



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
ZA I PÓŁROCZE 2016 r.**

Płońsk, dnia 15 września 2016r.

I INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusz założycielski	44 367 647,80 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 zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie. Jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W I półroczu 2016 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku 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, Dzierżąnia 27
- Oddział w Mławie, ul. Lelewela 2b,
- Oddział w Nowym Mieście, ul. Główny Rynek 11,
- Oddział w Płocku , ul. Tumską 14,
- 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 2016r. władze statutowe Banku pracowały w składzie:

1. Skład Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2014-2018

	Funkcja
Jan Peplowski	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 Śmigieński	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 30 marca 2016r.

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 17 września 2015r.
7. Sprawozdanie Zarządu z:
 - a) działalności Banku w 2015 roku wraz z propozycją kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno-kulturalnej na 2016 - 2017r.,
 - b) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
 - c) informacja o przystąpieniu Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Opinia Biegłego Rewidenta dotycząca badania bilansu Banku oraz wniosek Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2015r.
9. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2015 roku oraz wnioski Rady co do przyjęcia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej i udzielenia Zarządowi absolutorium.
10. 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”.
11. Dyskusja nad sprawozdaniami.
12. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2015r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2015r.,
 - b) oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,

- c) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - d) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2015 roku,
 - e) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2015 roku,
 - f) przyznania nagrody za 2015r. członkom Rady Nadzorczej.
13. Sprawozdanie Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na 2016 - 2017r.
14. Zamknięcie obrad.

III ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Podstawowe trendy w gospodarce w Polsce - otoczenie makroekonomiczne

W I półroczu b.r. w większości obszarów gospodarki utrzymywały się tendencje wzrostowe, a dynamika w II kw. kształtowała się nieco korzystniej niż w okresie pierwszych trzech miesięcy roku. Produkcja sprzedana przemysłu w I półroczu zwiększyła się w skali roku o 4,4%, natomiast odnotowano spadek produkcji budowlanej o 11,9 %. Wg. wstępnych danych tempo wzrostu PKB r/r wynosiło 3,1 %. Utrzymujący się niski poziom stóp procentowych NBP oraz spadek poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych sprzyjały niskiemu wskaźnikowi inflacji, który za czerwiec b.r. wynosił r/r minus 0,8 %. W sektorze przedsiębiorstw r/r nastąpił wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto o 5,1% oraz wzrost zatrudnienia o 3,1 %. Bezrobocie w Polsce na koniec czerwca br. wynosiło 8,8 %. Wskaźnik PMI dla Polski osiągnął poziom powyżej 50,0 pkt.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2016r.

Dynamika sumy bilansowej sektora bankowego wg. stanu na dzień 30.06.2016r. wynosiła 105,5 %. Należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetu wzrosły o 5,4 %. Odnotowano wzrost depozytów od podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetu r/r o 11,8 %. Za I półrocze 2016r. zysk netto wynosił 8,02 mld zł. i był wyższy r/r o 1,1%. Wynik z prowizji osiągnął 6,3 mld zł. i w ujęciu rocznym był niższy o 6,1 %. W omawianym okresie wynik z działalności bankowej wzrósł r/r o 9,9 % do 30,3 mld zł, wynik z działalności operacyjnej zwiększył się o 6,7 % do 10,34 mld zł. Koszty działalności banków wzrosły r/r o 13,2 %. Wartość odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wynosiła 3,36 mld zł, co oznacza ich wzrost r/r o 0,4 %. Na dobrym poziomie były wskaźniki

adekwatności kapitałowej. Łączny współczynnik kapitałowy dla sektora bankowego na koniec marca br. wynosił 17,08 % (wobec 14,89 % rok wcześniej), współczynnik kapitału Tier 1 – 15,68 % (wobec 13,56 % rok wcześniej).

W I półroczu odnotowano wzrost skali działania sektora banków spółdzielczych o 11,6 % tj. znacznie przewyższający wzrost odnotowany przez sektor banków komercyjnych, który wynosił 5,8 %. Dynamika wzrostu należności od sektora niefinansowego i budżetu dla sektora spółdzielczego wynosiła 105,32 %, w sektorze banków komercyjnych 105,65 %. Roczne dynamiki wzrostu depozytów sektora niefinansowego i budżetu w sektorach banków spółdzielczych i komercyjnych wynosiły odpowiednio 113,00 % i 112,57%. Wynik finansowy netto banków spółdzielczych był wyższy niż rok wcześniej o 2,47 %, zaś w sektorze banków komercyjnych o 1,38 %.

