



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

# • SPRAWOZDANIE ZARZĄDU •

Sprawozdanie Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Płońsku  
z działalności za rok

# 2011



<b>I</b>	<b>Ogólne informacje o Banku.....</b>	<b>2</b>
<b>II</b>	<b>Uwarunkowania ogólne prowadzonej działalności.....</b>	<b>5</b>
<b>III</b>	<b>Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku.....</b>	<b>5</b>
	Działalność depozytowa .....	6
	Działalność kredytowa.....	7
	Pozostała działalność.....	9
<b>IV</b>	<b>Sytuacja finansowa Banku i wykonanie wyniku.....</b>	<b>9</b>
<b>V</b>	<b>Działalność inwestycyjna Banku .....</b>	<b>12</b>
<b>VI</b>	<b>Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku w 2010r.....</b>	<b>12</b>
<b>VII</b>	<b>Komunikacja z klientem i członkami Banku.....</b>	<b>15</b>
<b>VIII</b>	<b>Spółeczna działalność Banku.....</b>	<b>15</b>
<b>IX</b>	<b>Działalność marketingowa Banku.....</b>	<b>15</b>
<b>X</b>	<b>Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2011r.....</b>	<b>16</b>
<b>XI</b>	<b>System zarządzania Bankiem.....</b>	<b>17</b>
	System zarządzania ryzykiem.....	17
	System kontroli wewnętrznej.....	22

## *I Ogólne informacje o Banku*

---

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

Bank w 2011r. prowadził działalność operacyjną za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

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

Bank w 2011 roku podjął decyzję o likwidacji Filii w Nowym Dworze Mazowieckim. Jednocześnie w wyniku likwidacji Oddziału BPS S.A. w Baboszewie pozyskał wielu nowych klientów z tego terenu.

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

- Teresa Kudlicka – Prezes Zarządu,
- Dariusz Konofalski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Barbara Szczypińska – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych,
- Alicja Plewińska – Członek Zarządu

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył **54** posiedzenia, na których podejmował decyzje kredytowe i uchwały dotyczące bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulujące zarządzanie ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów NUK.

W 2011r. Bank Spółdzielczy w Płońsku został poddany kontroli BION wg. stanu na dzień 31.12.2010r.

Średnie zatrudnienie za 2011 rok wyniosło 105 pracowników z tego: 35 osób w Centrali i 70 osób w Oddziałach.

Zarząd dużą uwagę przykładął do szkoleń pracowników, wydatkując na ten cel w 2011 roku 97 tys. zł. Szkolenia, w tym wewnętrzne, to najlepszy sposób podnoszenia kwalifikacji zawodowych, doskonalenie umiejętności oraz wzbogacenie wiedzy pracowników. Kadra kierownicza i pracownicy uczestniczyli w 61 szkoleniach.

Struktura właścicielska przedstawiała się następująco:

	31.12.2010	31.12.2011
<b>Liczba członków Banku ogółem:</b>		
1. Osoby fizyczne	1 804	1746
2. Osoby prawne	2	2
<b>Jednostka udziałowa:</b>		
1. Osoby prywatne	300	300
2. Osoby prawne	1 500	1500
<b>Fundusz udziałowy w tys.</b>	6 917	4550

## Struktura ilościowa i wartościowa udziałów wg Grup Członkowskich

Grupy Członkowskie	Ilość 31.12.2010	Wartość w tys. zł 31.12.2010	Ilość 31.12.2011	Wartość w tys. zł 31.12.2011
1. Miasto i Gmina Płońsk	708	4 933,8	673	3 155,7
2. Gmina Baboszewo	137	58,8	151	169,2
3. Gmina Nowe Miasto, Joniec i Nowy Dwór Maz.	368	1 812,0	350	350,1
4. Powiat Ciechanów i powiat Mława	28	1 043,1	25	613,2
5. Gmina Dzierżanina	565	267,9	549	261,6
<b>RAZEM</b>	<b>1806</b>	<b>6917</b>	<b>1746</b>	<b>4550</b>

Średnia wysokość udziału na dzień 31.12.2011 r. wyniosła 2.603 zł.

Fundusze własne brutto Banku na koniec omawianego okresu wynosiły 34 301,0 tys. zł. i w stosunku do stanu z końca 2010r. wzrosły o 28,0%. Szczegółowe dane zawiera poniższa tabela.

### Poziom i struktura funduszy własnych Banku

Lp.	Struktura funduszy	31.12.2010		31.12.2011		Dynamika	
		Wartość (w tys. zł)	Struk- tura	Wartość (w tys. zł)	Struk- tura	31.12.2010	31.12.2011
						01.01.2009	31.12.2010
1	Fundusz zasobowy	17 788	66,1%	20 101	58,6%	112,0%	113,0%
2	Fundusz udziałowy	6 917	25,7%	4 550	13,3%	113,0%	65,8%
3	Fundusz ogólnego ryzyka	2 060	7,7%	2 500	7,3%	124,1%	121,4%
4	Fundusze uzupełniające	134	0,5%	7 150	20,8%	98,5%	-
	w tym :						
	- fundusz z aktual. wyceny	134	0,5%	150	0,5%	98,5%	111,9%
	- z tytułu zalicz. emisji obligacji własnych	-		7 000	20,4%	-	100,0%
	<b>RAZEM</b>	26 899	100%	34 301	100%	113,0%	127,5%

Fundusz zasobowy i pozostałe fundusze nie podlegające zwrotowi stanowiły na koniec 2011r. 71,9% wszystkich funduszy, zaś fundusz udziałowy stanowił 13,3%.

Fundusze własne Banku, przy obecnej strukturze aktywów tj. zaangażowaniu w kredyty ponad 60% sumy bilansowej w pełni zabezpieczają występujące w działalności ryzyko.

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2011r. to akcje i udziały o wartości 524,7 tys. zł, z tego akcje:

1. Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. o wartości 28,3 tys. zł.
2. Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości 36,6 tys. zł.
3. BGŻ S.A. o wartości 0,7 tys. zł
4. IT Card S.A. o wartości 308,8 tys. zł
5. Centrum Finansowego BPS S.A. – 100,0 tys. zł.

i udziały w :

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

Wobec decyzji Zgromadzenia Wspólników o likwidacji Płońskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. Bank w 2011 roku utworzył rezerwę celową na udziały podmiotu w kwocie 50,0 tys. zł. W związku ze zmianą Zrzeszenia wycofano udziały z MR Press Sp. z o.o. - 2,0 tys. zł. oraz podjęto decyzję o sprzedaży większości akcji MR Banku SA na rzecz SGB-Bank S.A. Cena sprzedaży ustalona została na 135 zł. przy cenie nominalnej wynoszącej 100 zł. Zarząd podjął decyzję o zachowaniu w drodze zamiany pakietu 221 akcji serii AD. Parytet wymiany akcji wyniósł 1,28.

W 2011r. głównie w wyniku oddania do użytku siedziby Oddziału w Ciechanowie oraz rozpoczęcia rozbudowy i modernizacji siedziby Oddziału w Dzierżąni, nastąpił wzrost wartości netto rzeczowych aktywów trwałych do kwoty 14 548,00 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne wyniosły 250 tys. zł.

