

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIECHANOWIE**

w okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Podstawa prawna działania:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie**

Adres siedziby: **ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów**

Bank został wpisany do rejestru sądowego: 19.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000027891. Ostatniego wpisu do rejestru dokonano 28.09.2012r.

Bank powstał w 1899 roku.

Przedmiot działalności Banku według PKD:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 64.19.Z - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 64.19.Z - prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 64.19.Z - udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 66.19.Z - udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 64.19.Z - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 64.19.Z - operacje czekowe i weksłowe,
- 64.19.Z - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 64.99.Z - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 64.19.Z - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 64.19.Z - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 64.19. Z - pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.,
- 64.19, Z – wydawanie kart płatniczych w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.,
- 64.19.Z - udzielanie kredytów w imieniu na rzecz SGB-Bank S.A.,
- 64.99.Z – emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 64.99.Z – świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.,
- 66.22.Z – świadczenie innych usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego z zakresu ubezpieczeń osobowych i majątkowych
- 68.10.Z – nabywa i zbywa nieruchomości,
- 64.99.Z – obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie i nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów Banku wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A.
- 64.99.Z – dokonuje obrotu papierami wartościowymi
- 64.99.Z – dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 66.19.Z – świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku Zarząd pracował w składzie:

- Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu
- Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu
- Joanna Piskorz – Wiceprezes Zarządu
- Małgorzata Kołakowska – Wiceprezes Zarządu

W 2012 roku nie było zmian w składzie Zarządu.

W ciągu 2012 roku odbyło się 315 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 226 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: podejmowanie decyzji kredytowych, zmiany obowiązujących w banku stóp procentowych, wprowadzanie nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w banku kontroli i inspekcji, podejmowanie decyzji w sprawie otwarcia nowych placówek bankowych i analiza funkcjonowania istniejących Oddziałów Banku, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne. Omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą Banku oraz uchwały podjęte przez Walne Zgromadzenie.

Przynajmniej raz w miesiącu odbywały się spotkania Zarządu i Kadry Kierowniczej, których tematem była sytuacja ekonomiczna Banku oraz ocena wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach banku.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku działała w następującym składzie:

- Jan Rzepliński – Przewodniczący RN
- Agata Pruszyńska – Wiceprzewodnicząca RN
- Jerzy Przeorek – Sekretarz RN
- Jan Ilczak – Członek RN
- Marek Komorowski – Członek RN
- Zbigniew Przywitowski – Członek RN
- Krzysztof Dolecki – Członek RN
- Stanisław Pęcherzewski – Członek RN
- Leonard Napiórkowski – Członek RN

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2012 odbyły się 22 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 54 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli i inspekcji,

- podejmowanie wspólnie z Zarządem uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Zarządu i Rady,
- kwartalna ocena sytuacji banku, w tym również kredytów trudnych,
- zatwierdzanie struktury organizacyjnej banku oraz regulaminów normujących pracę w Banku,
- dokonywanie ustaleń i sprawowanie kontroli nad modernizacją budynku banku,
- podejmowanie decyzji związanych z uruchomieniem nowych placówek Banku,
- podejmowane decyzji w sprawie zakupu nieruchomości i środków transportu,
- analiza działalności oddziałów Banku.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2012 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 04.04.2012 roku. Wzięło w nim udział 35 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2011 rok,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2011 rok,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2011 rok
- w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (Andrzej Szwejkowski)
- w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (Cezary Buła)
- w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (Joanna Piskorz)
- w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (Małgorzata Kołakowska)
- w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2011 rok
- w sprawie zatwierdzenia kierunków działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- w sprawie wyboru przedstawiciela do reprezentowania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w obradach Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu
- w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań

3. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,

- Oddziały:

- O/Ciechanów
- O/Bodzanów
- O/Mława
- O/Żuromin
- O/Przasnysz
- O/Płońsk
- O/Warszawa
- IIO/Ciechanów
- O/Płock

- Filie:

- Filia Sierpc
- Filia Regimin
- Filia Ojrzeń
- Filia w Wieczfni Kościelnej
- Filia w Głinojecku
- Filia w Makowie Mazowieckim

- Punkty kasowe:

- Punkt kasowy w Pułtusk nr 1
- Punkt kasowy w Pułtusk nr 2
- Punkt Kasowy w WORD w Ciechanowie
- Punkt Kasowy w Urzędzie Skarbowym w Ciechanowie
- Punkt Kasowy w Urzędzie Skarbowym w Żurominie
- Punkt Kasowy w Starostwie Powiatowym w Sierpcu
- Punkt Kasowy w Makowie Mazowieckim
- Punkty Kasowy nr 1 w Płońsku
- Punkt Kasowy nr 2 w Płońsku
- Punkt Kasowy w Nowym Dworze Mazowieckim
- Punkt Kasowy w Nowym Mieście
- Punkt Kasowy w Warszawie nr 1
- Punkt Kasowy w Warszawie nr 2

- Punkt Kasowy w Warszawie nr 3

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

- Utworzenie Oddziału Internetowego – uchwała 124/2012
- Utworzenie Punktu Kasowego w Nowym Mieście – uchwała 60/2012
- Utworzenie II Oddziału w Ciechanowie – uchwała 61/2012
- Utworzenie Oddziału w Płocku – uchwała 77A/2012
- Zmiana linii podległości Filii w Głinojecku – uchwała 77B/2012
- Utworzenie Punktu Kasowego w Makowie Mazowieckim – uchwała 102/2012
- Likwidacja Filii w Bielsku – uchwała 109/2012
- Utworzenie Filii w Makowie Mazowieckim – uchwała 122/2012
- Likwidacja Wewnętrznej Służby Ochrony „Ares” – uchwała 124/2012

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>zatrudniono</i>	<i>zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	237	46	26	257
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	234,05	46	24,75	255,30

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	68	77
<i>od 31 – do 45 lat</i>	115	131
<i>od 46 – do 55 lat</i>	34	31
<i>ponad 55 lat</i>	20	18

W 2012 roku pracownicy Banku uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 213 osób.

Były to szkolenia m.in. z:

- Bankier doradca –prowadzenie rozmów o produktach
- Pozyskiwanie informacji zarządczej przy wykorzystywaniu arkuszy kalkulacyjnych
- Zmiany ustawy o kredycie konsumenckim
- Egzekucja z rachunku bankowego
- Forum IT

- Analiza ekonomiczno-finansowa podmiotów gospodarczych i ocena przedsięwzięć inwestycyjnych oraz monitoringu i ocena punktowa
- Prawo dla rzeczników prasowych i działów PR
- Kadry, płace, rozliczenia ZUS
- Wizerunek pracownika bankowego i jakość obsługi klientów
- Zarządzanie ryzykiem płynności
- Ryzyko prawne w działaniach marketingowych przygotowanie i wdrażanie nowych produktów
- Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe
- Systemy finansowe na rzecz społecznej gospodarki rynkowej: Świat-Europa-Polska
- Kontrola wewnętrzna i funkcjonalna
- Firma w świecie mediów społecznościowych
- Zarządzanie czasem własnym –organizacja i podnoszenie efektywności pracy
- Kurs podatkowy dla sektora bankowego
- Rynek obligacji w Polsce
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności
- Zarządzanie zespołem w placówkach bankowych, komunikacja i motywowanie
- Zabezpieczenia kredytów

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Według prognoz na rok 2013 sytuacja gospodarcza przedstawia się następująco:

1) W zakresie czynników zewnętrznych:

- Niskie tempo wzrostu gospodarczego w krajach strefy Euro, które osiągnie najniższe wartości w pierwszym półroczu 2013r, ustabilizuje się koniunktura w USA,
- Oczekuje się , że System Rezerwy Federalnej Stanów Zjednoczonych nie dokonana w 2013r. zmiany stopy procentowej przyjmuje się też, że Europejski Bank Centralny nie zmieni stopy referencyjnej do końca 2013r. będzie interweniował na wtórnym rynku długu, wpływając w ten sposób na stopy na rynku międzybankowym,
- Odływ kapitału za granicę wskutek oddziaływania na kurs złotego z jednej strony coraz wyraźniej słabnącej koniunktury gospodarczej w Polsce w powiązaniu z obniżkami podstawowych stóp procentowych NBP, zaś z drugiej strony- kontynuacji łagodnej polityki pieniężnej przez banki centralne krajów wysoko rozwiniętych, co będzie sprzyjać napływowi kapitału zagranicznego do Polski.

2) W zakresie czynników wewnętrznych :

- Dalszego spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego pod wpływem słabszego wzrostu konsumpcji, znaczącego obniżenia nakładów brutto na środki trwałe, a także wskutek pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej u głównych partnerów handlowych,
- W warunkach słabnącego tempa wzrostu PKB Rada Polityki Pieniężnej obniży stopę referencyjną o kolejne 0,75 punktów bazowych, łagodząc politykę pieniężną.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

<i>Nawa wskaźnika</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>
<i>Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)</i>	<i>4,10%</i>	<i>2,70%</i>	<i>2,00%</i>
<i>Deficyt budżetu</i>	<i>2,7%</i>	<i>2,2%</i>	<i>3,0%</i>
<i>Wskaźnik inflacji</i>	<i>4,5%</i>	<i>3,4%</i>	<i>2,4%</i>
<i>Wskaźnik bezrobocia</i>	<i>11,9%</i>	<i>12,7%</i>	<i>13,6%</i>
<i>Stopa redyskonta weksli</i>	<i>4,75%</i>	<i>4,50%</i>	<i>4,00%</i>
<i>Stopa kredytu lombardowego</i>	<i>6,0%</i>	<i>5,75%</i>	<i>5,00%</i>
<i>Stopa depozytowa</i>	<i>3,00%</i>	<i>2,75%</i>	<i>2,00%</i>
<i>Stopa referencyjna</i>	<i>4,5%</i>	<i>4,25%</i>	<i>3,5%</i>

2. Działalność biznesowa Banku

Informacje o rynku, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowymi ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