W I półroczu 2016 r. ponad 80 % banków spółdzielczych działała w nowej formule zapewniającej wzrost bezpieczeństwa, poprzez utworzenie Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB. Istotą zmian jest wzajemne gwarantowanie płynności i wypłacalności z utworzonych funduszy zabezpieczających i płynnościowych. Na 30.06.2016r. do Systemów Ochrony przystąpiły funkcjonujące dwa Banki Zrzeszające oraz 456 banków spółdzielczych, w tym do SOZ BPS – 259, do SOZ SGB – 197. Aktualnie jest ściślejsza integracja, niezbędna dla ograniczenia ryzyka długookresowego oraz lepszego wykorzystania potencjału rozwojowego grupy. Część z Banków Spółdzielczych zadeklarowała przystąpienie do końca 2016 r. Kilka Banków Spółdzielczych rozważa działalność samodzielną. Niewielka grupa deklaruje tworzenie Apeksowego Banku Zrzeszającego SA.

IV SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2016 roku realizował zadania zgodnie z kierunkami oraz założeniami przyjętej na lata 2015 – 2019 Strategii oraz Planem ekonomiczno – finansowym na 2016 r. Umacniał pozycję kapitałową, prowadził działalność handlową oraz realizował wynik finansowy, uwzględniając przy tym wszystkie występujące ryzyka.

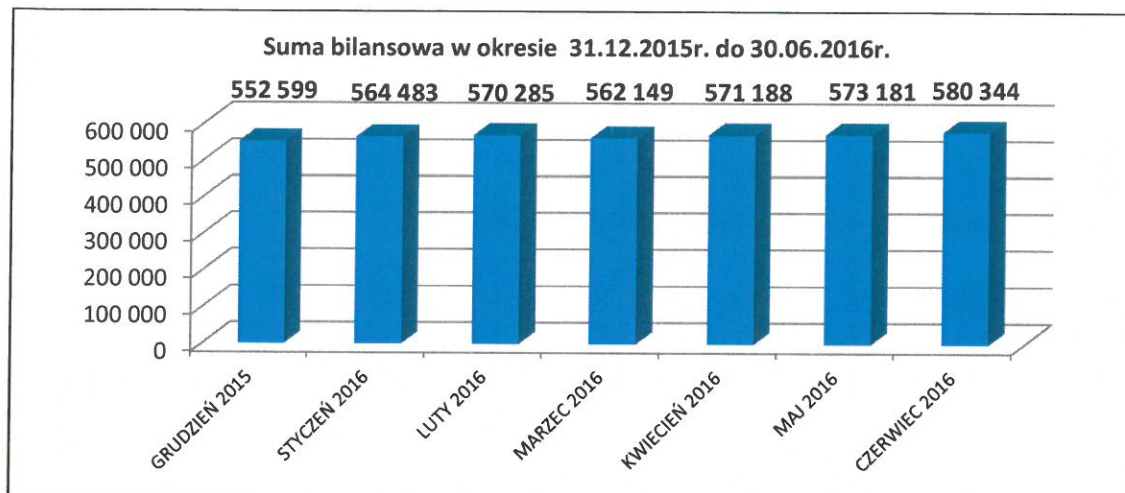
1. Suma bilansowa Banku

W porównaniu z końcem czerwca 2015 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 10,5 %, do poziomu 580,3 mln zł. W stosunku do grudnia 2015 roku dynamika sumy bilansowej

wynosiła 105,0%.

Poziom sumy bilansowej w poszczególnych miesiącach w I półroczu 2016 roku prezentuje Wykres nr 1.

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



2. Główne pozycje aktywów Banku

Największą pozycję po stronie aktywów tradycyjnie stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 30.06.2016r. wynosiły 377 388 tys. zł. tj. 65,0 % sumy bilansowej. Główne pozycje aktywów prezentuje Tabela poniżej.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	6 334	7 100	766	112,09
II	Należności od sektora finansowego	86 517	118 152	31 635	136,57
III	Należności od sektora niefinansowego	364 578	377 388	12 810	103,51
IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 336	3 160	824	135,27
V	Dłużne papiery wartościowe	49 028	62 004	12 976	126,47
VI	Inne papiery wartościowe	2 248	200	- 2 048	8,90
VII	Akcje i udziały w innych jednostkach	3 585	4 031	446	112,44
VIII	Majątek trwały netto	14 131	13 786	- 345	97,56
IX	Aktywa do zbycia	973	973	-	100,00
X	Inne aktywa	2 265	2 136	- 129	94,30
XI	Rezerwy celowe i pozostałe pomniejszenia	6 780	8 586	1 806	126,64
	Razem aktywa netto	525 215	580 344	55 129	110,50