W celu zachowania norm płynności oraz w związku z brakiem możliwości zaangażowania w kredyty Bank inwestował środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym i w bankach spółdzielczych oraz w bezpieczne instrumenty finansowe na rynku kapitałowym. Zdywersyfikowany portfel inwestycji finansowych na koniec ubiegłego roku według wartości nominalnej wynosił 102 688 tys. zł. i stanowił 28,46 % aktywów netto obejmując:

W tys. zł

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość nominalna wg. stanu na dzień 31.12.2011r.</b>	<b>% aktywów netto</b>
Lokaty w Banku Zrzeszającym	64 183	17,88%
Lokaty w bankach spółdzielczych działających w ramach tego samego zrzeszenia - BS Czerwińsk	8 000	2,23%
Obligacje skarbu państwa	22 100	6,20%
Obligacje podmiotów finansowych, w tym : - Banku BPS S.A. 500 - Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej 990 - Podkarpackiego Banku Spółdzielczego 497 - Fast Finance 1 000	2987 500 990 497 1 000	0,83%
Obligacje komunalne: - Gminy Łomianki	800	0,20%
Certyfikaty inwestycyjne w funduszach zamkniętych oraz jednostki uczestnictwa w funduszach otwartych w tym : w TFI BPS S.A. – Contango FIZ 1093 w Union Investment Fundusz UniWIBID 3000	4093 1093 3000	1,12%
<b>R A Z E M</b>	<b>102 163</b>	<b>28,46%</b>

Inwestycje finansowe mieszczą się w granicach limitów przyjętych w polityce inwestycyjnej na 2011r.

## *II Uwarunkowania ogólne prowadzonej działalności*

---

Oceniając działalność i sytuację Banku Spółdzielczego w Płońsku w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach w Europie i na świecie.

Rok 2011 okazał się dobrym dla grupy krajów wschodzących. Gospodarki Chin, Indii Brazylii i Turcji rozwijały się w bardzo wysokim tempie 6-9 proc. rocznie. W Stanach Zjednoczonych koniunktura poprawiała się powoli, ale dość systematycznie. Pogorszenie koniunktury gospodarczej w szeregu krajów UE spowodowało zacieśnienie polityki fiskalnej. W rezultacie wzrosło tzw. ryzyko makroekonomiczne na globalnych rynkach finansowych. W Polsce utrzymało się umiarkowane tempo rozwoju (wzrost PKB o 4,3 %), sektor przedsiębiorstw poprawił swoje wyniki ekonomiczne, nieznaczną poprawę odnotowano w sytuacji gospodarstw domowych. W IV kwartale ub. pojawiły się sygnały spowolnienia konsumpcji i pogorszenia sytuacji na rynku pracy. Mimo wzrostu kredytów przeterminowanych z 84,5 do 88,1 mld zł. rok 2011 dla sektora bankowego był szczególnie i charakteryzuje się rekordowym wynikiem. Zysk netto wzrósł z 11,4 mld zł na koniec 2010 roku do 15,7 mld zł na koniec 2011 r. Dynamika wzrostu w całym sektorze wyniosła 137 % i jest głównie efektem podwyższenia stóp procentowych, osłabienia złotego i dobrego zarządzania w bankach.

## *III Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku*

---

W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2010 – 2014” oraz w planie ekonomiczno – finansowym na 2011 rok.

Głównym celem strategicznym w tym okresie było:

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

Wykonanie planu ekonomiczno – finansowego w 2011r. determinowały czynniki zewnętrzne takie jak:

- umiarkowane tempo wzrostu gospodarczego kraju,
- wzrost inflacji i bezrobocia
- decyzje RPP o podwyższeniu podstawowych stóp procentowych
- skutki kryzysu gospodarczego w południowych krajach strefy EURO

Na ukształtowanie się wyniku finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku miały wpływ:

- wydatki inwestycyjne w wysokości 2 638 tys. zł.,
- wysoki poziom kosztów odsetkowych,
- wzrost kosztów działania, w tym kosztów personelu,
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne w wysokości 440 tys. zł,
- dwukrotny wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych,
- wzrost kosztów tworzenia rezerw celowych.

## *Działalność depozytowa*

Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na koniec 2011r. wynosiły 309 026,0 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 9%. Przyrost stanu depozytów wymagał dużych nakładów pracy i kosztów, bowiem gros depozytów miało krótkie okresy i negocjowane oprocentowanie. Bank stosował politykę oferowania cen zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne.

### Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2010		31.12.2011		Dynamika 2011/2010
		( w tys. zł)				
		Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
1.	<b>Przedsiębiorców, w tym:</b>	58 807	20,8%	60 582	19,6	103,0
	- bieżące	25 995	44,2%	25 913	42,8	
	- terminowe	32 812	55,8%	34 669	57,2	
2.	<b>Rolników, w tym:</b>	18 130	6,4%	25 951	8,4	143,1
	- bieżące	18 130	100,0%	25 951	100,0	
	- terminowe	-	-	-	-	
3.	<b>Osób prywatnych, w tym:</b>	164 785	58,2%	194 682	63,0	118,1
	- bieżące	34 332	20,8%	35 335	18,2	
	- terminowe	130 453	79,2%	159 347	81,8	
4.	<b>Budżetów, w tym:</b>	12 476	4,4%	9 726	3,2	78,0
	- bieżące	11 875	95,2%	8 477	87,2	
	- terminowe	601	4,8%	1 249	12,8	
5.	<b>Pozostałych podmiotów, w tym:</b>	28 776	10,2%	18 085	5,9	62,8
	- bieżące	28 224	98,1%	17 772	98,0	
	- terminowe	552	1,9%	313	2,0	
	<b>DEPOZYTY OGÓŁEM</b>	<b>282 974</b>	<b>100,0%</b>	<b>309 026</b>	<b>100,0</b>	<b>109,2%</b>
	- bieżące	118 555	41,9%	113 448	36,7	95,7%
	- terminowe	164 419	58,1%	195 578	63,3	119,0%

Struktura depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia oraz przewagę depozytów bieżących i terminowych osób prywatnych (63%). Kolejnym źródłem depozytów były rachunki przedsiębiorców (20%). Na uwagę zasługuje znaczące obniżenie poziomu depozytów samorządów. Jest to wynikiem poczynionych przez samorządy inwestycji ale też skutkiem kryzysu finansów publicznych.

## Rachunki bieżące wg podmiotów w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Lp.	Rachunki bieżące	31.12.2010		31.12.2011		Dynamika 2011/2010
		Ilość (szt.)	Struktura	Ilość (szt.)	Struktura	
1	Przedsiębiorców	1 038	9,3	1021	8,6	98,4%
2	Rolników	2 065	18,6	2062	17,3	99,9%
3	Osób prywatnych	7 641	68,6	8415	70,5	110,1%
4	Samorządów	192	1,7	212	1,8	110,4%
5	Pozostałych podmiotów	202	1,8	212	1,8	105,0%
	<b>RAZEM</b>	<b>11 138</b>	<b>100,0%</b>	<b>11 922</b>	<b>100,0%</b>	<b>107,0%</b>

W minionym roku odnotowano znaczący (o 784) wzrost liczby prowadzonych rachunków bieżących, z tego 774 rachunki otwarte zostały dla klientów indywidualnych. Pracownicy systematycznie dokonywali też przeglądów obrotów na rachunkach bieżących i zamykali rachunki nieaktywne.

