



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU  
ZA I PÓŁROCZE 2017 r.**

**Płońsk dnia 04 września 2017r.**

## I INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

<b>Nazwa</b>	<b>Bank Spółdzielczy w Płońsku</b>
<b>Forma prawna</b>	<b>Spółdzielnia</b>
<b>Fundusz założycielski</b>	<b>49 028 970,62 PLN</b>
<b>KRS</b>	<b>0000049877</b>
<b>REGON</b>	<b>000508945</b>
<b>NIP</b>	<b>5670005918</b>
<b>Kraj siedziby</b>	<b>Rzeczpospolita Polska</b>
<b>Siedziba</b>	<b>Płońsk</b>
<b>Adres</b>	<b>09-100 Płońsk, ul. Płocka 28</b>
<b>Telefon</b>	<b>(23) 663 09 31</b>
<b>Faks</b>	<b>(23) 671 17 22</b>
<b>Strona internetowa</b>	<b><a href="http://www.bsplonsk.pl">www.bsplonsk.pl</a></b>

Bank Spółdzielczy w Płońsku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie . Jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**W I półroczu 2017 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,
- Bankowy Punkt Obsługi w Płońsku ul. Płocka 39, (siedziba w Starostwie Powiatowym),
- 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. Tumska 14,
- Bankowy Punkt Obsługi w Jońcu, Joniec 29 (siedziba w Urzędzie Gminy).

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Płońsku jest obszar całego kraju.

## II WŁADZE BANKU

Na dzień 30 czerwca 2017 r. władze statutowe Banku pracowały w składzie:

### *1. Skład Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2014-2018*

	<b>Funkcja</b>
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:*

	<b>Funkcja</b>
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 25 kwietnia 2017 r.

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 30 marca 2016 r.
7. Sprawozdanie Zarządu z:
  - działalności Banku w 2016 roku wraz z propozycją kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno-kulturalnej na 2017- 2018 r.,
  - wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
  - informacja o zasadach funkcjonowania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - Biegłego Rewidenta dotycząca badania bilansu Banku oraz wnioski Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2016 rok.
8. Informacja o wynikach lustracji ustawowej Banku przeprowadzonej w 2016 roku.
9. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2016 roku oraz wnioski Rady co do przyjęcia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej i udzielenia Zarządowi absolutorium.
10. Raport Komitetu Kontroli i Ryzyka 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 Zarządu z działalności Banku w 2016 roku oraz sprawozdania finansowego za rok 2016,
- b) oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
- c) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
- d) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2016 roku,
- e) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2016 rok,
- f) zmiany „Polityki podziału nadwyżki bilansowej w Banku”,
- g) zatwierdzenia „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku”,
- h) zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Płońsku”,
- i) zbycia nieruchomości położonej w Mławie przy ul. o. Honoriusza Kowalczyka 4,
- j) zbycia nieruchomości położonej w Ciechanowie przy ul. Niemcewicza 6.

13. Sprawozdanie Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na 2017 – 2018 r.

14. Wręczenie nagród zasłużonym pracownikom Banku.

15. Wręczenie członkom Zarządu oraz pracownikowi Banku honorowych odznak im. F. Stefczyka przyznanych przez KZBS.

16. Zamknięcie obrad.

## III ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

### 1. Podstawowe trendy w gospodarce w Polsce - otoczenie makroekonomiczne

W I półroczu b.r. polska gospodarka korzystając na ożywieniu gospodarczym w strefie euro, rozpoczęciu nowego cyklu inwestycji infrastrukturalnych oraz dobrej sytuacji na rynku pracy w większości obszarów utrzymywała tendencje wzrostowe. Produkcja przemysłowa w I półroczu zwiększyła się w skali roku o 5,7%, produkcja budowlana o 8,4%. Według wstępnych danych tempo wzrostu PKB w II kw. b.r. wynosiło r/r 3,9%. Pomimo utrzymującego się w dalszym ciągu niskiego poziomu stóp procentowych NBP, wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz żywności sprzyjał wzrostowi wskaźnika inflacji, który za czerwiec b.r. wynosił r/r 1,5%. W sektorze przedsiębiorstw r/r nastąpił wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto o 5,4% oraz wzrost zatrudnienia o 4,3%. Bezrobocie w Polsce na koniec maja br. wynosiło 7,1%.

Wskaźnik PMI dla Polski osiągnął poziom 53,1 pkt.