3. Należności od sektora finansowego

Środki pieniężne ulokowane w Banku Zrzeszającym stanowiły na dzień 30.06.2016r. 20,4 % sumy bilansowej. W odniesieniu do roku ubiegłego zmianie podlegała struktura należności od sektora finansowego. Bank Spółdzielczy w Płońsku od dnia 30.12.2015r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS . Przekazane środki na rachunek depozytu obowiązkowego oraz wkład na fundusz zabezpieczający SSOZ stanowią 40 % należności od sektora finansowego, co istotnie zwiększa bezpieczeństwo działania i poziom wypłacalności, jednocześnie ograniczając możliwości inwestycyjne Banku.

4. Portfel kredytowy

Działania podejmowane przez Bank w aspekcie polityki sprzedażowej skutkowały tym, iż na przestrzeni 12 miesięcy nastąpił wzrost portfela kredytowego o 13,8 mln zł, dając dynamiką 103,8 %. Poziom obliga kredowego w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 2.

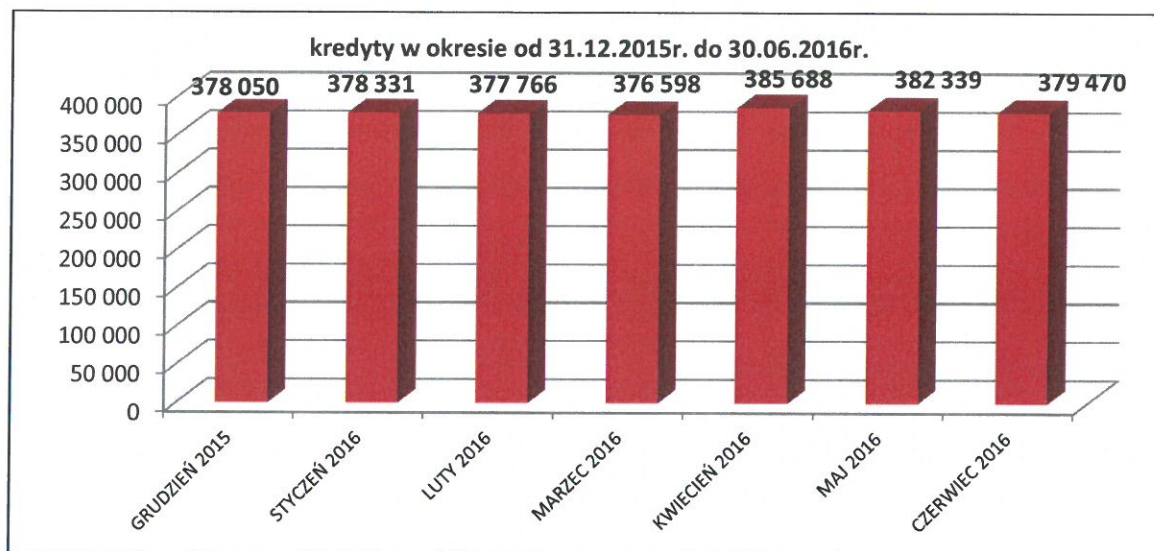
Tabela nr 2. Poziom należności z tytułu kredytów wg. sektorów (w tys. zł)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
I	Należności od sektora finansowego				
II	Należności od sektora niefinansowego	363 426	376 389	12 963	103,57
1.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek	0	0		
2.	Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	152 957	150 540	-2 417	98,42
3.	Należności od przedsiębiorstw indywidualnych	75 719	80 945	5 226	106,90
4.	Należności od rolników indywidualnych	99 297	106 148	6 851	106,90
5.	Należności od osób prywatnych	35 334	38 611	3 277	109,27
6.	Należności od instytucji niekomercyjnych	119	145	26	121,85
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 265	3 081	816	136,03
	RAZEM (I+II+III)	365 691	379 470	13 779	103,77

Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowiły przedsiębiorstwa i spółki (39,7 %), następnie rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni, których udział należności w portfelu kredytowym wynosił odpowiednio 28,0% oraz 21,3%.

W I półroczu b.r. tempo wzrostu akcji kredytowej wynosiło 100,4%. Poziom portfela kredytowego w okresie I półrocza 2016 roku przedstawia Wykres nr 2.