### *Działalność kredytowa*

W analizowanym okresie Bank odnotował wyższą dynamikę kredytów niż depozytów. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2011r. wynosił 227 278 tys. zł i zwiększył się o 19,8% w stosunku do stanu z końca 2010r. Dalszej zmianie uległa struktura kredytów. Zwiększył się do 57% udział kredytów udzielonych przedsiębiorcom a zmniejszył udział kredytów dla rolnictwa, w tym kredytów preferencyjnych, które podlegają systematycznej spłacie.

W 2011r. miał miejsce znaczący – 64% wzrost kredytów udzielonych samorządom (o 2 040 tys. zł).

### Struktura podmiotowa portfela kredytowego brutto:

Lp.	Kredyty	31.12.2010		31.12.2011		Dynamika 2011/2010
		Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
(w tys. zł)						
1	Przedsiębiorców	100 639	53,1%	128 982	56,8%	128,2
2	Rolników, w tym preferencyjne:	55 865	29,4%	62 610	27,5%	112,1
		40 921		47 690		116,5
3	Osób prywatnych	30 016	15,8%	30 455	13,4%	101,5
4	Samorządów	3 191	1,7%	5 231	2,3%	163,9
5	<b>RAZEM</b>	<b>189 711</b>	<b>100,0%</b>	<b>227 278</b>	<b>100,0%</b>	<b>119,8</b>



Szczegółowe dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2011r. kredytów przedstawia poniższa tabela.

**Kredyty udzielone w 2011r. wg podmiotów:**

Lp.	Podmiot	31.12.2010		31.12.2011		Dynamika 2011/2010		Średnia wart. Kredytu	
		Ilość	Wartość	Ilość	Wartość	Ilość	Wartość	2010	2011
(tys. zł)									
1	Rolnicy	631	19 919	641	28 080	101,6	141,0	32	44
2	Przedsiębiorcy	544	120 618	318	112 644	58,5	93,4	222	354
3	Osoby prywatne	807	12 475	680	10 543	84,3	84,5	15	16
<b>RAZEM</b>		<b>1 982</b>	<b>153 012</b>	<b>1 639</b>	<b>151 267</b>	<b>82,7</b>	<b>98,9</b>	<b>77</b>	<b>92</b>

W 2011r. zmniejszyła się znacząco liczba udzielonych kredytów przedsiębiorcom i rolnikom przy jednoczesnym wzroście wartości jednostkowego kredytu.

Na koniec 2011r. Bank prowadził 4280 rachunków kredytowych tj. o 246 więcej niż w 2010r. Nastąpił wzrost ilości umów kredytowych o 6%, przy 20% wzroście wartości kredytów.

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

**Struktura podmiotowa prowadzonych rachunków kredytowych:**

Lp.	Rachunki kredytowe	31.12.2010		31.12.2011		Dynamika 2011/2010	
		Ilość umów	Zadłużenie tys. zł.	Ilość umów	Zadłużenie w tys. zł.	Ilości umów %	Zadłużenia %
(tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy indywidualni	409	65 040	401	71 325	98%	110%
2.	Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	89	35 229	108	57 303	121%	163%
3.	Rolnicy	1588	55 865	1412	62 609	89%	112%
4.	Osoby prywatne	1940	30 016	2346	30 442	121%	101%
5.	Samorządy	5	3 191	9	5 231	180%	164%
6.	Inne podmioty	3	370	4	354	133%	96%
<b>RAZEM</b>		<b>4034</b>	<b>189 711</b>	<b>4280</b>	<b>227 278</b>	<b>106%</b>	<b>120%</b>

## ***Pozostała działalność***

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości internetowej (BE). W 2011r. 57 % wszystkich przelewów, tj. 265 tys. na wartość 1 410 mln. zł. zlecona została drogą elektroniczną. W 2011r. miał miejsce 9 % przyrost liczby zrealizowanych przelewów, natomiast wartościowy przyrost wyniósł 13%.

### **Zestawienie klientów korzystających z bankowości elektronicznej (BE):**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>Dynamika %</b>
Liczba klientów korzystających z bankowości elektronicznej, Z tego:	1 022	1 701	166
1.klienci indywidualni:	593	1 101	186
2.mała przedsiębiorczość	333	490	147
3.klienci korporacyjni	96	110	115
Ilość przelewów zleconych przez BE w ciągu roku (wszystkich):	242 990	264 537	109
Wartość przelewów BE w roku	1 244 mln zł	1 410 mln zł	113
Liczba przelewów zrealizowanych w Banku w roku	434 400	465 915	107
% przelewów BE do wszystkich zrealizowanych	56%	57%	102

## ***IV Sytuacja finansowa Banku i wykonanie wyniku finansowego***

### **Bilans**

Oceniając sytuację Banku w okresie sprawozdawczym należy podkreślić, że podobnie jak w całym sektorze bankowym Bank Spółdzielczy w Płońsku wypracował najwyższy w dotychczasowej historii wynik finansowy, który za rok 2011r. wyniósł 5 617 tys. zł brutto, tj. o ponad 1 500 powyżej wypracowanego za rok 2010. Bank zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa Banku wzrosła o 13 % i osiągnęła poziom 359 360 tys. zł. Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 218 577 zł i w ciągu roku wzrosły o 18,6 %.

Należności od sektora finansowego wynosiły 83 563 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2010 roku wzrosły o 5,7 %.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 14 798 tys. zł. Przyrost majątku wynika głównie z oddania do użytku wyremontowanej i zmodernizowanej nowej siedziby Oddziału w Ciechanowie. Majątek trwały stanowił 43,1% funduszy własnych.

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość na dzień 31.12.2011r. wynosząca odpowiednio 299 953 tys. zł. i

9 727 tys. zł. stanowiła łącznie 86,2% sumy wszystkich pasywów. Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 214,0 tys. zł. Kapitały Banku wynoszące 34 301 tys. zł. stanowiły 9,5 % sumy bilansowej.

### **Rachunek zysków i strat**

W 2011r. Rada Polityki Pieniężnej 4-krotnie podnosiła oprocentowanie podstawowych stóp referencyjnych , łącznie o 1 pp. Powyższa sytuacja miała wpływ na osiągnięte przychody odsetkowe, które były podstawowym źródłem dochodów Banku.

Przychody z odsetek wyniosły 22 036 tys. zł. i były wyższe niż w roku ubiegłym o 19,3 % . Koszty odsetek od depozytów wyniosły 9 031 tys. zł i wzrosły o 7,7 %.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł 4 229 tys. zł i był wyższy od uzyskanego za 2010r. o 2,9%. Istotny wpływ na wynik z prowizji miały liczne promocje, jakie Bank stosował do opłat z tytułu usług finansowych. Podobnie jak w latach poprzednich największy udział w kosztach stanowiły koszty działania Banku, które osiągnęły poziom 9 404 tys. zł. tj. o 5,4 % wyższy niż w roku poprzednim. Wzrost kosztów wynagrodzeń wraz z narzutami wynosił 8,9 % do poziomu 6 331 tys. zł. Rzeczowe koszty eksploatacyjne wyniosły 3 073 tys. zł. i były poniżej poniesionych w roku poprzednim.