2.1. Cele strategiczne i ich realizacja

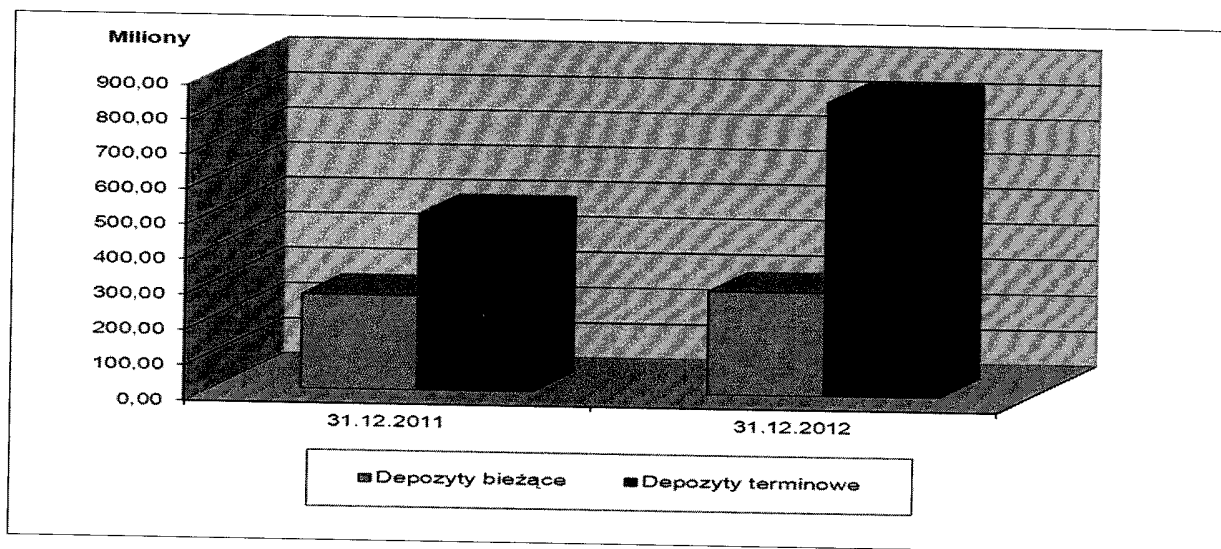
Celem strategicznym w zakresie działalności jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Planowany rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Działalność Banku w kontaktach z klientami cechuje i będzie nadal cechować rzetelność, staranność oraz najlepsza wiedza.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie w 2012r. depozyty terminowe w porównaniu do 31.12.2011r. wzrosły o kwotę 337 061 tys. zł, tj. 67,69%, natomiast depozyty bieżące wzrosły o 24 903 tys. zł, tj. 9,33%.

Zmiany depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia szczegółowo poniższy wykres:



Na koniec grudnia 2012 roku na rachunkach depozytów terminowych zdeponowano **835 042 tys. zł.**, z czego ok. **789 140 tys. zł.** stanowiły depozyty sektora niefinansowego, a sektora finansowego **10 138 tys. zł.**, oraz na rachunkach bieżących ok. **291 782 tys. zł.**

Jak widać na przedstawionym wykresie stan depozytów terminowych rósł, by osiągnąć na koniec grudnia 2012 roku w/w wartości.

Zjawisko to świadczy o rosnącym zaufaniu do Banku, choć z drugiej strony powoduje też koszty odsetkowe.

Systematyczny wzrost depozytów terminowych mógł być utrzymany dzięki wprowadzaniu nowych produktów takich jak depozyty terminowe:

- Złotej lokaty - lokata 3 miesięczna,
- Lokata SGB- wiosna 2012 - lokata 3 i 6 miesięczna,
- Lokata owocna – lokata 7- miesięczna
- Lokata SGB – lato 2012 – lokata 3 i 6 miesięczna,

- Lokat internetowych(mobilna, żółta, niebieska, pomarańczowa, bordowa, świąteczna),
- Złota Jesień z bonusem – lokata 3 miesięczna.

oraz kontynuacja sprzedaży lokat

- Akonto-Lokata – lokata 6 miesięczna,
- Lokata Unikatowa – 6 i 12 miesięczna.

ZŁOTA LOKATA jest już „tradycyjnym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie. Oprócz korzystnego oprocentowania klienci spełniający dodatkowe warunki dotyczące okresu utrzymywania wkładu biorą udział w wyjątkowym konkursie. W 2012r. Bank przeznaczył na główne nagrody: sześć samochodów osobowych: Nissan Juke oraz pięć Nissan Micra, a także 10 motocykli. Na rachunkach depozytowych ZŁOTEJ LOKATY od początku trwania promocji do końca marca 2012r. udało się w całym Banku zdeponować kwotę przekraczającą **236 535 tys. zł.**, z czego **57 235 tys. zł** to nowe środki spoza Banku.

Zdeponowane kwoty na najważniejszych rachunkach terminowych osób prywatnych wg stanu na 31.12.2012r. wynosiły:

- **69 253 tys. zł - E-lokaty**
- **166 949 tys. zł lokaty 3 miesięczne - Złota Lokata**
- **9 464 tys. zł lokaty 3 i 6 miesięczne – Lokata SGB – Lato 2012**
- **22 331 tys. zł lokaty 6 miesięczne Akono-Lokata**
- **31 717 tys. zł lokaty 6 i 12 miesięczne – Lokata Unikatowa**
- **18 900 tys. zł lokaty 3 miesięczne – Złota Jesień z bonusem**

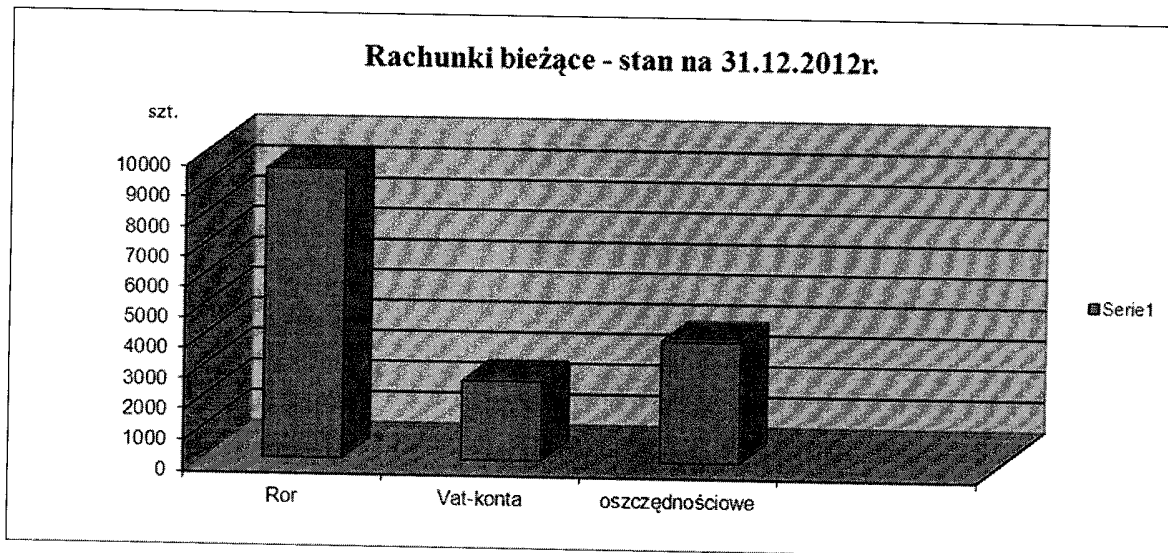
Klienci Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie najwięcej środków, poza promocyjną Złotą Lokatą zdeponowali na lokatach sezonowych. Wpływ na preferencje Klientów lokujących środki w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie miało atrakcyjne oprocentowanie depozytów oraz bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków.

Pomimo polityki depozytowej stosowanej przez konkurencyjne Banki, w naszym Banku nie nastąpił spadek depozytów w 2012r., lecz nastąpił dość znaczny wzrost w stosunku do roku 2011r. Świadczyć to może o zaufaniu klientów do Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz o odpowiedniej ofercie depozytowej zaproponowanej przez Bank.

Liczba rachunków bieżących dla klientów indywidualnych prowadzonych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie wg stanu na 31.12.2012r. wyniosła :

- Ror – 9 455 szt.,
- Vat – konto – 2 571 szt.,
- Rachunki oszczędnościowe – 3 950 szt.,

Strukturę rachunków przedstawia poniższy wykres:



Wybrane i scharakteryzowane powyżej dane dotyczące działalności depozytowej mogą świadczyć i utwierdzać w przekonaniu, iż Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest w dalszym ciągu jednostką dynamicznie rozwijającą się, wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów, dyktującą, w omawianym zakresie, warunki na lokalnym rynku. Pomimo rosnącej konkurencji Bank zdobył zaufanie i lojalność społeczności lokalnej. Właściwa polityka kierownictwa Banku pozwala postrzegać Bank jako jednostkę godną zaufania, dbającą o jakość i wysoki profesjonalizm. Mimo bardzo dużej konkurencji na rynku, Bank dzięki właściwej polityce depozytowej systematycznie zwiększa swoją bazę depozytową odpowiednio reagując na potrzeby rynku i klientów.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na :

- pozyskiwaniu nowych klientów i pełnej obsłudze dotychczasowych,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom,
- utrzymaniu przewagi kredytów komercyjnych nad kredytami preferencyjnymi w obligu kredytowym.

Na dzień 31 grudnia 2012r. kredyty od podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych (bez odsetek) osiągnęły poziom **978 648 tys. zł** zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego zamknęły się kwotą **824 831 zł**, (bez odsetek), co daje dynamikę **118,7%**.

