



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
ZA I PÓŁROCZE 2018 r.**

Płońsk dnia 14 września 2018r.

I INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusz założycielski	53 316 956,68 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 S.A. w Warszawie.

Jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W I półroczu 2018 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. Ks. Jaworskiego 5,
- 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 Płocku , ul. Tumaska 14,
- Oddział w Nowym Mieście, ul. Główny Rynek 11,
- 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 w okresie sprawozdawczym władze statutowe Banku pracowały w składzie:

1. Skład Rady Nadzorczej

W okresie od 01.01.2018 – 14.06.2018 r Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

	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 Śmigielski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 14 czerwca 2018 r Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru Rady Nadzorczej na kadencję 2018- 2022. Na dzień 30.06.2018 r Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie.

	Funkcja
Jan Peplowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Rutkowski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Jerzy Granuszewski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Maciej Biernatowicz	Członek Rady Nadzorczej
Adam Brzeszkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Jan Golacik	Członek Rady Nadzorczej
Jadwiga Kocik	Członek Rady Nadzorczej
Emilia Leszczyńska	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Liberek	Członek Rady Nadzorczej
Leonard Milewski	Członek Rady Nadzorczej
Iwona Skalska	Członek Rady Nadzorczej

W ramach Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu. Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Płońsku składał się z 3 członków.

2. Skład Zarządu

W okresie sprawozdawczym Zarząd pracował w następującym składzie.

	Funkcja
Dariusz Konofalski	Prezes Zarządu
Wioleta Ciulińska	Wiceprezes Zarządu ds. finansów i bezpieczeństwa
Robert Malinowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonywał swoje obowiązki na posiedzeniach, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z zakresem i częstotliwością wynikającą z systemu informacji zarządczej. Podejmował uchwały, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Zebranie Przedstawicieli

W bieżącym roku Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku odbyło się w dniu 14 czerwca 2018 r. i miało ono charakter sprawozdawczo - wyborczy.

Przedmiotem obrad było:

1. Otwarcie Zebrania Przedstawicieli.
2. Wybór Przewodniczącego i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zebrania.
3. Stwierdzenie przez Przewodniczącego prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku w kadencji 2018 – 2022”.
6. Wybór Komisji:
 - 1) Mandatowo - Skrutacyjnej,
 - 2) Uchwał i Wniosków,
 - 3) Ds. Odpowiedniości*
7. Przyjęcie protokołu z Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli odbytego 23 listopada 2017 r.
8. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia „Regulaminu wyboru Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku na kadencję 2018 – 2022”.
9. Wybory członków Rady Nadzorczej na kadencję 2018 – 2022:
 - 1) zgłaszanie kandydatów na członków Rady Nadzorczej w I etapie wyborów,

** Komisji nie powołuje się, jeżeli Zebranie powierzy wykonywanie jej zadań Komisji Uchwał i Wniosków*

- 2) sprawozdanie Komisji ds. Odpowiedniości w sprawie oceny kompetencji i niezależności kandydatów,
- 3) głosowanie tajne,
- 4) sprawozdanie Komisji Mandatowo - Skrutacyjnej z wyników wyborów w I etapie,
- 5) zgłaszania kandydatów na członków Rady Nadzorczej w II etapie wyborów,
- 6) sprawozdanie Komisji ds. Odpowiedniości w sprawie oceny kompetencji kandydatów,
- 7) głosowanie tajne,
- 8) sprawozdanie Komisji Mandatowo - Skrutacyjnej z wyników wyborów w II etapie wyborów.

10. Sprawozdanie Zarządu z:

- 1) działalności Banku w 2017 roku wraz z propozycją kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej na 2018 – 2019 r.,
- 2) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.

11. Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz wniosek Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok.

12. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w kadencji 2014 – 2018 ze szczególnym omówieniem działalności w 2017 r. wraz z oceną funkcjonowania Polityki wynagradzania oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

13. Dyskusja nad sprawozdaniami.

14. Podjęcie uchwał w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2017 roku oraz sprawozdania finansowego za rok 2017,
- b) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
- c) zatwierdzenia Sprawozdania Komisji ds. Odpowiedniości z wyników oceny kompetencji Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej za 2017r. oraz za okres od 01.01.2018 do 13.06.2018r.,
- d) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w kadencji 2014 – 2018 ze szczególnym omówieniem działalności w 2017 r.,
- e) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2017 r.,
- f) przeznaczenia zysku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy,
- g) przystąpienia Banku Spółdzielczego w Płońsku do IT BPS spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i nabycia lub objęcia w tej spółce udziałów w ilości i w wysokości określonej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku,

15. Zatwierdzenie Sprawozdania Komisji ds. Odpowiedniości dotyczącego wyników oceny indywidualnych kompetencji wybranych członków Rady Nadzorczej i kolegiatnych kompetencji Rady Nadzorczej oraz podjęcie uchwały o wyborze Rady Nadzorczej na kadencję 2018 - 2022.