## *2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2017 r.*

---

Dynamika sumy bilansowej sektora bankowego wg stanu na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 105,5%. Należności z tytułu kredytów od podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetu wzrosły r/r o 3,7%. Odnotowano wzrost depozytów od podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetu r/r o 7,3%. Za I półrocze 2017 r. zysk netto wynosił 6,9 mld zł i był niższy niż rok wcześniej o 17,5%. Wynik z tytułu odsetek wzrósł r/r o 11,1% do 20,54 mld zł, wynik z tytułu opłat i prowizji wzrósł o 8% do 6,8 mld zł. Jednocześnie o 6% nastąpił wzrost kosztów działania, do 16,7 mld zł. Niżej o 5,2% ukształtowały się odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, które w omawianym okresie wyniosły 3,24 mld zł. Na dobrym poziomie były wskaźniki adekwatności kapitałowej. Łączny współczynnik kapitałowy dla sektora bankowego na koniec marca br. wynosił 17,94%, natomiast współczynnik kapitału Tier 1 – 16,45%.

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%.

Na 31.03.2017 r. 484 banki spółdzielcze (80%) działały w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (286) oraz Systemie Ochrony Zrzeszenia SGB (198) – formule zapewniającej wzajemne gwarantowanie płynności i wypłacalności, tym samym zapewniając wzrost bezpieczeństwa prowadzenia działalności bankowej.

Reasumując, w omawianym okresie zdecydowana większość banków jest w dobrej kondycji finansowej, jest dobrze skapitalizowana i osiąga zyski. Należy dodać, że w ostatnich latach branżę bankową charakteryzuje malejąca rentowność (poniżej 10%), spowodowana m.in. niskim poziomem stóp procentowych oraz podatkiem bankowym, a także zmianami w przychodach w bancassurance i interchange. Nadal istotnym ryzykiem dla sektora pozostaje sprawa kredytów frankowych. Zaś obowiązujące od dnia 02.08.2017 r. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości w sprawie określenia przedmiotów należących do rolnika prowadzącego gospodarstwo rolne, które nie podlegają egzekucji wygenerowało w sektorze nowe ryzyko. W myśl w/w rozporządzenia do przedmiotów niepodlegających egzekucji

zaliczono budynki gospodarcze i grunty rolne, budynki magazynowe, składowe, przechowalnie oraz szklarnie wraz z wyposażeniem, maszyny rolnicze - niezbędne do hodowli zwierząt i prowadzenia produkcji roślinnej. Rozporządzenie wpływa również na status zobowiązań kredytowych powstałych przed jego wejściem w życie. Takie rozwiązanie oznacza, że dochodzenie należności od rolnika staje się praktycznie niemożliwe.

W ocenie bankowców przepisy Rozporządzenia stanowią także realne zagrożenie dla działalności i rozwoju gospodarstw rolnych ograniczając ich dostęp do finansowania.

#### IV SYTUACJA FINANSOWA BANKU

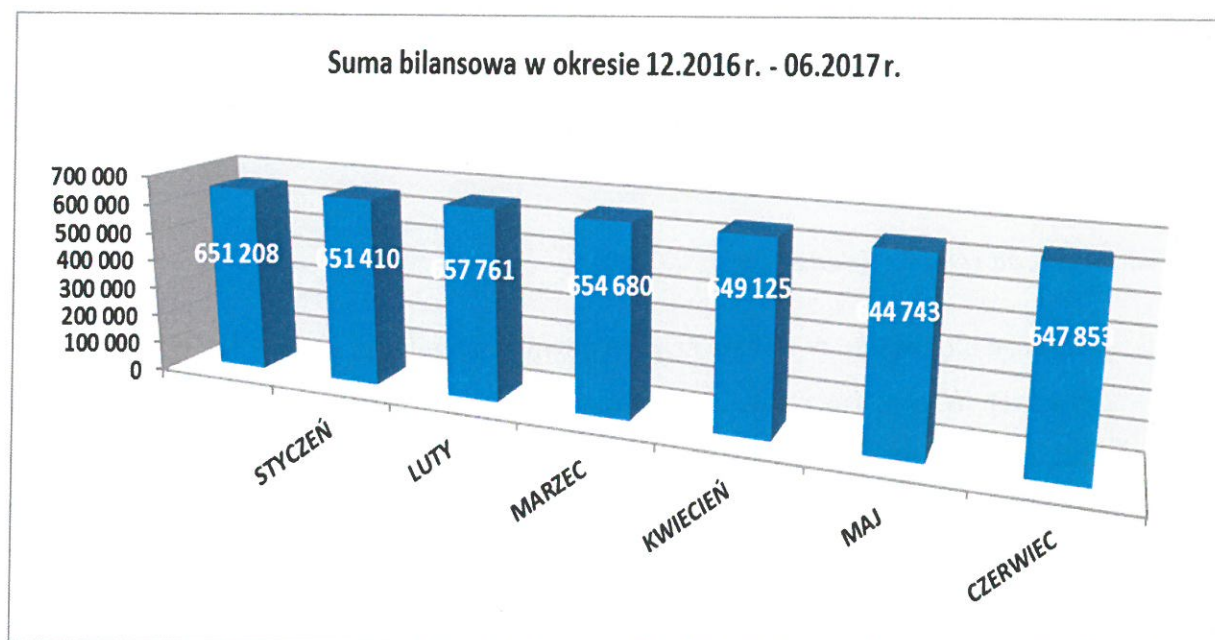
Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2017 roku realizował zadania zgodnie z kierunkami oraz założeniami przyjętej na lata 2015 – 2019 Strategii oraz Planem ekonomiczno – finansowym na 2017 r. Umacniał pozycję kapitałową, prowadził działalność handlową oraz realizował wynik finansowy, uwzględniając przy tym wszystkie występujące ryzyka.

