	-4	97,80%
Koszty związane z BFG	229	459	230	200,44%
Amortyzacja	478	472	-6	98,74%
Koszty działania Banku z amortyzacją	5 939	6 643	704	111,85%

W strukturze kosztów działania główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń wraz z narzutami (63,9%) oraz koszty rzeczowe (25,7%).

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami osiągnęły wielkość 3,9 mln zł i w porównaniu do poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego były wyższe o 0,3 mln zł, tj. 7,7%. Koszty rzeczowe na 30.06.2015r. wyniosły 1,6 mln zł i były wyższe od poniesionych w roku poprzednim o 0,2 mln zł tj. o 14,7 %. W 2015r. nastąpił istotny wzrost opłat na BFG. Koszty z tytułu obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w I półroczu br. wynosiły 459 tys. zł i były wyższe o 230 tys. zł. do kwoty poniesionej w roku poprzednim. Koszty amortyzacji były na poziomie porównywalnym z rokiem poprzednim.

Politykę sprzedażową wspierały działania marketingowe. Wydatki na reklamę, działalność marketingową i charytatywną w omawianym okresie wynosiły 158 tys. zł i stanowiły 1,0% przychodów Banku.

Tabela nr 8. Wskaźniki charakteryzujące działalność i efektywność działania

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana
I	Wskaźnik rentowności netto (zysk/przychody ogółem)	14,82%	15,58%	0,76%
II	Stopa zwrotu na aktywach ROA netto (zysk netto/aktywa średnie netto)	1,03%	0,94%	-0,09%

III	Stopa zwrotu na kapitale ROE netto (zysk netto/średnie fundusze podstawowe netto)	13,40%	12,38%	-1,02%
IV	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	82,10%	81,14%	-0,96%
V	Wynik netto na zatrudnionego (w tys. zł)	20,25	20,78	0,53
VI	Suma bilansowa na zatrudnionego (w tys. zł)	4 176	4 607	431
VII	Marża odsetkowa	3,25%	3,03%	-0,22%
VIII	Rezerwa celowa/należności zagrożone	23,98%	30,22%	6,24%

V OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Emitenta, wyniki oraz perspektywy rozwoju są ściśle powiązane z ogólną sytuacją gospodarczo – polityczną kraju. Niewątpliwie negatywny wpływ na kondycję finansową Banku wywiera kryzys gospodarczy. Szczególnie istotne czynniki w działalności banku to: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość stóp procentowych, kursów walutowych. Działalność Emitenta 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 może powodować obniżenie efektywnych marż uzyskiwanych na działalności kredytowej i depozytowej.

W I półroczu b.r. bezpośredni wpływ na wyniki Banku wywarły działania Rady Polityki Pieniężnej. Kolejny już spadek stóp procentowych o 0,5 p.p. obniżył cenę pieniądza na rynku, spowodował również znaczący spadek ceny kredytów, w szczególności kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR.

Omawiany okres to również czas monitorowania prac nad projektem zmiany ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Przyjęta przez sejm ustawa implementuje przepisy PE i Rady UE tzw. CRR/CRD IV i wprowadza jednolity zestaw zasad obowiązujących wszystkie banki w UE z obszarów funduszy własnych, poziomu wskaźników płynności i adekwatności kapitałowej oraz zasad zrzeszania się banków spółdzielczych.