16. Sprawozdanie Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na 2018 – 2019 r.

17. Wybór delegata na Zgromadzenia Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
18. Wręczenie nagród zasłużonym pracownikom Banku.
19. Zamknięcie obrad.

III ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Podstawowe trendy w gospodarce w Polsce - otoczenie makroekonomiczne

W I półroczu b.r. polska gospodarka znalazła się na szczycie obecnego cyklu koniunkturalnego. Indeks PMI dla polskiego sektora przemysłowego osiągnął w czerwcu br. poziom 54,2 pkt. Długo oczekiwane ożywienie w inwestycjach przyniosło wzrost o 8,1 % . Nastąpił wzrost konsumpcji o 4,8%, eksportu o 1,1 % oraz importu o 3,5 %.

Według wstępnych danych PKB w II kw. br. wzrósł realnie o 5.1% w ujęciu rocznym. Pomimo utrzymującego się od 3 lat niskiego poziomu stóp procentowych NBP, wzrostowi wskaźnika inflacji r/r do 2,0 % sprzyjał wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, żywności oraz cen paliw. W sektorze przedsiębiorstw r/r nastąpił wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto o 7,5% oraz wzrost zatrudnienia o 3,7%. Bezrobocie w Polsce na koniec czerwca br. wynosiło 3,6%. Dobra koniunktura na rynku pracy jest jednym z czynników mających pozytywny wpływ na kondycje budżetu państwa, gdyż zwiększając wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych pozwala ograniczać dotacje z budżetu do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2018r.

Dynamika sumy bilansowej sektora bankowego wg. stanu na dzień 30.06.2018 r. wynosiła 106,1% natomiast w sektorze bankowości spółdzielczej 106,6%. Udział sumy bilansowej sektora banków spółdzielczych w sektorze bankowym wyniósł 7,09% i był wyższy od zeszłorocznego o 0,03p.p.

Należności z tytułu kredytów od podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetu (sektor instytucji rządowych i samorządowych) w sektorze bankowym wzrosły r/r o 5,15 %. Roczna dynamika tej pozycji w sektorze spółdzielczym wynosiła 105,24%. Wzrostowi akcji kredytowej utrzymujące się niskie stopy procentowe, stabilny wzrost gospodarczy oraz korzystna sytuacja na rynku pracy.

Dominującym źródłem finansowania banków w Polsce pozostawały depozyty sektora niefinansowego oraz zobowiązania wobec podmiotów z sektora finansowego.

W sektorze bankowym odnotowano wzrost depozytów od podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetu r/r o 6,5 % w sektorze spółdzielczym natomiast o 7,8%.

Fundusze własne banków uległy zwiększeniu wykazując dynamikę r/r na poziomie 109,5%. Na dobrym poziomie były wskaźniki adekwatności kapitałowej.

Za I półrocze 2018 r. wynik finansowy netto w sektorze bankowym wyniósł 7,8 mld zł. i był wyższy niż rok wcześniej o 17,1%. Sektor spółdzielczy w okresie sprawozdawczym wypracował wynik na poziomie 373 mln zł tj. 4,8% wyniku sektora osiągając dynamikę r/r na poziomie 84,5%.

Wynik z tytułu odsetek wzrósł r/r o 8,81% do 22,4 mld zł. z czego 1,1 mld zł stanowił wynik sektora spółdzielczego, wynik z tytułu opłat i prowizji spadł o 2,9% do 6,6 mld zł. taka tendencja utrzymywała się również w sektorze spółdzielczym. Jednocześnie o 5,8% nastąpił wzrost kosztów działania do 17,7 mld zł.

Wyżej o 6,3 % ukształtowały się odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, które w omawianym okresie wyniosły 4,1 mld zł. W dużej mierze jest to efekt zmiany zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków).

Według stanu na 30 czerwca 2018r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 547 banków spółdzielczych zrzeszonych w dwóch strukturach (349 Banku BPSS.A. i 198 SGB-Banku) oraz 3 Banki Spółdzielcze niezrzeszone, współpracujące z Bankiem BPS S.A.

W I półroczu 2018 r. poza bankami zrzeszającymi banki spółdzielcze działały w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS oraz Systemie Ochrony Zrzeszenia SGB – formule zapewniającej wzajemne gwarantowanie płynności i wypłacalności, tym samym zapewniając wzrost bezpieczeństwa prowadzenia działalności bankowej.