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



5. Instrumenty dłużne

Zaangażowanie Banku w dłużne papiery wartościowe i inne aktywa finansowe na dzień 30.06.2016r. wynosiło 62 204 tys. zł. i stanowiło 10,7% sumy bilansowej. W portfelu znajdowały się obligacje Banku BPS SA o wartości 13 231 tys. zł., obligacje skarbu państwa o wartości 41 086 tys. zł., bony pieniężne NBP za 7 648 tys. zł. oraz certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym zarządzanym przez TFI BPS SA, w kwocie 200 tys. zł. Wobec systematycznego spadku wartości certyfikatów, Bank tworzy rezerwę z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych. Na dzień 30.06 br. przedmiotowa rezerwa wynosiła 100 tys. zł.

6. Majątek trwały Banku

Wartość majątku Banku na dzień 30.06. br. wynosiła 17 817 tys. zł. netto.

Akcje i udziały stanowiące majątek finansowy to 4 031 tys. zł., w tym banków zrzeszających – 3 202 tys. zł. i innych podmiotów finansowych – 829 tys. zł. W I półroczu 2016r. nastąpił wzrost majątku finansowego o 446 tys. zł. W celu spełnienia obowiązków wynikających z umowy zrzeszenia, Bank objął akcje nowych emisji Banku BPS: serii O w ilości 155 821 szt.

po cenie emisyjnej 2,50 zł za 1 akcję, serii R w ilości 40 000 szt. po cenie emisyjnej 2,50 zł za 1 akcję oraz serii S w ilości 10 000 szt. po cenie emisyjnej 2,50 za 1 akcję. Jednocześnie dokonano zbycia 10 000 szt. akcji imiennych uprzywilejowanych Banku BPS SA serii B po cenie 2,50 za 1 akcję tj. za kwotę 25 000 zł. Przystępując do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank Spółdzielczy w Płońsku dokonał wpłaty wpisowego w wysokości 3 tys. zł. oraz wykupił 1 udział o wartości 2 tys. zł.

Wartość majątku trwałego netto w omawianym okresie wynosiła 13 786 tys. zł. W I półroczu 2016r. Bank poniósł nakłady na modernizację pomieszczeń w budynku Centrali BS (ok. 240 tys. zł), na nabycie aplikacji do obsługi zajęć rachunków bankowych i oprogramowania do automatyzacji procesu wyliczania poziomu funduszy własnych oraz adekwatności kapitałowej (ok. 120 tys. zł.).

Nie uległy zmianie aktywa do zbycia, które wynosiły 973,0 tys. zł.

7. Główne pozycje pasywów Banku

Największą pozycję po stronie pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 30.06.2016r. wynosiły 480 058 tys. zł. i stanowiły blisko 83,0 % sumy bilansowej. Główne pozycje pasywów prezentuje Tabela nr 3.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 916	5 789	-3 127	64,93
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	429 140	480 058	50 918	111,87
IV	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	19 993	27 051	7 058	135,30
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	125	424	299	339,20
VI	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	56 817	60 458	3 641	106,41
VII	Rezerwy	2 720	67	- 2 653	
VIII	Przychody zastrzeżone	1 010	776	- 234	76,83
IX	Inne pasywa	4 125	3 763	- 362	91,22
X	Wynik finansowy netto	2 369	1958	-411	82,65
	Razem pasywa	525 215	580 344	55 129	110,50

8. Baza depozytowa

Na przestrzeni 12 miesięcy nastąpił wzrost depozytów o 57,8 mln zł, dając dynamiką 112,9 %. Poziom depozytów w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 4.

