

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

w okresie od 01.01.2013 roku do 30.06.2013 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.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

Przedmiot działalności Banku według PKD, nie uległ zmianie od 31.12.2012r.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2013 do 30.06.2013 roku Zarząd pracował w składzie:

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

Zarząd odbył łącznie 170 protokołowanych posiedzeń, podjął 178 uchwały, a najważniejsze poruszane tematy to: podejmowanie decyzji kredytowych, zmiana obowiązujących w banku stóp procentowych, wprowadzanie nowych produktów, analiza 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 od 01.01.2013 do 27.03.2013 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| - Jan Rzepliński | - Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| - Agata Pruszyńska | - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, |
| - Jerzy Przeorek | - Sekretarz Rady Nadzorczej, |
| - Stanisław Pęcherzewski | - Członek Rady Nadzorczej, |
| - Jan Ilczak | - Członek Rady Nadzorczej, |
| - Marek Komorowski | - Członek Rady Nadzorczej, |
| - Leonard Napiórkowski | - Członek Rady Nadzorczej, |

- Zbigniew Przywitoski - Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dolecki - Członek Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku od 28.03.2013 do 30.06.2013 roku działała w następującym składzie:

- Jan Rzepliński - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Agata Pruszyńska - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Jerzy Przeorek - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Jan Ilczak - Członek Rady Nadzorczej,
- Marek Komorowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Leonard Napiórkowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Przywitoski - Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dolecki - Członek Rady Nadzorczej
- Janina Głowacka - Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. Od 01.01.2013r. do 30.06.2013r. odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 24 uchwały oraz sformułowano szereg zaleceń kierowanych do Zarządu Banku, realizując zarówno zadania wynikające z planu pracy Rady na rok 2013, jak również podejmując decyzje w odniesieniu do wniosków Zarządu Banku.

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 środków transportu,
- analiza działalności oddziałów Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w roku 2013 pracowała również Komisja Rewizyjna, której podstawowym działaniem była kontrola działalności Zarządu Banku.

W skład Komisji Rewizyjnej w 2013 roku wchodził następujący członek Rady:

1. Marek Komorowski – Przewodniczący
2. Jan Ilczak - Członek
3. Zbigniew Przywitoski – Członek

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2013 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 28.03.2013r. w sali konferencyjnej Hotelu Atena przy ul. M. M. Kołbego 76 w Ciechanowie. Wzięło w nim udział 27 spośród 39 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- ◆ zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności PBS w Ciechanowie za 2012 rok,
- ◆ zatwierdzenia sprawozdania finansowego PBS w Ciechanowie za 2012 rok,
- ◆ zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2012 rok,
- ◆ udzielenia absolutorium członkom Zarządu PBS w Ciechanowie,
- ◆ podziału nadwyżki bilansowej za 2012 rok,
- ◆ zatwierdzenia kierunków działalności PBS w Ciechanowie,
- ◆ wyboru przedstawiciela do reprezentowania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w obradach Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- ◆ określenia najwyższej sumy zobowiązań
- ◆ zmian w składzie Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

3. *Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu*

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala
- Oddziały: I i II Ciechanów, Bodzanów, Mława, Żuromin, Płońsk, Przasnysz, Warszawa, Płock
- Filie: Sierpc, Regimin, Ojrzeń, Wieczfnia Kościelna, Głinojeck, Maków Mazowiecki
- Punkty Kasowe: Pułtusk nr 1 i 2, WORD Ciechanów, Urząd Skarbowy Ciechanów, Sońsk, Gąsocin, Urząd Skarbowy Żuromin, Starostwo powiatowe w Sierpcu, Maków Mazowiecki, Płońsk nr 1 i 2, Nowy Dwór Mazowiecki, Nowe Miasto, Warszawa nr 1, 2, 3.