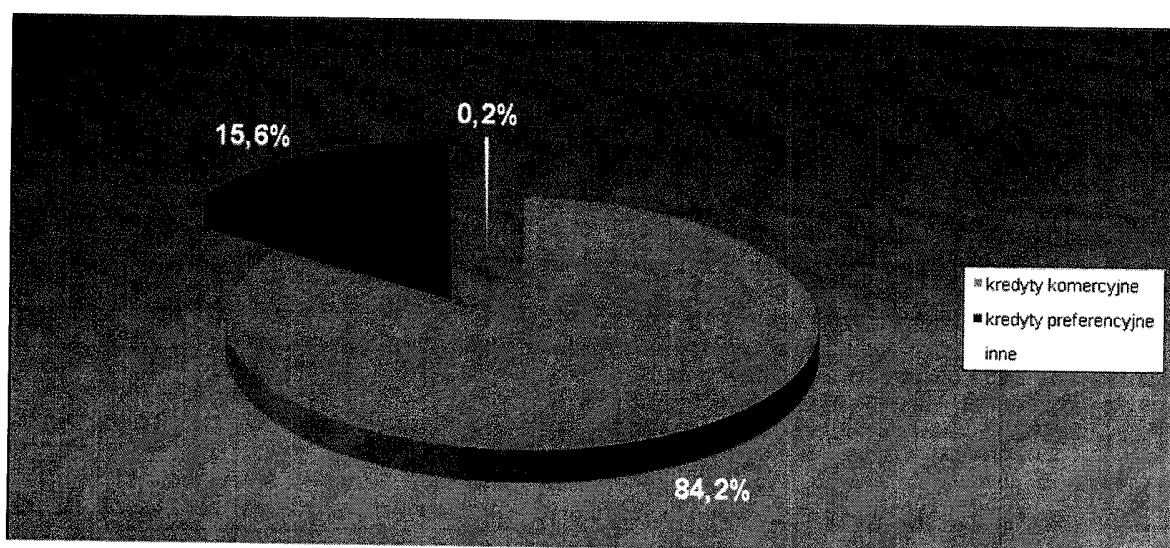
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych na koniec bieżącego roku wyniosły **147 521 tys. zł** i nastąpił ich spadek o **1,8%** w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją na dzień 31.12.2012 r. wynosiły **946 320 tys. zł**, co stanowiło **96,7%** ogólnej kwoty udzielonych kredytów, zaś kredyty zagrożone wynosiły **32 328 tys. zł**, co stanowiło **3,3%** ogólnej kwoty udzielonych kredytów.

W obsłudze znajdowało się **5 006** umów kredytowych i umów gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie **195 tys. zł**.

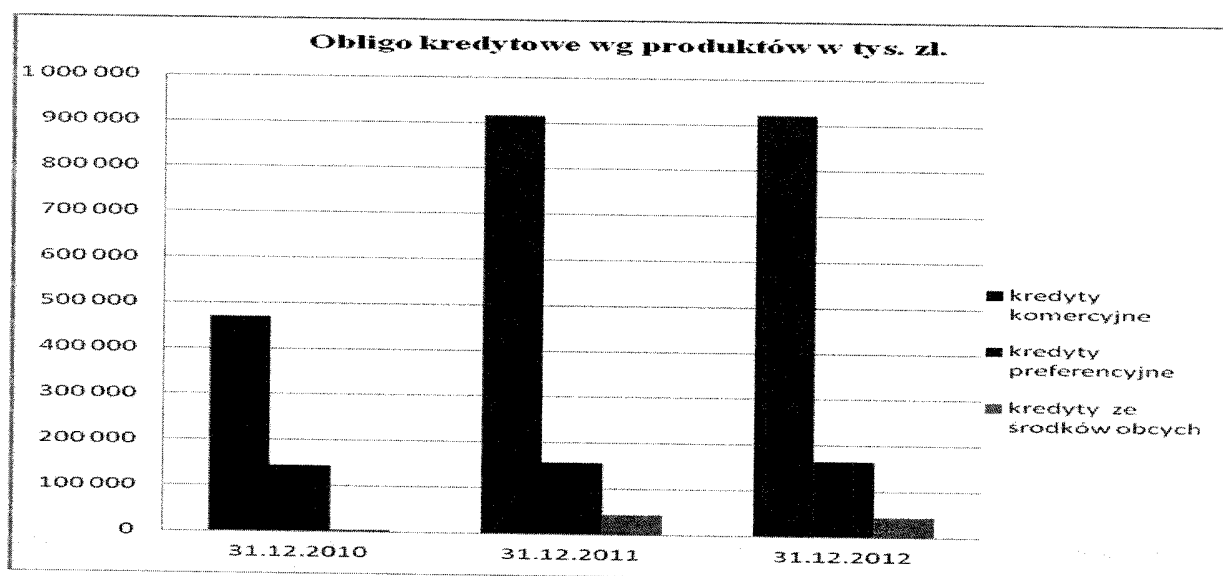
W 2012r. Bank prowadził intensywną działalność kredytową, zgodnie z rejestrami umów kredytowych prowadzonymi przez Oddziały zostało zawartych **1 591** umów kredytowych na łączną kwotę **663 711 tys. zł** (nowe i odnowione transakcje). W ramach w/w akcji kredytowej w bieżącym roku zostało zawartych 86 umów kredytowych w ramach konsorcjum SGB na mocy pełnomocnictwa oraz konsorcjum zwykłego z SGB-Bankiem S.A. na łączną kwotę **265 225 tys. zł** (PBS w Ciechanowie 109 410 tys. zł., SGB-Bank S.A. 155 814 tys. zł.).

Na dzień 31 grudnia 2012r. kredyty komercyjne stanowiły **84,2%** ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne **15,6%** obliża kredytowego, zaś kredyty ze środków obcych **0,2%**.



Ponad 84% udziału kredytów komercyjnych w obliżu kredytowym jest urzeczywistnieniem działań w zakresie zmiany udziału kredytów preferencyjnych na rzecz kredytów komercyjnych w obliżu kredytowym.

Szegółowe zmiany w strukturze produktowej obliża kredytowego na koniec IV kwartału w latach 2010-2012 obrazuje poniższy wykres.



Wśród kredytów komercyjnych (3 556 umów na łączną kwotę 823 793 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne - 342 505 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 208 445 tys. zł, zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne 843 umowy (średnio 32 tys. zł.) oraz kredyty inwestycyjne – 639 umowy (średnio 536 tys. zł.).

Wśród kredytów preferencyjnych (1 299 umów na łączną kwotę 152 584 tys. zł.) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii MR na kwotę 75 889 tys. zł. oraz z linii NT na kwotę 34 372 tys. zł, ilościowo również dominowały kredyty z linii MR – 546 umów, oraz KZ – 421 umowy.

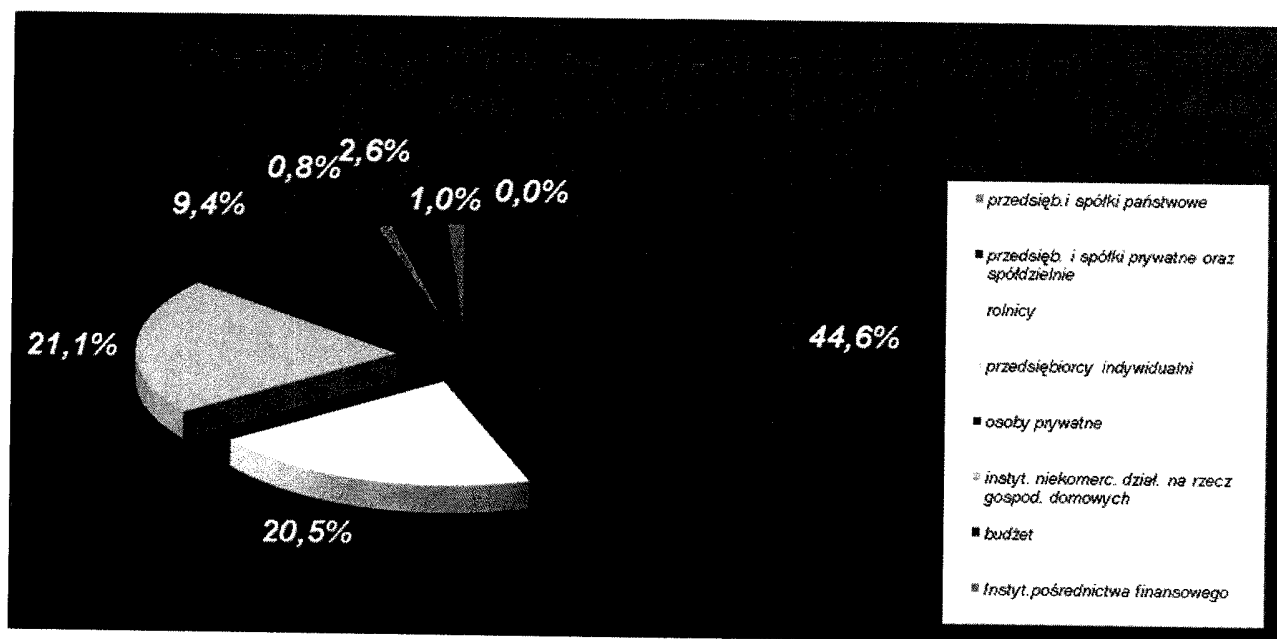
Istotne zmiany można również zaobserwować w strukturze podmiotowej obliża kredytowego, które są bezpośrednio wynikiem zmian w strukturze produktowej.

W strukturze podmiotowej obliża kredytowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przeważają kredyty udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym, które stanowią odpowiednio 44,6% i 21,1%. Na trzecim miejscu plasują się kredyty udzielone rolnikom 20,5%, a następnie osobom fizycznym 9,4%. Pozostałe grupy podmiotów stanowią znikomy udział w strukturze obliża kredytowego.