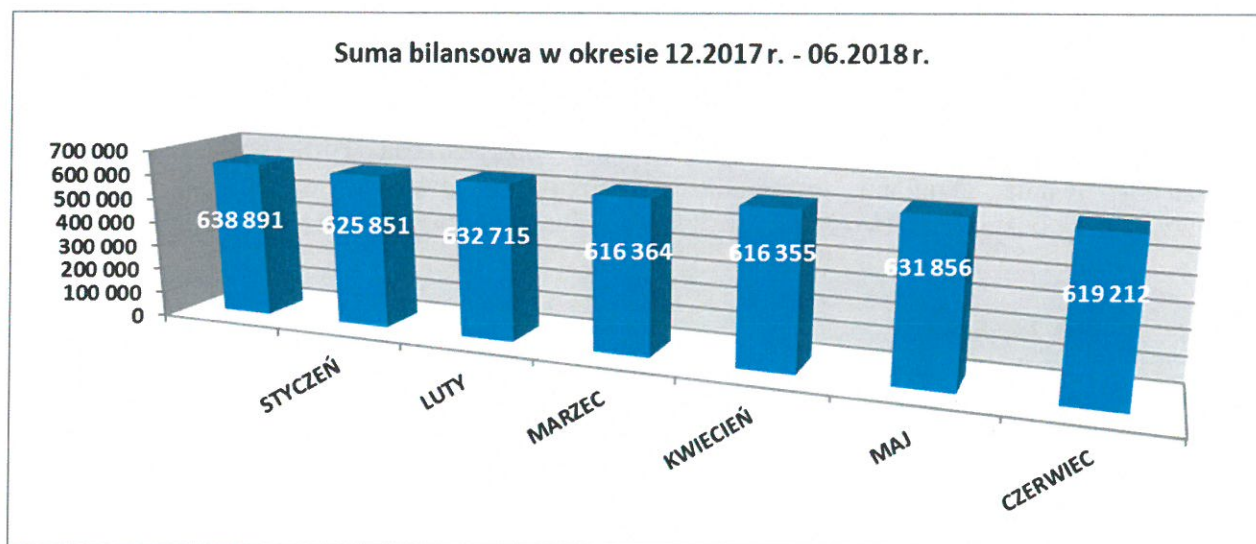
IV SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2018 roku realizował zadania zgodnie z kierunkami oraz założeniami przyjętej na lata 2015 – 2019 Strategii oraz Planem ekonomiczno – finansowym na 2018 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 2017 roku odnotowano spadek sumy bilansowej o 4,4%, do poziomu 619,2 mln zł. W stosunku do grudnia 2017 roku suma bilansowa obniżyła się o 3,1%.

Poziom sumy bilansowej w poszczególnych miesiącach w I półroczu 2018 roku prezentuje Wykres nr 1.



2. Główne pozycje aktywów Banku

Największą pozycję po stronie aktywów tradycyjnie stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 30.06.2018 r. wynosiły 346 186 tys. zł. i stanowiły 55,9% sumy bilansowej.

Główne pozycje aktywów prezentuje Tabela poniżej.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	7 245	7 652	407	105,62
II	Należności od sektora finansowego	188 170	172 063	-16 107	91,44
III	Należności od sektora niefinansowego	355 412	346 186	-9 226	97,4
IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 894	6 603	- 291	95,78
V	Dłużne papiery wartościowe	75 033	71 465	- 3 568	95,24
VI	Inne papiery wartościowe	140	5 187	5 047	
VII	Akcje i udziały	6 694	6 894	200	102,99
VIII	Majątek trwały netto	13 077	12 771	-306	97,66
IX	Aktywa do zbycia	973	14	- 959	
X	Inne aktywa	2 228	2323	95	104,26
XI	Rezerwy celowe i pozostałe pomniejszenia	8 013	11 946	3 933	149,08
	Razem aktywa netto	647 853	619 212	-28 641	95,58

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego stanowiły na dzień 30.06.2018 r. 27,8% sumy bilansowej. W porównaniu do 30.06.2017r. struktura należności od sektora finansowego nie podlegała większej zmianie. Środki przekazane na rachunek depozytu obowiązkowego oraz na fundusz zabezpieczający Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiły blisko 31,9% zaangażowania. Działania te ograniczają możliwości inwestycyjne Banku, niemniej istotnie zwiększają bezpieczeństwo Banku w obszarze płynności i wypłacalności.

4. Portfel kredytowy

Wynikiem spadku popytu oraz prowadzonej przez Bank ostrożnej polityki sprzedażowej, na przestrzeni 12 miesięcy odnotowano spadek poziomu obligacji kredytowego o 10,4 mln zł., co dało dynamikę r/r 97,1%. Poziom obligacji kredytowego w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 2.

