

- 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,
- oferowanego w związku z umowami zawartymi z MACIF ŻYCIE TUW:
  - Ubezpieczenie na życie dotyczy wszystkich rodzajów kredytów w kwotach do 3 mln złotych. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 65 lat.

Ponadto Bank ubezpiecza nieruchomości, nieruchomości w budowie nieruchomości 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 GBW S.A. jako Bank Zrzeszający z Concordia Polska.

### **3.2. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI**

<i>Bank z którym współpracujemy</i>	<i>Kwota (w tys. zł)</i>	<i>Okres współpracy</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<b>GBW S.A.</b>		<i>ciągłość</i>	<i>Kredyty konsorcjum</i>
<b>DzBank</b>	<b>8,71</b>	<i>Od 15.04.2010r.</i>	<i>Umowa o współpracy</i>

### **3.3. UMOWY ZRZESZENIA**

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

### **3.4. UMOWY KONSORCJUM**

L.p.	Bank uczestniczący	Kwota PBS w tys.zł.	Kwota GBW w tys.zł.	Okres umowy konsorcjum		Czego dotyczy
				Data udzielenia kredytu	Data ostatecznej spłaty	
1	GBW S.A.	3 051,30	3 051,30	2007-07-16	2017-12-31	Kredyt inwestycyjny komercyjny
2	GBW S.A.	9,80	970,20	2007-07-31	2011-07-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
3	GBW S.A.	8,78	869,47	2004-05-18	2018-08-31	kredyt inwestycyjny komercyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

4	GBW S.A.	9,10	900,90	2004-12-06	2012-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
5	GBW S.A.	333,36	333,36	2004-12-31	2019-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
6	GBW S.A.	80,50	80,50	2004-10-12	2012-01-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
7	GBW S.A.	1 050,00	2 450,00	2008-11-10	2011-11-08	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
8	GBW S.A.	104,71	775,20	2004-02-16	2011-11-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
9	GBW S.A.	6,11	604,40	2004-07-12	2012-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
10	GBW S.A.	26,25	2 598,75	2004-12-10	2019-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
11	GBW S.A.	40,15	3 974,85	2006-12-27	2021-11-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
12	GBW S.A.	14,20	1 405,80	2007-01-30	2011-11-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
13	GBW S.A.	1 987,50	1 987,50	2010-12-29	2013-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
14	GBW S.A.	1 400,00	1 400,00	2008-01-16	2009-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
15	GBW S.A.	35,54	3 518,55	2006-05-08	2021-02-28	kredyt inwestycyjny komercyjny
16	GBW S.A.	9,29	919,51	2008-03-17	2013-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
17	GBW S.A.	20,76	2 055,24	2008-03-20	2022-11-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
18	GBW S.A.	1 450,60	1 450,60	2008-05-08	2023-04-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
19	GBW S.A.	492,80	492,80	2008-05-20	2018-04-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
20	GBW S.A.	13,19	1 305,61	2008-05-27	2023-05-26	kredyt inwestycyjny preferencyjny
21	GBW S.A.	66,40	6 573,35	2006-03-14	2015-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
22	GBW S.A.	386,43	5 796,38	2008-02-29	2018-02-15	kredyt inwestycyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

						komercyjny
23	GBW S.A.	743,85	6 694,65	2008-02-29	2018-02-15	kredyt inwestycyjny komercyjny
24	GBW S.A.	5 000,00	5 000,00	2008-12-29	2011-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
25	GBW S.A.	394,65	3 551,85	2008-07-23	2018-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
26	GBW S.A.	10,32	1 022,08	2003-04-02	2013-09-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
27	GBW S.A.	393,73	393,73	2008-06-03	2023-05-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
28	GBW S.A.	46,31	4 584,69	2008-06-06	2023-04-28	kredyt inwestycyjny preferencyjny
29	GBW S.A.	4 000,00	4 000,00	2008-09-08	2011-09-07	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
30	GBW S.A.	1 000,00	7 500,00	2007-07-12	2008-08-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
31	GBW S.A.	1 959,55	8 678,60	2008-12-01	2018-12-31	przejęcie kredytu
32	GBW S.A.	2 326,45	2 326,45	2008-06-06	2022-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
33	GBW S.A.	608,20	2 693,63	2007-07-12	2017-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
34	GBW S.A.	17,93	41,84	2008-06-12	2011-07-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
35	GBW S.A.	37,32	37,32	2008-06-20	2012-06-30	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
36	GBW S.A.	80,25	80,25	2008-06-23	2013-05-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
37	GBW S.A.	72,00	72,00	2008-06-27	2016-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
38	GBW S.A.	780,30	1 820,70	2008-07-02	2023-06-20	kredyt inwestycyjny komercyjny
39	GBW S.A.	76,00	76,00	2008-07-03	2018-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
40	GBW S.A.	76,95	76,95	2008-07-03	2018-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