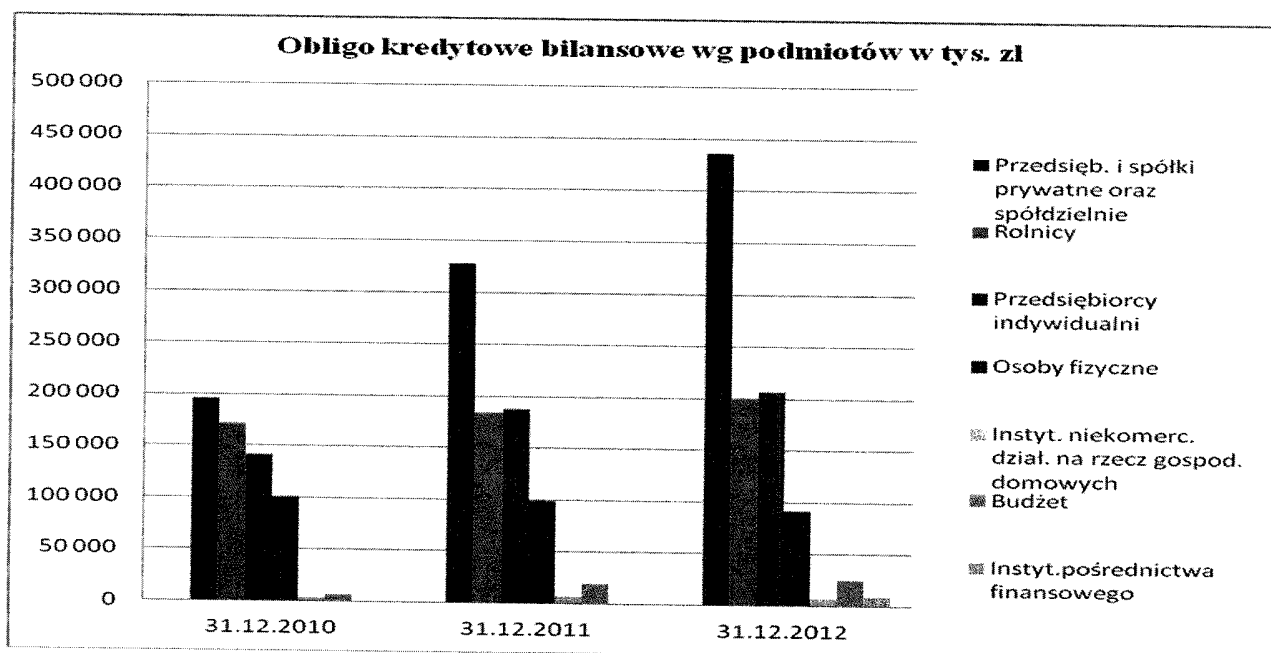
W analogicznym okresie roku ubiegłego w strukturze podmiotowej dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne 39,7%, natomiast przedsiębiorcy indywidualni stanowili 22,7% oblięa kredytowego.

**Struktura naleŹności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budŹetowych
w tys. zł.:**

<i>Podmiot</i>	<i>stan zadłuŹenia</i>	<i>%</i>	<i>w tym zagroŹone</i>	<i>%</i>
<i>Przedsięb. i spółki państwowe</i>	0	0,0%	0	0,0%
<i>Przedsięb. i spółki prywatne oraz spółdzielnie</i>	436 762	44,6%	15 660	1,6%
<i>Rolnicy</i>	200 290	20,5%	1 651	0,2%
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	206 715	21,1%	12 166	1,2%
<i>Osoby prywatne</i>	91 586	9,4%	2 851	0,3%
<i>Instyt. niekomerc. dział. na rzecz gospod. domowych</i>	8 109	0,8%	0	0,0%
<i>BudŹet</i>	25 592	2,6%	0	0,0%
<i>Instyt. pośrednictwa finansowego</i>	9 594	1,0%	0	0,0%
<i>Ogółem</i>	978 648	32 328	32 328	3,3%



W celu przejrzystej prezentacji zmian w strukturze podmiotowej obligo kredytowego został uwzględniony rok sprawozdawczy oraz dwa lata ubiegłe (wykres poniżej).



Na dzień 31 grudnia 2012r. w Banku funkcjonowało **142 gwarancje bankowe** na łączną kwotę **41 497 tys. zł**, zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego funkcjonowały **121 gwarancji** na łączną kwotę **30 589 tys. zł**, co daje dynamikę **135,7%**.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym, które stanowią odpowiednio **80,5%** i **12,7%**, w analogicznym okresie roku ubiegłego struktura przedstawiała się następująco przedsiębiorstwa i spółki prywatne **64,5%**, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych **18,9%**.

W 2012r. Bank dokonał przelewu wierzytelności kredytów udzielonych w konsorcjum z SGB-BANK S.A. O/Brodnica na łączną kwotę 55 909 321,69 zł (kapitał 55 739 278,40 zł, odsetki 170 043,29 zł) w II transzach:

- I transza lipiec/sierpień 2012r. 15 kredytów na łączną kwotę 30 175 389,59 zł (kapitał 30 031 560,00 zł, odsetki 143 829,59 zł),
- II transza grudzień 2012r. 9 kredytów na łączną kwotę 25 733 932,10 zł (kapitał 25 707 718,40 zł, odsetki 26 213,70 zł).

Przedstawione powyżej dane w zakresie działalności kredytowej dowodzą, iż Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest zarówno na rynku lokalnym, jak też w skali całego

kraju instytucją dynamicznie rozwijającą się i wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów. Właściwa polityka kredytowa, wysoki profesjonalizm kadry oraz indywidualne podejście do klienta sprawia, że klienci bardzo chętnie korzystają z naszych produktów kredytowych, co bezpośrednio przekłada się na wzrost obliga kredytowego. Obecność na rynku finansowym od ponad 113 lat pomimo bardzo dużej konkurencji świadczy, iż PBS w Ciechanowie jest bankiem godnym zaufania i oferującym produkty na wysoce atrakcyjnych warunkach

Pozostała działalność

Od stycznia 2005 roku została poszerzona oferta banku o działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądaną z przyczyn marketingowych, oczekiwaną przez część klientów, lecz nie stanowiącą bezpośredniego źródła wzrostu dochodów Banku. Oferowane produkty dewizowe przez bank to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących jak również walutowych lokat terminowych. Od 2009 roku następował sukcesywny wzrost środków zdeponowanych w banku. Zjawisko to świadczy o rosnącym zaufaniu do banku, choć powoduje stosowne koszty odsetkowe i koszty różnic kursowych.

Działalność marketingowa

Rok 2012 to kontynuacja realizacji strategii opracowanej w roku ubiegłym, w ramach której poszczególne Oddziały Banku realizowały indywidualne strategie wizerunkowe w wymienionych poniżej obszarach życia społecznego:

- rozwój lokalnej sztuki (*Oddział w Ciechanowie*)
- działalność kulturalna (*Oddział w Płońsku*)
- ochrona dziedzictwa historycznego (*Oddział w Mławie*)
- ekologia i ochrona środowiska (*Oddział w Żurominie*)
- sport i rekreacja (*Oddział w Przasnyszu*)
- współpraca z lokalną grupą działania na rzecz rozwoju gminy (*Oddział Bodzanowie*)
- polski, lokalny bank (*Oddział w Warszawie*).

Zupełnie nowe działania marketingowe podjęte w pierwszym półroczu 2012 roku wiążą się z:

- powstaniem Oddziału Internetowego Banku oraz wprowadzeniem do oferty Banku nowoczesnych produktów internetowych,
- uruchomienie profilu PBS w Ciechanowie na portalu społecznościowym Facebook,
- wprowadzenie w życie we współpracy z Fundacją dla Polski projektu WOLONTARIATU PRACOWNICZEGO,
- wprowadzenie w życie Polityki środowiskowej PBS w Ciechanowie.

W ramach działalności społecznie odpowiedzialnej Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie był w 2012 roku organizatorem wielu imprez plenerowych, wśród których wymienić należy choćby „III Bankowo Najlepszy Rajd Pojazdów Zabytkowych”, czy zorganizowane po raz czwarty „Zawody Strzeleckie o puchar Prezesa Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”.

Reklama Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w 2012 roku obejmowała:

- system komunikacji multimedialnej
- ulotki i plakaty reklamowe
- trzy witryny internetowe: *www.pbsciechanow.pl*; *www.bankowonajlepsi.pl*;
www.bankowy rajd.pl
- reklamę w lokalnych mediach: prasa, radio, telewizja
- konferencje i spotkania edukacyjne połączone z promocją bankowych produktów
 - bilbordy, tablice i siatki reklamowe umieszczone na ulicach miasta.

W 2012 roku Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie był także organizatorem oraz uczestnikiem wielu imprez kulturalnych, wśród których wymienić należy m.in.:

- wsparcie finansowe i organizacja wielu uroczystości i konkursów edukacyjnych w szkołach podstawowych, gimnazjalnych i szkołach średnich
- organizacja wielu wystaw fotograficznych, także w Mini Galerii Bankowej
- organizacja „Bankowych Wieczorów Wigilijnych”
- patronat nad działalnością Galerii im. B. Biegasa w Ciechanowie
- wsparcie finansowe i pomoc w organizacji licznych koncertów muzycznych
- sponsoring klubów sportowych, m.in.: MKS Jurand, UKS „Czarni” Regimin, LKS Matsogi
- udział w Ogólnopolskim Zjeździe Mikołajów w Szymbarku

- współpraca z Muzeum Romantyzmu w Opinogórze
- wsparcie działalności Towarzystwa Miłośników Ziemi Ciechanowskiej,
- wsparcie działalności Złotoryjskiego Towarzystwa Tradycji Górniczych,
- wsparcie X Ogólnopolskiego Turnieju Tańca Towarzyskiego Mława OPEN 2012 Grand Prix Polski
- wsparcie działalności Stowarzyszenia Akademia Kultury.

Podejmowana w 2012 roku działalność charytatywna Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie to m.in:

- zakup paczek dla dzieci z najuboższych rodzin (TPD),
- organizacja świątecznych akcji pomocy najbiedniejszym
- wsparcie finansowe działalności Stowarzyszenia „Twoja Gmina” w Bodzanowie,
- pomoc w organizacji wigilii członków Polskiego Związku Emerytów, Rencistów i Inwalidów w Ojrzeniu z/s w Kraszewie,

Koszty działalności marketingowej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w 2012 roku przedstawiały się następująco:

- materiały reklamowe	438.793,00 zł
- reprezentacja	517.664,00 zł
- reklama publiczna	1.636.283,00 zł
- darowizny	106.527,00 zł

Razem	2.699.267,00 zł
-------	-----------------

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2012 roku w swojej podstawowej ofercie posiadał rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych, rachunki oszczędnościowe, rachunki bieżące dla podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego, lokaty terminowe i kredyty. W 2012 roku Bank wprowadził do oferty nowoczesne produkty internetowe. E-lokaty (mobilna, żółta, niebieska, pomarańczowa, bordowa i świąteczna) były jednymi z najatrakcyjniejszych produktów depozytowych dla osób fizycznych. Klienci banku mogą korzystać również z pozostałych usług m.in. z kart Maestro, Mastercard/Standard, Visa Elektron, Visa Elektron Business, Mastercard Business oraz bankowość elektroniczna

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2012.