##### 1. Suma bilansowa Banku

W porównaniu z końcem czerwca 2016 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 11,6%, do poziomu 647,9 mln zł. W stosunku do grudnia 2016 roku dynamika sumy bilansowej wynosiła 99,5%.

Poziom sumy bilansowej w poszczególnych miesiącach w I półroczu 2017 roku prezentuje

##### Wykres nr 1.



## 2. Główne pozycje aktywów Banku

Największą pozycję po stronie aktywów tradycyjnie stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 30.06.2017 r. wynosiły 355 412 tys. zł. i stanowiły 54,9% sumy bilansowej.

Główne pozycje aktywów prezentuje Tabela poniżej.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	7 100	7 245	145	102,04
II	Należności od sektora finansowego	118 152	188 170	70 018	159,26
III	Należności od sektora niefinansowego	377 388	355 412	-21 976	94,18
IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 160	6 894	3 734	218,16
V	Dłużne papiery wartościowe	62 004	75 033	13 029	121,01
VI	Inne papiery wartościowe	200	140	-60	70,00
VII	Akcje i udziały w innych jednostkach	4 031	6 694	2 663	166,06
VIII	Majątek trwały netto	13 786	13 077	-709	94,86
IX	Aktywa do zbycia	973	973	0	100,00
X	Inne aktywa	2 136	2 228	92	104,31
XI	Rezerwy celowe i pozostałe pomniejszenia	8 586	8 013	-573	93,33
	<b>Razem aktywa netto</b>	<b>580 344</b>	<b>647 853</b>	<b>67 509</b>	<b>111,63</b>

## 3. Należności od sektora finansowego

Środki pieniężne ulokowane w Banku Zrzeszającym stanowiły na dzień 30.06.2017 r. 29,0% sumy bilansowej. W porównaniu do 30.06.2016 r. podlegała zmianie struktura należności od sektora finansowego, gdzie blisko 30% stanowiły środki przekazane na rachunek depozytu obowiązkowego oraz na fundusz zabezpieczający Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Działania te istotnie zwiększyły bezpieczeństwo Banku w obszarze płynności i wypłacalności, jednocześnie ograniczając istotnie możliwości inwestycyjne.



#### 4. Portfel kredytowy

W wyniku spadku popytu na kredyty oraz prowadzonej przez Bank ostrożnej polityki sprzedażowej, na przestrzeni 12 miesięcy odnotowano spadek poziomu obligacji kredytowych w stosunku do 30.06.2016 r. o blisko 18,6 mln zł, co dało dynamikę wzrostu 95,1%. Poziom obligacji kredytowych w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 2.

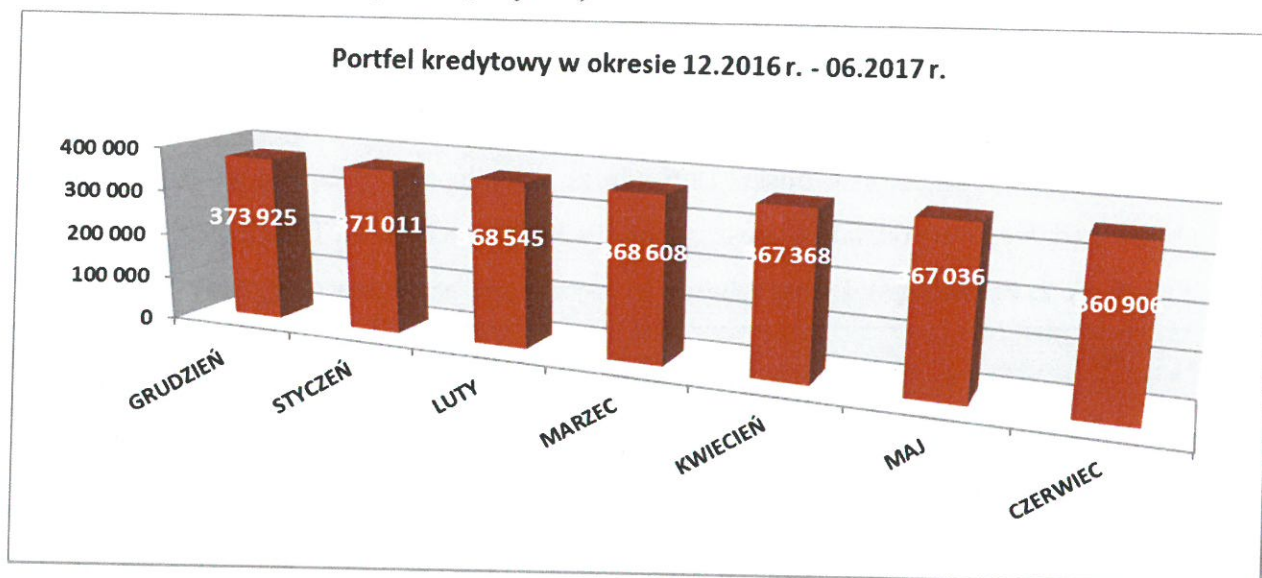
**Tabela nr 2. Poziom należności z tytułu kredytów wg. sektorów (w tys. zł)**