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

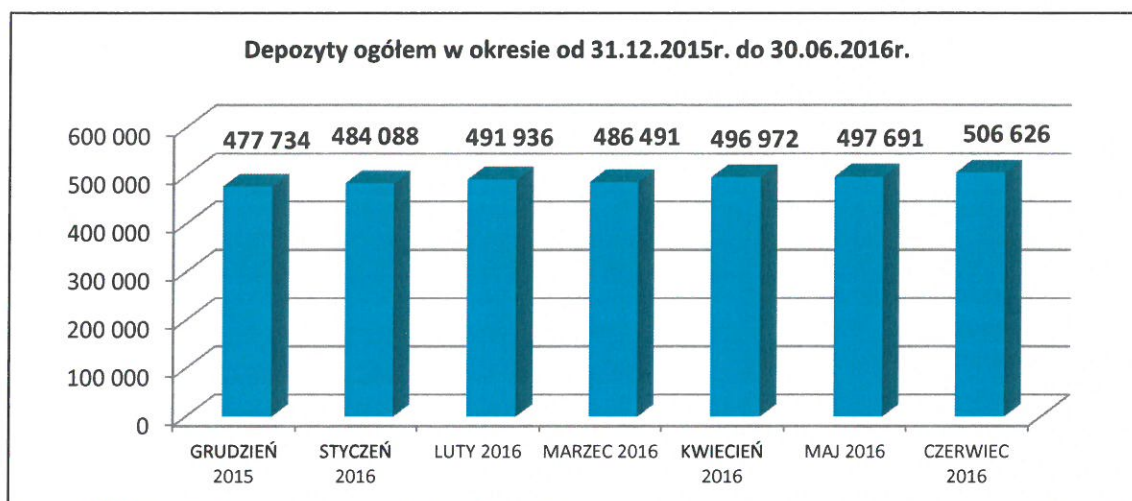
Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	208		- 208	
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	428 642	479 604	50 962	111,89
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	10	6	- 4	60,0
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	71 608	78 452	6 844	109,56
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	36 801	55 684	18 883	151,31
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	28 259	33 227	4 968	117,58
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	283 165	294 984	11 819	104,17
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	8 799	17 251	8 452	196,06
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	19 977	27 022	7 045	135,27
	RAZEM (I+II+III)	448 827	506 626	57 799	112,88

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były środki pozyskane od osób prywatnych, które na 30.06.2016r. wynosiły 294 984 tys. zł. i w strukturze wszystkich depozytów stanowiły 58,2 %. Wyższe niż przed rokiem o 17,6 % były depozyty rolników oraz o 23,7% depozyty przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

W I półroczu 2016 roku skala działalności depozytowej Banku była stabilna. W wyniku systematycznego wzrostu, poziom bazy depozytowej na koniec czerwca br. wynosił 506 626 tys. zł i był wyższy o 28,9 mln zł. od stanu z końca grudnia 2015r.

Poziom depozytów w I półroczu 2016 roku przedstawia Wykres nr 3.

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



9. Fundusze własne Banku

Na dzień 30.06.2016 r. fundusze własne wg. wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 60,5 mln zł i w porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 3,6 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w Tabeli nr 5.

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

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
Fundusze własne, w tym:	56 817	60 458	3 641	106,41
Fundusze podstawowe:	42 638	46 622	3 984	109,34
-fundusz udziałowy	3 234	1 774	- 1 460	54,85
-fundusz zasobowy	39 404	44 368	4 964	112,60
-fundusz ogólnego ryzyka	0	480	480	
Fundusze uzupełniające, w tym:	14 179	13 836	- 343	97,58
- obligacje podporządkowane (emisja własna)	14 000	13 705	- 295	97,89
- fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:	179	131	- 48	73,18
- środków trwałych	131	131	0	100,00
- jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych.	48	-	- 48	

Poziom funduszy własnych netto, stanowiących podstawę do wyliczenia wskaźników ostrożnościowych wynosił 57 732 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Płońsku dąży do systematycznego zwiększenia poziomu funduszy własnych. W I półroczu 2016r. realizując uchwałę Zebrania Przedstawicieli dokonano odpisów: na fundusz zasobowy w kwocie 4 963,1 tys. zł. oraz na fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 480,0 tys. zł., co stanowiło łącznie 96,5 % zysku do podziału za 2015r. Pozostałą kwotę w wysokości 194,1 tys. Bank przeznaczył na dywidendę, naliczoną w formie oprocentowania udziałów w wysokości 6% w stosunku rocznym. Jednocześnie, wobec upływu 5-letniego okresu od I emisji obligacji własnych, w II kw. br. rozpoczął się proces umarzania funduszy podporządkowanych. W omawianym okresie kwota umorzenia wynosiła 295 tys. zł. W wyniku zwrotu wypowiedzianych udziałów nastąpił spadek poziomu funduszu udziałowego do kwoty 1774 tys. zł. tj. 3 % funduszy własnych netto. Na dzień 30.06.2016r. liczba członków Banku Spółdzielczego w Płońsku wynosiła 1884 udziałowców, w tym: 1882 osoby fizyczne i 2 osoby prawne. Średnia kwota udziałów wynosiła 942 zł.

10. Wynik finansowy, efektywność działania

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu b.r. osiągnął zysk brutto w wysokości 2 507 tys. zł. oraz zysk netto w wysokości 1 958 tys. zł., co stanowi 78,3 % zysku z 30.06.2015r.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia Tabela nr.6.