Zmiany w strukturze organizacyjnej w 2013r. to:

- Utworzenie Punktu Kasowego w Sońsku
- Utworzenie Punktu Kasowego w Gąsocinie

Bank wg stanu na 30.06.2013r. zatrudniał 253 pracowników. Zmiany w zatrudnieniu na 30.06.2013r. były spowodowane:

- wzrostem zatrudnienia o 9 osób,
- zmniejszeniem zatrudnienia o 13 osób.

Według stanu na 30.06.2013r. pracownicy Banku uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 176 osób.

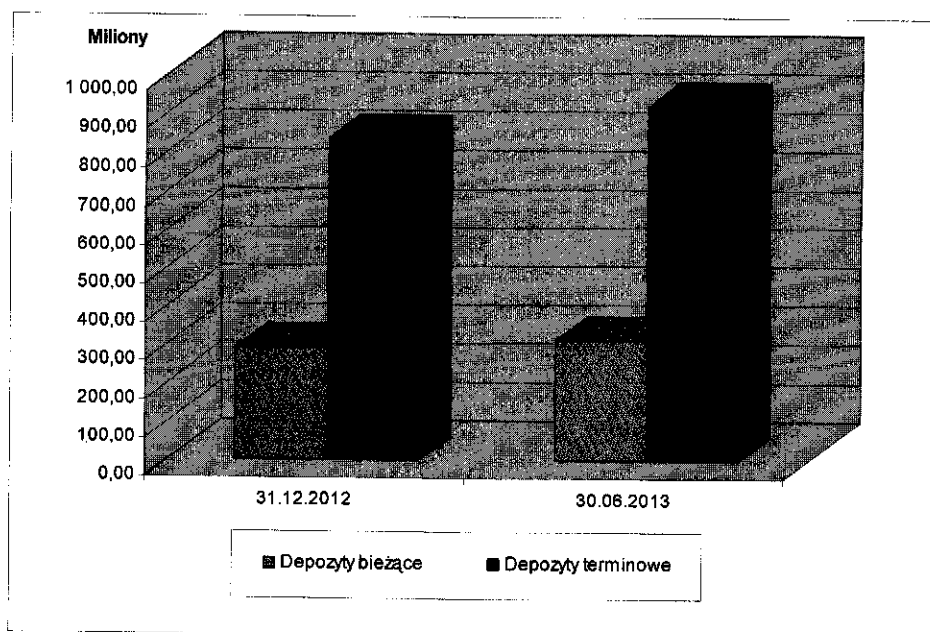
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień 30.06.2013r. w Polskim Bank Spółdzielczym w Ciechanowie nastąpił wzrost depozytów terminowych w porównaniu do 31.12.2013r. o kwotę 85 328 tys. zł, tj. 10,22%, natomiast depozyty bieżące wzrosły o 20 965 tys. zł, tj. 7,19%.

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



Na koniec czerwca 2013 roku na rachunkach depozytów terminowych zdeponowano **920 370,64 tys. zł.**, z czego ok. **866 442,74 tys. zł.** stanowiły depozyty sektora niefinansowego, a sektora finansowego **22 410,07 tys. zł.**, oraz na rachunkach bieżących ok. **312 748,14 tys. zł.**

Jak widać na przedstawionym wykresie stan depozytów terminowych rósł, by osiągnąć na koniec czerwca 2013 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:

- Złota lokata 2013 – lokata 3 miesięczna,
- Lokaty internetowe (śnieżnobiała, zielona, granatowa),
- Polskie Lato – lokata 3 i 6 miesięczna.

oraz kontynuacja sprzedaży lokat, będących w ofercie banku do 17.05.2013r.:

- Lokata owocna – lokata 7- miesięczna,
- Akonto-Lokata – lokata 6 miesięczna,
- Lokata Unikatowa – 6 i 12 miesięczna.

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.

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. 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 obliгу kredytowym.