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
I	Należności od sektora finansowego				
II	Należności od sektora niefinansowego	376 389	354 087	- 22 302	94,1
1.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek	0	0	-	-
2.	Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	150 540	133 873	- 16 667	88,9
3.	Należności od przedsiębiorstw indywidualnych	80 945	78 792	- 2 153	97,3
4.	Należności od rolników indywidualnych	106 148	98 304	- 7 844	92,6
5.	Należności od osób prywatnych	38 611	42 978	4 367	111,3
6.	Należności od instytucji niekomercyjnych	145	140	- 5	96,6
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 081	6 819	3 738	221,3
	<b>RAZEM (I+II+III)</b>	<b>379 470</b>	<b>360 906</b>	<b>- 18 564</b>	<b>95,1</b>

Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowiły przedsiębiorstwa i spółki (37,1%), następnie rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni, których udział należności w portfelu kredytowym wynosił odpowiednio 27,2% oraz 21,8%.

W I półroczu br. tempo wzrostu akcji kredytowej wynosiło 95,1%. Poziom portfela kredytowego w okresie I półrocza 2017 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 30.06.2017 r. wynosiło 75 173 tys. zł. i stanowiło 11,6% sumy bilansowej. W portfelu znajdowały się obligacje Banku BPS S.A. o wartości 7 557 tys. zł., obligacje skarbu państwa o wartości 55 399 tys. zł, bony pieniężne NBP z 7-dniowym terminem wykupu za 12 077 tys. zł oraz certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym zarządzanym przez TFI BPS SA. w kwocie 140 tys. zł. Wobec systematycznego spadku wartości certyfikatów, Bank w 100% dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych.

### 6. Majątek trwały Banku

Wartość netto majątku Banku na dzień 30.06 br. wynosiła 19 771 tys. zł i obejmowała:

- 1) Akcje i udziały stanowiące majątek finansowy o wartości 6 694 tys. zł, w tym banków zrzeszających – 5 865 tys. zł i innych podmiotów finansowych – 829 tys. zł. Bank Spółdzielczy w Płońsku w celu spełnienia obowiązków wynikających z umowy zrzeczenia w listopadzie ub. roku objął akcje nowej emisji Banku BPS serii „W” w ilości 200 000 szt., po cenie emisyjnej 2,50 zł za 1 akcję. Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku BPS w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła w styczniu br., w wyniku czego w I półroczu 2017 r. nastąpił wzrost majątku finansowego BS Płońsk w wysokości 500 tys. zł.
- 2) Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne netto o wartości 13 077 tys. zł.

Bank poniósł nakłady w wysokości 156 tys. zł, w tym: na remonty i modernizacje 28 tys. zł, wyposażenie placówek 38 tys. zł, na bezpieczeństwo informatyczne obejmujące nabycie sprzętu komputerowego i zakup licencji – 90 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 30.06.2017 r. wynosiły 515 865 tys. zł i stanowiły 79,6% sumy bilansowej. Główne pozycje pasywów prezentuje Tabela nr 3.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 789	2 895	- 2 894	50,01
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	480 058	515 865	35 807	107,46
IV	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	27 051	54 308	27 257	200,76
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	424	2 075	1 651	489,39
VI	Kredyty i pożyczki		218	218	
VII	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	60 458	63 980	3 522	105,83
VIII	Rezerwy	67	497	430	741,79
IX	Przychody zastrzeżone	776	0	-776	
X	Inne pasywa	3 763	4 401	638	116,95
XI	Wynik finansowy netto	1 958	2 700	742	137,90
XII	Wynik z lat ubiegłych*		914	914	
	<b>Razem pasywa</b>	<b>580 344</b>	<b>647 853</b>	<b>67 509</b>	<b>111,63</b>

\*Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2017 poz. 1271) przychody zastrzeżone wg stanu z dnia 01.01.2017 r. Bank prezentuje jako „Wynik z lat ubiegłych”. Wobec niedostosowania przepisów w sprawie zasad tworzenia

rezerw na ryzyko związane z działalnością banków nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

## 8. Baza depozytowa

Na przestrzeni 12 miesięcy nastąpił wzrost depozytów o 63,2 mln zł, dając dynamikę 112,5%. Poziom depozytów w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 4.