Koszty amortyzacji majątku wyniosły 1 065 tys. zł i były na poziomie zbliżonym do poniesionych w roku 2010.

Istotną pozycję kosztów stanowiły odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości aktywów finansowych, które wyniosły 2 105 tys. zł. i były ponad 3-krotnie wyższe niż w roku 2010r. Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne wyniósł 440 tys. zł. Przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych to 1 159 tys. zł.

Za 2011r. Bank osiągnął przychody ogółem w kwocie 30 390 tys. zł (dynamika wzrostu 123,3%) przy kosztach ogółem wynoszących 24 773 tys. zł (dynamika wzrostu 120,6 %). Wypracowany zysk brutto wyniósł 5 617 tys. zł, zysk netto w wysokości 4 324 tys. zł jest wyższy o 1031 tys. zł od osiągniętego za 2010 rok. Dynamika wzrostu wyniku brutto 136,7 % jest znacznie wyższa niż dynamika sumy bilansowej, która wyniosła 113%.

Korzystniejszy niż w 2010r. wynik finansowy był rezultatem:

- wzrostu oprocentowania stóp referencyjnych NBP,
- wzrostu skali działania,
- efektywniejszego wykorzystania środków niezaangażowanych w działalność kredytową,
- sprzedaży akcji MR Banku SA.

### Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat:

Lp.	Tytuł	2010	2011	Dynamika 2011 / 2010
( w tys. zł)				
I	Przychody z tytułu odsetek	18 475	22 036	118,39
II	Koszty odsetek	8 386	9 031	107,69
III	Wynik z tytułu odsetek	10 227	13 005	127,16
VI	Wynik z tytułu prowizji	4 111	4 229	102,87
VIII	Wynik operacji finansowych	67	201	383,10
IX	Wynik z pozycji wymiany	185	342	184,86
X	Wynik na działalności bankowej	14 453	17 777	123,00
XI	Pozostałe przychody operacyjne	379	954	251,72
XII	Pozostałe koszty operacyjne	442	1 259	284,84
XIII	Koszty działania banku + amortyzacja	9 978	10 469	104,92
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-304	-1 386	455,92
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	4 108	5 617	136,73
XX	Zysk (strata) brutto	4 108	5 617	136,73
XXI	Podatek dochodowy	815	1293	158,65
XXIII	Zysk (strata) netto	3 293	4 324	131,31

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie 91% zysku netto za 2011 rok tj. 3 936,00 tys. zł. odpowiednio na:

- fundusz zasobowy 3 406,00 tys. zł.
- fundusz ogólnego ryzyka 530,00 tys. zł.

oraz 9% zysku netto tj. 388,0 tys. zł. na dywidendę w formie oprocentowania udziałów (7%) uznając, że pozbawienie dywidendy kilkudziesięciu udziałowców w sytuacji znaczącego ich zaangażowania narazi Bank na utratę zaufania i wiarygodności przez właścicieli Banku.

W związku z przewidywanymi zmianami wynikającymi z Bazylei III i Dyrektywy CRD IV Zarząd Banku będzie kontynuował działania mające na celu systematyczne zmniejszanie „dużych udziałów”.

#### V Działalność inwestycyjna Banku

W 2011 r. Bank oddał do użytku wyremontowaną i zmodernizowaną nową siedzibę Oddziału w Ciechanowie. Jesienią rozpoczęto prace przy rozbudowie i modernizacji siedziby Oddziału w Dzierżąni. Główne pozycje wydatków inwestycyjnych w 2011 roku obejmowały:

– nakłady na modernizację i wyposażenie siedziby Oddziału w Ciechanowie	- 1 137 tys. zł
– nakłady na modernizację siedziby Oddziału w Dzierżąni	- 757 tys. zł
– nakłady na wyposażenie pozostałych placówek w meble i urządzenia biurowe	- 195 tys. zł
– bankomaty	- 107 tys. zł
– samochody	- 64 tys. zł
– zakup sprzętu komputerowego nabycie oprogramowania i licencji	- 346 tys. zł
– system antywłamaniowy	- 32 tys. zł

---

**Razem nakłady :** **2 638 tys. zł**

#### VI Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku w 2011r.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2010-2014 Strategii. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały w większości zrealizowane lub przekroczone. Bank zwiększył bazę depozytową, dobra jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy, co pozwoli również wzorem lat poprzednich wypłacić członkom Banku dywidendę przeznaczając na ten cel jedynie 9% zysku netto.