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

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
Wynik z tytułu odsetek	7 127	7 674	547	107,68
Wynik z tytułu prowizji	2 464	2 386	-78	96,83
Wynik na operacjach finansowych	-28	-12	16	42,86
Wynik z pozycji wymiany	137	151	14	110,21
Wynik z działalności bankowej	9 700	10 199	499	105,14
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	-194	90	284	
Koszty działania Banku i amortyzacja	6 643	7 154	511	107,69
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	- 4	628	632	
Wynik brutto	2 867	2 507	-360	87,44
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	498	549	51	110,24
Wynik netto	2 369	1 958	-411	82,65

Na dzień 30.06.br. wynik odsetkowy Banku wynosił 7,7 mln zł i był o 0,6 mln zł wyższy niż przed rokiem. Jest to podstawowa pozycja wyniku z działalności bankowej i stanowi 75,2 %. Na kształtowanie się wyniku z odsetek w I półroczu b.r. miały wpływ poziom stóp procentowych oraz jakość aktywów. Marża odsetkowa wynosiła 2,91 %. Wynik z tytułu prowizji wynosił 2,4 mln zł i był o 3,2 % niższy niż w roku poprzednim. Bank, realizując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze tworzył rezerwę na premię do wypłaty w roku bieżącym i w latach następnych. Koszty działania Banku wraz z amortyzacją wynosiły 7,2 mln zł i stanowiły 51,5% wszystkich poniesionych kosztów. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego koszty działania Banku po doprowadzeniu do porównywalności kosztów wynagrodzeń za 2015r., wzrosły o 5,1 %.

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

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana	Dynamika (%)
Koszty działania Banku, z tego:	6 345*	6 667	322	105,07
Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami	4 120*	4 084	-36	99,12
Koszty rzeczowe	1 588	2240	652	141,06
W tym:				
- Składka na pokrycie kosztów funkcjonowania Spół. Syst. Ochrony,	-	54	54	
- składka na Fundusz Zabezpieczający	-	337	337	
Podatki i opłaty	178	178	0	100,00
Koszty związane z BFG	459	165	-294	35,95
Amortyzacja	472	487	15	103,18
Koszty działania Banku z amortyzacją	6 817*	7 154	337	104,94

- W związku ze zmianą w 2016r. ewidencji kosztów tworzenia rezerw na premię pracowników BS, koszty wynagrodzeń za 2015 rok doprowadzono do porównywalności, korygując ewidencję wypłaty premii i koszty utworzonych rezerw, które w roku ubiegłym obciążały pozostałe koszty operacyjne.

W I półroczu 2016r. nastąpił wzrost kosztów rzeczowych, który wynikał między innymi z tytułu poniesienia po raz pierwszy kosztów funkcjonowania organu zarządzającego Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS - Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz składki na Fundusz Zabezpieczający do w/w Spółdzielni, poniesienia kosztów remontów i modernizacji placówek BS Płońsk oraz kosztów wdrożeń aplikacji informatycznych.

Politykę sprzedażową wspierały działania marketingowe. Wydatki na reklamę, działalność marketingową i charytatywną w omawianym okresie wynosiły 143 tys. zł i stanowiły 0,9 % przychodów Banku.

Koszty amortyzacji były na poziomie nieznacznie wyższym niż w roku poprzednim.

Na dzień 30.06.br. odnotowano wzrost kosztów tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone. Różnica wartości rezerw i aktualizacji w omawianym okresie wynosiła minus 628 tys. zł.

Tabela nr 8. Wskaźniki charakteryzujące działalność i efektywność działania

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana
I	Wskaźnik rentowności netto (zysk/przychody ogółem)	15,58%	11,95%	-3,63%
II	Stopa zwrotu na aktywach ROA netto (zysk netto/aktywa średnie netto)	0,94%	0,69%	-0,25%
III	Stopa zwrotu na kapitale ROE netto (zysk netto/średnie fundusze podstawowe netto)	12,38%	9,01%	-3,37%
IV	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	81,14%	84,70%	3,56%
V	Wynik netto na efektywnie zatrudnionego (w tys. zł)	21,43	19,04	-2,39
VI	Suma bilansowa na efektywnie zatrudnionego (w tys. zł)	4 753	5 644	891
VII	Marża odsetkowa	3,03%	2,91%	-0,12%
VIII	Rezerwa celowa/należności zagrożone	30,22%	34,81%	4,59%

V OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Emitenta, wyniki oraz perspektywy rozwoju są ściśle powiązane z ogólną sytuacją gospodarczo – polityczną kraju. Wpływ na krajowy rynek bankowy w dużym stopniu ma niepewna sytuacja w gospodarce światowej , w tym zachodnioeuropejskiej . Sprzedaż instytucji finansowych (np. BPH) przez zachodnie grupy kapitałowe i kolejne fuzje banków, mogą spowodować utrudnienia w pozyskaniu finansowania przez ich Klientów, co może stworzyć pozorną szansę na łatwe pozyskanie nowych Klientów przez banki lokalne.