W roku 2012 w strukturze środków dominującą rolę odgrywały depozyty terminowe osób prywatnych. Wśród depozytów terminowych dominowała lokata 3 miesięczna – Złota Lokata 2012. Innymi produktami, które cieszyły się dużym zainteresowaniem była „Lokata SGB (3M i 6M)” – lokata nieodnawialna, „Akonto-Lokata”- lokata z odsetkami płatnymi z góry, Lokata Unikutowa (6M i 12M) zakładana tylko z nowych środków klientów, lokata owocna – 7 miesięczna z rosnącym oprocentowaniem w każdym miesiącu utrzymania wkładu.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2012 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów

KREDYTY

Lp	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	76 299 629,95	186 946 711,82	173 516 344,58
3	Rolnicy indywidualni	15 592 331,40	24 022 263,20	160 674 882,06
4	Przedsiębiorcy indywidualni	43 525 456,92	81 005 626,88	82 184 499,98
5	Osoby prywatne	23 799 337,95	13 581 380,37	54 204 894,41
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	574 883,50	882 199,59	6 651 150,00
7	Instytucje samorządowe	111 841,50	13 789 497,53	11 690 872,13
8	Inne instytucje pośrednictwa finansowego	9 594 000,00	0,00	0,00

DEPOZYTY

Niefinansowe PLN, Euro i USD

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	3 202 543,31	1 014 367,12	2 632 469,30
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	49 321 664,32	145 562 753,60	146 919 207,76
3	Rolnicy indywidualni	23 421 041,47	317 000,00	4 235 600,86
4	Przedsiębiorcy indywidualni	33 052 321,32	8 261 839,43	12 694 308,05
5.	Osoby prywatne	80 684 818,94	283 486 450,73	180 329 061,32
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	11 910 144,89	1 005 325,65	15 594 833,31
	Razem	201 592 534,25	439 647 736,53	362 401 480,60

Budżet PLN i Euro

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Instytucje rządowe i samorządowe	88 482 052,48	19 462 113,80	16 301 939,84
	Razem	88 482 052,48	19 462 113,80	16 301 939,84

Finansowe w PLN

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Instytucje finansowe	1 708 237,85	2 031 381,92	8 106 683,99
	Razem	1 708 237,85	2 031 381,92	8 106 683,99

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

W roku 2008 Bank zawarł umowę współpracy z MACIF Życie TUW w Warszawie, na podstawie której jest ubezpieczającym w grupowym ubezpieczeniu na życie Acti Finanse (polisa 10073FIN/14060046).

W 2009 roku dodatkowo zawarł umowę współpracy z Macif Życie TUV dzięki której istnieje możliwość ubezpieczania Kredytobiorców na życie posiadających kredyty rolnicze (10073FIN/14060057).

W roku 2011 rozszerzono pakiet ubezpieczeń o ubezpieczenia na życie indywidualne dla wszystkich Klientów Banku- pakiet ACTI Ochrona i ACTI Ochrona Bezpieczeństwo.

Kredytobiorcy mogą przystąpić do Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferowanego w związku z umowami zawartymi z MACIF ŻYCIE TUV:

- Ubezpieczenie na życie dotyczy wszystkich rodzajów kredytów w kwotach do 3 mln złotych. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 65 lat,
- Ubezpieczenia w ramach pakietu ACTI OCHRONA mogą być zawierane od 18 do 75 lat.

W 2011 roku Bank podpisał umowę o współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych TUV TUZ. Umowa obejmuje sprzedaż przez Bank ubezpieczeń na życie Kredytobiorców „Nasz Kredytobiorca” oraz ubezpieczeń nieruchomości „Nasz DOM”.

W roku 2008 Bank rozpoczął współpracę z:

1. Concordia Capital SA WTUŻiR z siedzibą w Poznaniu oraz
2. Concordia Polska TUV z siedzibą w Poznaniu na podstawie, umów podpisanych przez Bank Zrzeszający.

Kredytobiorcy mogą przystąpić do Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferowanego w związku z umowami zawartymi przez SGB -Bank S.A. z Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A.:

- Bezpieczny Rachunek- dotyczy kredytów w ror, kredytów obrotowych w rachunku bieżącym. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 85 lat. Maksymalna kwota ubezpieczenia wynosi 50 000 zł.
- • Bezpieczny Kredyt - dotyczy kredytów gotówkowych, spłacanych ratalnie w ratach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 85 lat. Maksymalna kwota ubezpieczenia wynosi 50 000 zł.
- Bezpieczny Kredyt Plus - dotyczy kredytów na zakup nieruchomości, na działalność gospodarczą. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 85 lat. Kwota ubezpieczenia wynosi od 50 000 zł do 200 000 zł.

Ponadto Bank ubezpiecza nieruchomości, nieruchomości w budowie ruchomości domowe oraz odpowiedzialność cywilną jak też majątek ruchomy gospodarstw rolnych w Pakietach AGRO i AGRO PREMIUM oraz od 2009 roku majątek firm w pakiecie PROFIT CESJA swoich klientów na podstawie Zrzeszeniowych umów ubezpieczenia podpisanych przez SGB -Bank S.A. jako Bank Zrzeszający z Concordia Polska TUV.

W lipcu 2011 r. Bank podpisał umowy agencyjne z obydwoma wymienionymi na wstępie Towarzystwami. Na podstawie tych umów pracownicy Banku posiadający certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA) mogą oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych w tym w szczególności ubezpieczenie upraw rolnych, które pozwala osiągać wysoki przypis składki.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Bank z którym współpracujemy	Kwota (w tys.zł)	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	453 589,21	ciągłość	Kredyty konsorcjum
2	DzBank	43,26	Od 15.04.2010r.	Umowa o współpracy
3	Mennica Polska	26,48	Od 08.09.2011r.	Umowa o współpracy

4.3. Umowy Zrzeszenia

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest zrzeszony od 10 stycznia 2002 roku w Spółdzielczej Grupie Bankowej, którą tworzy SGB-Bank S.A. w Poznaniu oraz szereg innych banków spółdzielczych.

4.4. Umowy konsorcjum

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie na dzień 31.12.2012r. ma zawartych łącznie w konsorcjum z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu 304 umowy na kwotę zadłużenia w PBS w Ciechanowie 239.254,35 tys. zł, natomiast w SGB-Banku S.A. w Poznaniu 453.589,21 tys. zł. Są to najczęściej kredyty inwestycyjne, preferencyjne, obrotowe oraz kredyty inwestycyjne komercyjne.

Na dzień 31.12.2012r. funkcjonowało 138 umów: zadłużenia PBS w Ciechanowie 3 356,67 tys. zł, SGB-Bank S.A. 32 083,68 tys. zł.

5. Główni konkurenci Banku

Wg Statutu Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie Północnego Mazowsza, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Ciechanowa. W każdym mieście w którym funkcjonują placówki PBS w Ciechanowie, mamy do czynienia z silną konkurencją ze strony innych banków komercyjnych oraz lokalnych banków spółdzielczych. W samym tylko Ciechanowie, w którym mieści się Centrala Banku i który

stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku działającą liczne konkurencyjnie banki komercyjne, m.in. PKO BP S.A., Bank Zachodni WBK S.A., BPH S.A., BGŻ S.A., Kredyt Bank S.A., Bank Poczty S.A., PKO S.A., Lukas Bank S.A., AIG Bank Polski S.A., Bank Millennium S.A., Citibank Handlowy S.A., Euro Bank S.A., Fortis Bank Polska S.A., Getin Bank S.A., ING Bank Śląski S.A., Polbank EFG S.A. Tak duża konkurencja na lokalnym rynku wyznacza sposób postępowania i wywiera znaczny wpływ na kształt strategii rozwoju banku.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2012 roku

W 2012 roku Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie poniósł znaczące nakłady łącznie na zakup środków trwałych w kwocie 19.610 tys. zł oraz na wartości niematerialne i prawne w kwocie 223 tys. zł.

Nakłady poniesione na środki trwałe:

- Budynki i lokale -16.996 tys. zł
- Środki transportu – 652 tys. zł
- Komputery – 698 tys. zł
- Maszyny i urządzenia techniczne -211 tys. zł
- Narzędzia, przyrządy – 1.053 tys. zł

Nakłady poniesione na wartości niematerialne i prawne (licencje) kwota 223 tys. zł

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2012 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Na dzień 31.12.2012 r. Bank zrzeszał **346** członków. Fundusz udziałowy Banku zamknął się kwotą 52.340.000,00 zł. Biorąc pod uwagę wszystkie zwiększenia i zmniejszenia fundusz udziałowy w 2012 roku w stosunku do roku 2011 wzrósł o 5.065.000,00 zł.

W 2012 roku Bank w poczet nowych członków przyjął **16** osób, wykreślono z rejestru **6** osób.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

Czynniki mikrootoczenia:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadzi działalność na terenie całego kraju. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, która świadczy kompleksowe usługi dzięki temu możemy konkurować z wieloma bankami komercyjnymi znajdującymi się na lokalnym rynku. Powiat ciechanowski to teren, na którym występują małe przedsiębiorstwa niedostatecznie przygotowane do działania w warunkach gospodarki wolnorynkowej oraz małe i średnie gospodarstwa rolne znajdujące się najczęściej w trudnej sytuacji. Dlatego też bank posiada preferencyjne pakiety dla rolników oraz wiele atrakcyjnych produktów i usług dla pozostałych podmiotów i klientów indywidualnych. Bank wciąż wprowadza nowe produkty depozytowe i kredytowe z konkurencyjnym oprocentowaniem, które pozwalają przyciągać nowe rzesze klientów, w związku z czym zwiększy się baza depozytowa i kredytowa w Banku jak i Oddziałach. Bank planuje w następnych latach jeszcze bardziej umocnić pozycję na rynku lokalnym poprzez pozyskiwanie nowych klientów przez: ciągłe dążenie do udoskonalenia metod obsługi klientów, unowocześnienie systemów informatycznych, jak i zaplecza sprzętowego, oraz wprowadzanie nowatorskich a zarazem atrakcyjnych produktów bankowych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Swoją działalność rozpoczął od roku 1899 jako Towarzystwo Wzajemnego Kredytu i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny, solidny i dynamicznie rozwijający się polski bank. Każdego dnia Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi, wspieranym kapitałowo i organizacyjnie przez bank

wyższego szczebla, na zasadach biznesowych oraz współfinansujący politykę strukturalną państwa.