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

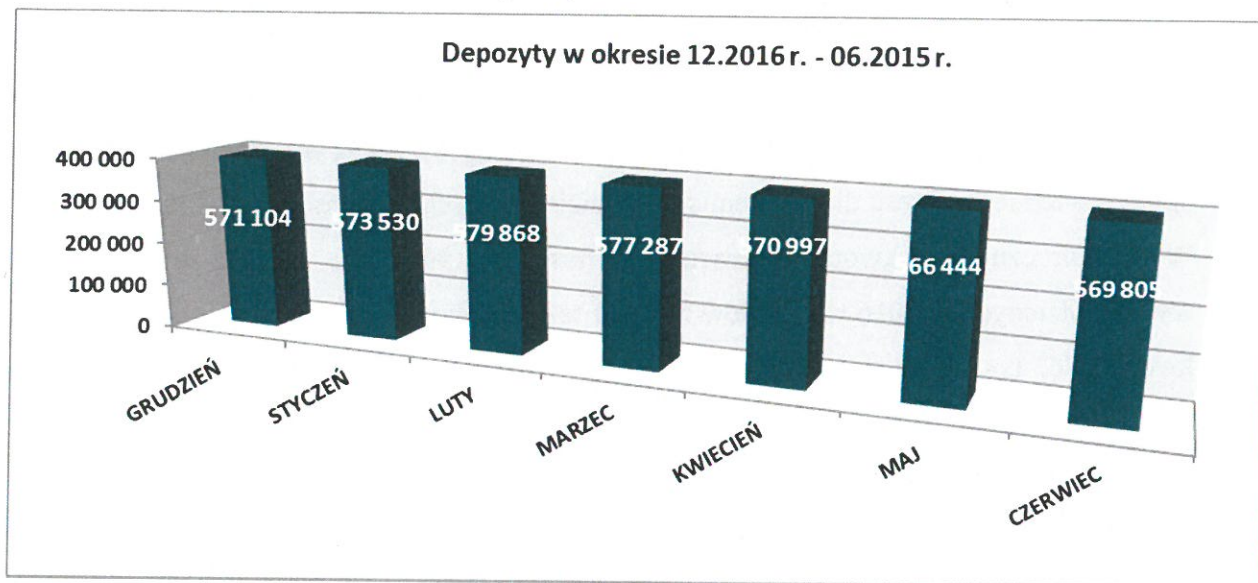
Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego				
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	479 604	515 502	35 898	107,5
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	6	16	10	266,7
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	78 452	90 814	12 362	115,8
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	55 684	58 168	2 484	104,5
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	33 227	33 416	189	100,6
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	294 984	325 821	30 837	110,5
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	17 251	7 267	- 9 984	42,1
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	27 022	54 303	27 281	200,9
	<b>RAZEM (I+II+III)</b>	<b>506 626</b>	<b>569 805</b>	<b>63 179</b>	<b>112,5</b>

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były środki pozyskane od osób prywatnych, które na 30.06.2017 r. wynosiły 325 821 tys. zł. i w strukturze wszystkich depozytów stanowiły 57,2%. Wyższe niż przed rokiem o 15,8% były depozyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni, o 100,9% wzrosły depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych.

W I półroczu 2017 roku skala działalności depozytowej Banku była stabilna. W wyniku systematycznego wzrostu poziom bazy depozytowej na koniec czerwca b.r. wynosił 569 805 tys. zł i był wyższy o 63,2 mln zł od stanu z końca czerwca 2016 r.

Poziom depozytów w I półroczu 2017 roku przedstawia Wykres nr 3.

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



## 9. Fundusze własne Banku

Na dzień 30.06.2017 r. fundusze własne wg wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 63,8 mln zł i w porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 3,5 mln zł. Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w Tabeli nr 5.

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

Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>60 458</b>	<b>63 980</b>	<b>3 522</b>	<b>105,83</b>
<b>Fundusze podstawowe:</b>	<b>46 622</b>	<b>51 792</b>	<b>5 170</b>	<b>111,09</b>
-fundusz udziałowy	1 774	1 763	- 11	99,38
-fundusz zasobowy	44 368	49 029	4 661	110,51
-fundusz ogólnego ryzyka	480	1 000	520	208,33
<b>Fundusze uzupełniające, w tym:</b>	<b>13 836</b>	<b>12 188</b>	<b>- 1 648</b>	<b>88,09</b>
- obligacje podporządkowane (emisja własna)	13 705	12 057	- 1 648	87,98
- fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	131	131	0	100,00

Poziom funduszy własnych netto, w pełni zaliczonych do funduszy uznanych stanowiących podstawę do wyliczenia norm ostrożnościowych wynosił 62 822 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Płońsku dąży do systematycznego zwiększenia poziomu funduszy własnych. W I półroczu 2017 r. realizując uchwałę Zebrania Przedstawicieli dokonano odpisów: na fundusz zasobowy w kwocie 4 661,2 tys. zł oraz na fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 520,0 tys. zł, co stanowiło łącznie 98,7% zysku do podziału za 2016 r. Pozostałą kwotę w wysokości 70,7 tys. Bank przeznaczył na dywidendę, naliczoną w formie oprocentowania udziałów w wysokości 3,3% w stosunku rocznym. Jednocześnie, wobec upływu 5-letniego okresu dla I i II emisji obligacji własnych, trwa proces ich umarzania.