41	GBW S.A.	74,00	74,00	2008-07-14	2013-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
42	GBW S.A.	1 500,00	1 500,00	2010-11-30	2011-11-29	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
43	GBW S.A.	400,80	935,20	2008-07-16	2017-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
44	GBW S.A.	79,38	79,38	2008-07-25	2023-05-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
45	GBW S.A.	71,23	71,23	2008-07-30	2019-06-28	kredyt inwestycyjny preferencyjny
46	GBW S.A.	104,00	104,00	2008-07-30	2023-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
47	GBW S.A.	123,45	123,45	2008-07-31	2023-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
48	GBW S.A.	84,40	84,40	2008-08-06	2018-06-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
49	GBW S.A.	240,00	560,00	2008-08-20	2023-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
50	GBW S.A.	180,38	180,38	2008-08-14	2018-03-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
51	GBW S.A.	2 202,61	2 202,61	2008-08-21	2017-03-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
52	GBW S.A.	103,50	103,50	2008-08-29	2019-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
53	GBW S.A.	1 610,00	2 990,00	2008-10-30	2012-10-29	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
54	GBW S.A.	231,86	2 086,70	2008-12-31	2023-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
55	GBW S.A.	59,98	239,92	2009-01-16	2013-11-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
56	GBW S.A.	50,25	553,00	2009-01-22	2010-01-28	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
57	GBW S.A.	85,72	334,28	2009-02-04	2012-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
58	GBW S.A.	67,96	133,21	2009-02-04	2013-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

59	GBW S.A.	554,88	554,88	2009-03-25	2018-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
60	GBW S.A.	195,00	195,00	2009-04-21	2014-03-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
61	GBW S.A.	64,00	64,00	2009-05-12	2020-12-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
62	GBW S.A.	425,53	425,53	2009-04-22	2014-04-21	kredyt inwestycyjny komercyjny
63	GBW S.A.	138,23	138,23	2009-06-08	2024-05-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
64	GBW S.A.	150,00	150,00	2009-06-29	2024-05-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
65	GBW S.A.	2 000,00	2 000,00	2009-07-23	2024-03-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
66	GBW S.A.	400,00	400,00	2009-07-20	2017-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
67	GBW S.A.	598,40	598,40	2009-08-31	2024-04-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
68	GBW S.A.	187,20	187,20	2009-08-14	2024-04-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
69	GBW S.A.	239,44	239,44	2009-09-30	2024-02-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
70	GBW S.A.	46,25	46,25	2009-09-29	2021-08-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
71	GBW S.A.	130,50	130,50	2009-09-24	2023-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
72	GBW S.A.	388,03	388,03	2009-09-30	2014-09-20	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
73	GBW S.A.	300,00	300,00	2009-08-25	2024-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
74	GBW S.A.	108,00	252,00	2009-08-19	2024-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
75	GBW S.A.	19,19	44,77	2009-09-01	2019-08-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
76	GBW S.A.	413,00	413,00	2009-08-13	2024-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
77	GBW S.A.	60,00	60,00	2009-09-28	2018-09-28	kredyt inwestycyjny preferencyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

