

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. S. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000049877.

Działalność Banku Spółdzielczego w Płońsku nadzorowała Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2014-2018.

Działalnością Banku Spółdzielczego w Płońsku kierował Zarząd w niezmienionym w składzie :

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

Szanowni Obligatariusze Banku Spółdzielczego w Płońsku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku prezentuje Państwu roczny raport za 2015 rok, obejmujący wyniki finansowe jak również ważniejsze dokonania ostatniego roku.

Mimo malejącej marży odsetkowej, Bank Spółdzielczy w Płońsku wypracował za 2015 rok zysk brutto w wysokości 7,4 mln zł oraz zysk netto w wysokości 5,6 mln zł. W porównaniu do 2014 roku zysk brutto był wyższy o 26 %, zysk netto o 20 %. Tak wysoka dynamika zysku wynikała częściowo z rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne. Szczegóły dotyczące powyższego zawarto w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2015r.

W omawianym okresie Bank istotnie zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa na koniec 2015 roku wynosiła 552,6 mln zł. i była wyższa o ponad 11 %. W strukturze aktywów największy udział stanowiły należności od sektora niefinansowego, które wynosiły 367,6 mln zł. Podobnie główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 459,3 mln zł. Baza depozytowa osiągnęła poziom 477,7 mln zł., wykazując wzrost o 13,3 %. W omawianym okresie Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Stan kredytów na dzień 31.12.2015 r. wynosił 378,0 mln zł. i w stosunku do końca 2014 r. wzrósł o blisko 8,0 %. Portfel kredytowy stanowił około 80 % bazy depozytowej.

W odniesieniu do ubiegłego roku nastąpiła poprawa jakości portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych wynosił 2,8 % obligi kredytowego i na tle wyników całego sektora bankowego kształtował się relatywnie nisko. Nastąpił również wzrost utworzonych rezerw celowych, dając stopień pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi w 39,0 %.

Majątek trwały netto na koniec 2015 roku wynosił 13,9 mln zł. i stanowił 30,7 % 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 2015r. nastąpił wzrost majątku finansowego o 2,8 % i wynikał z zaangażowania Banku w akcje Banku BPS SA nowej emisji serii M, w wysokości 146 tys. zł. Nie uległy zmianie aktywa do zbycia.

Na koniec 2015r. Bank posiadał 1907 członków oraz fundusze własne w wysokości 56,8 mln zł. Wzrost funduszy własnych wynosił blisko 9% i wynikał z przekazania całości zysku netto za 2014r. na fundusz zasobowy, tym samym zwiększając niepodzielne fundusze własne do 69,4 % w strukturze kapitałów Banku. Jednocześnie nastąpiło obniżenie poziomu funduszu udziałowego do 5,7 % oraz funduszy uzupełniających do 24,9 %.

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 dzień 31.12.2015r. fundusze własne Banku netto uwzględniane do wyliczenia poziomu współczynników adekwatności kapitałowej wg pakietu CRR/CRD IV wynosiły 53,6 mln zł. W omawianym okresie całkowity współczynnik kapitałowy kształtował się w przedziale 13,31 % - 14,80 %, by na dzień 31.12.2015r. osiągnąć poziom 13,41%, natomiast współczynnik Tier I – 10,08%. Wskaźniki spełniały wymogi Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank na przestrzeni 2015 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.

Bank Spółdzielczy w Płońsku, zgodnie ze Statutem działał na obszarze całego kraju, faktycznie jednak prowadził działalność 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 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 działalność Punkt Usług Maklerskich Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.

Rok 2015 był pierwszym, w którym Bank realizował Strategię Działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2015 - 2019, przewidującą zrównoważony rozwój Banku. W ocenie Zarządu zadania nakreślone w Strategii zostały w roku ubiegłym w pełni zrealizowane.

Rok 2015 to również zmiana modelu działalności sektora bankowości spółdzielczej. W grupie SGB i BPS powstały Spółdzielnie Systemów Ochrony Zrzeszenia tzw. IPS. Impulsem przesądzającym o potrzebie IPS była konieczność dostosowania polskich banków spółdzielczych do wymogów wynikających z regulacji CRR /CRD IV.

Realizując Uchwałę Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Bank Spółdzielczy w Płońsku w dniu 30.12.2015r. podpisał Umowę i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W ocenie Zarządu utworzenie Systemów Ochrony otwiera nowy rozdział w historii rozwoju bankowości spółdzielczej.



Pomimo obiektywnych niesprzyjających warunków funkcjonowania w 2015r. Bank osiągnął dobre wyniki. Przewiduje się, że równie trudny będzie rok 2016.

Sytuację w sektorze bankowym w Polsce determinować będą czynniki, generujące wzrost kosztów lub spadek przychodów, takie jak :

1. wprowadzony nowy podatek bankowy w wysokości 0,44 proc. aktywów,
2. wzrost składki na BFG, wynikający z regulacji unijnych oraz sytuacji w krajowym sektorze finansowym,
3. wprowadzone limity dotyczące pobieranych odsetek , opłat i prowizji od konsumentów,
4. wzrost obowiązków informacyjnych banków wobec Klientów i organów zewnętrznych,
5. nowa składka na rzecznika finansowego,
6. nowa składka na fundusz wsparcia kredytobiorców mieszkaniowych,
7. koszty wsparcia kredytobiorców walutowych,
8. prowadzenie działalności bankowej w środowisku rekordowo niskich stóp procentowych,
9. wzrost wymagań dotyczących kapitałów,
10. wzrost kosztów ochrony przed przestępczością elektroniczną.

Część przedstawionych powyżej niekorzystnych zjawisk, ze względu na skalę i rodzaj prowadzonej działalności nie dotyczy sektora bankowości spółdzielczej – nie będą odprowadzać podatku bankowego i nie mają w swoich portfelach kredytów we frankach. Nie oznacza to, że sytuacja sektora jest korzystniejsza, bowiem rok 2016 jest okresem tworzenia i finansowania kosztów działania Organów Zarządzających Systemem Ochrony. Uczestnicy zobowiązani są także do zbudowania funduszy pomocowych oraz mechanizmów zarządzania ryzykiem. Przekształcenia te w początkowym okresie generować będą znaczący wzrost kosztów oraz obniżenie rentowności działania banków spółdzielczych . W zamian mają zapewnić płynność i bezpieczeństwo działania uczestników.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2015 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