Podstawowym celem działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm działających na terenie miasta Ciechanowa i gmin oraz przedsiębiorstw działających w sektorze rolno-spożywczym. Pamięając o tym, że klient wyznacza standardy obsługi, a nasz Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku.

2. Inne działania

W minionym roku Zarząd Banku realizował długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- Dostosowanie zmian w Regulaminie organizacyjnym Banku, do prowadzonej działalności. Podejmowanie decyzji w sprawie otwarcia/ zamknięcia/ zmiany linii podległości placówek bankowych i analiza funkcjonowania istniejących Oddziałów Banku.
- Przekazanie Ochrony Banku specjalistycznej firmie ochroniarskiej,

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to nowoczesne produkty internetowe.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

Potwierdzenie zaangażowania i odnoszonych sukcesów są liczne nagrody i wyróżnienia zdobyte przez Bank. W minionym roku dotychczasowa kolekcja nagród i wyróżnień została powiększona o nagrodę specjalną dla Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za zajęcie V miejsca w kategorii „NAJWIĘKSZE BANKI” w Krajowym Rankingu

„Wyróżniające się banki spółdzielcze”. Organizatorem rankingu był miesięcznik „Nowoczesny Bank Spółdzielczy”.

W rozpatrywanym okresie Pracownicy Banku korzystali z licznych konferencji i szkoleń. Bank dofinansowywał Pracownikom również naukę na studiach. W związku z faktem, iż Bank jest traktowany jako duże przedsiębiorstwo i w większości nie kwalifikuje się do korzystania ze szkoleń dofinansowanych z Unii Europejskiej, Pracownicy otrzymali propozycję korzystania z bezpłatnych szkoleń z programu „Teraz Mazowsze”, z których mogli korzystać na własne życzenie, gdyż uczestnik musiał osobiście zgłosić akces po wypełnieniu przez Bank odpowiednich dokumentów. Liczne szkolenia miały na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

V. Aktualny (w 2012 roku) i przewidywany (w 2013 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2012 roku poniósł nakłady na modernizację, wymianę i zakup nowego sprzętu komputerowego. W 2012 roku dokonał zakupu 3 budynków i lokali oraz szeregu inwestycji zwiększających wartość budynków. Bank otworzył dwa nowe Oddziały w Ciechanowie i w Płocku oraz PK i Filie w Makowie Mazowieckim i Nowym Mieście.

W 2013 roku Bank przewiduje otwarcie kolejnych placówek, zakup dodatkowych komputerów wraz z oprogramowaniem.

Strategią działalności realizowanej w 2013 roku przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest maksymalizacja zysku przy zachowaniu odpowiedniego bezpieczeństwa zgromadzonych depozytów oraz minimalizacji określonych rodzajów ryzyk poprzez kompleksową obsługę klientów, budowanie wysokiego poziomu zaufania banku oraz zdobycie dobrej pozycji na rynku. Założeniem Banku jest osiągnięcie zysku netto za 2013 rok w kwocie 8.799,00 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok 2011	Rok 2012
Kapitał udziałowy	47 275 000,00	52.340.000,00
Kapitał zasobowy	13 956 689,68	18.839.750,19
Kapitał z aktualizacji wyceny	120 909,52	120.909,52
Kapitał rezerwowy	1 189 397,31	1 189 397,31
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	9 136 410,51	11 699 591,15
Razem kapitały własne	62 541 996,50	72 490 057,02

2. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2012. roku

Kredyty:

1. Kredyt rewalwingowy z przeznaczeniem na wypełnienie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej w kwocie 120.000.000,00 z ostatecznym terminem spłaty 17.06.2013 rok.
2. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w kwocie 30.000.000,00 na okres kredytowania 12 miesięcy z ostatecznym terminem spłaty 23.02.2013 rok.
3. Kredyt długoterminowy – celowy na finansowanie przez Banki Spółdzielcze kredytów inwestycyjnych w kwocie 5.000.000,00 z ostatecznym terminem spłaty 23.09.2015r.
4. Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych w kwocie 3.000.000,00 złotych z ostatecznym terminem spłaty 28.12.2017r.
5. Pożyczka podporządkowana w kwocie 4. 000.000,00 na okres kredytowania 5 lat z ostatecznym terminem spłaty 28.12.2017 rok.

Poręczenia:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie udzielił gwarancje 142 podmiotom niefinansowym.

Gwarancje, które udzieliły inne podmioty BS:

SGB-Bank S.A. w Poznaniu udzielił Polskiemu Bankowi Spółdzielczemu w Ciechanowie dwóch gwarancji na zabezpieczenie wypłaty nagród Złotej Lokaty 2012 i 2013 przez bank na kwotę :

- 320.000,00 zł
- 457.742,00 zł

3. Informacje o udzielonych przez BS podmiotom finansowym (przez BS innym Bankom, przez BS ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

4. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Banku za 2012 rok należy zwrócić uwagę na:

1/ wyższy poziom sumy bilansowej w stosunku do planowanego o 26,24%, tj. o 268 608 tys. zł, planowany 1.023 576 tys. zł, wykonany 1.292 184 tys. zł.

2/ w kategorii aktywów:

- wyższą wartość należności /w wartości bilansowej netto/ o 24,35%, tj. 242 399 tys. zł w porównaniu z planem /plan – 995 618 tys. zł, wykonanie – 1 238 017 tys. zł/; przy czym w kategorii należności od sektora niefinansowego wykonanie wyniosło 112,83%, tj. wyżej od planu o 106 053 tys. zł, w sektorze należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych plan wykonano w 111,58%, tj. powyżej planu o 2 701 tys. zł, natomiast w sektorze finansowym przekroczenie planu wyniosło 133 645 tys. zł, tj. o 91,67% /plan - 145 796 tys. zł, wykonanie 279 441 tys. zł/,

- wyższy poziom w kategorii aktywów trwałych o 16 884 tys. zł, w stosunku do planu, na co wpływ miał zakup nieruchomości, będącej siedzibą Oddziału w Mławie oraz siedziby Centrali.

Strukturę zagregowanych pozycji aktywów na 31.12.2012r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Aktywa	Plan w tys. zł	Struktura wg planu	Wykonanie w tys. zł	Struktura wg wykonania	Dynamika
I	Kasa i operacje z bankiem centralnym	9 500	0,93%	13 175	1,02%	138,68%
II	Należności od sektora finansowego	145 796	14,24%	279 441	21,63%	191,67%
III	Należności od sektora niefinansowego	826 488	80,75%	932 541	72,17%	112,83%
IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	23 334	2,28%	26 035	2,01%	111,58%
V	Papiery wartościowe	-		4 081	0,32%	
VI	Aktywa trwałe	14 026	1,37%	30 910	2,39%	220,37%
VII	Inne aktywa	4 432	0,43%	6 001	0,46%	135,40%
VIII	Aktywa wg wartości bilansowej	1 023 576	100,00%	1 292 184	100,00%	126,24%

3/ wyższe wykonanie podstawowych kategorii pasywów, tj.:

- wyższe od planowanego wykonanie w zakresie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych – o 30,59%, tj. o 271 513 tys. zł. plan – 887 731 tys. zł, wykonanie – 1 159 244 tys. zł.,
- wyższe wykonanie w zakresie wyniku finansowego netto; plan – 9 439 zł, wykonanie – 11 700 tys. zł, tj. o 23,95%,
- wyższą realizację w zakresie kapitałów /bez zobowiązań podporządkowanych i pozycji zaliczanych do funduszy własnych za zgodą KNF/ - wzrost o 4.041 tys. zł, tj. o 5,90%, na co wpływ miał wyższy o 4.041 tys. zł poziom funduszu udziałowego w stosunku do planowanego.

Strukturę zagregowanych wielkości pasywów przedstawia tabela.

Lp.	Pasywa	Plan w tys. zł	Struktura wg planu	Wykonanie w tys. zł	Struktura wg wykonania	Dynamika
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	39 239	3,83%	31 035	2,40%	79,09%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	772 616	75,48%	1 034 624	80,07%	133,91%
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	115 115	11,25%	124 620	9,64%	108,26%
IV	Inne pasywa	18 718	1,83%	17 715	1,37%	94,64%
V	Kapitały (fundusze)	68 449	6,69%	72 490	5,61%	105,90%
VI	Wynik roku bieżącego	9 439	0,92%	11 700	0,91%	123,95%
VII	Pasywa wg wartości bilansowej	1 023 576	100,00%	1 292 184	100,00%	126,24%

* bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji; wliczone zostały do odpowiedniej kategorii zobowiązań

Fundusze własne wyniosły 110 864 tys. zł i były niższe od planowanych o 2 525 tys. zł. Planowane zobowiązania podporządkowane wynosiły 37.000 tys. zł, natomiast zrealizowane 26.090 tys. zł. Bank, celem dostosowania wysokości funduszy własnych do rozmiarów prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka - dokonał emisji obligacji w wysokości 11 090 tys. zł, oraz pozyskał pożyczkę w wysokości 4 000 tys. zł, które za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zostały zaliczone do zobowiązań podporządkowanych stanowiących składową funduszy uzupełniających, w wyniku czego nastąpiło podwyższenie funduszy własnych. Decydujący wpływ na wielkość funduszy własnych miał udział funduszy zasadniczych -71.180 tys. zł, przy planowanych – 67.139 tys. zł, wyżej o 6,02%. Biorąc pod uwagę strukturę funduszy zasadniczych – fundusz udziałowy stanowi najwyższą pozycję; wg wykonania stanowi 73,53 % funduszy zasadniczych.