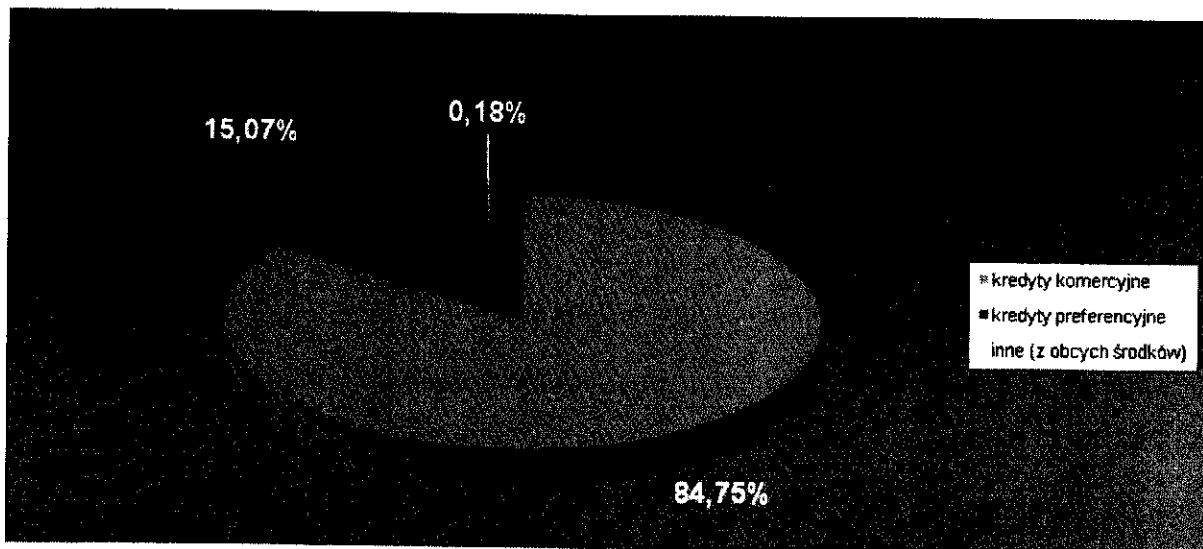
Na dzień 30 czerwca 2013r. kredyty od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych (bez odsetek) osiągnęły poziom **1 033 207,06 tys. zł** zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego zamknęły się kwotą **903 007,62 tys. zł** (bez odsetek), co daje dynamikę **114,42%**.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych na koniec I półrocza wyniosły **132 322,94 tys. zł** i nastąpił ich spadek o **24,01%** w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją na dzień 30.06.2013r. wynosiły **993 071,62 tys. zł**, co stanowiło **96,12%** ogólnej kwoty udzielonych kredytów, zaś kredyty zagrożone wynosiły **40 135,44 tys. zł**, co stanowiło **3,88%** ogólnej kwoty udzielonych kredytów.

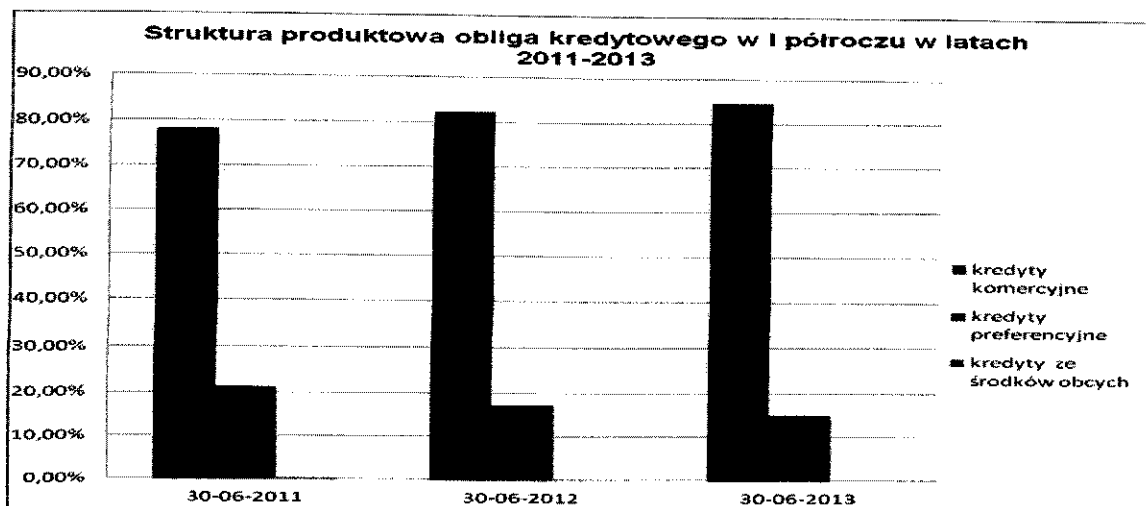
W obsłudze znajdowało się **4 951** umów kredytowych i umów gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie **235,41 tys. zł**.