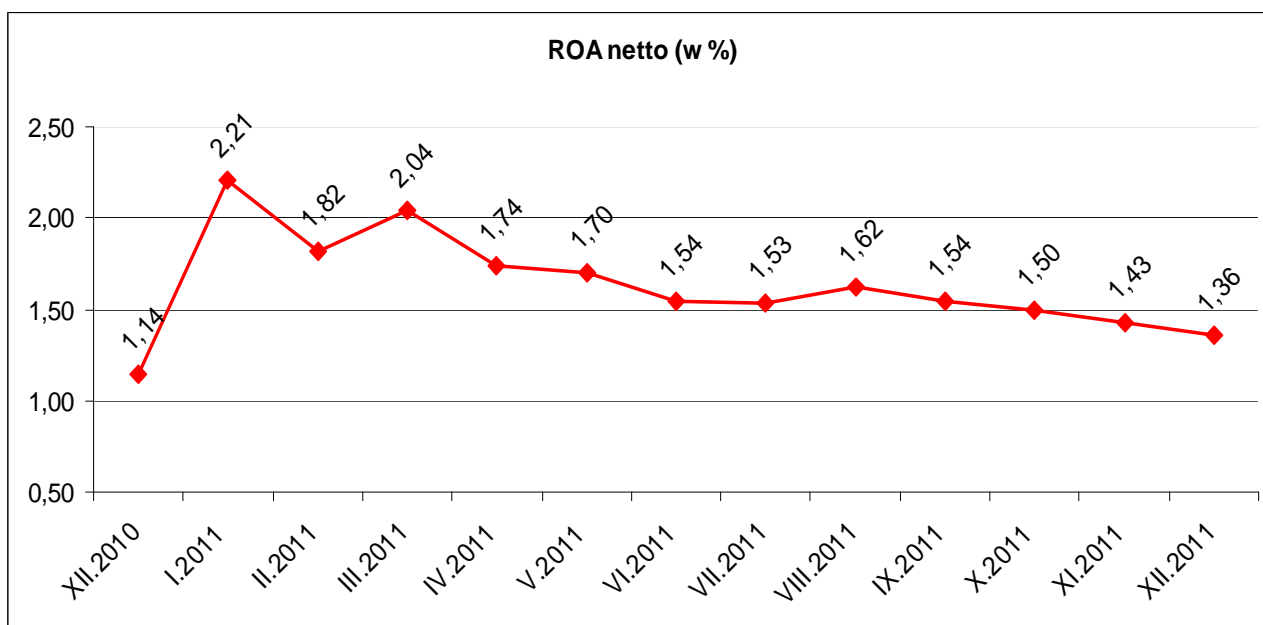
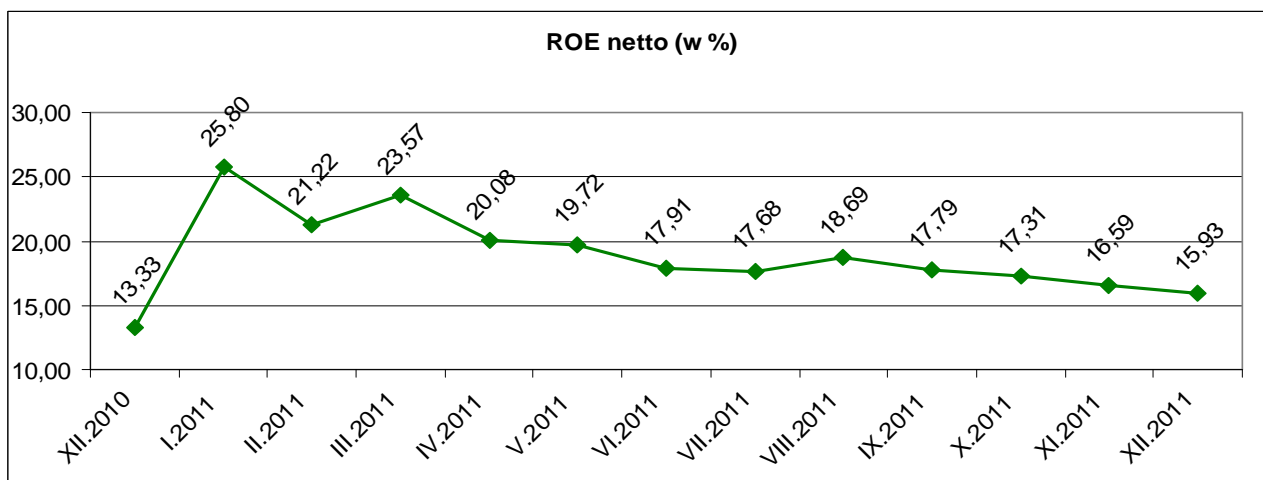
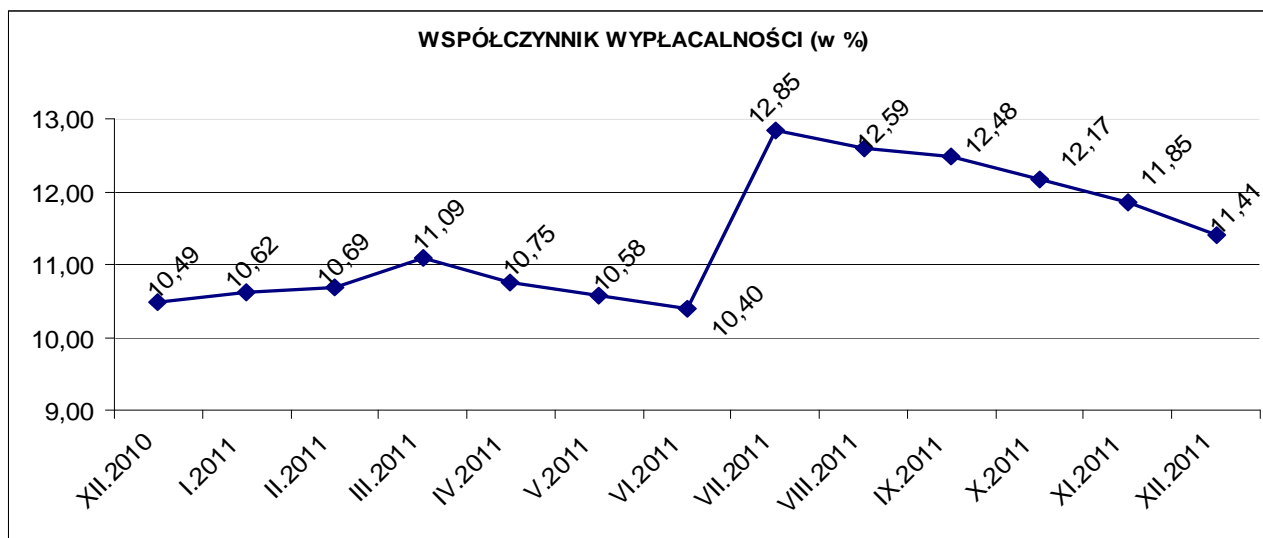
W analizowanym okresie współczynnik wypłacalności kształtował się w przedziale 10,4% - 12,8%, by ostatecznie na 31.12.2011r. osiągnąć poziom 11,41%. Następował systematyczny wzrost marży odsetkowej, w ślad za tym poprawiły się wskaźniki efektywności i przedstawiały się następująco:

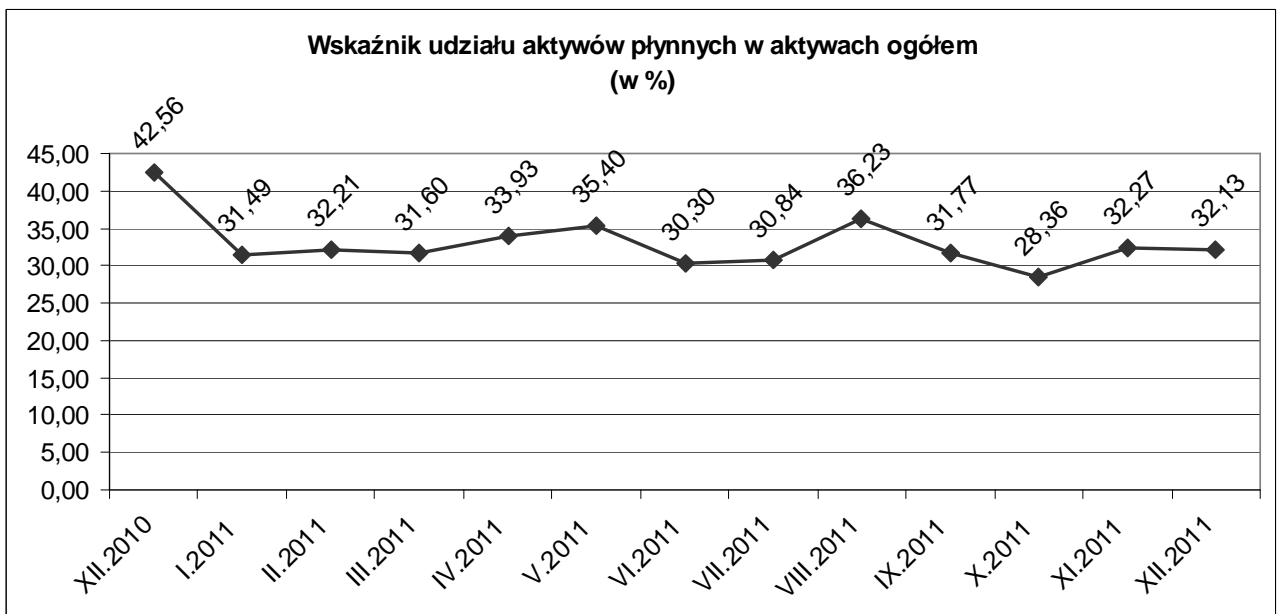
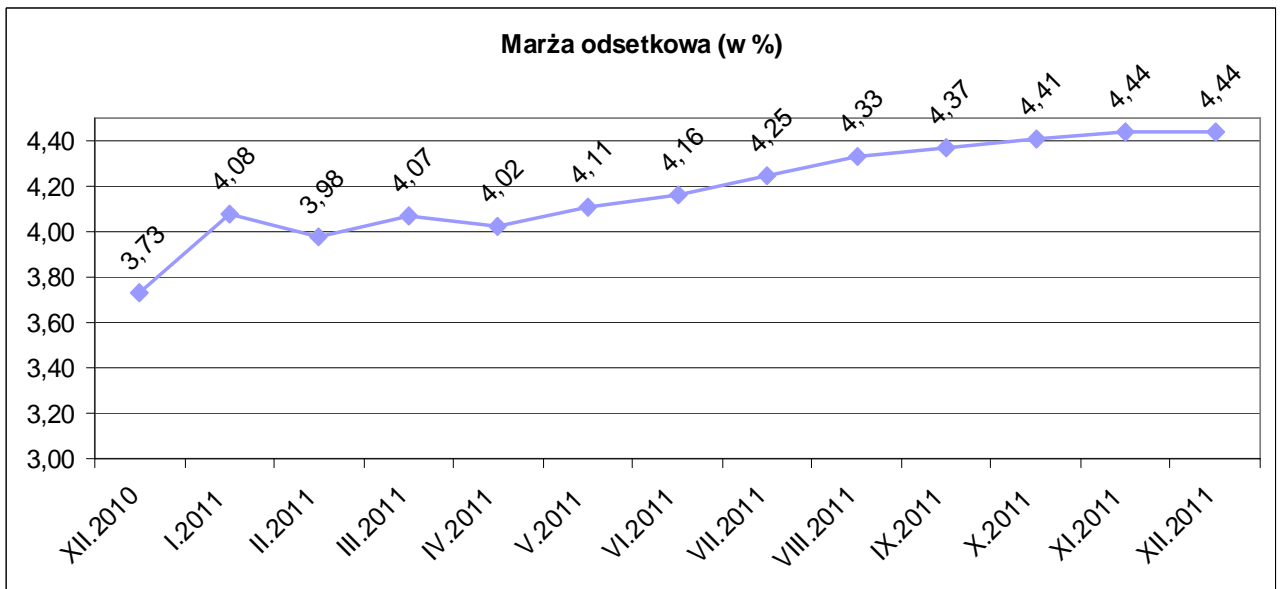
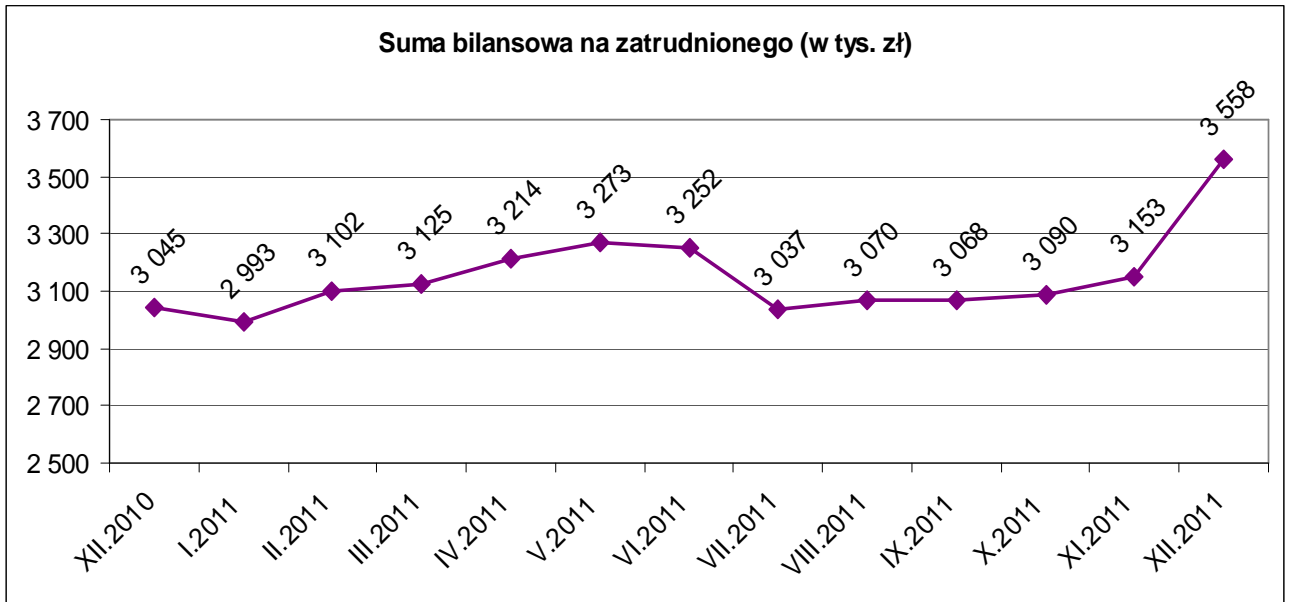
	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
ROE netto	13,33%	15,93%
ROA netto	1,14%	1,36%

Wobec utrzymania zatrudnienia na niezmiennym poziomie znacząco wzrosła wydajność pracowników, liczona sumą bilansową i wysokością zysku brutto na jednego pracownika.

W związku z rozwojem akcji kredytowej oraz w wyniku lokowania wolnych środków pieniężnych na dłuższe okresy obniżył się poziom aktywów płynnych ale wzrosła efektywność działania Banku.

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





## *VII Komunikacja z klientem i członkami Banku*

---

Bank budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z klientem, w szczególności w trudnym dla klienta okresie.

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

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywały Zasady Dobrych Praktyk Bankowych i zasady etyki w marketingu.

Bank wydawał Biuletyn Bankowy, gdzie prezentował klientom wyniki ekonomiczne oraz najważniejsze informacje o Banku. W 2011 wdrożona została nowa, bardziej przyjazna strona internetowa. Powyższe działania zapewniły Bankowi utrzymanie zaufania klientów i uzyskanie m.in. 9% przyrostu stanu depozytów, co w konsekwencji umożliwiło zaspokojenie potrzeb kredytowych naszych klientów oraz zachowanie norm płynności.

## *VIII Społeczna działalność Banku*

---

Pomimo trwających nadal skutków spowolnienia gospodarczego, Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji przeznaczając w 2011r. na ten cel prawie 107 tys. zł. Bank wspierał finansowo Straż Pożarną, Policję i samorządy, fundował nagrody w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, wspierał kluby sportowe i organizacje pozarządowe. Współfinansował też wydanie publikacji historycznych. Uczestniczył również w imprezach o charakterze charytatywnym. Głównym wydarzeniem patriotycznym, które Bank współfinansował były obchody 91 rocznicy „Szarży pod Arcelinem”.

## *IX Działalność marketingowa Banku*

---

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

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

W 2011r. tzn. w okresie dwuletniej współpracy z Grupą BPS SA Bank posiadał oznaczone logo Grupy wszystkie swoje placówki. Wydatki związane z oznakowaniem zewnętrznym i wewnętrznym placówek Banku oraz udziałem we wszystkich kampaniach produktowych Grupy BPS wyniosły 151 tys. zł.