Struktura funduszy własnych przedstawia się, jak poniżej:

I. Fundusze podstawowe

- fundusze zasadnicze:

1/ fundusz udziałowy /52.340,00 tys. zł/ stanowi 47,21% funduszy własnych i 61,83% funduszy podstawowych.

2/ fundusz zasobowy /18.840 tys. zł/ stanowi 16,99% funduszy własnych i 22,26% funduszy podstawowych /,

- pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:

1/ fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej wynosi 1.189 tys. zł tj. 1,07% funduszy własnych,

2/ częściowy zysk netto bieżącego okresu – 4.500 tys. zł, tj. 4,06% funduszy własnych,

2/ wyemitowane przez Bank obligacje w wysokości 10 000 tys. zł, a zaliczane do funduszy podstawowych w wysokości 8.000,00 tys. zł. stanowią 7,22% funduszy własnych,

- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:

w skład tej pozycji wchodzi wartości niematerialne i prawne pomniejszając fundusze podstawowe o 216 tys. zł /o 0,19%/.

II. Fundusze uzupełniające stanowią 26 021 tys. zł, tj. 23,64% funduszy własnych.

W skład tej kategorii wchodzi:

- fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych -121 tys. zł /0,11%/,

- zobowiązania podporządkowane w wysokości 26.900 tys. zł /12,17%/. W skład tej pozycji wchodzi wyemitowane przez Bank obligacje o wartości 8.000 tys. zł i 11 090 tys. zł oraz dwie pożyczki podporządkowane – 3.000 tys. zł i 4 000 tys. zł.

Na 31 grudnia 2012r. wartość zysku brutto Banku ukształtowała się na poziomie 16 079 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 11 700 tys. zł. W relacji do planu oznacza to wyższe od planowanego wykonanie w tych kategoriach; i tak wynik finansowy brutto wykonany w 125,21%, dynamika wyniku finansowego netto wyniosła 123,95%.

Na poziom wykonania w zakresie wyniku finansowego wpływ miały:

1/ wynik z tytułu odsetek wykonany w 117,41%, planowany – 38 266 tys. zł, wykonany 44 929 tys. zł, różnica in plus 6 663 tys. zł.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły 90 891 tys. zł i stanowiły 120,53% planowanych i wynoszących 75 412 tys. zł /na takie ukształtowanie przychodów odsetkowych decydujący wpływ miało wyższe wykonanie planu w zakresie kredytów oraz należności od sektora finansowego, w tym głównie środków lokowanych w banku zrzeszającym/.

Koszty odsetek ukształtowały się na poziomie 45 962 tys. zł, tj. 123,73 % w stosunku do planu, wyższym od planowanej wielkości o 8 816 tys. zł /na taki poziom wpłynęło głównie wyższe wykonanie w zakresie depozytów sektora niefinansowego oraz struktura depozytów sektora niefinansowego - znacznie wyższe wykonanie w zakresie depozytów terminowych.

2/struktura depozytów oraz wykonanie:

sektor niefinansowy

- depozyty bieżące wg planu 207 630 tys. zł, wykonanie 201 592 tys. zł, tj. 97,09%,
- znacznie wyższe wykonanie depozytów terminowych -789 141 tys. zł/155,46%/, wzrost o 281 511 tys. zł /plan -507 630 tys. zł/,

b) sektor instytucji rządowych i samorządowych

- wykonanie depozytów -124 246 tys. zł, tj.108,04%, powyżej planu o 9 246 tys. zł.

3/ przychody odsetkowe z tytułu udzielonych kredytów w sektorze niefinansowym

Planowane przychody z tytułu odsetek osiągnięte zostały w 118,33%, plan zakładał 68 751 tys. zł, natomiast wykonanie osiągnęło poziom 81 352 tys. zł. Główną przyczyną powyższego było wyższe wykonanie w zakresie kredytów. Plan zakładał w zakresie kredytów 839 133 tys. zł, zrealizowano w 112,43%, wykonanie - 943 462 tys. zł, różnica in plus 104 329 tys. zł.

4/ wynik z tytułu opłat i prowizji wykonano w 17,74%, plan- 10 442 tys. zł, wykonanie - 11 250 tys. zł.

5/ pozostałe kategorie rachunku zysków i strat ,tj.

- wynik z pozycji wymiany - wielkość dodatnia 215 tys. zł, planowany - 110 tys. zł, tj. wykonanie wyższe od planowanego o 105 tys. zł,

- pozostałe przychody i koszty operacyjne wpłynęły ujemnie na wynik finansowy brutto obniżając go o 1.128 tys. zł,

- koszty działania Banku wykonane zostały w 97,76%, plan zakładał 33 300 tys. zł, wykonanie wyniosło 32 553 tys. zł,

-amortyzacja środków trwałych - wykonanie 2 045 zł, przy wielkości planowanej - 1 920 tys. zł,

- różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości osiągnęła poziom ujemny wynoszący 4 766 tys. zł; znacznie powyżej wielkości planowanej wynoszącej 2 072 tys. zł /głównie z powodu wyższego przyrostu należności w kategorii „stracone” w stosunku do planu/.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku**

Zagregowane wielkości rachunku zysków i strat ujęto w poniższej tabeli:

	Rachunek zysków i strat	Plan	Wykonanie	Dynamika
I.	Przychody z tytułu odsetek	75 412,0	90 891	120,53%
II.	Koszty odsetek	37 146,0	45 962	123,73%
III.	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	38 266,0	44 929,0	117,41%
IV.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 170,0	12 202	109,24%
V.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	728,0	952	130,77%
VI.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	10 442,0	11 250	107,74%
VII.	Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.	260,0	177	68,08%
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	110,0	215	195,45%
X.	WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ (poz. III +IV+VII+VIII+IX)	49 078,0	56 571	115,27%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 756,0	1 395	79,44%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	700,0	2 523	360,43%
XIII.	Koszty działania banku	33 300,0	32 553	97,76%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych	1 920,0	2 045	106,51%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	4 872,0	10 989	225,55%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 800,0	6 223	222,25%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 072,0	4 766	230,02%
XVIII.	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (poz. X+XI-XII-XIII-XIV-XVII)	12 842,0	16 079	125,21%
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych			
XX.	ZYSK (STRATA) BRUTTO	12 842,0	16 079	125,21%
XXI.	Podatek dochodowy	3 403,0	4 379	128,68%
XXII.	ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	9 439,0	11 700	123,95%

Planowany regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego to 63 907 tys. zł, natomiast zrealizowany 77 844 tys. zł, dynamika wyniosła 121,81%.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego określony na 2012 rok wyniósł 5.338 tys. zł.

Nie wystąpiły wymogi regulacyjne na inne ryzyka.

Współczynnik wypłacalności w stosunku do planowanego jest niższy o 2,44 punktów procentowych. Wynika to z wyższej wartości sumy bilansowej niż planowano oraz zmian w poziomie i strukturze ekspozycji ważonych ryzykiem, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych, zwłaszcza w zakresie ekspozycji kredytowych.

Analizując podstawowe wskaźniki efektywności działania należy zwrócić uwagę na osiągnięte przedstawione poniżej wskaźniki /wyliczane w oparciu o dane kwartalne wg stanu na 31.12.2011r., 31.03.2012r., 30.06.2012r., 30.09.2012r. oraz 31.12.2012r./:

Lp.	Wybrane wskaźniki	Plan	Wykonanie	Porównanie w pp.
1.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,97%	1,08%	0,11
2.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	12,44%	14,60%	2,16
3.	Marża odsetkowa I	3,91%	4,13%	0,22
4.	Marża pozaodsetkowa	1,07%	1,03%	-0,04
5.	Marża graniczna	2,53%	2,15%	-0,38

Na podstawie wykonania planu finansowego za rok 2012 można stwierdzić, iż:

1/podstawowe wielkości planu finansowego zostały wykonane powyżej planowanych, przy czym należy zwrócić uwagę na przekroczenie w stosunku do planu w zakresie wyniku finansowego, zarówno w wartości brutto, jak i netto; wygenerowany zysk wynika z realizowanej strategii działania, opartej głównie na prowadzeniu operacji depozytowo-kredytowych. Finansowanie działalności kredytowej ma silne oparcie na solidnej własnej bazie depozytowej,

2/przekroczenie założeń w zakresie depozytów i kredytów stanowiących główne pozycje aktywów i pasywów – proponuje się systematyczne monitorowanie rentowności i przyrostu depozytów i kredytów,

3/zadowalający poziom podstawowych wskaźników rentowności i wskaźników marży,
4/współczynnik wypłacalności w porównaniu do planowanego niższy o 2,44 punktów procentowych, jednakże powyżej wymaganej wielkości nadzorczej /o 2,66 pp./ oraz określonej przez Bank w Strategii działania Banku. Wysokość współczynnika wypłacalności świadczy, iż Bank posiada odpowiedni poziom funduszy własnych do podejmowanego ryzyka.
Jednocześnie Bank w sposób ciągły monitoruje rozwój bazy kapitałowej i podejmuje działania na rzecz podwyższenia funduszy własnych /emisja obligacji, pozyskanie pożyczki, które za zgodą KNF zaliczone zostały zaliczone do zobowiązań podporządkowanych/.

5. Ocena wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom

Utrzymanie płynności jest podstawowym obowiązkiem Polskiego Banku Spółdzielczy w Ciechanowie warunkującym funkcjonowanie i wiarygodność na rynku finansowym. Należy ona do najtrudniejszych sfer zarządzania finansami banku i obok rentowności jest głównym aspektem oceny kondycji finansowej banku. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie ma zdolność do terminowego i bezzwłocznego regulowania zobowiązań. Zarząd Banku dba o bezpieczeństwo środków zgromadzonych w banku. oraz zaufanie klientów .

VI. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

- SGB BANK S.A. – 3.500.000,00 złotych.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 424.079,10 złotych.
- Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. – 12 400,00 złotych.
- Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o – 7 000,00 złotych.
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW w Warszawie – 10,00 złotych.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2012 roku.