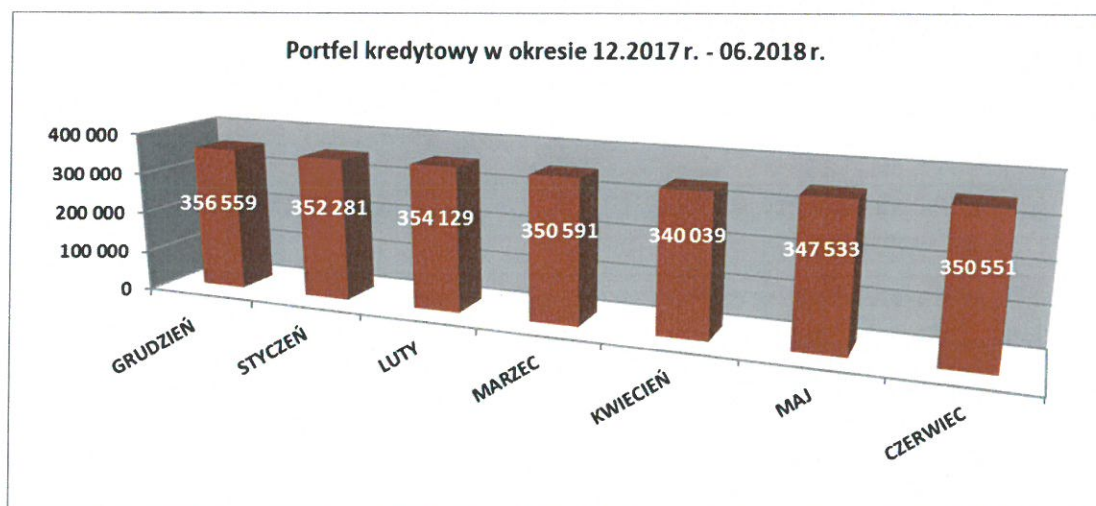
Tabela nr 2. Poziom należności z tytułu kredytów wg. sektorów (w tys. zł)

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
I	Należności od sektora finansowego	0	0		
II	Należności od sektora niefinansowego	354 087	344 006	-10 081	97,15%
1.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek	0	0	0	
2.	Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	133 872	130 820	-3 052	97,72%
3.	Należności od przedsiębiorstw indywidualnych	78 792	78 613	-179	99,77%
4.	Należności od rolników indywidualnych	98 305	85 840	-12 465	87,32%
5.	Należności od osób prywatnych	42 978	48 696	5 718	113,30%
6.	Należności od instytucji niekomercyjnych	140	37	-103	26,43%
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 819	6 545	-274	95,98%
	RAZEM (I+II+III)	360 906	350 551	-10 355	97,13%

Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowiły przedsiębiorstwa i spółki (37,3%), następnie rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni, których udział należności w portfelu kredytowym wynosił odpowiednio 24,5% oraz 22,4%.

W I półroczu b.r. tempo wzrostu akcji kredytowej wynosiło 98,3%. Poziom portfela kredytowego w okresie I półrocza 2018 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 30.06.2018 r. wynosiło 76 652 tys. zł. i stanowiło 12,4% sumy bilansowej. W portfelu znajdowały się obligacje banków, głównie Banku BPS SA, o łącznej wartości 11 643 tys. zł., obligacje Skarbu Państwa o wartości 55 523 tys. zł., bony pieniężne NBP z 7-dniowym terminem wykupu za 4 299 tys. zł., jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym SGB Gotówkowy zarządzanym przez UNION INVESTMENT o wartości 5 047 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 majątku Banku na dzień 30.06. br. wynosiła 19 665 tys. zł. netto.

Akcje i udziały stanowiące majątek finansowy to 6 894 tys. zł. w tym banków zrzeszających – 6 065 tys. zł. i innych podmiotów finansowych – 829 tys. zł.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych netto w omawianym okresie wynosiła 12 771 tys. zł. Bank poniósł nakłady w wysokości 149 tys. zł., w tym: na remonty i modernizacje - 38 tys. zł., instalacje systemu SSWiN i CCTV - 43 tys. zł., na wykup z leasingu samochodu – 25 tys. zł., wyposażenie placówek - 8 tys. zł. oraz na bezpieczeństwo informatyczne – 35 tys. zł.

W I półroczu br. nie uległy zmianie aktywa do zbycia, które wynosiły 14,0 tys. zł.

7. Główne pozycje pasywów Banku

Największą pozycję po stronie pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 30.06.2018 r. wynosiły 467 733 tys. zł. i stanowiły 75,5 % sumy bilansowej. Główne pozycje pasywów prezentuje Tabela nr 3.

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

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 895	1	- 2 894	
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	515 865	467 733	- 48 132	90,67
IV	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	54 308	70 465	16 157	129,75
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 075	4 875	2 800	234,94

VI	Kredyty i pożyczki	218		- 218	
VII	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	63 980	65 447	1 467	102,29
VIII	Rezerwy	497	502	5	101,01
IX	Inne pasywa	4 401	8 126	3 725	184,64
X	Wynik finansowy netto	2 700	2 063	- 637	76,41
XI	Wynik z lat ubiegłych	914		- 914	
	Razem pasywa	647 853	619 212	- 28 641	95,58

8. Baza depozytowa

Na przestrzeni 12 miesięcy nastąpił spadek depozytów o 33,0 mln zł, dając dynamikę 94,2%. Poziom depozytów w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 4.