W styczniu 2011r. członkowie Sekcji Banków Spółdzielczych i Zrzeszających w ZBP powierzyli Funkcję Przewodniczącej Sekcji Prezesowi Zarządu Pani Teresie Kudlickiej, która



jednocześnie weszła do Rady Związku Banków Polskich. Członkostwo w ZBP oraz udział w pracach Rady Związku zapewniał Bankowi:

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

Bank promował swoje produkty oraz wizerunek poprzez:

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

Koszty tych działań promocyjnych wyniosły 185 tys. zł.

### *X Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2012r.*

---

Przewiduje się, że w związku z zastojem i wyhamowaniem tempa rozwoju gospodarek europejskich w 2012 roku spowolnieniu ulegnie gospodarka krajowa, która jest silnie ze strefą EURO sprzężona. Za spowolnienie w dużej mierze odpowiadać będzie utrzymująca się na wysokim poziomie inflacja, pogorszenie sytuacji na rynku pracy, mające wpływ na malejący popyt i niższą dynamikę konsumpcji. Bieżący rok przyniesie dalszy wzrost cen energii – o 9,1% w skali roku, co będzie miało przełożenie na wszystkie dziedziny gospodarki. Na realność prognoz może wpłynąć przyszła sytuacja gospodarcza państw unijnych oraz kształtowanie się kursu złotego. Podejmowane próby rozwiązania kryzysu zadłużeniowego niektórych krajów strefy EURO, spodziewane wzmoczenie nadzoru, a także wprowadzanie reform strukturalnych na rynku pracy i w polityce fiskalnej w tych krajach dają Polsce czas na wprowadzenie reform wewnętrznych. Przewiduje się, że rok 2012 będzie charakteryzował się:

- niższym wzrostem gospodarczym niż w 2011 roku,
- malejącym tempem wzrostu nakładów inwestycyjnych,
- pogarszającą się sytuacją na rynku pracy,
- niższym tempem wzrostu popytu krajowego,
- wzrostem inflacji.

Dla sektora bankowego rok 2012 to czas kolejnych zmian. Spodziewane jest wprowadzenie nowych ograniczeń, między innymi w udzielaniu kredytów dla osób prywatnych i w sprzedaży produktów łączących usługi bankowe i ubezpieczeniowe. Zapowiedź kolejnych obciążeń finansowych tj. wprowadzenie podatku bankowego, z którego pieniądze mają trafić na fundusz stabilizacyjny działający w BFG. Pochłonie to znaczącą część zysku i uszczupli możliwości budowy funduszy własnych banków.

Zatem skala prognozowanych zagrożeń jest znacząca dla sektora bankowego w tym także dla naszego Banku. Do najważniejszych wyzwań stojących przed naszym Bankiem:

- utrzymanie bazy depozytowej na poziomie umożliwiającym co najmniej utrzymanie na posiadanym poziomie akcji kredytowej,
- pozyskiwanie długoterminowych depozytów,
- utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wielkości portfela kredytowego,

- monitorowanie sytuacji finansowej klientów w celu wczesnego wykrycia mogących wystąpić problemów finansowych,
- sprostanie konkurencji cenowej w obszarze depozytów i kredytów,
- zakończenie w II kwartale prac modernizacyjnych w siedzibie oddziału w Dzierżąni,
- zwiększenie stabilnych funduszy własnych.

Przewiduje się, że rok 2012 nie będzie dla Banku gorszy od minionego, pomimo wzrostu poziomu cen oraz obserwowanych trudności ze spłatą należności, głównie w obszarze MŚP. Generowanie satysfakcjonującego zysku wymagać będzie odpowiedniego poziomu dochodów odsetkowych oraz dochodów z prowizji przy stosunkowo wysokim poziomie kosztów odsetkowych. Sprzyjać temu będzie stosowanie marż nieco wyższych niż banki komercyjne. Ponieważ udział kredytów osób fizycznych stanowi jedynie 13% wszystkich kredytów wprowadzenie nowych rekomendacji T i S oraz zmiana ustawy o kredycie konsumenckim nie będą miały znaczącego wpływu na spadek przychodów odsetkowych.

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

Na 2012 rok nie zakładany jest wzrost efektywnego zatrudnienia. Bank planuje utrzymanie części stałej wynagrodzenie na dotychczasowym poziomie, a jedynie zakłada wzrost wydatków na premie będący skutkiem wdrażania nowego systemu premiowego w Banku.

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

Uwzględniając powyższe uwarunkowania Bank planuje wypracowanie zysku brutto za 2012 rok jedynie na nieco wyższym poziomie niż w roku 2011.

## *XI System zarządzania Bankiem*

W okresie objętym sprawozdaniem przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową. W Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności.

### *System zarządzania ryzykiem*

Celem zarządzania ryzykiem była maksymalizacja dochodu Banku poprzez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i charakteru działalności Banku. Podobnie jak w latach poprzednich proces zarządzania ryzykiem obejmował identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie. System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się

zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią oraz zasadami polityki w zakresie ryzyk uznanych za istotne.

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

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

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

### *Ryzyko kredytowe*

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

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

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

- obowiązywał rozdział funkcji pracowników generujących ryzyko od funkcji oceny i kontroli ryzyka,
- decyzje kredytowe zapadały na kilku poziomach decyzyjnych, w zależności od wysokości zaangażowania klienta,
- jako organ doradczy funkcjonował w Banku Komitet Kredytowy, który opiniował wnioski kredytowe powyżej 500,0 tys. zł.,
- Bank monitorował ekspozycje kredytowe, w tym finansujące nieruchomości, zabezpieczone hipotecznie oraz detaliczne,
- w wyodrębnionym w Centrali Banku Wydziale Analiz Kredytowych zatrudnieni byli wysoko kwalifikowani pracownicy, posiadający wiedzę i duże doświadczenie,
- w Centrali Banku funkcjonowało odrębne stanowisko zarządzające ekspozycjami kredytów zagrożonych,
- opracowano procedury oceny zdolności kredytowej,
- ustalono limity ograniczające ryzyka koncentracji wierzytelności produktów, branżowe, a także w zakresie koncentracji zabezpieczeń.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, analizując wpływ pogorszenia się sytuacji ekonomicznej klientów na jakość portfela kredytowego i wynik finansowy Banku.

### Struktura podmiotowa kredytów wg sytuacji na dzień 31.12.2011r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
(w tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy	104 885	19 149	2 983	1427	538	128 982
3	Rolnicy	59 736	2 644	136	59	35	62 610
4	Osoby prywatne	27 763	1 709	852	22	109	30 455
5	Samorządy	5 231	-	-	-	-	5 231
6	Kredyty ogółem	197 615	23 502	3 971	1508	682	227 278

Pogorszenie jakości kredytów wiązało się ze znacznym wzrostem rezerw celowych, które w wysokości 1 821 tys. zł. pokrywały należności zagrożone w 30%.