W I półroczu b.r. kwota umorzenia wynosiła 1 943 tys. zł. W wyniku zwrotu wypowiedzianych w 2016 r. udziałów nastąpił też spadek poziomu funduszu udziałowego do kwoty 1 763 tys. zł. Fundusz udziałowy stanowi jedynie 2,8% funduszy własnych Banku. Na dzień 30.06.2017 r. liczba członków Banku Spółdzielczego w Płońsku wynosiła 1865 udziałowców, w tym: 1863 osoby fizyczne i 2 osoby prawne. Średnia wartość udziału członkowskiego na koniec omawianego okresu wynosiła 945 zł.

#### 10. Wynik finansowy, efektywność działania

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu br. osiągnął zysk brutto w wysokości 3 305 tys. zł oraz zysk netto w wysokości 2 700 tys. zł, co stanowi 137,9% zysku netto z 30.06.2016 r. Wzrost wyniku w części spowodowany został zmianą w ustawie o rachunkowości, która wprowadza prezentacje w przychodach odsetkowych - przychodów zastrzeżonych, tj. odsetek i prowizji od należności zagrożonych, naliczonych w roku bieżącym.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia Tabela nr 6.

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

Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
Wynik z tytułu odsetek	7 674	8 200	526	106,85
Wynik z tytułu prowizji	2 386	2 390	4	100,17
Wynik na operacjach finansowych	-12	95	107	- 791,67
Wynik z pozycji wymiany	151	88	- 63	58,28
Wynik z działalności bankowej	10 199	10 773	574	105,63
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	90	- 37	- 127	- 41,11
Koszty działania Banku i amortyzacja	7 154	6 758	- 396	94,46

Różnica wartości rezerw i aktualizacji	628	673	45	107,17
<b>Wynik brutto</b>	<b>2 507</b>	<b>3 305</b>	<b>798</b>	<b>131,83</b>
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	549	605	56	110,20
<b>Wynik netto</b>	<b>1 958</b>	<b>2 700</b>	<b>742</b>	<b>137,90</b>

Na dzień 30.06 br. wynik odsetkowy Banku wynosił 8,2 mln zł i był o 0,5 mln zł wyższy niż przed rokiem. Jest to podstawowa pozycja wyniku z działalności bankowej i stanowi 76,2%. Na kształtowanie się wyniku z odsetek w I półroczu b.r. miały wpływ poziom aktywów odsetkowych oraz poziom stóp procentowych. Marża odsetkowa wynosiła 2,73%. Wynik z tytułu prowizji wynosił 2,4 mln zł i był na poziomie roku poprzedniego. 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 6,8 mln zł i stanowiły 45,3% wszystkich poniesionych kosztów. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego koszty działania Banku były niższe o 5,5% , w tym koszty rzeczowe o blisko 13%.

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

Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana	Dynamika (%)
<b>Koszty działania Banku, z tego:</b>	<b>6 667</b>	<b>6 312</b>	<b>- 355</b>	<b>94,68</b>
Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami	4 084	4 122	38	100,93
Koszty rzeczowe	2 240	1 952	- 288	87,14
W tym:				
- Składka na pokrycie kosztów funkcjonowania Spół. Systemu Ochrony Zrzeszenia	54	64	10	118,52
- składka na Fundusz Zabezpieczający	337	113	- 224	33,53
Podatki i opłaty	178	122	- 56	68,54
Koszty związane z BFG	165	116	- 49	70,30
<b>Amortyzacja</b>	<b>487</b>	<b>446</b>	<b>- 41</b>	<b>91,58</b>
<b>Koszty działania Banku z amortyzacją</b>	<b>7 154</b>	<b>6 758</b>	<b>- 396</b>	<b>94,46</b>

Spadek kosztów rzeczowych wynikał między innymi z niższej składki na Fundusz Zabezpieczający do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz niższych opłat do

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Niższe, niż rok wcześniej były również podatki i opłaty oraz koszty amortyzacji. Politykę sprzedażową wspierały działania marketingowe. Wydatki na reklamę, działalność marketingową i charytatywną w omawianym okresie wynosiły 104 tys. zł i stanowiły 0,6% przychodów Banku. Nieznacznie wyższe niż rok wcześniej były koszty tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone. Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 30.06.2017 r. wynosiła 673 tys. zł.