W ramach akcji kredytowej w bieżącym roku zostało zawartych **30** umów kredytowych w ramach konsorcjum SGB na mocy pełnomocnictwa oraz konsorcjum zwykłego z SGB-Bankiem S.A. na łączną kwotę **93 241,65 tys. zł**. Na dzień 30 czerwca 2013r. kredyty komercyjne stanowiły **84,75%** ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne **15,07%** obliга kredytowego, zaś kredyty ze środków obcych **0,18%**.

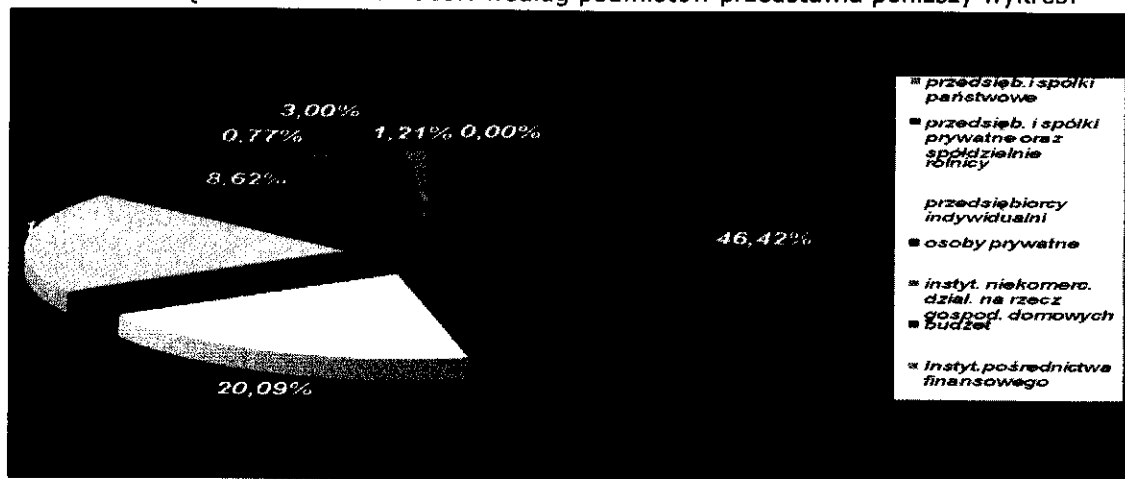


Szegółowe zmiany w strukturze produktowej obliга kredytowego na koniec IV kwartału w latach 2010-2012 obrazuje poniższy wykres.