Porównanie stanu rezerw utworzonych w 2011r. i w 2010r. przedstawiono poniżej:

#### Stan rezerw na kredyty w zagrożone:

Lp.	Sytuacja kredytu	31.12.2010		31.12.2011			
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy Kredyty
(w tys. zł)							
1	W sytuacji poniżej standardu	1 854	173		3 971	515	
2	W sytuacji wątpliwej	382	329		1 508	551	
3	W sytuacji straconej	387	367		682	675	
4	<b>RAZEM</b>	<b>2 623</b>	<b>919</b>	<b>35,0%</b>	<b>6 161</b>	<b>1 821</b>	<b>30,0%</b>

#### *Ryzyko płynności*

Celem strategicznym w zarządzaniu płynnością było pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów i pożyczek w aktywach na koniec roku osiągnął poziom 57,6 %. Stosunek kredytów do depozytów wynosił 73,5%. Środki płynne na koniec roku stanowiły 32,1 % aktywów ogółem. Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 81,7 mln zł. Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym i innych bankach spółdzielczych Zrzeszenia oraz w bezpieczne papiery wartościowe. Wskaźniki płynności do 1 m-ca i do 3 m-ca kształtowały się na dobrym poziomie. Dla celów spełnienia nadzorczych norm płynności Bank korzystał z kredytu w rachunku bieżącym. W

omawianym okresie Bank z nielicznymi wyjątkami spełniał obowiązujące zewnętrzne normy płynności. Na przestrzeni całego roku w Banku doskonalono proces zarządzania płynnością. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności, analizując 30-procentowe obniżenie poziomu depozytów i wpływ zmian na wynik finansowy.

### *Ryzyko stopy procentowej*

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach akceptowanych przez Radę Nadzorczą, nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

W 2011 r. ryzyko stopy procentowej Bank monitorował za pomocą luki, analizował ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i krzywej dochodowości. Analiza obejmowała wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze. Zgodnie z obowiązującymi przepisami przeprowadzano testy warunków skrajnych, obejmujące spadek podstawowych stóp procentowych o 400 pb.

### *Ryzyko walutowe*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym było dążenie do utrzymania pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na dzień 31.12.2011r. limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Skala działalności walutowej była niewielka. Aktywa walutowe na koniec ubiegłego roku stanowiły 0,55 % sumy bilansowej, pasywa – 0,60 %. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, które obejmowały wzrost/spadek kursu walut o 30 %, prognozując wpływ zmian na poziom całkowitej pozycji walutowej Banku i wynik z pozycji wymiany.

### *Ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem braku zgodności*

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określono jako:

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

W 2011 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Bank dokonywał wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty, które za 2011 rok oszacowano na 30,8 tys. zł. Identyfikując ryzyko Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne

działalności, opracowując jednocześnie plany ciągłości działania. Monitorowaniem zdarzeń ryzyka operacyjnego zajmował się Wydział Ryzyka, Analiz i Sprawozdawczości. Bank wyznaczał wymóg kapitałowy, stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 2011 r. wyniósł 2 055,0 tys. zł. W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń. Ryzyko braku zgodności Bank monitorował zgodnie z obowiązującymi procedurami. Testy warunków skrajnych ryzyka operacyjnego obejmowały 3-krotny wzrost oszacowanych kosztów.

### *Ryzyko kapitałowe*

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku.

W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy, który wraz z pozostałymi niepodzielnymi funduszami stanowił 66% wszystkich funduszy.

W celu minimalizacji ryzyka kapitałowego Bank na 2011 rok ustalił limit udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem na poziomie 15 %. Na dzień 31.12. ubiegłego roku fundusz udziałowy stanowił 13,3 % kapitałów własnych .

W 2011 roku w wyniku zaliczenia za zgodą KNF emisji obligacji własnych o 7 mln zł wzrosły fundusze uzupełniające

W okresie sprawozdawczym Bank stosował politykę przeznaczania co najmniej 80% zysku netto na kapitały własne. W przyszłości Zarząd będzie dążył do pozyskania bardziej stabilnych źródeł funduszy własnych, np. poprzez kolejną emisję obligacji własnych oraz przeznaczaniu większej części zysku niż dotychczas.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka kapitałowego, analizując 3 warianty zmian i ich wpływ na wielkość współczynnika wypłacalności: spadek funduszu udziałowego o 20 %, wzrost o 2 % wymogów kapitałowych oraz obniżenie o 2 % funduszy własnych.

**Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów  
z dnia 31 grudnia 2011 r.**

<b>Ryzyko</b>	<b>Wartość ekspozycji</b>	<b>Wymóg</b>
	(tys. zł)	
<b>FILAR I</b>		
Kredytowe	272 644	<b>21 812</b>
Rynkowe	-	-
Operacyjne	13 701	<b>2 055</b>
Koncentracji	-	-
<b>SUMA</b>	<b>286 345</b>	23 867
<b>FILAR II</b>		
Koncentracji, w tym:		-
- pozostałe branże		-
- stopy procentowej	10 469	<b>293</b>
- płynności	-	-
- ryzyka koncentracji	-	-
Kapitałowe, w tym:		
- koncentracji funduszu udziałowego	-	-
- koncentracji dużych pakietów udziałów	-	-
- zgodności		-
<b>SUMA</b>		<b>293</b>
<b>Oszacowany wymóg kapitałowy</b>		<b>24 160</b>

***System kontroli wewnętrznej***

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

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

System kontroli wewnętrznej obejmował:

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

Kontrola wewnętrzna obejmowała dwa niezależne obszary:

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

Stanowisko Audytu Wewnętrznego podlegało bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

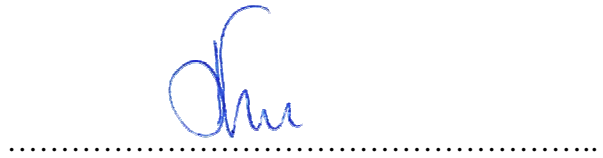
Głównym celem audytu wewnętrznego było badanie i opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz badanie i ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, pod kątem adekwatności, spójności i efektywności.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzorowała Rada Nadzorcza poprzez:

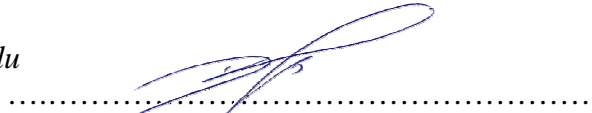
- zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego i regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzanie planów kontroli funkcjonalnej i audytu wewnętrznego,
- zatwierdzanie sprawozdań z wykonania planów audytu oraz zapoznawanie się z raportami i ocenami audytora.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:**

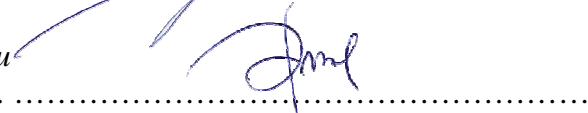
1. **Teresa Kudlicka** – *Prezes Zarządu*



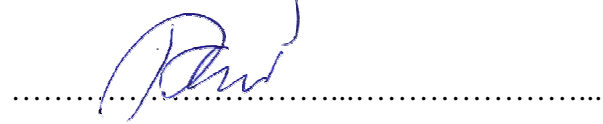
2. **Dariusz Konofalski** – *Wiceprezes Zarządu*  
*ds. handlowych*



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



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



*Płońsk, dnia 06.03.2012r.*





**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOCKU**

Grupa BPS

Nagroda:  
II miejsce - Najefektywniejszy  
Bank Spółdzielczy wg NBS



Wyróżnienie:  
Bank w służbie  
społeczności lokalnej



Nagroda:  
Orzeł Agrobiznesu



Nagroda:  
Mazowiecka Firma Roku

[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)

**Grupa BPS**  
Oficjalny Sponsor  
Reprezentacji Polski  
w Piłce Nożnej