**Tabela nr 8. Wskaźniki charakteryzujące działalność i efektywność działania**

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana
I	Wskaźnik rentowności netto (zysk/przychody ogółem)	11,95 %	14,80 %	2,85 %
II	Stopa zwrotu na aktywach ROA netto (zysk netto/aktywa średnie netto)	0,69 %	0,83 %	0,14 %
III	Stopa zwrotu na kapitale ROE netto (zysk netto/średnie fundusze podstawowe netto)	9,01 %	11,20 %	2,19 %
IV	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	84,70 %	81,88 %	- 2,82 %
V	Wynik netto na efektywnie zatrudnionego (w tys. zł)	19,04	24,47	5,43
VI	Suma bilansowa na efektywnie zatrudnionego (w tys. zł)	5 644	5 872	228
VII	Marża odsetkowa	2,91 %	2,73 %	- 0,18 %
VIII	Rezerwa celowa/należności zagrożone	34,81 %	19,09 %	-15,72 %

## V OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

### 1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Banku, wyniki oraz perspektywy rozwoju są ściśle powiązane z ogólną sytuacją gospodarczo – polityczną kraju oraz otoczeniem prawno – regulacyjnym. Wpływ na krajowy rynek bankowy w dużym stopniu ma sytuacja w gospodarce światowej, w tym zachodnioeuropejskiej i na wschodzie Europy.

Negatywny wpływ na kondycję finansową Banku wywierają: trwający kryzys gospodarczy, polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość stóp procentowych, poziom kursów walutowych. Działalność Emitenta podlega również 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, w tym generować ryzyko braku zgodności. 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 przez bank.

Omawiany okres to dla Banku czas prac związanych z dostosowaniem działalności do zmian szeregu regulacji prawnych, między innymi Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, Ustawy o usługach płatniczych oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zmiany te wymagały przeglądu regulacji wewnętrznych i analizy pod kątem koniecznych zmian w strukturze organizacyjnej oraz fizycznego wdrożenia.

Aktualnie Bank jest na etapie finalizacji procesu implementacji rozwiązań wynikających z wydanej przez KNF Rekomendacji H oraz pracuje nad wdrożeniem wymogów wynikających z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. W najbliższym czasie spodziewana jest zmiana Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W I półroczu br. bezpośredni wpływ na wyniki Banku miała jakość aktywów oraz poziom stóp procentowych.

## 2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością

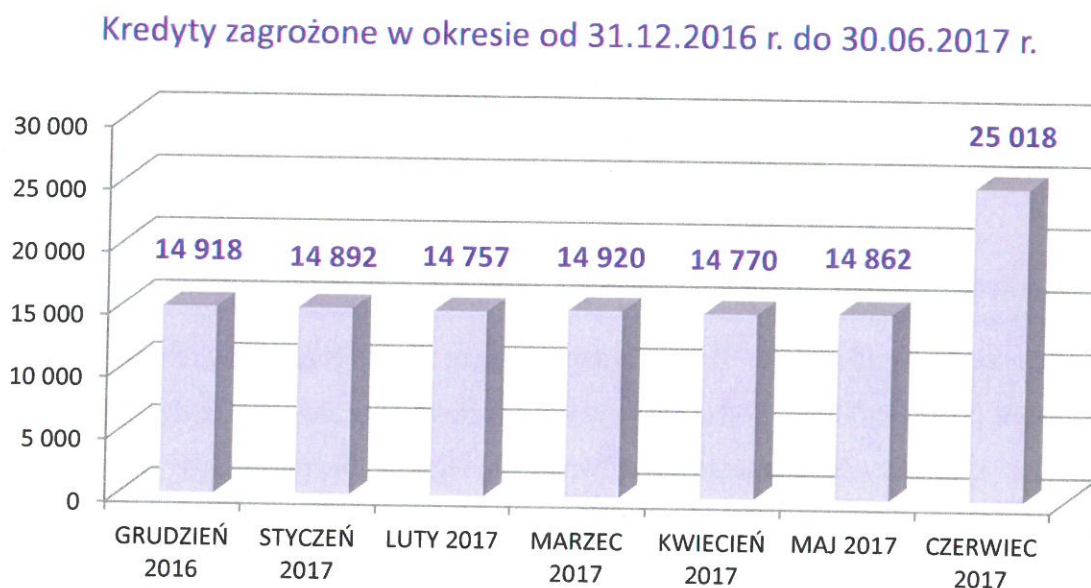
Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

W I półroczu 2017 r. 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 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.

Podstawowym ryzykiem w działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku jest **ryzyko kredytowe**. W Banku Spółdzielczym w Płońsku na dzień 30.06.2017 r. wartość należności zagrożonych wynosiła 25 018 tys. zł, co stanowiło 6,93% obliża kredytowego. W porównaniu do 30.06.2016 r. nastąpił wzrost należności zagrożonych o 11 127 tys. zł: tj. o 80,1%. Pomimo tego udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem kształtuje się na poziomie niższym niż średni w skali całego sektora bankowego jak również Zrzeszenia BPS. Należy nadmienić, iż na koniec lipca stan kredytów zagrożonych obniżył się do 19 920 tys. zł, tj. do 5,58% obliża kredytowego.