2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością

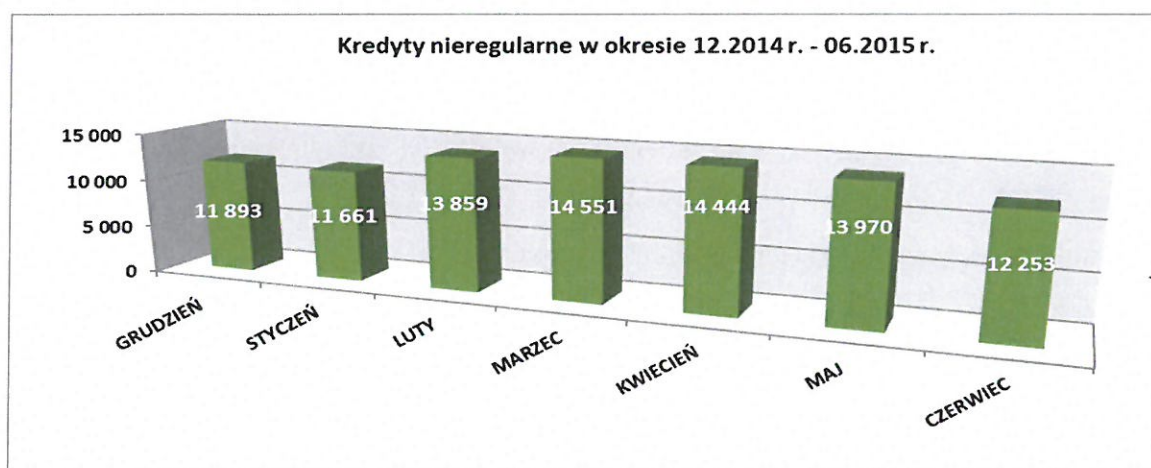
Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny 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 2015 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem, dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczęólnego znaczenia nabierały działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem oraz poprawiające bezpieczeństwo funkcjonowania Banku, w ramach których dokonano między innymi: corocznego przeglądu i aktualizacji strategii, polityk oraz instrukcji z obszaru zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi i uznanymi w działalności Banku za istotne. Dokonano również niezbędnych zmian metodologii oceny i monitorowania ryzyka oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych.

Podstawowym ryzykiem w działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku jest **ryzyko kredytowe**.

W Banku Spółdzielczym w Płońsku na dzień 30.06.2015r. wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem wynosił 3,35%. W porównaniu do 30.06.2014 r. nastąpił spadek należności zagrożonych o 208 tys. zł tj. o 1,67%. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem kształtuje się na poziomie znacząco niższym niż średni w skali całego sektora bankowego jak również Zrzeszenia BPS.

Wykres Nr 4 ilustruje skalę kredytów nieregularnych w Banku Spółdzielczym w Płońsku w poszczególnych miesiącach I półrocza 2015r.

Wykres nr 4. Kredyty zagrożone (w tys. zł)



Na dzień 30.06.2015r. w portfelu kredytowym zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe detaliczne wynosiło 3,8% obligacji kredytowej. Wskaźnik jakości kredytów detalicznych wynosił

1,93%. W strukturze należności zagrożonych ekspozycje detaliczne stanowiły 2,46%. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wynosiły 198 864,54 tys. zł i w portfelu kredytowym stanowiły 45,92%. Wskaźnik jakości kredytów zabezpieczonych hipotecznie wynosił 3,47%.

Zmiany w zakresie jakości portfela kredytowego w okresie 12 miesięcy prezentuje Tabela nr 9.

Tabela nr 9. Jakość portfela kredytowego

Lp.	Wskaźniki jakości kredytów zagrożonych	30.06.2014	30.06.2015	Zmiana
1	Jakość portfela kredytowego, w tym:	3,80%	3,35%	-0,45
2	Jakość portfela kredytów gospodarczych	3,97%	3,56 %	-0,41
3	Jakość kredytów detalicznych	2,27%	1,93%	-0,34
4	Jakość kredytów zabezpieczonych hipotecznie	4,16%	3,47%	-0,69

Ryzyko płynności znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał obowiązujące normy płynności. Na 30.06.2015r. wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1) – 49 508
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – 1,48
3. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M3) – 3,11
4. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) – 1,06

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymanie 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 30.06.2015r. ocenia się jako niski. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych i skala działalności walutowej jest niewielka. W każdym dniu roboczym Bank monitoruje pozycje walutowe. W omawianym okresie generalnie nie występowały przekroczenia przyjętych limitów ostrożnościowych.

