



76-150 Darłowo,
ul. Bogusława X nr 3
tel. 0...94 314 36 41 do 43
fax. 0...94 314 3922
www.bbsdarlowo.pl
e-mail:
biuro@bbsdarlowo.pl



BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
W DARŁOWIE
BANK ZAŁOŻONY W 1946 ROKU

Organ Rejestrowy KRS
Nr w KRS 0000139617
NIP 669-05-05-820
REGON 000498690

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie

Ryszard Mroziński – Prezes Zarządu
Emilia Lucyna Grzeszczuk – Wiceprezes Zarządu
Beata Kuchta – Wiceprezes Zarządu

działając w imieniu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie, NIP 669-05-05-820, REGON 000498690, niniejszym przedstawiamy informacje na temat działalności Emitenta w I półroczu 2011 roku.

I. Informacje ogólne na temat działalności Banku w okresie 01.01.2011 r. – 30.06.2011 r.

W I półroczu 2011 r. skład Zarządu Banku pozostawał w dotychczasowym układzie, natomiast Rada Nadzorcza od 31.03.2011 r. pracowała w składzie zmniejszonym do 5 członków, tj:

1. Magdalena Gąsecka – Przewodniczący,
2. Elżbieta Stula – Zastępca Przewodniczącego,
3. Mieczysław Michalik – Sekretarz,
4. Czesława Bielecka – Członek,
5. Maria Król – Członek.

W I półroczu 2011 roku Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie realizował swoje cele zgodnie ze strategią oraz planem finansowym. Zarząd Banku ocenia pozytywnie działalność w minionym półroczu. Zgodnie z przyjętymi kierunkami działania w I półroczu 2011 roku uruchomiony został nowy Oddział w Koszalinie wraz z bankomatem biometrycznym. W wyniku tych działań wg stanu na 30.06.2011 r. Bank posiadał 20 placówek bankowych, z tego 7 Oddziałów i 13 Punktów Obsługi Klienta. Poprzez sieć swoich placówek Bank obsługuje kompleksowo budżet powiatu koszalińskiego i sławieńskiego, miasta Darłowa, gminy Darłowo, miasta i gminy Trzebiatów, miasta i gminy Bobolice, gminy Manowo, gminy Świeszyno, miasta Szczecinka oraz I Urząd Skarbowy w Koszalinie. Na dzień 30.06.2011 r. Bank zatrudniał 104 osoby, tj. o 9 osób więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, ze względu na wydłużenie godzin otwarcia placówek Banku.

Systematyczne umacnianie pozycji kapitałowej oraz realizowanie wyniku finansowego następowało przy uwzględnieniu wszystkich istotnych ryzyk.

Rok 2011 to rok jubileuszowy, w którym Bank obchodzi 65-lecie swojej działalności.

II. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 r. do 30 czerwca 2011 r.
2. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
5. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Bałtyckim Banku Spółdzielczym w Darłowie”. W ciągu I półrocza 2011 roku nie dokonano zmian zasad rachunkowości.

III. Wybrane dane finansowe na dzień 30.06.2011 r.

Podstawowe wielkości charakteryzujące działalność Banku za I półrocze 2011 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w wybranych pozycjach bilansu przedstawiają się następująco:

Podstawowe pozycje bilansu	30.06.2010		30.06.2011	
	w tys.PLN	w tys.EUR	w tys.PLN	w tys.EUR
Suma bilansowa	125.291	30.221,19	203.811	51.124,02
Fundusze własne	10.247	2.471,66	13.592	3.409,42
Należności od sektora finansowego	17.255	4.162,04	79.054	19.829,93
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	91.451	22.058,71	99.881	25.054,18
Zobowiązania od sektora finansowego	0	0,00	0	0,00
Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego	109.930	26.515,99	185.820	46.611,15
Zysk brutto	380	91,66	447	112,13
Zysk netto	315	75,98	366	91,81

Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

- na dzień 30.06.2010 r. - 4,1458
- na dzień 30.06.2011 r. - 3,9866.

IV. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno – finansowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie na dzień 30.06.2011 r.

Suma bilansowa na koniec I półrocza 2011 roku wyniosła 203.811 tys. zł i była wyższa niż w analogicznym okresie roku 2010 roku o 78.520 tys. zł wykazując dynamikę 163 %. Skala działalności Banku w okresie sprawozdawczym rosła szybciej niż średnia w sektorze bankowym, co jest konsekwencją wzrostu zobowiązań od sektora budżetowego.