Wykres Nr 4 ilustruje skalę kredytów nieregularnych w Banku Spółdzielczym w Płońsku w poszczególnych miesiącach I półrocza 2017 r.

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



W odniesieniu do danych na 30.06.2016 r. nastąpił wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych finansujących działalność gospodarczą o 5,43% do poziomu 10,3%. Nastąpiło również

pogorszenie poziomu wskaźnika jakości kredytów detalicznych (3,11%) a także kredytów zabezpieczonych hipotecznie (7,50%).

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

**Tabela nr 9. Jakość portfela kredytowego**

Lp.	Wskaźniki jakości kredytów zagrożonych	30.06.2016 (%)	30.06.2017 (%)	Zmiana (p.p.)
1.	Jakość portfela kredytowego, w tym:	3,66 %	6,93 %	3,27 p.p.
2.	Jakość portfela kredytów gospodarczych	4,87 %	10,30 %	5,43 p.p.
3.	Jakość kredytów detalicznych	1,80 %	3,11 %	1,31 p.p.
4.	Jakość kredytów zabezpieczonych hipotecznie	2,02 %	7,50 %	5,48 p.p.

**Ryzyko płynności** znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał obowiązujące normy płynności. Na dzień 30.06.2017 r. wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1): 35 844
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2): 1,27
3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3): 3,06
4. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4): 1,34

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 30.06.2017 r. 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 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 2017 r. Bank realizował kierunki i założenia przyjętej na lata 2015-2019 Strategii działania oraz Planu ekonomiczno – finansowego na 2017 r. Ustalenie profilu ryzyka opiera się na monitorowaniu wykonania założeń do planu finansowego, zmienności składowych kosztów działania Banku oraz przeprowadzaniu testów warunków skrajnych. Zagrożenie dla realizacji przyjętych kierunków stanowić może niesprzyjająca sytuacja rynkowa, kryzys polityczny, wymogi regulacyjne.

W Banku funkcjonują systemy 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 2017 r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Na dzień 30.06.2017 r. kapitały „uznane” wynosiły 62 822 tys. zł, w tym kapitał podstawowy

TIER I - 51 212 tys. zł oraz kapitał uzupełniający TIER II - 11 610 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 32 124 tys. zł i stanowił 51,1% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 – 13,59%.
- łączny współczynnik kapitałowy - 16,67% ,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 15,64% ,
- współczynnik kapitału ryzyka kredytowego – 10,04%,
- wskaźnik dźwigni – 7,51%.

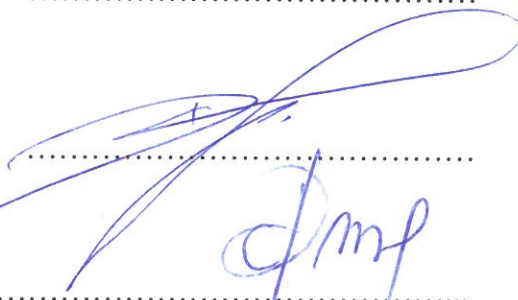
W I półroczu 2017 r. Bank, realizując obowiązki wynikające z regulacji uzupełniających, odnoszących się do tzw. Filara III, opublikował informację dotyczącą poziomu adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2016 r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:**

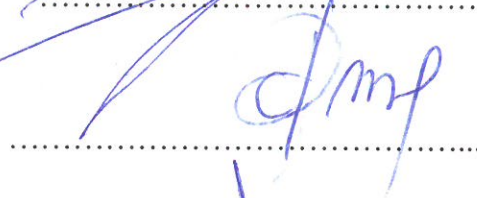
1. **Teresa Kudlicka** – *Prezes Zarządu*



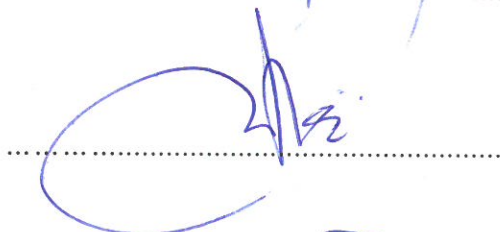
2. **Dariusz Konofalski** – *Wiceprezes Zarządu*  
*ds. handlowych*



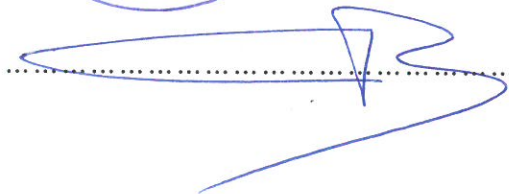
3. **Barbara Szczypińska** – *Wiceprezes Zarządu*  
*ds. ekonomiczno – finansowych*



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



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



**Płońsk, dnia 04.09.2017 r.**