W zakresie **ryzyka operacyjnego** stosowane środki ochrony są na wystarczającym poziomie, zapewniającym bezpieczne działanie Banku. Przeprowadzona ocena ryzyka na podstawie zaewidencjonowanych w systemie SIZARO zdarzeń rzeczywistych wskazuje na poziom ryzyka akceptowalny, nie zagrażający działalności Banku. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w zupełności wystarcza na zabezpieczenie ryzyka operacyjnego. Maksymalny apetyt

na ryzyko, wyrażony w postaci globalnego limitu wewnętrznego, określający maksymalną wysokość rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w wysokości 3% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, został zachowany.

Ocenia się stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne jako umiarkowany, nie zagrażający funkcjonowaniu Banku.

Bank w okresie sprawozdawczym identyfikował czynniki **ryzyka braku zgodności**, wynikające z wewnętrznej organizacji Banku oraz zewnętrzne, od Banku niezależne. Podstawą do ustalenia profilu ryzyka braku zgodności są analizy danych dotyczących strat finansowych i niefinansowych. W omawianym okresie nie zidentyfikowano strat wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności.

Ryzyko wyniku finansowego znajduje się na poziomie umiarkowanym. W I półroczu 2015r. Bank realizował kierunki i założenia nowo przyjętej na lata 2015-2019 Strategii działania oraz Planu ekonomiczno – finansowego na 2015r. Ustalenie profilu ryzyka opiera się na monitorowaniu wykonania założeń do planu finansowego, zmienności składowych kosztów działania Banku oraz przeprowadzania testów warunków skrajnych. Zagrożenie dla realizacji przyjętych kierunków stanowić może niesprzyjająca sytuacja rynkowa, kryzys polityczny, wymogi regulacyjne.

Ryzyko geograficzne znajduje się na niskim poziomie. Terenem działania Banku Spółdzielczego w Płońsku jest cały kraj, jednakże działalność Banku prowadzona jest głównie w północnej części województwa mazowieckiego na terenach powiatów, w których usytuowane są placówki Banku (powiat płoński, ciechanowski, mławski i plocki). Działalność na pozostałych obszarach geograficznych ograniczono do udziału w konsorcjach bankowych, wspólnie z bankami zrzeszającymi i bankami zrzeszonymi w Banku BPS SA.

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

Poziom **adekwatności kapitałowej** wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem. Pakiet regulacyjny CRD IV/CRR obowiązujący

od 01.01.2014r. wprowadził podział funduszy własnych na kapitał TIER 1 (podstawowy) i TIER 2 (II kategorii) oraz nowe wskaźniki pomiaru poziomu adekwatności kapitałowej, zastępujące dotychczasowy współczynnik wypłacalności. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

W I półroczu 2015r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Na dzień 30.06.2015r. uznane łączne kapitały wynosiły 57 709 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy (na ryzyka I i II Filara) wynosił 34 042 tys. zł i stanowił 59,0% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy - 14,28% ,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 13,56% ,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 10,18%.

W I półroczu 2015 r. Bank realizując obowiązki wynikające z regulacji uzupełniających tzw. Filar III, opublikował informację dotyczącą poziomu adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2014r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

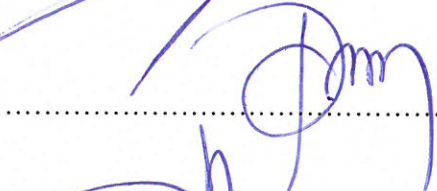
1. **Teresa Kudlicka** – *Prezes Zarządu*



2. **Dariusz Konofalski** – *Wiceprezes Zarządu*
ds. handlowych



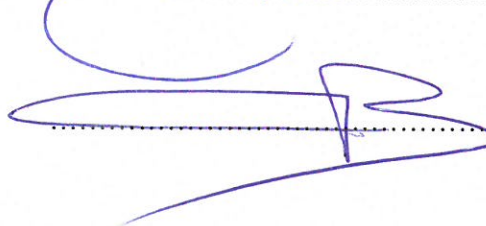
3. **Barbara Szczypińska** – *Wiceprezes Zarządu*
ds. ekonomiczno – finansowych



4. **Wioleta Ciulińska** – *Członek Zarządu*



5. **Robert Malinowski** - *Członek Zarządu*



Płońsk, dnia 03.09.2015r.