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2011 r. w porównaniu do 30.06.2010 r. wzrosły o 3.345 tys. zł do stanu 13.592 tys. zł (dynamika 133%). Wzrost ten wynika z akumulacji zysku za rok poprzedni w wysokości 500 tys. zł oraz z zaliczenia wyemitowanych 15-letnich obligacji (po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego) do funduszy podstawowych Banku w wysokości 2.900,00 tys. zł oraz do funduszy uzupełniających w wysokości 300,00 tys. zł przy jednoczesnym odpisie (zmniejszeniu) wartości funduszy własnych w kwocie 460,00 tys. zł z tytułu pożyczki podporządkowanej. Współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 11,06%.

Należności od sektora finansowego wzrosły o 61.799 tys. zł do kwoty 79.054 tys. zł. W związku ze wzrostem zobowiązań wobec sektora budżetowego, tj. mniej stabilnego, wolne środki były lokowane w Banku Zrzeszającym.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły na koniec 30.06.2011 r. wartość 91.451 tys. zł, przy dynamice 109 % w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Kredyty zagrożone stanowią na koniec I półrocza 2011 r. 1,60 % kredytów ogółem. Poziom sytuacji kredytów zagrożonych podlega bieżącemu monitorowaniu. Równocześnie Bank tworzy rezerwę celową (na dzień 30.06.2011 r. w kwocie 587 tys. zł).

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazały na koniec 30.06.2011 roku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego dynamikę 169%, a ich wartość wyniosła 185.820 tys. zł. Wzrost w tej pozycji wynika z otrzymania funduszy unijnych przez dwie jednostki budżetowe obsługiwane przez Bank.

Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2011 r. został wypracowany w wysokości 366 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2010 r. był wyższy o 51 tys. zł, tj. o 16%.

V. Ocena ryzyka występującego w Banku

Ryzyko występujące w Banku podlega stałemu monitorowaniu, a jego poziom zabezpiecza odpowiednia wartość funduszy własnych.

Wymóg kapitałowy jako konsekwencja ponoszonego ryzyka na dzień 30.06.2011 r. wyniósł 9.829 tys. zł, z tego:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wynosił 8.558 tys. zł,
- wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego, liczony metodą podstawowego wskaźnika stanowi kwotę 1.271 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym, Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na adekwatnym poziomie. Kalkulacja nadzorczych miar płynności była dokonywana przy założeniu, że średnia miesięczna wartość sumy bilansowej na koniec każdego miesiąca w ciągu ostatnich 12 miesięcy nie przekroczyła 200 mln zł. Na dzień 30.06.2011 r. nadzorcze miary płynności kształtowały się następująco:

- M1 – współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem wyniósł 42%, (limit co najmniej 20%), co oznacza że Bank utrzymuje płynność krótkoterminową na adekwatnym poziomie. Podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności utrzymywana była na takim poziomie, aby zapewnić ciągłą zdolność Banku do realizacji swoich zobowiązań oraz do regulowania kosztów działania.
- M2 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi wyniósł 1,15, tzn. kształtuje się powyżej limitu - co najmniej 1.

Ze względu na wzrost sumy bilansowej na koniec I półrocza 2011 r. do kwoty 203.811 tys. zł została przeprowadzona symulacja nadzorczych miar płynności dla banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł. Analiza wykazała, że wszystkie współczynniki były utrzymane na odpowiednim poziomie tj.:

- Luka płynności krótkoterminowej $((A1+A2)-B5)$ - 19.609 tys. zł. (wartość minimalna 0);
- Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1+A2)/B5)$ - 1,30 (wartość minimalna 1);
- Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi $(B1/A5)$ - 1,15 (wartość minimalna 1);
- Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1+B2)/(A5+A4))$ - 1,24 (wartość minimalna 1).

Pozostałe ryzyka na jakie narażony jest Bank tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe i inne są na poziomie nie zagrażającym bezpiecznemu funkcjonowaniu banku.

VI. Podsumowanie

W ocenie Zarządu Banku, działalność w I półroczu 2011 roku charakteryzowała się trwałymi i silnymi trendami, które mogą być podstawą do stwierdzenia, że nie występuje zagrożenie dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, jak również dla zdolności wywiązywania się z zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych.

Darłowo, 29.09.2011 r.

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński