



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS



**RAPORT
ROCZNY**

Sprawozdanie Zarządu
z działalności Banku
Spółdzielczego w Płońsku

2012



www.bsplonsk.pl

Spis treści

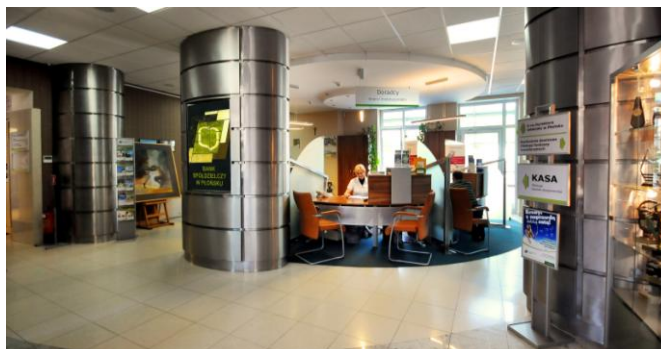
I Ogólne informacje o Banku.....	3
II Uwarunkowania ogólne prowadzonej działalności.....	11
III Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku.....	11
Działalność depozytowa	12
Działalność kredytowa.....	13
Pozostała działalność.....	14
IV Sytuacja finansowa Banku i wykonanie wyniku.....	15
V Działalność inwestycyjna Banku	18
VI Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku w 2012r.....	19
VII Komunikacja z klientem i członkami Banku.....	22
VIII Społeczna działalność Banku.....	24
IX Działalność marketingowa Banku.....	25
X System zarządzania Bankiem.....	26
System zarządzania ryzykiem.....	26
System kontroli wewnętrznej.....	34
XI Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2013r.....	34

I Ogólne informacje o Banku



Bank Spółdzielczy w Płońsku należy do grona największych banków spółdzielczych w Polsce. Bank Spółdzielczy w Płońsku to polski kapitał i bezpieczeństwo. Nasza obecna, bardzo wysoka pozycja – to efekt doświadczenia zdobywanego od 1898 roku, profesjonalnej kadry, nowoczesnego zaplecza technicznego i rozbudowanej sieci placówek.

Bank Spółdzielczy w Płońsku jest bankiem uniwersalnym, obsługującym jednostki samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników i osoby fizyczne. Dowodem skuteczności i jakości usług jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów, kredytów i sumy bilansowej. Bank Spółdzielczy w Płońsku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.



1 Władze Banku

Na dzień 31.12.2012r. władze statutowe Banku pracowały w niezmienionym składzie.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Płońsku

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku w okresie 01.01.2012r. – 31.12.2012r. wchodził członek wybrani przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 24.05.2010r na lata 2010-2014.

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Jan Peptowski | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Wojciech Rutkowski | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Karol Nalborski | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Andrzej Biernatowicz | Członek Rady Nadzorczej |

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 5. Adam Brzeszkiewicz | Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Jerzy Granuszewski | Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Alina Jezierska | Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Teresa Łukaszewicz | Członek Rady Nadzorczej |
| 9. Deonizy Pietras | Członek Rady Nadzorczej |
| 10. Wojciech Senderski | Członek Rady Nadzorczej |
| 11. Zenon Śmigielski | Członek Rady Nadzorczej |

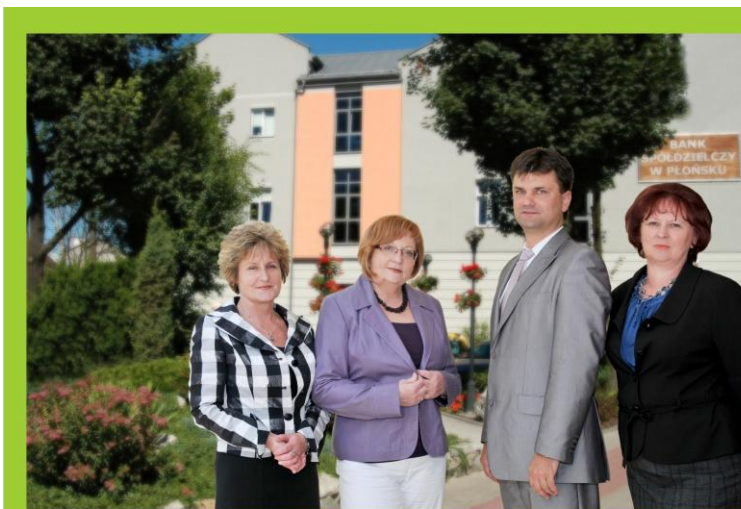


Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Płońsku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku

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
Alicja Plewińska – Członek Zarządu



Zarząd Banku
Banku Spółdzielczego
w Płońsku

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 55 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjętych zostało ponad 130 uchwał dotyczących 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 KNF.

W 2012r. Bank Spółdzielczy w Płońsku został poddany kontroli BION wg stanu na dzień 31.03.2012r.

Zebranie Przedstawicieli

W 2012 roku Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku odbyło się w dniu 16.04.2012r.

Przedmiotem obrad było :

1. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu Banku.
2. Przestawienie Sprawozdania Zarządu z:
 - a) działalności Banku w 2011r. wraz z kierunkami rozwoju na lata 2012 - 2013r.,
 - b) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
3. Przedstawienie opinii Biegłego Rewidenta dotyczącej badania bilansu Banku.
4. Przedstawienie Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2011r.
5. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2011,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok,
 - c) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - d) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2011 roku,
 - e) podziału nadwyżki bilansowej Banku.
6. Przyjęcie Sprawozdania Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na lata 2012-2013.
7. Podjęcie uchwał dotyczących bieżącej działalności Banku, w szczególności w sprawach:
 - a) wyboru przedstawicieli na Zjazd przedkongresowy w celu wyboru delegatów na V Kongres Spółdzielczości,
 - b) zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej.

2 Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Płońsku wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000049877. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego województwa mazowieckiego. Faktycznie jednak Bank prowadził działalność na północnym Mazowszu, gdzie posiada swoje placówki. Siedziba Banku znajduje się Płońsku.

Bank w 2012 roku prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

1. Oddział w Płońsku z Filią w Płońsku oraz Bankowym Punktem Obsługi w Płońsku
2. Oddział w Baboszewie,
3. Oddział w Ciechanowie,
4. Oddział w Dzierżąni,
5. Oddział w Mławie,
6. Oddział w Nowym Mieście z Bankowym Punktem Obsługi w Jońcu,





3 Pracownicy Banku



Zadania ujęte w strategii działania i planie ekonomiczno – finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników Centrali i Oddziałów- 80% pracowników posiada wykształcenie wyższe oraz Europejski Certyfikat Bankowca

Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę z tego 92% na czas nieokreślony Średnie zatrudnienie za 2012 rok wyniosło 103 pracowników z tego: 34 osoby zatrudnione były w Centrali a 69 osób w Oddziałach. Średnie zatrudnienie w 2012 r. było o 2 osoby niższe niż w 2011r. Jak co roku Zarząd dużą uwagę

przykładał do szkoleń pracowników, wydając na ten cel w 2012 roku 133 tys. zł. Systematyczne podnoszenie kwalifikacji zawodowych, doskonalenie umiejętności oraz uzupełnianie wiedzy jest warunkiem profesjonalizmu pracowników w tak zmiennym otoczeniu gospodarczym i regulacyjnym. Kadra kierownicza i pracownicy uczestniczyli w 66 szkoleniach. W szkoleniu dotyczącym obowiązków i odpowiedzialności rady nadzorczej banku uczestniczyli też wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku. Uzupełnianie wiedzy przez członków Rady Nadzorczej jest koniecznym elementem skutecznego nadzorowania działalności Banku jako instytucji zaufania publicznego.

4 Członkowie Banku i fundusze własne

Od kilku już lat udziałowcami Banku jest stabilna liczba członków - osób fizycznych i dwie osoby prawne. W 2012 r. miało miejsce dalsze obniżenie poziomu dużych udziałów w wyniku powyższego nastąpił spadek udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych Banku do bezpiecznego poziomu 7%. Średnia wysokość udziału na dzień 31.12.2012 r. wynosiła 1 856 zł. Strukturę właścicielską Banku z podziałem na poszczególne grupy członkowskie przedstawiają Tabele nr 1 i 2.

Tabela 1. Struktura właścicielska Banku.

	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Liczba członków Banku ogółem:			
1. Osoby fizyczne	1 804	1746	1727
2. Osoby prawne	2	2	2
Jednostka udziałowa (zł):			
1. Osoby prywatne	300	300	300
2. Osoby prawne (min. 5 udziałów)	300	300	300
Fundusz udziałowy w tys. zł	6 917	4550	3209

Tabela 2. Struktura ilościowa i wartościowa udziałów wg Grup Członkowskich.

Grupy Członkowskie	31.12.2011r.		31.12.2012r.	
	Ilość	Wartość (w tys. zł)	Ilość	Wartość (w tys. zł)
1. Miasto i Gmina Płońsk	673	3 156	667	2 280
2. Gmina Baboszewo	151	169	148	169
3. Gmina Nowe Miasto, Joniec	350	350	346	187
4. Powiat Ciechanów i powiat Mława	25	613	25	313
5. Gmina Dzierżanin	549	262	543	260
RAZEM	1748	4 550	1729	3 209

W celu zapewnienia stabilnych funduszy - bank dokonał kolejnej emisji 10 letnich obligacji, które za zgodą KNF zaliczane są do funduszy uzupełniających.

Fundusze własne brutto Banku na koniec omawianego okresu wynosiły 43.873 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2011r. wzrosły o 28,0%. Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 3.

Tabela 3. Poziom i struktura funduszy własnych Banku brutto.

Lp.	Struktura funduszy	31.12.2011		31.12.2012		Dynamika 2012/2011
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	
1	Fundusz zasobowy	20 101	58,6%	23 500	53,6%	116,9%
2	Fundusz udziałowy	4 550	13,3%	3 209	7,3%	70,5%
3	Fundusz ogólnego ryzyka	2 500	7,3%	3 030	6,9%	121,2%
4	Fundusze uzupełniające	7 150	20,8%	14 134	32,2%	197,7%
	w tym :					
	- fundusz z aktual. wyceny	150	0,5%	134	0,3%	89,3%
	- z tytułu zalicz. emisji obligacji własnych	7 000	20,4%	14 000	31,9%	200,0%
	RAZEM	34 301	100%	43 873	100%	127,9%

Fundusz zasobowy i pozostałe fundusze nie podlegające zwrotowi stanowiły na koniec 2012r. 60,5 % wszystkich funduszy, zaś fundusz udziałowy stanowił 7,3% wobec 13% z 2011r. Fundusze własne Banku, przy obecnej strukturze aktywów tj. zaangażowaniu w kredyty blisko w 65% sumy bilansowej w pełni zabezpieczają występujące w działalności ryzyko.

5 Majątek Banku i inwestycje finansowe

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2012r. to akcje i udziały o wartości 2 630 tys. zł,

z tego akcje:

1. Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. o wartości 28,3 tys. zł.
2. Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości 2036,6 tys. zł.
4. IT Card S.A. o wartości 308,8 tys. zł.
5. Centrum Finansowego BPS S.A. – 206,0 tys. zł.

i udziały w :

1. Płońskim Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. – 50,0 tys. zł
2. Macif Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych – 0,3 tys. zł



Wobec podjętej w 2011 roku decyzji Zgromadzenia Wspólników o likwidacji Płońskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. (PFPK) Bank na udziały podmiotu posiada utworzoną rezerwę celową w kwocie 50,0 tys. zł. Zakończenie proces likwidacji PFPK przewidywane jest do końca 2013 roku.

W 2012r. głównie w wyniku oddania do użytku po rozbudowie i modernizacji siedziby Oddziału w Dzierżąni, nastąpił wzrost wartości netto rzeczowych aktywów trwałych do poziomu 15 119,0 tys. zł, w tym wartości niematerialne i prawne netto 163,3 tys. zł.

W celu zachowania norm płynności oraz ograniczonych możliwości angażowania w kredyty, Bank inwestował środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym i w bankach spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. w Warszawie, również w instrumenty finansowe na rynku kapitałowym. Zdywersyfikowany portfel inwestycji finansowych na koniec ubiegłego roku według wartości bilansowej wynosił 94 668,0 tys. zł i stanowił 24,8% aktywów netto. Inwestycje finansowe nie przekraczały limitów przyjętych w polityce inwestycyjnej na 2012r.

II Uwarunkowania ogólne prowadzonej działalności

Oceniając działalność i sytuację Banku Spółdzielczego w Płońsku w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach gospodarczych w Polsce, Europie i na świecie. Tempo wzrostu gospodarczego uległo osłabieniu a realny wzrost PKB w 2012r. wg wstępnych danych opublikowanych przez GUS wyniósł 2% wobec 4,3% wzrostu w 2011r. Czynnikiem odpowiedzialnym za spowolnienie był słabnący popyt wewnętrzny spowodowany wzrostem bezrobocia, spadkiem liczby ofert pracy oraz zakończeniem prac sezonowych. Światowy kryzys gospodarczy oraz większa zmienność stóp procentowych i kursu walutowego pokazały konieczność zachowania szczególnej ostrożności w kredytowaniu przedsiębiorstw i klientów indywidualnych. Sektor bankowy w Polsce funkcjonował w 2012r. w trudniejszych warunkach makroekonomicznych niż w 2011r.

W IV kwartale miały miejsce dwie obniżki stóp procentowych. Znacząco obniżyła się w całym sektorze bankowym dynamika wzrostu podstawowych wielkości ekonomicznych. I tak, dynamika suma bilansowej ukształtowała się na poziomie 4,5%; dynamika należności od sektora niefinansowego i budżetu 1,1%; dynamika zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych oraz budżetu 4,5%. Wyższą dynamiką wzrostu charakteryzował się sektor bankowości spółdzielczej gdzie wynosiła ona odpowiednio 9,5%; 9,4%;10,2%.

III Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku

W omawianym okresie Bank już trzeci rok realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2010 – 2014” przyjętej jako strategia umiarkowanego rozwoju.

Kontynuując dotychczasową ścieżkę rozwoju Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj:

- zwiększenia skali działania poprzez pozyskiwanie nowych klientów oraz poszerzanie współpracy z dotychczasowymi klientami,
- wypracowania zysku zapewniającego bezpieczeństwo działania oraz systematyczne zwiększanie funduszy własnych adekwatnie do prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka,
- doskonalenia organizacji i zarządzania Bankiem w tym zarządzania ryzykiem,
- wyłaniania liderów i efektywnych pracowników oraz tworzenia struktur organizacyjnych, procesów oraz procedur służących realizacji celów.

Wykonanie planu ekonomiczno – finansowego w 2012r. determinowały czynniki zewnętrzne takie jak:

- wyhamowanie tempa wzrostu gospodarczego kraju,
- wzrost inflacji i bezrobocia,
- niska dynamika inwestycji oraz upadłości firm w szczególności w budownictwie,
- niższa skłonność do konsumpcji,
- decyzje RPP o obniżeniu podstawowych stóp procentowych,
- skutki przedłużającego się kryzysu zadłużeniowego w strefie EURO.

Na ukształtowanie się wyniku finansowego Banku za 2012r. miały wpływ poniższe czynniki wewnętrzne:

- wydatki inwestycyjne w wysokości 1 479 tys. zł,
- wysoki poziom kosztów odsetkowych,
- wzrost kosztów działania, w tym kosztów personelu,
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne w wysokości 480 tys. zł,
- wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych,
- wzrost kosztów tworzenia rezerw celowych.

Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2012 r. wynosiły 315 496 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 2,1%. To najniższa dynamika wzrostu depozytów w ostatnich latach chociaż wyższa o 1% od osiągniętej przez cały sektor bankowy. Powyższe spowodowane było częściowo brakiem wpływu na rachunki rolników dopłat bezpośrednich w grudniu jak miało to miejsce rok wcześniej. Mając dobrą pozycję płynnościową Bank realizował politykę oferowania cen zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne i nie prowadził specjalnych akcji pozyskiwania depozytów.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje **Tabela nr 4**.

Tabela 4. Struktura depozytów wg podmiotów.

Lp.	Depozyty	31.12.2011		31.12.2012		Dynamika 2012/2011
		Wartość (w tys. zł)	Struktura %	Wartość (w tys. zł)	Struktura %	
1.	Przedsiębiorców, w tym:	60 582	19,6	72 273	23,0	119.3%
	- bieżące	25 913	42,8	37 908	52,4	146.3%
	- terminowe	34 669	57,2	34 365	47,6	99.1%
2.	Rolników, w tym:	25 951	8,4	18 911	6,0	72.9%
	- bieżące	25 951	100,0	18 911	100,0	72.9%
	- terminowe	-				
3.	Osób prywatnych, w tym:	194 682	63,0	210 013	66,5	107.9%
	- bieżące	35 335	18,2	39 518	18,8	111.8%
	- terminowe	159 347	81,8	170 495	81,2	107.0%
4.	Budżetów, w tym:	9 726	3,2	14 200	4,5	146.0%
	- bieżące	8 477	87,2	13 537	95,3	159.7%
	- terminowe	1 249	12,8	663	4,7	53.1%
5.	Pozostałych podmiotów, w tym:	18 085	5,9	59	0	0.3%
	- bieżące	17 772	98,0	59		03%
	- terminowe	313	2,0			
DEPOZYTY OGÓŁEM		309 026	100,0	315 496	100,0	102,1%
	- bieżące	113 448	36,7	109 933	34,8	96,9%
	- terminowe	195 578	63,3	205 563	65,2	105,1%

Struktura depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia oraz przewagę depozytów bieżących i terminowych osób prywatnych (66%). W 2012 r. nie wpłynęły na

rachunki rolników dopłaty bezpośrednie co spowodowało ujemną dynamikę. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki przedsiębiorców, ich udział w strukturze wzrósł z 20% w 2011 r. do 23% w 2012 r.

W 2012r. Bank prowadził 10 629 tys. rachunków bieżących klientów co stanowiło jedynie 91% liczby rachunków prowadzonych rok wcześniej.

Odnotowano znaczący (o 1106) spadek liczby prowadzonych rachunków bieżących w każdym segmencie klientów. Powyższe jest skutkiem zarówno sytuacji gospodarczej (spadek liczby prowadzonych rachunków podmiotów gospodarczych) jak również dużej konkurencji w sektorze i licznych ofert prowadzenia rachunków bez opłat. Pracownicy systematycznie dokonywali też przeglądów obrotów na rachunkach bieżących i zamykali rachunki nieaktywne.

Działalność kredytowa

W analizowanym okresie Bank odnotował znacząco wyższą dynamikę kredytów niż depozytów. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2012r. wynosił 247 529 tys. zł i zwiększył się o 8,9% w stosunku do stanu z końca 2011r. Dynamika akcji kredytowej Banku była zbieżna z dynamiką sektora bankowości spółdzielczej. Na osiągnięty poziom kredytów miał wpływ znaczący wzrost kredytów preferencyjnych udzielonych dla rolnictwa, które charakteryzuje najniższa szkodowość oraz kredytów udzielonych na działalność gospodarczą. Na niezmiennym poziomie utrzymuje się zaangażowanie w kredyty udzielone osobom prywatnym. Posiadana struktura kredytów charakteryzuje się stosunkowo niską rentownością, która będzie ulegać dalszemu obniżeniu w przypadku obniżenia podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Na niezmiennym poziomie (57%) utrzymuje się udział ilościowy i wartościowy kredytów udzielonych przedsiębiorcom zaś zwiększyła się - głównie za sprawą kredytów preferencyjnych – liczba oraz wzrósł udział w obliżu kredytowym kredytów dla rolnictwa, które charakteryzuje stosunkowo niska szkodowość ale też niska rentowność. Strukturę portfela kredytowego wg podmiotów prezentuje Tabela nr 5.

Pomimo wzrostu poziomu kredytów o 9%, na koniec 2012 r. Bank prowadził (3942) o prawie 240 mniej rachunków kredytowych niż w 2011r. Potwierdza to wzrost jednostkowej wartości kredytu.

Tabela 5. Struktura portfela kredytowego brutto wg podmiotów stan na 31.12.2012 r.

Lp.	Kredyty	31.12.2011		31.12.2012		Dynamika 2012/2011
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1	Przedsiębiorców	128 982	56,8	140 281	56,7	107,8%
2	Rolników, w tym preferencyjne:	62 610 47 690	27,5 76,2	73 716 56 399	29,8 76,5	117,7% 118,3%
3	Osób prywatnych	30 455	13,4	28 875	11,6	94,8%
4	Samorządów	5 231	2,3	4 657	1,9	89,0%
5	RAZEM	227 278	100,0	247 529	100,0	108,9%

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i ważność polis ubezpieczeniowych. Powyższe działania wraz z ilością udzielonych kredytów obrazują zakres pracy wykonywanej przez pracowników w oddziałach Banku.

Pozostała działalność

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej (BE). W 2012r. zwiększyła się o 17% liczba klientów korzystających z bankowości internetowej, najwięcej w grupie klientów indywidualnych. W omawianym okresie 65% wszystkich przelewów, tj. 301 tys. na wartość 1 582 mln zł zlecona została drogą elektroniczną. W analogicznym okresie Bank osiągnął 14% wzrost liczby zrealizowanych przelewów i 12% wzrost ich wartości. Strukturę podmiotów korzystających z bankowości elektronicznej przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6. Zestawienie klientów korzystających z bankowości elektronicznej:

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2012	Dynamika
Liczba klientów korzystających z bankowości elektronicznej, w tym:	1 701	1 895	116,6%
klienci indywidualni	1 101	1 305	118,5%
mała przedsiębiorczość	490	473	96,5%
klienci korporacyjni	110	117	106,4%
Ilość przelewów zleconych przez bankowość elektroniczną w ciągu roku	264 537	301 442	113,9%
Wartość przelewów bankowość elektroniczną w roku	1 410 mln zł	1 582 mln zł	112,2%
Liczba przelewów zrealizowanych w Banku w roku	465 915	462 278	99,0%
Relacja procentowa przelewów bankowości elektronicznej do wszystkich zrealizowanych	57%	65%	108,0%

IV Sytuacja finansowa Banku i wykonanie wyniku finansowego

Bilans

Oceniając sytuację Banku w okresie sprawozdawczym należy podkreślić, że podobnie jak w całym sektorze bankowym Bank Spółdzielczy w Płońsku wypracował jedynie nieznacznie wyższy wynik finansowy niż rok wcześniej. Wyniósł on 5 850 tys. zł brutto, tj. 233 tys. zł powyżej wypracowanego za rok 2011. Bank nieznacznie zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa Banku wzrosła o 6,1 % i osiągnęła poziom 381 278 tys. zł. Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 239 125 tys. zł i w ciągu roku wzrosły o 9,4 %.

Należności od sektora finansowego wynosiły 86 286 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2011 roku wzrosły o 3,3 %.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 15 119 tys. zł. Przyrost majątku wynika głównie z oddania do użytku zmodernizowanej i rozbudowanej siedziby Oddziału w Dzierżąni. Majątek trwały stanowił 34,5% funduszy własnych.

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość na dzień 31.12.2012r. wynosząca odpowiednio 302 305 tys. zł i 14 240 tys. zł stanowiła łącznie 83,0 % sumy wszystkich pasywów. Zobowiązania wobec sektora finansowego wynosiły 10 423 tys. zł i wynikają głównie z tytułu kredytu zaciągniętego na okres 5 lat w BPS S.A. w Warszawie ze środków Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju („EBOiR”), z przeznaczeniem na kredytowanie Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 2,7 % sumy bilansowej.

Fundusze własne na dzień 31.12.2012 r. wynosiły 43 875 tys. zł i stanowiły 11,5 % sumy bilansowej. W 2012 roku dynamika wzrostu kapitałów Banku wynosiła 127,9 %. Wzrost funduszy własnych był wynikiem odpisów z czystej nadwyżki bilansowej za 2011 rok oraz wynikiem zaliczenia za zgodą KNF do funduszy uzupełniających kolejnej emisji obligacji własnych.

Rachunek zysków i strat

W IV kwartale 2012r., w wyniku presji inflacyjnej Rada Polityki Pieniężnej 2-krotnie obniżyła podstawowe stopy procentowe, łącznie o 0,5 pp. Sytuacja ta wpłynęła na osiągnięte przychody odsetkowe, które były podstawowym źródłem dochodów Banku.

Przychody z odsetek wyniosły 26 118 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 18,5 %. Koszty odsetek wyniosły 12 278 tys. zł i w odniesieniu do 2011 roku wzrosły aż o 35,9 % . Wynik z tytułu prowizji wyniósł 4 380 tys. zł i był wyższy od uzyskanego za 2011r. o 3,6 %. Wpływ na wynik z prowizji miały promocje, jakie Bank stosował do opłat z tytułu usług finansowych.

Koszty działania Banku osiągnęły poziom 9 908 tys. zł tj. o 5,4 % powyżej poniesionych w roku poprzednim, w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 6 363 tys. zł i były wyższe od poniesionych w 2011 roku tylko o 33 tys. zł tj. o 0,5 %. Jest to wynik dostosowania

regulacji wewnętrznych w obszarze wypłat zmiennych składników wynagrodzeń do zapisów Uchwały KNF nr 258/2011. Rzeczowe koszty eksploatacyjne wyniosły 3 545 tys. zł i były wyższe od poniesionych w roku poprzednim o 15,4 %.

Amortyzacja majątku wyniosła 1 158 tys. zł. W 2012 r. w odniesieniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost kosztów amortyzacji o 93,4 tys. zł i związany jest z inwestycją w Oddziale w Dzierżąni.

Istotną pozycję kosztów stanowiły odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości aktywów finansowych, które wyniosły 3 193 tys. zł. Dynamika wzrostu - 151,68 %. Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne wynosił 480,0 tys. zł.

Znaczny wpływ na wynik finansowy Banku miały przychody z tytułu rozwiązywania rezerw celowych, które za 2012 rok wynosiły 2 506 tys. zł tj. o około 1350 tys. zł więcej niż w roku poprzednim.

Za 2012r. przychody Banku ogółem wynosiły 35 330 tys. zł (dynamika wzrostu 116,2%) przy kosztach ogółem wynoszących 29 480 tys. zł (dynamika wzrostu 119,0 %). Wypracowany zysk brutto za 2012 rok wyniósł 5 850 tys. zł, zysk netto 4 574 tys. zł i jest wyższy o 250 tys. zł od osiągniętego za 2011 rok. Dynamika wzrostu wyniku brutto 104,1 %, wyniku netto – 5,8 %.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia Tabela nr 7.

Nieco lepszy niż w 2011r. wynik finansowy był rezultatem:

- utrzymania w okresie 3 kwartałów stóp procentowych NBP na korzystnym dla Banku poziomie,
- wzrostu skali działania,
- efektywnego wykorzystania środków niezaangażowanych w działalność kredytową.

Tabela 7. Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat.

Lp.	Tytuł	2011 (w tys. zł)	2012 (w tys. zł)	Dynamika 2012 / 2011
I	Przychody z tytułu odsetek	22 036	26 118	118,5 %
II	Koszty odsetek	9 031	12 278	135,9%
III	Wynik z tytułu odsetek	13 005	13 840	106,4%
VI	Wynik z tytułu prowizji	4 229	4 380	103,6%
VIII	Wynik operacji finansowych	201	-22	
IX	Wynik z pozycji wymiany	342	212	61,9%
X	Wynik na działalności bankowej	17 777	18 410	103,6%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	954	671	70,3%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 259	998	79,3%
XIII	Koszty działania banku + amortyzacja	10 469	11 066	105,7%

XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 386	1 166	
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	5 617	5 850	104,1%
XX	Zysk (strata) brutto	5 617	5 850	104,1%
XXI	Podatek dochodowy	1293	1 276	98,7%
XXIII	Zysk (strata) netto	4 324	4 574	105,8%

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie 93,0% zysku netto za 2012 rok tj. 4 270,0 tys. zł odpowiednio na:

- fundusz zasobowy 3 900,00 tys. zł
- fundusz ogólnego ryzyka 370,00 tys. zł

oraz 244,0 tys. zł stanowiących 5,3 % zysku netto na dywidendę w formie oprocentowania udziałów (6,5%) uznając, że pozbawienie dywidendy kilkudziesięciu udziałowców w sytuacji znaczącego ich zaangażowania narazi Bank na utratę zaufania i wiarygodności przez właścicieli Banku. Jednocześnie Bank spełnia warunki wypłaty dywidendy określone przez KNF dla banków spółdzielczych.

W związku z przewidywanymi zmianami wynikającymi z Bazylei III i Dyrektywy CRD IV Zarząd Banku będzie kontynuował działania mające na celu systematyczne zmniejszanie „dużych udziałów” na rzecz pozyskiwania członków z jednym lub kilkoma udziałami.

V Działalność inwestycyjna Banku

W 2012 r. Bank oddał do użytku rozbudowaną i zmodernizowaną siedzibę Oddziału w Dzierżąni. Jesienią rozpoczęto prace remontowe w Oddziale w Nowym Mieście obejmujące między innymi naprawę kominów i elewacji oraz malowanie ścian. Główne pozycje wydatków inwestycyjnych zwiększających wartość majątku trwałego w 2012 roku to:

– nakłady na rozbudowę i modernizację siedziby Oddziału w Dzierżąni	- 861 tys. zł
– nakłady na wyposażenie placówek w meble i urządzenia biurowe	- 207 tys. zł
– bankomaty	- 52 tys. zł
– samochody	- 88 tys. zł
– zakup sprzętu komputerowego nabycie oprogramowania i licencji	- 263 tys. zł
- modernizacja systemu antywłamaniowego	- 8 tys. zł

Razem nakłady : 1 479 tys. zł

Symboliczne otwarcie i poświęcenie siedziby Oddziału w Dzierżąni po ponad półtorarocznej przebudowie placówki odbyło się w Dniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. W krótkiej uroczystości wzięli udział Klienci i Członkowie Banku z terenu Dzierżąni, władze samorządowe Gminy Dzierżążnia oraz Gmin sąsiednich, przedstawiciele wykonawców oraz oczywiście władze oraz pracownicy naszego Banku. Rozbudowa wyposażonej w bankomaty i przyjaźnie urządzonej sali obsługi klientów, bez barier architektonicznych stanowi duże udogodnienie dla wszystkich Klientów. Natomiast przeznaczenie dotychczasowej części na pokój kredytów, gabinet dyrektora i węzeł socjalny znacząco poprawiają również warunki pracy pracowników. Cały obiekt z parkingiem i terenem zieleni stał się piękną wizytówką i Banku i Dzierżąni.



Otwarcie siedziby Oddziału w Dzierżąni po przebudowie placówki.



VI Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku w 2012r.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2010-2014 Strategii. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały w większości zrealizowane lub przekroczone. Bank zwiększył bazę depozytową, jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy, co pozwoli również wzorem lat poprzednich wypłacić członkom Banku dywidendę przeznaczając na ten cel nieznaczną część zysku netto.

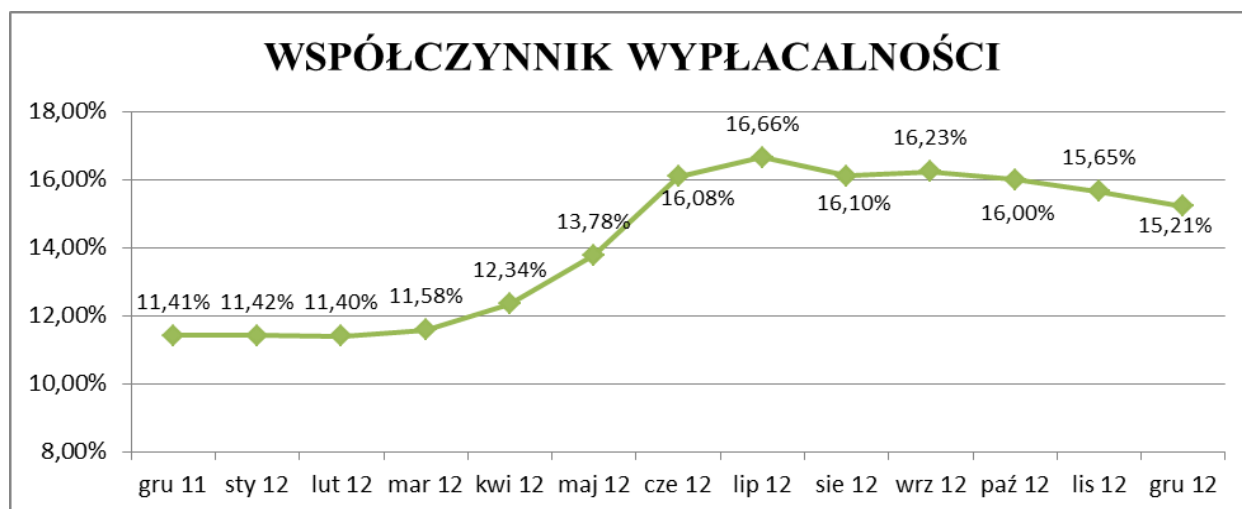
W analizowanym okresie współczynnik wypłacalności kształtował się w przedziale 11,4% - 16,65%, by ostatecznie na 31.12.2012r. osiągnąć poziom 15,21%. Następował systematyczny spadek marży odsetkowej, w ślad za tym nieznacznemu obniżeniu uległy wskaźniki efektywności, które przedstawiały się następująco:

	31.12.2011 r.	31.12.2012r.
ROE netto	15,90%	15,85%
ROA netto	1,54%	1,26%

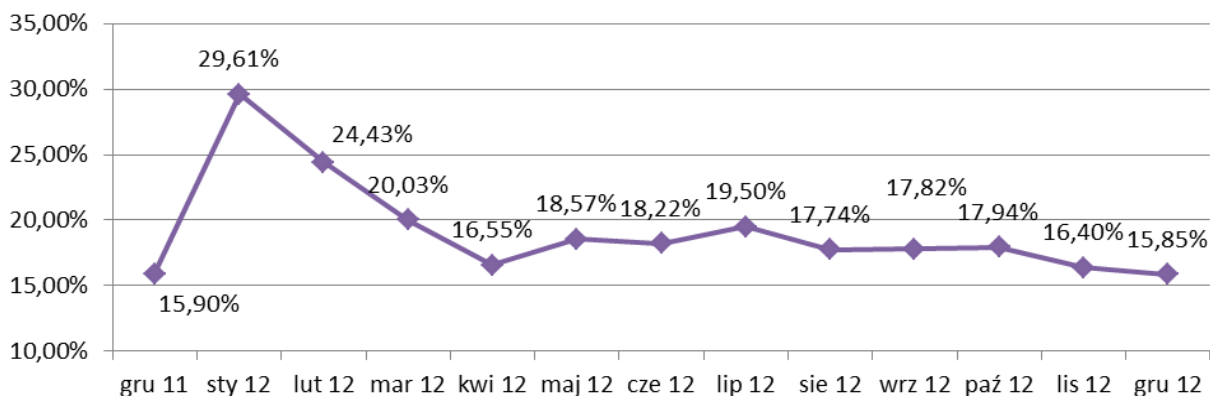
Wydajność pracowników, liczona sumą bilansową i wysokością zysku brutto na jednego pracownika jest na poziomie zbliżonym do 2011r.

Wskaźnik udziału aktywów płynnych w aktywach netto na koniec 2012 r. wynosił blisko 35% i jest na poziomie zadowalającym.

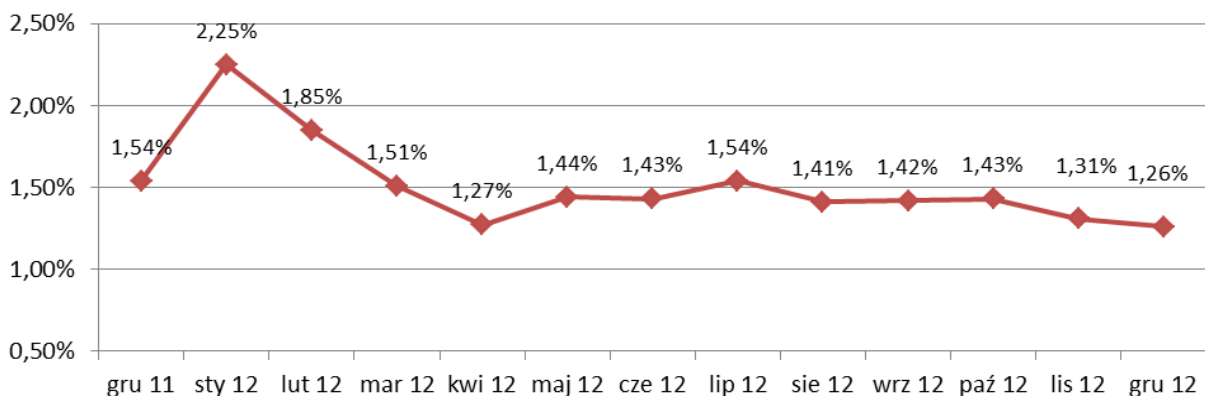
Prezentację podstawowych wskaźników efektywności na przestrzeni 2010r. i 2011r. przedstawiają poniższe wykresy.



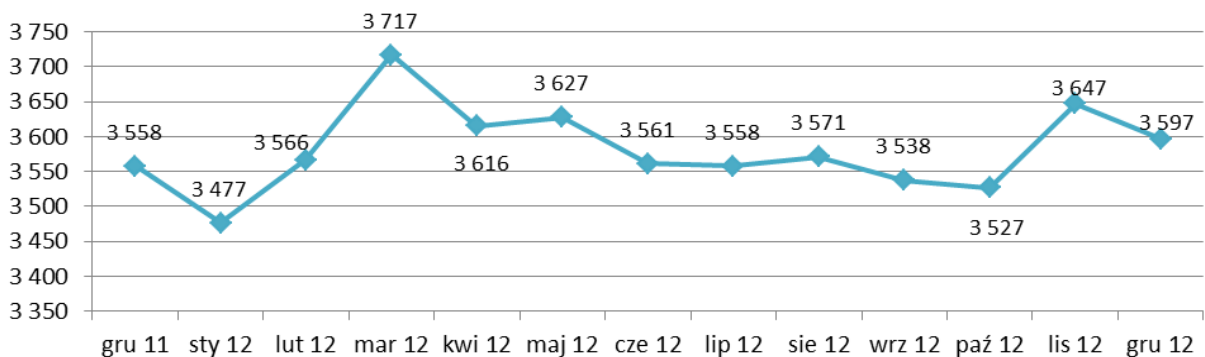
ROE NETTO



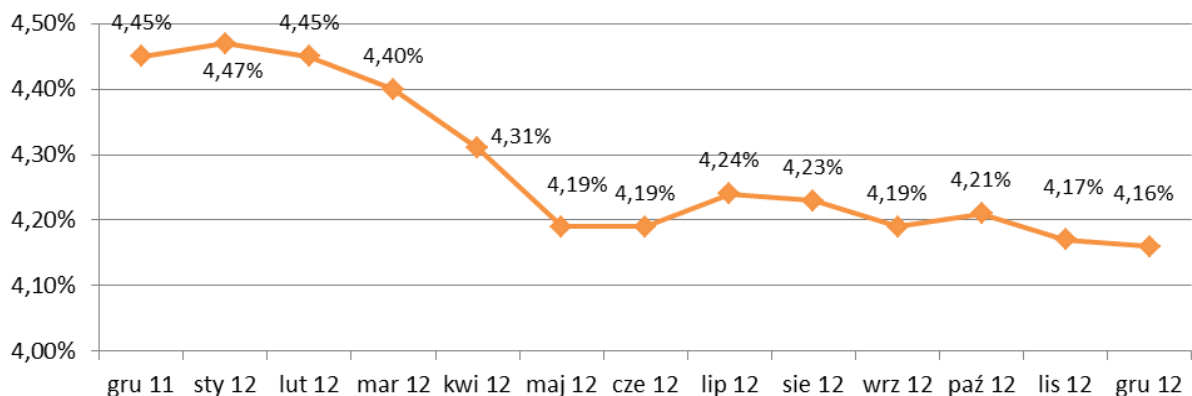
ROA NETTO



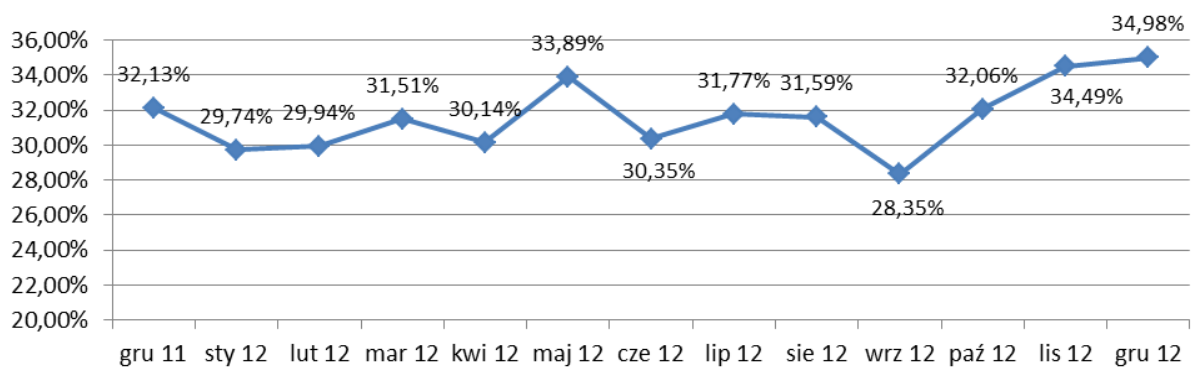
SUMA BILANSOWA NA ZATRUDNIONEGO (w tys.zł.)



MARŻA ODSETKOWA



WSKAŹNIK UDZIAŁU AKTYWÓW PŁYNNYCH W AKTYWACH NETTO



VII Komunikacja z klientem i członkami Banku

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z Klientem, w szczególności w trudnym dla Klienta okresie.

Do kontaktu z Klientami wykorzystywane były różnorodne kanały komunikacji m.in. spotkania indywidualne, spotkania organizowane przez Izby Gospodarcze i Samorządy. Członkowie Zarządu i Kadra Kierownicza uczestniczą w konferencjach i szkoleniach organizowanych w lokalnych społecznościach.

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywały Zasady Dobrych Praktyk Bankowych oraz wdrożone zostały Zasady Etyki Banku Spółdzielczego w Płońsku. Bank wydawał Biuletyn Bankowy, gdzie prezentował Klientom wyniki ekonomiczne oraz najważniejsze informacje o Banku. W 2012r. komunikował się z Klientami za pomocą przejrzystej i bardziej przyjaznej strony internetowej oraz nowej autorskiej platformy informacyjnej BS Cinema.

Powyższe działania zapewniły Bankowi utrzymanie zaufania Klientów i utrzymanie

niezbędnego poziomu depozytów, co w konsekwencji umożliwiło zaspokojenie potrzeb kredytowych naszych klientów oraz zachowanie norm płynności.



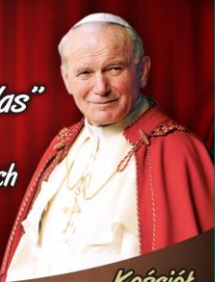
Dzień Banku Spółdzielczego w Płońsku oraz Otwarcie siedziby Oddziału w Dzierżądzi po półtorarocznej przebudowie placówki.

Po raz ósmy Bank Spółdzielczy w Płońsku zaprosił wszystkich na obchody uroczystości „Dnia Banku Spółdzielczego w Płońsku”. Dzień Banku Spółdzielczego w Płońsku ustanowiony został w 2005. Przez kolejne lata Dzień ten stał się świętem wszystkich udziałowców, klientów a także sympatyków i przyjaciół Banku. Z tej okazji w niedzielne popołudnie **21 października 2012 r.** zaprosiliśmy wszystkich na wystuchanie wspaniałego **Koncertu Pieśni Papieskich p.t. „Szukałem Was”** w wykonaniu **solistów scen warszawskich oraz Młodzieżowej Orkiestry Dętej „Con Grazia” z Płońska pod dyрекcją Leszka Kalkowskiego.**



VIII Dzień Banku Spółdzielczego w Płońsku

BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
zaprasza:



**„Szukałem Was”
KONCERT
Pieśni Papieskich**

Koncert odbędzie się z okazji:
„Dnia Banku Spółdzielczego w Płońsku”

Kościół
p.w. Św. M.M. Kolbe w Płońsku

**21 X 2012r.
godz. 16⁰⁰**

Koncert w wykonaniu
solistów scen warszawskich
oraz Młodzieżowej Orkiestry Dętej
„Con Grazia” z Płońska
pod dyрекcją Leszka Kalkowskiego

solisci:
Julia Karłowa – sopran
Martyna Ciek – sopran
Krzysztof Matczak – baryton


**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS
zadzwońmy na www.baplonisk.pl, telefon: 22 642 09 31

Partner koncertu:

MIEJSKIE CENTRUM KULTURY
W PŁOŃSKU

VIII Społeczna działalność Banku

Pomimo trwających nadal skutków spowolnienia gospodarczego, Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny - w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji przeznaczając w 2012r. na ten cel prawie 115 tys. zł. Bank wspierał finansowo Straż Pożarną, Policję i samorządy, fundował nagrody w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, wspierał kluby sportowe i organizacje pozarządowe. Uczestniczył również w imprezach o charakterze charytatywnym.



Bank Spółdzielczy w Płońsku od prawie dwóch lat współpracuje z **Żoliborskim Stowarzyszeniem „Dom-Rodzina-Człowiek”** pod hasłem: „Nakręcona akcja w BS Płońsk” przekazując zebrane nakrętki, których sprzedaż pozwala na zgromadzenie środków na zakup wózków, specjalistycznych łóżek, protez itd. W ciągu tego okresu, dzięki zaangażowaniu wielu osób oraz szkół i instytucji, Bank zgromadził i wysłał prawie 5 ton nakrętek (nakrętki trafiają do Stowarzyszenia dzięki nieodpłatnym transportom za pośrednictwem firmy DHL oraz transportowi własnemu).

Aby nieść pomoc szerszej grupie

osób, nasz Bank pragnie wzmocnić całą akcję na terenie swojego działania oraz zachęcić także inne banki spółdzielcze. To wspierała inicjatywa niosąca wymierne efekty i prawdziwą radość.



IX Działalność marketingowa Banku

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w roku ubiegłym koncentrowały się między innymi na kreowaniu wizerunku Banku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym :

- jako członka Grupy BPS,
- jako założyciela i członka ZBP,
- jako zaangażowanej w sprawy lokalne instytucji zaufania publicznego.

W 2012r. wydatki związane z oznakowaniem zewnętrznym i wewnętrznym placówek Banku identyfikującym Bank z Grupą BPS wynosiły 36,0 tys. zł i dotyczyły oznakowania siedziby Oddziału w Dzierżąni oraz nowo zainstalowanego bankomatu przy sklepie Biedronka w Płońsku.

Wydatki związane z udziałem we wszystkich kampaniach produktowych Grupy BPS wyniosły blisko 25,0 tys. zł.



Bank promował swoje produkty oraz wizerunek poprzez:

- reklamy zewnętrzne i ogłoszenia w prasie lokalnej,
- zakup drobnych upominków o charakterze reklamowym,
- umieszczania reklam na wynajmowanych powierzchniach reklamowych.

Koszty działań promocyjnych wyniosły 213,0 tys. zł. Nowym elementem w promowaniu produktów Banku jest utworzenie informacyjno -ofertowej, multimedialnej platformy do obsługi BS TV. Wydatki na

projekt i wdrożenie platformy wyniosły około 12,0 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Płońsku był jednym z założycieli ZBP. Członkostwo w ZBP oraz udział w pracach Rady Związku zapewniał Bankowi w minionym roku:

- dostęp do szeroko rozumianej informacji dotyczącej sektora bankowego,
- dostęp do interpretacji obowiązujących przepisów prawa z obszaru bankowości oraz do informacji o projektowanych zmianach,
- uczestnictwo w konsultacjach z Komisją Nadzoru Finansowego i Przedstawicielami Rządu,
- promocję Banku na forum Związku.

X System zarządzania Bankiem

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.



System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

W 2012r. przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania

Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez:

- a) świadome podejmowanie ryzyka,
- b) wyraźne zdefiniowanie zasady zarządzania ryzykiem oraz plany awaryjne,
- c) jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- d) sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- e) uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank,
- f) efektywny system kontroli ryzyka.

System zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ryzyka nie można wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez odpowiednią prewencję ekonomiczną, prawną, organizacyjną i kadrową.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy maksymalizacją dochodu i kontrolowaniem ryzyka. Działalność Banku wymagała od Zarządu zdolności do efektywnego identyfikowania, pomiaru i oceny ryzyka jak również monitorowania, raportowania i jego kontroli. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pozwalał lepiej rozumieć ryzyko zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje oraz lepiej wykorzystywać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowiło o bezpieczeństwie działalności Banku w roku sprawozdawczym. W stosowanych metodach pomiaru ryzyka bankowego Bank uwzględnił uwarunkowania wynikające z kryzysu finansowego (m.in. w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych).

System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią oraz zasadami polityk w zakresie ryzyk uznanych za istotne.

Zarząd koncentrował się na identyfikowaniu, monitorowaniu i ograniczaniu poniższych ryzyk:

- ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji oraz rezydualnym,
- ryzyka płynności,
- ryzyka stopy procentowej,
- ryzyka walutowego (rynkowego),
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka braku zgodności,
- ryzyka kapitałowego,
- ryzyka biznesowego/strategicznego,
- ryzyka wyniku finansowego,
- ryzyka utraty reputacji.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie miesięcznych i kwartalnych raportów przygotowywanych przez niezależny od jednostek biznesowych, odpowiedzialny za pomiar, monitorowanie i raportowanie Wydział Ryzyka, Analiz i Sprawozdawczości. Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego norm nadzorczych jak również wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Zarządzanie ryzykiem zatem miało na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

Ryzyko kredytowe

Podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową.

Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, a w szczególności:

- obowiązywał rozdział funkcji pracowników generujących ryzyko od funkcji oceny i kontroli ryzyka,
- decyzje kredytowe zapadały na kilku poziomach decyzyjnych, w zależności od wysokości zaangażowania klienta i ryzyka transakcji kredytowej.
- jako organ doradczy funkcjonował w Banku Komitet Kredytowy, który opiniował wnioski kredytowe powyżej 500,00 tys. zł,
- Bank monitorował wszystkie ekspozycje kredytowe, w tym finansujące nieruchomości, zabezpieczone hipotecznie oraz ekspozycje detaliczne,

- w Centrali Banku funkcjonowało odrębne stanowisko zajmujące się ekspozycjami kredytów zagrożonych, niezależne od działalności operacyjnej,
- opracowano procedury oceny zdolności kredytowej w podziale na segmenty klientów (osoby fizyczne, rolnicy, podmioty gospodarcze jednostki samorządu terytorialnego),
- ustalono limity ograniczające ryzyko koncentracji produktów, branżowe, a także w zakresie koncentracji zabezpieczeń.

Wartość portfela kredytowego z uwzględnieniem sytuacji przedstawia Tabela nr 8.

Tabela 8. Wartość portfela kredytowego wg sytuacji

Lp.	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji (tys zł)					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
1	Przedsiębiorcy	105 375	27 760	3 581	1 801	1 764	140 281
3	Rolnicy	70 669	2 742	165	61	79	73 716
4	Osoby prywatne	25 588	2 024	354	16	893	28 875
5	Samorządy	4 657	-	-	-	-	4 657
6	Kredyty ogółem	206 289	32 526	4 100	1 878	2 736	247 529

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy.

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2011r uległa pogorszeniu o 0,81 p.p. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 3,52%. W wyniku pogorszenia się jakości kredytów nastąpił wzrost poziomu utworzonych rezerw celowych, które w wysokości 2 505 tys. zł pokryły należności zagrożone w 28,75%. Porównanie stanu rezerw utworzonych w 2012r. i w 2011r. przedstawiono poniżej w Tabeli nr 9:

Tabela 9. Stan rezerw na kredyty w sytuacji zagrożonej.

Lp.	Sytuacja kredytu	31.12.2011			31.12.2012		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Relacja Rezerwy/Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Relacja Rezerwy/Kredyty
		(w tys. zł)	(w tys. zł)	%	(w tys. zł)	(w tys. zł)	%
1	W sytuacji poniżej standardu	3 971	515	12,96	4 100	372	9,07
2	W sytuacji wątpliwej	1 508	551	36,53	1 878	539	28,7
3	W sytuacji straconej	682	675	98,97	2 736	1 594	58,3
4	RAZEM	6 161	1 741	28,25	8 714	2 505	28,75

Na dzień 31 grudnia 2012r :

- wartość ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców i jednostek powiązanych w nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w stosunku do których zaangażowanie stanowi co najmniej 10% funduszy własnych stanowiła 207,33% funduszy własnych,
- nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji kredytów,
- w stosunku do wybranych ekspozycji zastosowano pomniejszenia podstawy o wartość zabezpieczenia, z zastosowaniem zasad wynikających z wymogów nadzorczych,
- portfel detalicznych ekspozycji kredytowych stanowił 11,67% obligi kredytowego oraz 7,57% sumy bilansowej, wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 4,37%,
- portfel ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości stanowił 20,1% obligi kredytowego i 16,20% sumy bilansowej, wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 1,70%,
- portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie stanowił 46,29% obligi kredytowego i 37,32% sumy bilansowej, wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 2,80%,
- Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie i finansujące nieruchomości.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów i pożyczek netto w aktywach netto na koniec roku osiągnął poziom 64,26%. Relacja obligi kredytowego do stanu depozytów wyniosła 78,46%, a do depozytów stabilnych 119,12%. Środki płynne na koniec roku stanowiły 34,98% aktywów ogółem. Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 67,97 mln zł. Baza depozytów była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 66,28%.

Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym i innych bankach spółdzielczych Zrzeszenia oraz w bezpieczne papiery wartościowe. Wskaźniki płynności do 1 m-ca i do 3 m-ca kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Bank asekuracyjnie posiada kredyt w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym.

W omawianym okresie Bank spełniał obowiązujące nadzorcze normy płynności i sporadycznie korzystał z kredytu w rachunku w celu spełnienia tych norm. Na przestrzeni całego roku w Banku doskonalono proces zarządzania płynnością. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności, analizując 30-procentowe obniżenie poziomu depozytów i wpływ zmian na wynik finansowy i fundusze własne.

Na dzień sprawozdawczy Bank w okresie 12 m-cy posiada wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu wystarczającą ilość pasywów długoterminowych do sfinansowania długoterminowych aktywów. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w sposób całościowy, skonsolidowany zarządzaniem objęto wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. W pomiarze ryzyka brana jest pod uwagę aktualna i planowana działalność Banku.

W 2012 r. Bank monitorował ryzyko stopy procentowej za pomocą luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych), analizował ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i krzywej dochodowości. Analiza obejmowała wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne. Ryzyko stopy procentowej w Banku znajduje się na poziomie umiarkowanym. Analizy wskazują na wyższe ryzyko bazowe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania co jest wynikiem struktury stóp procentowych aktywów i pasywów. Analiza krzywej dochodowości wskazuje, że Zarząd Banku prawidłowo zainwestował środki, stopy na rynku znajdują się na poziomie rentowności osiągananej przez Bank.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami przeprowadzano testy warunków skrajnych, obejmujące spadek podstawowych stóp procentowych o 200 pb.

Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym było dążenie do utrzymania pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Zarządzaniu ryzykiem służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, a w szczególności zapewniono podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym uwzględniający rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność walutowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli (front office i back office). Powyższy rozdział zachowany jest również na szczelbu Zarządu.

Na dzień 31.12.2012r. limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Skala działalności

walutowej była niewielka. Aktywa walutowe na koniec ubiegłego roku stanowiły 1,01 % sumy bilansowej, pasywa – 1,03 %. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, które obejmowały wzrost/spadek kursu walut o 30 %, prognozując wpływ zmian na poziom całkowitej pozycji walutowej Banku, fundusze własne Banku oraz planowany wynik finansowy brutto.

Ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określono jako:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku, poziomie;
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania;
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszaniu skutków ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku;
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowania a także zmniejszanie skutków ryzyka i jego możliwego negatywnego wpływu na wynik Banku;
- zapobieganiu powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku;
- zapewnieniu opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania i wielkości ryzyka.

W 2012 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Bank dokonywał wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty, które za 2012 rok oszacowano na 97,5 tys. zł. Identyfikując ryzyko Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne działalności, opracowując jednocześnie plany ciągłości działania. Monitorowaniem zdarzeń ryzyka operacyjnego zajmował się Wydział Ryzyka, Analiz i Sprawozdawczości.

Bank wyznaczał wymóg kapitałowy, stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 2012 r. wyniósł 2 252,0 tys. zł.

W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń.

Testy warunków skrajnych ryzyka operacyjnego obejmowały 3-krotny wzrost oszacowanych kosztów.

Ryzyko braku zgodności Bank monitorował zgodnie z obowiązującymi procedurami.

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,

poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Fundusze własne Banku, pomniejszone o wartości niematerialne i prawne, na koniec 2012 roku wyniosły 43 710 tys. zł netto. W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy, który wraz z pozostałymi niepodzielnymi funduszami stanowił 68% wszystkich funduszy netto.

W celu minimalizacji ryzyka kapitałowego Bank na 2012 rok ustalił limit udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem na poziomie 15%. Na dzień 31 grudnia 2012 roku nastąpił spadek funduszu udziałowego oraz wzrost wartości funduszy uzupełniających. Fundusz udziałowy stanowił 7,3% kapitałów własnych, natomiast fundusze uzupełniające w wyniku zaliczenia za zgodą KNF II emisji obligacji własnych o 7,0 mln zł wzrosły do 14.136 tys. zł. Struktura funduszy jest na dobrym poziomie. Fundusze własne netto w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością, przedstawia to Tabela nr 10.

Tabela 10. Struktura funduszy własnych Banku netto wg stanu na 31.12.2012r.

	31.12.2011		30.09.2012		31.12.2012		Zmiana stanu 12.2011/ 12.2012	Plan 31.12.2012	Reali- zacja planu
	Wartość (w tys. zł)	Struktura %	Wartość (w tys. zł)	Struktura %	Wartość (w tys. zł)	Struktura			
Fundusze własne, w tym:	34 051		43 882		43 710		28,37%	44 321	98,6%
Podstawowe	26 901	79,0%	29 748	67,8%	29 576	67,7%	9,94%	30 171	98,0%
- f. udziałowy	4 550	13,4%	3 381	7,7%	3 209	7,3%	-29,47%	3 700	86,7%
- f. zasobowy	20 101	59,0%	23 500	53,6%	23 500	53,8%	16,91%	23 515	99,9%
- f. rezerwowy	2 500	7,3%	3 030	6,90%	3 030	6,93%	21,20%	3 030	100,0%
Pomniejszenia funduszy własnych, w tym:	250		163		163		-34,80%	74	220,3%
- wartości niematerialne i prawne	250		163		163		-34,80%	74	220,3%
Fundusze uzupełniające, w tym:	7 150	21,0%	14 134	32,2%	14 134	32,3%	97,68%	14 150	99,9%
- obligacje podporządkowane	7 000	20,6%	14 000	31,9%	14 000	32,0%	100,00%	14 000	100,0%
- fundusz z aktualizacji wyceny	150	0,44%	134	0,3%	134	0,3%	-10,67%	150	89,3%
- aktywów trwałych	134	0,39%	134	0,3%	134	0,3%	0,00%	134	100,0%
- jednostek uczestnictwa	16	0,05%		0,0%	0	0,0%	-100,00%	16	0,0%

W okresie sprawozdawczym Bank stosował politykę przeznaczania co najmniej 90% zysku netto na kapitały własne. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka kapitałowego, analizując 3 warianty zmian i ich wpływu na wielkość współczynnika

wypłacalności tj. obniżenie o 2% funduszy własnych, zaprzestanie ujmowania w rachunku funduszy własnych funduszu udziałowego oraz pełne wykorzystanie limitów alokacji zakładanych w Planie Ekonomiczno - Finansowym.

Adekwatność kapitałowa Banku jest oceniana na zasadach sformalizowanych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu poddawane są wszystkie zidentyfikowane w Banku ryzyka. W wyniku analizy tworzony jest wymóg kapitałowy na ryzyka uznane w Banku za istotne. Dodatkowy kapitał natomiast tworzony jest w większości na podstawie wyników testów warunków skrajnych. Wymóg kapitałowy na ryzyka I filaru obliczany jest miesięcznie, natomiast na ryzyka z II Filaru kwartalnie.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Współczynnik wypłacalności kształtował się na dobrym poziomie i wynosił 15,21% i zapewniał bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych.

Tabela 11. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów z dnia 31 grudnia 2012 r.

Ryzyko	Wymóg
FILAR I	
Kredytowe	20 736
Rynkowe	-
Operacyjne	2 252
Koncentracji	-
SUMA	22 988
FILAR II	
- Kredytowe	168
- Koncentracji	2 711
- Stopy procentowej	14
- Płynności	522
SUMA	3 415
Oszacowany wymóg kapitałowy	26 406
Współczynnik wypłacalności	15,21
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	13,24
Współczynnik Tier I	10,29

Nadwyżka funduszy ponad obliczony kapitał wewnętrzny, która może być przeznaczona na rozszerzenie działalności, wyniosła 17 306 tys. zł, co w pełni gwarantuje stabilny rozwój Banku. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wyniosła 60,4%.

System kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej było wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej obejmował:

- mechanizmy kontroli ryzyka,
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa,
- audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna obejmowała dwa niezależne obszary:

- kontrolę wewnętrzną sprawowaną przez kierowników jednostek organizacyjnych,
- audyt wewnętrzny wykonywany przez Stanowisko Audytu funkcjonujące w Centrali Banku i przez Bank Zrzeszający na podstawie odrębnej umowy.

Stanowisko Audytu Wewnętrznego podlegało bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Głównym celem audytu wewnętrznego było badanie i opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz badanie i ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, pod kątem adekwatności, spójności i efektywności.

Wyniki przeprowadzonych kontroli zostały opisane w raportach z kontroli i audytu oraz zostały odpowiednio udokumentowane. Na podstawie raportów z kontroli wykonywanej w ramach audytu wewnętrznego Prezes Zarządu wydawała zalecenia pokontrolne, które są sukcesywnie realizowane.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzorowała Rada Nadzorcza poprzez:

- zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego i regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzanie planów kontroli i audytu wewnętrznego,
- zatwierdzanie sprawozdań z wykonania planów audytu oraz zapoznawanie się z raportami i ocenami audytora.

XI Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2013r.

Od kilku lat sektor bankowy przechodzi przez największe w ostatnich dekadach turbulencje. Przewiduje się, że bankowość będzie rozwijała się w najbliższych latach znacznie wolniej. Spadek stóp procentowych w I kw. 2013r. dokonany przez RPP oraz prognozowany ewentualny dalszy proces ich obniżania, pozbawi wszystkie banki części dochodu odsetkowego. Aby zachować dotychczasową rentowność banki powinny:

- zwiększać dochody z prowizji - dzisiaj utrudnia to konkurencja pomiędzy bankami.
- obniżać koszty, co będzie trudne w sytuacji konieczności reagowania na zmiany technologiczne i organizacyjne zapewniające z jednej strony bezpieczeństwo funkcjonowania i jednocześnie przestrzeganie lawinowo rosnącej ilości regulacji krajowych i europejskich.

W szczególnie trudnej sytuacji znajdują się stosunkowo małe banki komercyjne i banki spółdzielcze. Dodatkowo generowanie wyniku utrudniać będzie wzrost kredytów zagrożonych i konieczność tworzenia rezerw celowych. Negatywnie na sytuację w sektorze bankowym oddziaływać będzie pogorszenie sytuacji na rynku pracy, mające wpływ na malejący popyt i niższą dynamikę konsumpcji. Realność prognoz potwierdza sytuacja gospodarcza państw unijnych oraz kształtowanie się kursu złotego. Podejmowane próby rozwiązywania kryzysu zadłużeniowego niektórych krajów strefy EURO, spodziewane wzmoczenie nadzoru, a także wprowadzanie reform strukturalnych na rynku pracy i w polityce fiskalnej w tych krajach dają Polsce czas na wprowadzenie reform wewnętrznych.

Przewiduje się, że rok 2013 będzie charakteryzował się:

- niższym wzrostem PKB niż w 2012 roku,
- malejącym tempem wzrostu nakładów inwestycyjnych,
- pogarszającą się sytuacją na rynku pracy,
- niższym tempem wzrostu popytu krajowego,
- wzrostem inflacji.

Dla sektora bankowości spółdzielczej rok 2013 to czas pracy nad nowym kształtem strategii funkcjonowania w obliczu wejścia w życie projektowanych regulacji europejskich CRD IV i CRR oraz zmian legislacyjnych, prawa spółdzielczego i ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i zrzeszających.

Znaczącą część zysku pochłonie, uszczuplając możliwości budowy funduszy własnych banków, zapowiedź dodatkowych obciążeń finansowych banków tj. wprowadzenie podatku bankowego, z którego pieniądze mają trafić na fundusz stabilizacyjny działający w BFG oraz wzrost składki na BFG.

Do najważniejszych wyzwań stojących przed naszym Bankiem oraz całym sektorem bankowości spółdzielczej należeć będzie:

- utrzymanie bazy depozytowej na poziomie umożliwiającym co najmniej utrzymanie na posiadanym poziomie akcji kredytowej,
- pozyskiwanie długoterminowych depozytów,
- utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wielkości portfela kredytowego,
- monitorowanie sytuacji finansowej klientów w celu wczesnego wykrycia mogących wystąpić problemów finansowych,
- sprostanie konkurencji cenowej w obszarze depozytów i kredytów,
- sukcesywne zwiększanie w wyniku podziału zysku netto stabilnych funduszy własnych.
- wdrożenie wprowadzonych uchwałami KNR rekomendacji M i T.

W związku z wdrożonym programem racjonalizacji kosztów rzeczowych przewiduje się wydatki eksploatacyjne na niezbędnym poziomie, zapewniające prawidłowe funkcjonowanie Banku.

Na 2013 rok nie zakładany jest wzrost efektywnego zatrudnienia. Bank planuje utrzymanie części stałej wynagrodzenie na dotychczasowym poziomie, a jedynie zakłada wzrost wydatków na premie będący skutkiem wdrażania nowego systemu premiowego w Banku.

Obowiązek dotrzymania nadzorczych norm, w szczególności miar płynności i współczynnika wypłacalności obliguje Bank do zachowania odpowiedniej struktury pasywów i aktywów, nie zawsze korzystnie wpływających na wynik finansowy Banku.

Uwzględniając powyższe uwarunkowania Bank planuje wypracowanie zysku brutto za 2013 rok na poziomie niższym o 12,5 % niż osiągnięty za 2012 rok.

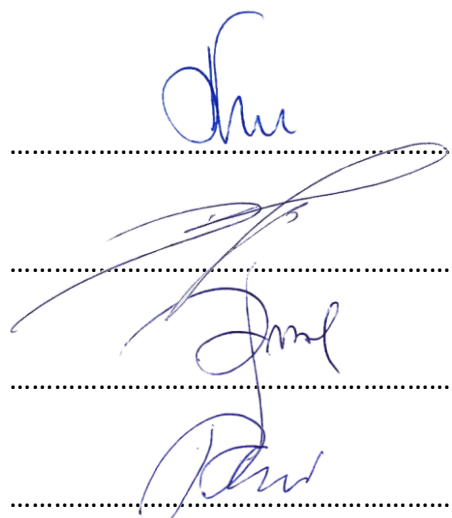
Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

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

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

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

4. **Alicja Plewińska** – *Członek Zarządu*



Płońsk, dnia 08.03.2013r.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

Bank Spółdzielczy w Płońsku, Centrala: 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28
tel. (23) 663-09-00, e-mail: bsplonsk@bsplonsk.pl
KRS – 0000049877, NIP 567-00-05-918, REGON 000508945