Niewątpliwie negatywny wpływ na kondycję finansową Banku wywierają: trwający kryzys gospodarczy, polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość stóp procentowych, kursów walutowych. Niewiadomą pozostaje również sytuacja na Wschodzie Europy. Polityka z Rosją odbija się na kondycji finansowej przedsiębiorców i rolników. Działalność Emitenta podlega wielu regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez KNF. Wzmoczone w ostatnim okresie zmiany przepisów, wynikające z dostosowania przepisów krajowych do norm unijnych, mogą wpłynąć negatywnie na prowadzoną przez Bank działalność. Istotnym zagrożeniem jest także kryzys w systemie spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych i upadki kolejnych SKOK-ów. Warunki działania pogarsza również konkurencja ze strony banków komercyjnych i 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 miała jakość aktywów oraz poziom stóp procentowych. Mimo, że RPP nie podjęła żadnych działań w kierunku ich obniżki, to oczekiwania Klientów miały przełożenie na spadek ceny pieniądza na rynku międzybankowym i uzyskaną przez Bank marżę odsetkową.

Omawiany okres to dla Banku czas prac związanych z dostosowaniem działalności do zmian szeregu regulacji prawnych, między innymi ustawy o kształtowaniu ustroju rolnego, księgach wieczystych i hipotece, ustawy o pomocy państwa tzw. programu 500+, która wyłącza wypłacane świadczenie wychowawcze spod egzekucji komorniczej, ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, obowiązkowej restrukturyzacji, istotne zmiany ustawy Prawo Bankowe m.in. w zakresie poszukiwania rachunków uspionych czy Rekomendacji W, dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach. Monitorowano również prace nad nową ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, na mocy której od października br. nastąpią zmiany w gwarantowaniu środków na rachunkach klientów (w tym powierniczych). Bank śledził również zmiany w systemie zarządzania bankiem i ryzykiem, projektowane w kolejnych wydawanych przez KNF rekomendacjach. Aktualnie w sferze zainteresowania Banku jest projekt związany z wprowadzeniem nowego rodzaju rachunku rodzinnego, na który trafiałyby wyłącznie świadczenia socjalne, zwolnione

od zajęć komorniczych oraz projekt nowej rekomendacji KNF odnoszącej się do zarządzania bankiem i zmian w rekomendacji C, odnoszącej się do ryzyka koncentracji.

Skala działalności powoduje, że Bank Spółdzielczy w Płońsku nie jest objęty podatkiem bankowym. Działalność kredytowa w Banku prowadzona jest wyłącznie w walucie polskiej, co oznacza, że Bank nie będzie podlegał tzw. ustawie frankowej.

2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością

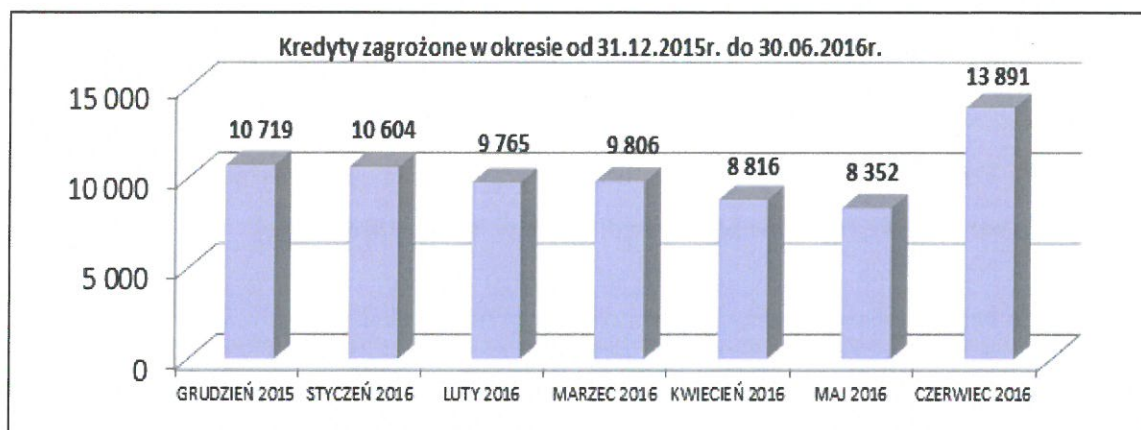
Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny 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 2016 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem, dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczególnego 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 zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, uznanymi w działalności Banku za istotne. Dokonano również niezbędnych zmian metodologii oceny i monitorowania ryzyka oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych i przyjętych założeń do ich ustalania i przeprowadzania testów warunków skrajnych. Z nowych regulacji wprowadzono politykę zarządzania ryzykiem modeli.