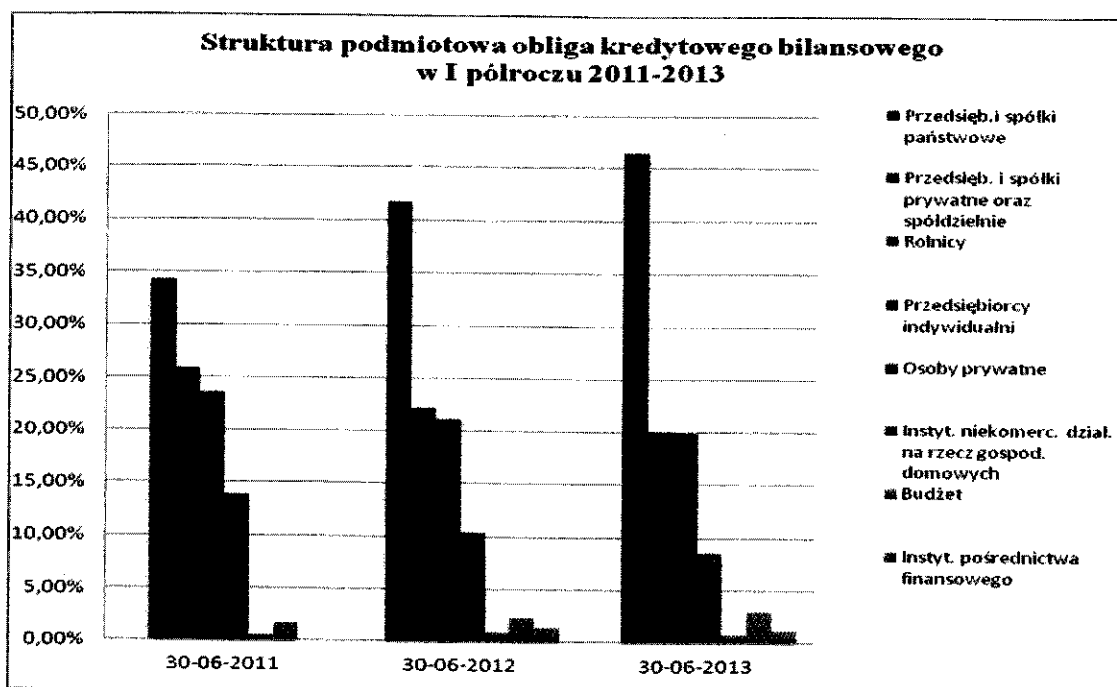
**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2013 roku do 30.06.2013 roku**



Strukturę na dzień 30.06.2013r. według podmiotów przedstawia poniższy wykres:



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



Na dzień 30 czerwca 2013r. w Banku funkcjonowało **179 gwarancji bankowych** na łączną kwotę **31 349,52 tys. zł**, zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego funkcjonowały **144 gwarancje** na łączną kwotę **43 367,43 tys. zł**, co daje dynamikę **72,79%**.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym, które stanowią odpowiednio **69,33%** i **19,44%**, w analogicznym okresie roku ubiegłego struktura przedstawiała się następująco przedsiębiorstwa i spółki prywatne **74,1%**, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych **13,4%**.

Przedstawione powyżej dane w zakresie działalności kredytowej świadczą, iż PBS 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 oraz indywidualne podejście do klienta sprawia, że klienci bardzo chętnie korzystają z naszych produktów kredytowych, co bezpośrednio przekłada się na wzrost obliża kredytowego.

Działalność marketingowa

Rok 2013 to kontynuacja realizacji strategii opracowanej w latach ubiegłych, w ramach której poszczególne Oddziały Banku realizowały indywidualne strategie wizerunkowe w wymienionych poniżej obszarach życia społecznego:

- rozwój lokalnej sztuki
- działalność kulturalna
- ochrona dziedzictwa historycznego
- ekologia i ochrona środowiska
- sport i rekreacja współpraca z lokalną grupą działania na rzecz rozwoju gminy

To także kontynuacja działań związanych z PR wewnętrznym, działalnością pracowniczego funduszu filantropijnego „Bankowo zaangażowani” oraz bankowymi grupami zainteresowań.

Reklama Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w I półroczu 2013 roku obejmowała m.in.:

- system komunikacji multimedialnej
- ulotki i plakaty reklamowe
- trzy witryny internetowe: www.pbsciechanow.pl ; www.bankowonajlepsi.pl ; www.bankowyrajd.pl
- reklamę w lokalnych mediach: prasa, radio, telewizja
- bilbordy, tablice i siatki reklamowe umieszczone na ulicach miasta.

Podobnie jak w latach ubiegłych Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie był także organizatorem oraz uczestnikiem wielu imprez kulturalnych, sportowych i edukacyjnych.

III. Aktualny (na 30.06.2013 r.) i przewidywany (do końca 2013 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2013 roku poniósł nakłady na modernizację, wymianę i zakup nowego sprzętu komputerowego. Bank otworzył dwa nowe Punkty Kasowe w Sońsku, Gąsolinie.

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:

Wyszczególnienie	31.12.2012r. /w tys. zł/	30.06.2013r. /w tys. zł/
Kapitał udziałowy	52 340	61 855
Kapitał zasobowy	18 840	25 311
Kapitał z aktualizacji wyceny	121	121
Kapitał rezerwowy	1 189	1 189
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Razem kapitały własne	72 490	88 476

2. *Objaśnienia 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 I półrocze 2013 roku należy zwrócić uwagę na wyższy poziom sumy bilansowej w stosunku do planowanego o 7,07%, tj. o 93 320 tys. zł, planowany 1 320 368 tys. zł, wykonany 1 413 688 tys. zł,

Strukturę zagregowanych pozycji aktywów i pasywów na 30.06.2013r. przedstawia poniższa tabela.

Kasa i operacje z bankiem centralnym	13 565	1,03%	8 947	0,63%	65,96%
Należności od sektora finansowego	261 867	19,83%	354 296	25,06%	135,30%
Należności od sektora niefinansowego	975 463	73,88%	977 575	69,15%	100,22%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	27 700	2,10%	31 504	2,23%	113,73%
Papiery wartościowe	4 084	0,31%	4 067	0,29%	99,58%
Aktywa trwałe	31 203	2,36%	30 161	2,13%	96,66%
Inne aktywa	6 486	0,49%	7 138	0,51%	110,05%

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2013 roku do 30.06.2013 roku**

Zobowiązania wobec sektora finansowego	31 406	2,38%	42 313	2,99%	134,73%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 053 536	79,79%	1 099 219	77,75%	104,34%
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	126 866	9,61%	153 944	10,89%	121,34%
Inne pasywa	21 250	1,61%	26 950	1,91%	126,82%
Kapitały (fundusze)*	84 190	6,38%	88 476	6,26%	105,09%
Wynik w trakcie zatwierdzania			-		
Wynik roku bieżącego	3 120	0,23%	2 786	0,20%	89,29%

*bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które zostały wliczone do odpowiedniej kategorii zobowiązań

Fundusze własne wyniosły 122 376 tys. zł i były wyższe od planowanych o 5 053 tys. zł. Fundusz udziałowy został podwyższony fundusz udziałowy poprzez opłacone udiały przez nowych i przez dopłaty przez dotychczasowych udziałowców w łącznej wysokości 9 515 tys. zł. Założeniem planu finansowego było wzmocnienie funduszy własnych poprzez zaliczenie 100 % nadwyżki bilansowej na fundusz zasobowy. Decyzją Zebrania Przedstawicieli część zysku została przeznaczona na wypłatę dywidendy dla członków Banku. Decydujący wpływ na wielkość funduszy własnych miał udział funduszy zasadniczych -87 166 tys. zł, przy planowanych – 82 880 tys. zł, wyżej od planowanej wielkości o 5,17%. Biorąc pod uwagę strukturę funduszy zasadniczych – fundusz udziałowy stanowi najwyższą pozycję; wg wykonania stanowi 70,96% funduszy zasadniczych.