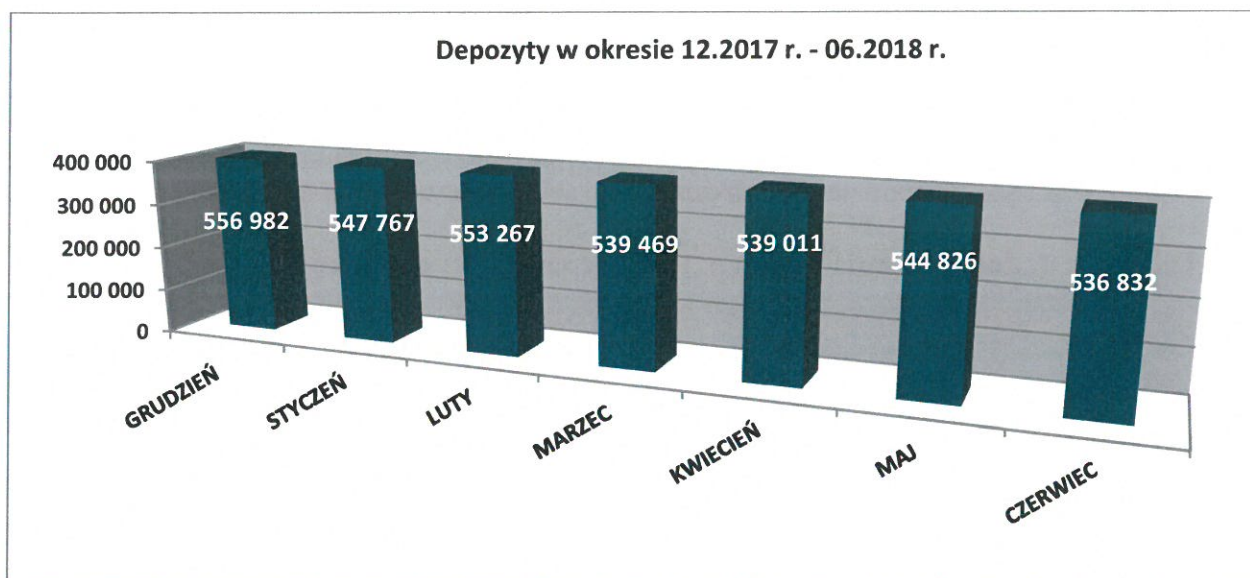
Tabela nr 4. Zobowiązania Banku z tytułu depozytów wg sektorów (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0			
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	515 502	466 381	-49 121	90,5%
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	16	1	-15	6,3%
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	90 814	73 963	-16 851	81,4%
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	58 168	46 315	-11 853	79,6%
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	33 416	42 698	9282	127,8%
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	325 821	294 824	-30 997	90,5%
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	7 267	8 579	1312	118,1%
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	54 303	70 451	16 148	129,7%
	RAZEM (I+II+III)	569 805	536 832	-32 973	94,4%

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były tradycyjnie środki pozyskane od osób prywatnych, które na 30.06.2018 r. wynosiły 294 824 tys. zł. i w strukturze wszystkich depozytów stanowiły 54,9%. W okresie 1 roku odnotowano spadek: depozytów osób prywatnych o 31,0 mln zł. tj. o 9,5 %, depozytów przedsiębiorców indywidualnych o 20,4%, depozytów przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni o 18,6%. Wyższe niż przed rokiem o 27,8% były depozyty rolników oraz o 29,7% depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych. W porównaniu do końca 2017 r. spadek poziomu bazy depozytowej wynosił 20 150 tys zł.

Poziom depozytów w poszczególnych miesiącach I półrocza 2018 roku przedstawia Wykres nr 3.

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



9. Fundusze własne Banku

Na dzień 30.06.2018 r. fundusze własne wg wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 65,4 mln zł i w porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 1,5 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w Tabeli nr 5.

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

Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
Fundusze własne, w tym:	63 980	65 447	1 467	102,29
Fundusze podstawowe:	51 792	56 016	4 224	108,16
-fundusz udziałowy	1 763	1 699	-64	96,37
-fundusz zasobowy	49 029	53 317	4 288	108,75
-fundusz ogólnego ryzyka	1 000	1 000		100,00

Fundusze uzupełniające, w tym:	12 188	9 431	- 2 757	77,38
- obligacje podporządkowane (emisja własna)	12 057	9 258	- 2 799	76,79
- fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:	131	173	42	132,06
- środków trwałych	131	131	0	100

Poziom funduszy własnych stanowiących podstawę do wyliczenia wskaźników ostrożnościowych wynosił 61 032 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Płońsku dąży do systematycznego zwiększenia poziomu funduszy własnych. W I półroczu 2018 r. realizując uchwały Zebrania Przedstawicieli fundusz zasobowy został zasilony wynikiem z lat poprzednich w kwocie 110 tys. zł. oraz odpisem z zysku netto za rok 2017 w kwocie 4 178 tys. zł. Kwota ta stanowiła 98,7% zysku do podziału. Pozostałą sumę z nadwyżki bilansowej za rok ubiegły w wysokości 53 tys. Bank przeznaczył na dywidendę, naliczoną w formie oprocentowania udziałów w wysokości 3,0% w stosunku rocznym. Jednocześnie, wobec upływu 5-letniego okresu dla I i II emisji obligacji własnych, trwa proces umarzania funduszy podporządkowanych. W I półroczu br. kwota umorzenia wynosiła 1 388 tys. zł.