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

W Banku Spółdzielczym w Płońsku na dzień 30.06.2016r. wartość należności zagrożonych wynosiła 13 891 tys. zł., co stanowiło 3,66 % obligi kredytowego. W porównaniu do 30.06.2015 r. nastąpił wzrost należności zagrożonych o 1 638 tys. zł tj. o 13,4 %. 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 2016r.

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



W odniesieniu do danych na 30.06.2015r. nastąpił wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych gospodarczych o 1,31 % tj., do poziomu 4,87 %. Nastąpiła również poprawa jakości kredytów detalicznych (1,8 %) oraz kredytów zabezpieczonych hipotecznie (2,02 %).

Zmiany w zakresie jakości portfela kredytowego rok do roku prezentuje Tabela nr 9.

Tabela nr 9. Jakość portfela kredytowego

Lp.	Wskaźniki jakości kredytów zagrożonych	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana
1.	Jakość portfela kredytowego, w tym:	3,35%	3,66%	0,3 p.p.
2.	Jakość portfela kredytów gospodarczych	3,56 %	4,87%	1,3 p.p.
3.	Jakość kredytów detalicznych	1,93%	1,80%	- 0,13 p.p.
4.	Jakość kredytów zabezpieczonych hipotecznie	3,47%	2,02%	- 1,45 p.p.

Ryzyko płynności znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał obowiązujące normy płynności. Na 30.06.2016r. wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1) – 7 239
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – 1,05
3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3) – 3,10
4. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) – 1,13

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 30.06.2016r. 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 2016r. Bank realizował kierunki i założenia nowo przyjętej na lata 2015-2019 Strategii działania oraz Planu ekonomiczno – finansowego na 2016r. 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.

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.

Poziom **adekwatności kapitałowej** wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Zarządzanie adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Płońsku ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

W I półroczu 2016r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Na dzień 30.06.2016r. kapitały uznane wynosiły 57 732 tys. zł, w tym kapitał podstawowy TIER I - 45 441 tys. zł. oraz kapitał uzupełniający TIER II - 12 291 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 34 475 tys. zł i stanowił 59,7% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 11,22 %.
- łączny współczynnik kapitałowy - 14,25 % ,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 13,49% ,

W I półroczu 2016r. Bank realizując obowiązki wynikające z regulacji uzupełniających, odnoszących się do tzw. Filara III, opublikował informację dotyczącą poziomu adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2015r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

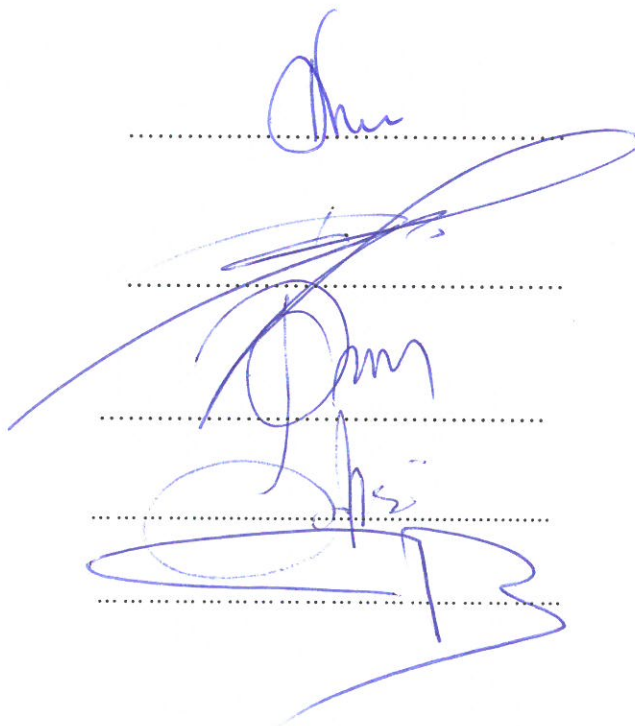
1. **Teresa Kudlicka** – *Prezes Zarządu*

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 15.09.2016r.