Zagregowane wielkości rachunku zysków i strat ujęto w poniższej tabeli:

I.	Przychody z tytułu odsetek	47 651	45 275	95,01%
II.	Koszty odsetek	27 851	27 338	98,16%
III.	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	19 800	17 937	90,59%
IV.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	6 550	6 293	96,08%
V.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	496	397	80,04%
VI.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	6 054	5 896	97,39%

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2013 roku do 30.06.2013 roku**

VII.	Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.	-	-	
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	140	180	128,57%
X.	WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ (poz.III+IV+VII+VIII+IX)	25 994	24 013	92,38%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	740	137	18,51%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	358	359	100,28%
XIII.	Koszty działania banku	16 972	15 354	90,47%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych	1 260	1 217	96,59%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	6 445	6 941	107,70%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 592	4 037	155,75%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 853	2 904	75,37%
XVIII.	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (poz.X+XI-XII-XIII-XIV-XVII)	4 291	4 316	100,58%
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych			
XX.	ZYSK (STRATA) BRUTTO	4 291	4 316	100,58%
XXI.	Podatek dochodowy	1 171	1 530	130,66%
XXII.	ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	3 120	2 786	89,29%

Planowany regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego to 81 218 tys. zł, natomiast zrealizowany 83 274 tys. zł, dynamika wyniosła 102,53%.

Nie wystąpiły wymogi regulacyjne na inne ryzyka.

Pomimo 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, współczynnik wypłacalności w stosunku do planowanego. Decydujący wpływ na takie ukształtowanie współczynnika wypłacalności miało wyższe wykonanie w zakresie funduszy własnych. Mocna baza kapitałowa ma szczególnie ważne znaczenie w warunkach utrzymujących się trudnych uwarunkowań zewnętrznych /również stosunkowo wysokiej niepewności co do rozwoju sytuacji w II półroczu bieżącego roku/.

Również wewnętrzny współczynnik wypłacalności na 30.06.2013r. jest wyższy w stosunku do planowanego, głównie z uwagi na wyższe wykonanie w zakresie funduszy własnych oraz niższą od planowanej alokację kapitału wg Filaru II na ryzyko kredytowe.

Analizując podstawowe wskaźniki efektywności działania należy zwrócić uwagę na osiągnięte przedstawione poniżej wskaźniki /wyliczane w oparciu o dane kwartalne wg stanu na 31.12.2012r., 31.03.2013r. oraz 30.06.2013r./:

1.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,48%	0,41%	-0,07
2.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	7,17%	6,20%	-0,97
3.	Marża odsetkowa I	3,04%	2,62%	-0,42
4.	Marża pozaodsetkowa	0,93%	0,86%	-0,07
5.	Marża graniczna	1,87%	1,56%	-0,31

Na podstawie wykonania planu finansowego za I półrocze 2013 roku można stwierdzić, iż:

1. podstawowe wielkości planu finansowego w kategorii pasywów /zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych/ zostały wykonane powyżej planowanych, przekroczenie w stosunku do planu w zakresie wyniku finansowego brutto, 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. osiągnięte zostały niższe poziomy wskaźników efektywności działania, w tym ROA, ROE oraz zrealizowanej marży odsetkowej, pozaodsetkowej i granicznej /wpływ na ich niższe ukształtowanie miało osłabienie wyników finansowych /w zakresie ROA jednocześnie wyższa realizacja w zakresie sumy bilansowej, a w przypadku ROE decydujący wpływ miał wzrost kapitałów własnych/,
3. przekroczenie założeń w zakresie funduszy własnych wskazuje na kontynuację wzmacniania bazy kapitałowej, a tym samym sprzyja utrzymaniu stabilności, bezpieczeństwa oraz dalszego rozwoju Banku,
4. współczynnik wypłacalności w porównaniu do planowanego wyższy o 0,21 punktu procentowego, jednocześnie powyżej wymaganej wielkości nadzorczej /o 2,86 p. p./ oraz określonej przez Bank w Strategii działania Banku. Wysokość współczynnika wypłacalności świadczy, iż fundusze własne w sposób wystarczający zabezpieczają ponoszone przez Bank ryzyko.