VII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:

Ryzyko jest nierozdzielnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet z koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza jeżeli mamy do czynienia z dźwignią finansową, dającą możliwość większego zarobku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych jednak zwiększając ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekujemy zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych w szczególności obrót giełdowy cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości obrotowe. Inwestor ponosi więc ryzyko związane ze zmianami kursów ograniczeniami płynności (możliwość szybkiego nabycia i zbycia instrumentu).

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka, a w instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody).

1. Ryzyko kredytowe

Istota działalności kredytowej polega na jednoczesnym sterowaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i do łącznego zaangażowania kredytowego, w tym dużymi koncentracjami.

Ograniczenie tego ryzyka następować będzie poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowania norm koncentracji wierzytelności określonych w ustawie Prawo Bankowe i zaleceń KNF dla działalności kredytowej.

2. Ryzyko stopy procentowej

W zakresie ryzyka stopy procentowej występuje minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowej stopy procentowej i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej i jednocześnie zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji / elastyczności/ różnych pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych w celu wypracowania optymalnego zadawalającego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka:

- Kredytowego
- Niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów
- Politycznego
- Niekorzystnego działania sił przyrody
- Zmian wartości składników majątkowych
- Innych ryzyk związanych z uwarunkowaniami zewnętrznymi (np. konkurencji, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi, ryzyko zmian w ustawodawstwie).

3. Ryzyko płynności

Celem polityki Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w zakresie zarządzania płynnością finansową jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności z jednocześnie zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń i zapewnienia zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym prawidłowe zagospodarowanie środków płynnych oraz ustalenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzyka stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności /uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione/ oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

4. Ryzyko walutowe

Celem polityki w Banku w zakresie ryzyka walutowego jest minimalizacja poniesienia strat z tytułu posiadania przez bank, nie zabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnych ruchów

kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania walutowo-dewizowych operacji dokumentowych.

5. Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest:
optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko,
zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych,
minimalizowanie strat operacyjnych,
zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

6. Ryzyko kapitałowe

Podstawowym celem jest budowa i utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach Filaru II.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VIII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2012 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 2 lata)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. Rok 2012 okazał się przychylny jeżeli chodzi o realizację wyznaczonych celów.

Mimo dużej konkurencji na lokalnym rynku działalność Banku zaznaczyła się wysoką dynamiką i dobrymi wynikami finansowymi.

Według stanu na 31.12.2012r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 1.292.184 tys. zł i w stosunku do 31.12.2011r. wzrosła o 387.212.tys. zł wzrost sumy bilansowej to głównie skutek rosnących zobowiązań Banku wobec klientów z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach

bieżących i depozytach terminowych. Rozwój Banku mierzony wzrostem sumy bilansowej wyniósł 42,79%. Najbardziej znaczącą pozycję w strukturze w aktywach Banku stanowią należności sektora niefinansowego na dzień 31.12.2012r. wyniosły 932.541 tys. zł i w porównaniu do 2011r. wzrosły o 137.449 tys. zł tj. o 17,29%. Kolejną pozycję stanowią należności od sektora finansowego. Na koniec grudnia 2012r. wyniosły one 279.441 tys. zł, natomiast na 31.12.2011r. -60.336 tys. zł. Są to głównie lokaty deponowane w Banku Zrzeszającym. Na dzień 31.12.2012r. udział w strukturze wynosił odpowiednio 72,17% i 21,63%, na 31.12.2011r. – 87,86% i 6,67%. Podobnie, jak należności od sektora niefinansowego w aktywach, tak zobowiązania wobec sektora niefinansowego w pasywach są najbardziej znaczącą pozycję z tytułu zdeponowanych w banku środków pieniężnych. Udział zobowiązań wobec tego sektora w sumie bilansowej na 31.12.2012r. wyniósł 80,07%, na dzień 31.12.2011r. -72,63%. Dynamika wyniosła 157,41%. Kolejną pozycję w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych. Ich udział w sumie bilansowej to odpowiednio 9,64% na 31.12.2012r i 12,72% na 31.12.2011r.

Kapitały bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań stanowiły na 31.12.2012r. 72.490 tys. zł (5,61%), na 31.12.2011r. -62.542 tys. zł (6,91%) dynamika wyniosła 115,91%. Fundusze własne wyniosły na 31.12.2011r. 86.370 tys. zł, a na 31.12.2012r. -110.864 tys. zł dynamika -128,36%.

Zysk netto na koniec 2012r. ukształtował się na poziomie 11.700 tys. zł i był wyższy w porównaniu do roku 2011 o 2.564 tys. zł (tj. 28,07%). W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek. Na 31.12.2012r. wyniósł 44.929 tys. zł, na dzień 31.12.2011r. 34.453 tys. zł, dynamika 130,41%. Kolejną pozycję stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat, który na dzień 31.12.2012r. wynosił 11.250 tys. zł, na 31.12.2011r. -9.125 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 2 ostatnie lata)

Osiągnięty na koniec 2012 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą 16.078,00 tys. zł.

Zysk netto wyniósł 11.699 tys. zł.

Bank dąży do utrzymania właściwych relacji między:

- Wielkością kredytów i depozytów
- Płynnością finansową a rentownością
- Marżą finansową i punktem krytycznym działalności banku

Wybrane wielkości ekonomiczne przedstawia poniższa tabelka

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2011r. (w tys. zł.)	31.12.2012r. (w tys. zł.)
1	Suma bilansowa	904 972,00	1 292 184,00
2	Depozyty	780 092,00	1 139 734,00
3	Obligo kredytowe	824 830,00	978 648,00
4	Należności zagrożone	24 071,00	32 328,00
5	Kapitały Własne	86 370,00	110 864,00
6	Wynik finansowy brutto	12 415,00	16 079,00
7	Współczynnik wypłacalności	10,48%	10,66%
8	Marża	4,02%	4,13%
9	Średnioważone oprocentowanie aktywów	8,80%	7,95%
10	Średnioważony koszt pozyskania środków	4,37%	5,08%
11	ROA – stopa zwrotu z aktywów	1,07%	1,08%
12	ROE – stopa zwrotu z funduszy	13,17%	14,60%
13	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem/aktywa ogółem)	90,13%*	74,93%
14	Wskaźnik depozytów (wkłady i lokaty/pasywa ogółem)	86,20%	88,20%

*kredyty ogółem netto/aktywa bilansowe netto

Posiadany przez bank kapitał jest adekwatny do wielkości podejmowanego ryzyka i charakteru prowadzonej działalności.

3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2012 roku.

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

W roku 2012 Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie otworzył dwa nowe Oddziały, 2 filie i 2 punkty kasowe. Zakupiono 2 budynki w których jest prowadzona działalność bankowa. Kolejną inwestycją był zakup środków transportu w ilości 6 sztuk. Bank dokonał zakupu nowego sprzętu komputerowego – 79 zestawów na kwotę 698 066,03 zł, z czego sprzętu przenośnego – 11 sztuk oraz licencje na kwotę 223 134,42 zł. W 2012 roku wartość budynków w związku z otwarciem nowych Oddziałów i remontami wzrosła o 12 882 042,41 zł.

IX. Istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku jakie wystąpiły po dniu bilansowym ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

X. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

XI. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie zgodnie ze Strategią działania będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych funduszy własnych. Istotnym elementem jest ich budowa głównie poprzez ich powiększanie przede wszystkim z zysków wygenerowanych. Rozwój będzie oparty na prowadzeniu operacji depozytowo – kredytowych. Finansowanie działalności kredytowej w dalszym ciągu oparte będzie na solidnej bazie depozytowej. W perspektywie kolejnych lat Bank będzie dążył do kształtowania obliwa kredytowego mierzonego przyrostem rok do roku na poziomie około 6%, depozytów 8% i na takim poziomie również przyrostem sumy bilansowej, przy

jednoczesnym utrzymaniu wymagalnego poziomu adekwatności kapitałowej. Realizowane będą projekty informatyczne celem wzmocnienia bezpieczeństwa systemów IT – w tym wprowadzenia zaawansowanej polityki bezpieczeństwa sieciowego, wymiana serwera macierzystego, uruchomienie zapasowego łącza do banku zrzeszającego.

W sferze depozytowej Bank będzie rozwijał produkty typu „e-lokaty”, sprzedawane klientom poprzez Internet, kontynuowanie produktu depozytowego, jakim jest „Złota Lokata”, dostosowywanie się do wymogów rynku. Bank zamierza utrzymać znaczącą pozycję pod względem wolumenu depozytów, kredytów i wartości sumy bilansowej.

1. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w planie na 2013r. zakłada kontynuację podstawowych kierunków działań przyjętych w Strategii działania Banku na lata 2011-2015.

Zakłada się dalszy wzrost akcji kredytowej oraz zwiększenie stanu depozytów.

Podstawowe założenia:

- Podwyższenie sumy bilansowej o 4,60% do poziomu 1.351.591 tys. zł
- Uzyskanie obligi kredytowego o 10% wyższego w stosunku do roku 2012
- Przyrost depozytów sektora niefinansowego o 4%,
- Fundusze własne na poziomie 118 mln zł, tj. dynamika 106,45%,
- Wynik finansowy netto na poziomie 8.799 tys. zł
- Współczynnik wypłacalności na poziomie 10,37%

XII. Zakończenie

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 292 183 744,00 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 16 078 590,15. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 11 699 591,15 zł.

Zgonie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2012 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony o nr 1671, który wyda stosowną o nim opinię.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku**

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządził: Katarzyna Kamińska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU:

1. *Andrzej Szwejkowski*

- Prezes
Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

2. *Cezary Buła*

Wiceprezes
Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Cezary Buła

3. *Joanna Piskorz*

Wiceprezes
Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piskorz

4. *Małgorzata Kołakowska*

Wiceprezes
Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Kołakowska

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie**

.06-400.Ciechanów, ul. 3.Maja.3.....
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01
Reg. 000508246, tel./fax 000 00 10-929

Ciechanów, dnia 22.02.2013 roku