Na dzień 30.06.2018 r. liczba członków Banku Spółdzielczego w Płońsku wynosiła 1834 udziałowców, w tym: 1832 osoby fizyczne i 2 osoby prawne. Średnia kwota udziałów na koniec omawianego okresu wynosiła 926 zł.

10. Wynik finansowy, efektywność działania

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu b.r. osiągnął zysk brutto w wysokości 2 933 tys. zł. oraz zysk netto w wysokości 2 063 tys. zł, co stanowi 76,4% zysku z 30.06.2017r.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia Tabela nr.6.

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

Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
Wynik z tytułu odsetek	8 204	8 876	672	108,19
Wynik z tytułu prowizji	2 386	2 365	-11	99,12
Wynik na operacjach finansowych	95	40	-55	42,11
Wynik z pozycji wymiany	88	66	-22	75,00
Wynik z działalności bankowej	10 773	11 347	574	105,33
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	- 37	-54	17	145,95
Koszty działania Banku i amortyzacja	6 758	7 196	438	106,48
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	673	1 164	491	172,96
Wynik brutto	3 305	2 933	- 372	88,74
Obowiązkowe obciążenie wyniku finan.	605	870	265	143,80
Wynik netto	2 700	2 063	- 637	76,41

Na dzień 30 czerwca b.r. wynik odsetkowy Banku wynosił 8,9 mln zł i był o 672 tys. zł. wyższy niż przed rokiem. Jest to podstawowa pozycja wyniku z działalności bankowej i stanowi 78,2%. Na kształtowanie się wyniku z odsetek w I półroczu b.r. miały wpływ poziom aktywów odsetkowych oraz poziom stóp procentowych. Marża odsetkowa wynosiła 2,94 %. 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 7,2 mln zł i stanowiły 38,03% wszystkich poniesionych kosztów. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego koszty działania Banku były wyższe o 7,1%, w tym koszty rzeczowe o 5,4 %.

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

Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana	Dynamika (%)
Koszty działania Banku, z tego:	6 312	6 759	447	107,08
Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami	4 122	4405	283	106,87
Koszty rzeczowe	1 952	2057	105	105,38
W tym:				
- Składka na pokrycie kosztów funkcjonowania Spół. Systemu Ochrony Zrzeszenia	64	62	-2	96,87
- składka na Fundusz Zabezpieczający	113	158	45	139,82
Podatki i opłaty	122	145	23	118,85
Koszty związane z BFG	116	152	36	131,03
Amortyzacja	446	437	-9	97,98
Koszty działania Banku z amortyzacją	6 758	7 196	438	106,48

Wzrost kosztów rzeczowych wynikał między innymi z wyższej składki na Fundusz Zabezpieczający do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wyższych opłat do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Również wyższe niż rok wcześniej były podatki i opłaty. Politykę sprzedażową wspierały działania marketingowe. Wydatki na reklamę, działalność marketingową i charytatywną w omawianym okresie wynosiły 97 tys. zł i stanowiły 0,4% przychodów Banku. Znacznie wyższe niż rok wcześniej były koszty tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących ekspozycje kredytowe. Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 30.06.2018r. wynosiła 1 164 tys. zł. tj. o blisko 0,5 mln zł. więcej niż rok wcześniej.

Tabela nr 8. Wskaźniki charakteryzujące działalność i efektywność działania

L.P.	Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana
I	Wskaźnik rentowności netto (zysk/przychody ogółem)	14,80%	9,44%	-5,36 pp.
II	Stopa zwrotu na aktywach ROA netto (zysk netto/aktywa średnie netto)	0,83%	0,66%	-0,17 pp.
III	Stopa zwrotu na kapitale ROE netto (zysk netto/średnie fundusze podstawowe netto)	11,20%	7,99%	-3,21 pp.
IV	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	81,88%	86,58%	-4,7 pp.
V	Wynik netto na efektywnie zatrudnionego (w tys. zł)	24,47	17,91	- 6,56
VI	Suma bilansowa na efektywnie zatrudnionego (w tys. zł)	5 872	5 377	-495
VII	Marża odsetkowa	2,73%	2,94%	0,21
VIII	Rezerwa celowa/należności zagrożone	19,09%	38,70%	19,61 pp.
IX.	Stopecz pokręcia nieregularnych ekspozycji kredytowych rezerwami celowymi i odpisami z tyt. utraty wartości	19,09%	44,12%	25,03 pp.