IV. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2013 roku

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

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym.

Według stanu na 30.06.2013r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 1 413 688 tys. zł i w stosunku do 31.12.2012r. wzrosła o 121 504 tys. zł. Wzrost sumy bilansowej to głównie skutek rosnących zobowiązań Banku wobec klientów z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Rozwój Banku mierzony wzrostem sumy bilansowej wyniósł 9,40 %. Najbardziej znaczącą pozycję w aktywach Banku stanowią kredyty i pożyczki, które wg stanu na 30.06.2013r wynoszą 1 075 544 tys. zł., co stanowi 76,08 % wartości aktywów, przyrost 5,96 %.

Znaczącą pozycją aktywów są inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, których udział w 2012 roku wynosił 17,26 %, a wg stanu na 30.06.2013r. wyniósł 20,36%, przyrost 29,08 %.

Podobnie jak należności od sektora niefinansowego w aktywach tak zobowiązania wobec sektora niefinansowego (depozyty) w pasywach są najbardziej znaczącą pozycją z tytułu zdeponowanych w Banku środków pieniężnych. Udział depozytów w sumie bilansowej w analizowanym okresie ukształtował się na poziomie 87,75 % i w stosunku do grudnia 2012 roku nieznacznie spadł o 0,1 p. p. Depozyty wzrosły o 9,27 %, wartościowo o 105 243 tys. zł.

Zysk netto na 30.06.2013r. ukształtował się na poziomie 2 786 tys. zł. W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek. Na 30.06.2013r. wyniósł 17 937 tys. zł. dynamika 39,92 %. Kolejną pozycję stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat, który na dzień 30.06.2013r. wynosił 5 895 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa

Osiągnięty na 30.06.2013r. wynik finansowy brutto zamknął się kwotą 4 316 tys. zł., zysk netto wyniósł 2 786 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 tabela:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2012. (w tys. zł.)	30.06.2013r. (w tys. zł.)
1	Suma bilansowa	1 292 184,00	1 413 688,00
2	Depozyty	1 139 734,00	1 245 088,00
3	Obligo kredytowe	978 648,00	1 033 207,00
4	Należności zagrożone	32 328,00	40 135,00
5	Kapitały Własne	110 864,00	122 376,00
6	Wynik finansowy brutto	16 079,00	4316,00
7	Współczynnik wypłacalności	10,66%	10,86%
8	Marża	2,87%	2,71%
9	Średnioważone oprocentowanie aktywów	7,95%	6,30%
10	Średnioważony koszt pozyskania środków	5,08%	3,59%
11	ROA – stopa zwrotu z aktywów	1,08%	0,40%
12	ROE – stopa zwrotu z funduszy	12,47%	4,74%
13	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem/aktywa ogółem)	73,89%	71,25%

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2013 roku do 30.06.2013 roku**

14	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem/ pasywa ogółem)	88,20%	88,07%
----	---	--------	--------

*kredyty ogółem netto/aktywa bilansowe netto

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

V. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

VI. Zakończenie

I półrocze 2013 roku zamknęło się sumą bilansową w kwocie 1 413 688 tys. zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 4 316 tys. zł.

Sprawozdanie finansowe za I półrocze 2013 roku zostało poddane przeglądowi przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony o nr 1671, który wyda stosowną o nim opinię. 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. 000906046, NIP 566-00-10-929

Ciechanów, dnia 06.09.2013 roku

Oświadczenie
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy śródroczne sprawozdanie finansowe wg stanu na 30.06.2013r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz Banku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

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

Oświadczenie
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego za I półrocze 2013 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania spełnili warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

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