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.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa Banku pozostawała stabilna, czemu sprzyjało utrzymujące się wysokie tempo wzrostu gospodarczego oraz poprawa sytuacji na rynku pracy. Negatywny wpływ na kondycję finansową Banku wywiera wysokość stóp procentowych.

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 , 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 na działalności kredytowej i depozytowej.

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 ochronie danych osobowych, zmianach w usługach płatniczych Split payment – mechanizmu podzielonej płatności, STIR itp. Zmiany te wymagały przeglądu regulacji wewnętrznych i analizy pod kątem koniecznych zmian w strukturze organizacyjnej oraz fizycznego wdrożenia.

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

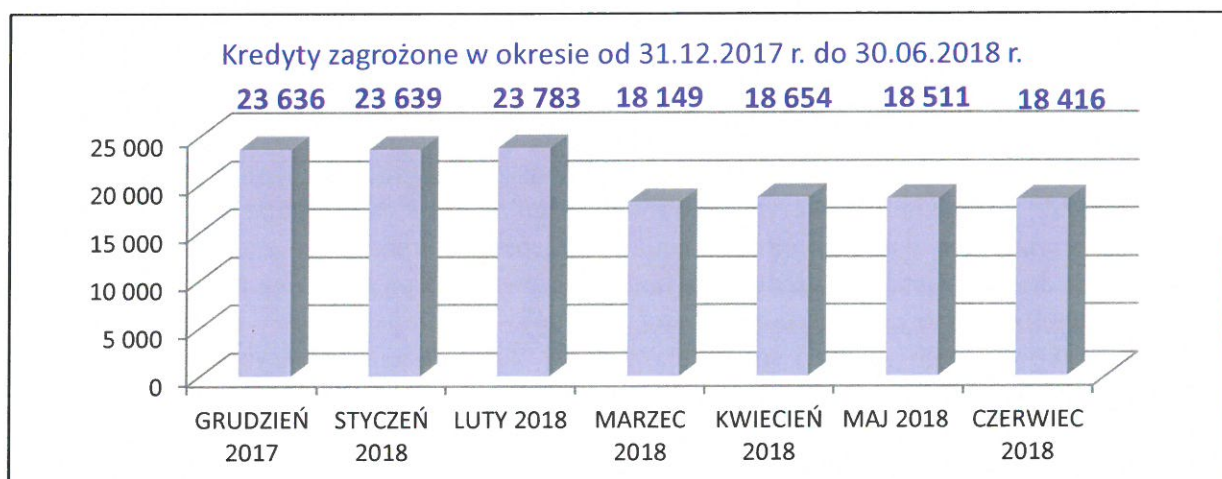
2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością

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 2018 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 przeglądu metodologii oceny i monitorowania ryzyka oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych i przyjętych założeń do ich ustalania a także przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Podstawowym ryzykiem w działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku było **ryzyko kredytowe i kontrahenta**. W Banku Spółdzielczym w Płońsku na dzień 30.06.2018 r. wartość należności zagrożonych wynosiła 18 416 tys. zł., co stanowiło 5,25% obligacji kredytowego. W porównaniu do 30.06.2017 r. nastąpił spadek należności zagrożonych o 6 602 tys. zł, tj. o 26,39%. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem kształtował się na poziomie 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 2018 r.

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



Ryzyko płynności i finansowania znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał normy płynności. Codziennie badany był poziom wskaźnika LCR, dla którego zachowana została min określona przepisami wielkość. Na dzień 30.06.2018 r. wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

1. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M3): 3,13,
2. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4): 1,37.

Poziom wskaźnika LCR wyniósł 258,8%.

Zgodnie z art. 94 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, normy płynności krótkoterminowej (M1 i M2) wynikające z uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, przestały obowiązywać, wobec pełnego wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku normy LCR na poziomie min. 100%.

Bank wyliczał również poziom wskaźnika stabilnego finansowania NSFR - wskaźnik płynności długoterminowej, którego poziom mieścił się w oczekiwanych wielkościach.

Sytuacja płynnościowa Banku była stabilna. Bank posiadał stabilne źródła finansowania, które umożliwiają finansowanie zarówno działalności bieżącej jak i w dłuższej perspektywie.

Poziom **ryzyka stopy procentowej** na dzień 30 czerwca 2018 r Bank ocenił jako umiarkowany. Zapewniona została odpowiednia struktura aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz przeszacowania. Marża odsetkowa (średnioroczna) wyliczona na podstawie aktywów i pasywów oprocentowanych ukształtowała się na poziomie 2,94%. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenił jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową. Ogólna zasada dotyczyła ograniczenia opcji klienta poprzez stosowanie zerowych, w stosunku do pierwotnych ustaleń stawek procentowych, w przypadku przedterminowego wycofania depozytu oraz prowizji rekompensacyjnej przy wcześniejszej spłacie kredytu.

Poziom **ryzyka walutowego** na dzień 30.06.2018 r. znajdował się na niskim poziomie. Bank nie udzielał kredytów w walutach obcych. Skala działalności walutowej była niewielka - nie przekracza 5% sumy bilansowej. Bank monitoruje pozycje walutowe. W omawianym okresie nie występowały przekroczenia przyjętych limitów ostrożnościowych.

W zakresie **ryzyka operacyjnego**, w tym ryzyka modeli i systemów informatycznych stosowane środki ochrony były na wystarczającym poziomie, zapewniającym bezpieczne działanie Banku. Przeprowadzona ocena ryzyka na podstawie zaewidencjonowanych zdarzeń rzeczywistych wskazywała akceptowalny poziom ryzyka, nie zagrażający działalności Banku. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wystarczał na zabezpieczenie ryzyka operacyjnego a fundusze własne netto Banku pokrywały wyliczony wymóg. Maksymalny apetyt na ryzyko, wyrażony w postaci globalnego limitu wewnętrznego, określający maksymalną wysokość rzeczywistych rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w wysokości 3% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, został zachowany.

W zakresie zarządzania ryzykiem modeli w Banku funkcjonuje wyłącznie 1 model uznany jako istotny. Jest to model szacowania osadu depozytów, wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem płynności. Bank objął to ryzyko systemem raportowania. Bank nie planuje wprowadzania nowych modeli. Przeprowadzony proces samooceny ryzyka i kontroli wskazuje na bezpieczną sytuację Banku, przeprowadzona samoocena ryzyka w obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ocena ryzyka na podstawie zaewidencjonowanych zdarzeń

rzeczywistych wskazują na umiarkowany poziom ryzyka. W okresie półrocza nie wystąpiły zdarzenia krytyczne powodujące zakłócenia w podstawowej działalności.

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 dniu 04.06.2018 r. do Banku wpłynęło pismo GIIF dotyczące decyzji w sprawie nałożenia na Bank kary pieniężnej. Kwota obciążająca Bank wyniosła 7 500,0 zł., co stanowi 1% maksymalnej wysokości kary, którą w drodze decyzji może nałożyć Generalny Inspektor za naruszenie o którym mowa.

Ryzyko wyniku finansowego znajdowało się na poziomie umiarkowanym. W I półroczu 2018 r. Bank realizował kierunki i założenia przyjętej na lata 2015-2019 Strategii działania oraz Planu ekonomiczno – finansowego na 2018 r. Ustalenie profilu ryzyka opierało się na monitorowaniu wykonania założeń do planu finansowego, zmienności składowych kosztów działania Banku oraz przeprowadzaniu testów warunków skrajnych. Na dzień 30.06.2018 r. Bank zrealizował plan w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 108,63%.

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 2018 r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Na dzień 30.06.2018 r. kapitały uznane wynosiły 61 032 tys. zł, w tym kapitał podstawowy TIER I – 55 590 tys. zł. oraz kapitał uzupełniający TIER II – 5 442 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 31 436 tys. zł i stanowił 51,5% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 – 15,05%.
- łączny współczynnik kapitałowy – 15,62% ,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 15,53% ,
- współczynnik kapitału ryzyka kredytowego – 14,99%,
- wskaźnik dźwigni – 8,85%.

W I półroczu 2018 r. Bank, realizując obowiązki wynikające z regulacji uzupełniających, odnoszących się do tzw. Filara III, opublikował informację dotyczącą poziomu adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2017 r.

Podsumowanie:

Wyzwaniem dla Banku jest sprostanie silnej konkurencji na rynku bankowym oraz pozabankowych (parabanki). Bank konkurując będzie wykorzystywał znajomość lokalnej społeczności oraz znajomość rynku lokalnego. Będzie wspierał lokalną społeczność poprzez sponsoring oraz akcje charytatywne.

Bank będzie dbał o zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych przez depozytariuszy, poprzez zapewnienie rozwoju nowych technologii w obszarze systemów teleinformatycznych oraz doskonalenie metod zarządzania w celu minimalizacji wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka, na które jest narażony

Bank będzie dążył do utrzymania funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

1. **Dariusz Konofalski** – *Prezes Zarządu*

2. **Wioleta Ciulińska** – *Wiceprezes Zarządu*

ds. finansów i bezpieczeństwa

3. **Robert Malinowski** – *Wiceprezes Zarządu ds. handlowych*

Płońsk, dnia 14.09.2018r.

Three handwritten signatures in blue ink are positioned to the right of the list of names. Each signature is written over a horizontal dotted line. The first signature is a large, stylized cursive script. The second signature is a more compact cursive script. The third signature is a large, bold cursive script.