78	GBW S.A.	632,00	632,00	2009-10-09	2011-09-30	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
79	GBW S.A.	180,00	180,00	2009-10-22	2014-09-20	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
80	GBW S.A.	1 406,25	1 406,25	2009-10-09	2017-03-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
81	GBW S.A.	249,50	249,50	2009-10-19	2024-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
82	GBW S.A.	1 750,00	1 750,00	2009-10-22	2017-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
83	GBW S.A.	3 500,00	3 500,00	2010-09-30	2011-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
84	GBW S.A.	65,63	65,63	2009-10-21	2019-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
85	GBW S.A.	549,00	549,00	2009-10-26	2019-12-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
86	GBW S.A.	180,00	180,00	2009-10-21	2024-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
87	GBW S.A.	476,86	476,86	2009-10-09	2019-09-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
88	GBW S.A.	313,26	313,26	2009-11-06	2014-11-10	kredyt inwestycyjny komercyjny
89	GBW S.A.	380,00	380,00	2009-10-21	2024-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
90	GBW S.A.	347,00	347,00	2009-11-03	2024-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
91	GBW S.A.	59,00	59,00	2009-11-30	2024-10-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
92	GBW S.A.	1 500,00	1 500,00	2009-10-16	2024-06-28	kredyt inwestycyjny preferencyjny
93	GBW S.A.	875,00	875,00	2009-11-27	2024-10-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
94	GBW S.A.	18,00	18,00	2009-11-17	2019-10-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
95	GBW S.A.	1 791,60	1 791,60	2009-12-01	2013-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
96	GBW S.A.	319,92	319,92	2009-12-18	2014-12-10	kredyt inwestycyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

						komercyjny
97	GBW S.A.	3 000,00	3 000,00	2010-11-30	2011-11-29	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
98	GBW S.A.	126,00	126,00	2009-12-29	2024-11-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
99	GBW S.A.	60,00	60,00	2009-12-14	2024-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
100	GBW S.A.	160,00	160,00	2009-12-23	2024-11-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
101	GBW S.A.	274,50	274,50	2009-12-11	2024-11-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
102	GBW S.A.	130,00	130,00	2009-12-14	2024-10-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
103	GBW S.A.	600,00	600,00	2009-12-16	2018-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
104	GBW S.A.	707,00	707,00	2009-12-21	2024-11-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
105	GBW S.A.	47,00	47,00	2009-12-09	2024-11-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
106	GBW S.A.	55,25	55,25	2009-12-29	2024-03-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
107	GBW S.A.	105,00	105,00	2009-12-16	2024-11-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
108	GBW S.A.	1 804,40	1 804,40	2009-12-16	2024-11-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
109	GBW S.A.	511,97	511,97	2010-01-28	2014-12-10	kredyt inwestycyjny komercyjny
110	GBW S.A.	4 000,00	3 000,00	2010-11-25	2011-11-20	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
111	GBW S.A.	897,50	897,50	2010-01-18	2024-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
112	GBW S.A.	500,00	500,00	2010-01-26	2024-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
113	GBW S.A.	828,00	828,00	2010-02-23	2014-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
114	GBW S.A.	3 000,00	3 000,00	2010-02-27	2021-02-28	kredyt inwestycyjny komercyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

115	GBW S.A.	60,00	60,00	2010-03-15	2020-12-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
116	GBW S.A.	2 500,00	2 500,00	2010-03-22	2023-02-28	kredyt inwestycyjny komercyjny
117	GBW S.A.	65,15	65,15	2010-03-22	2020-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
118	GBW S.A.	500,00	500,00	2010-03-23	2013-03-23	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
119	GBW S.A.	488,35	488,35	2010-03-16	2014-02-28	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
120	GBW S.A.	1 498,50	1 498,50	2010-03-10	2013-03-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
121	GBW S.A.	2 327,40	2 327,40	2010-03-31	2013-03-32	kredyt inwestycyjny komercyjny
122	GBW S.A.	23,15	23,15	2010-04-27	2025-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
123	GBW S.A.	44,90	44,90	2010-04-22	2025-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
124	GBW S.A.	98,85	98,85	2010-04-27	2025-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
125	GBW S.A.	1 350,00	1 350,00	2010-04-23	2012-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
126	GBW S.A.	3 583,27	3 583,27	2010-04-01	2018-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
127	GBW S.A.	135,05	135,05	2010-04-22	2020-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
128	GBW S.A.	38,00	38,00	2010-04-22	2025-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
129	GBW S.A.	500,00	500,00	2010-05-26	2025-04-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
130	GBW S.A.	1 000,00	1 000,00	2010-12-30	2012-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
131	GBW S.A.	90,00	90,00	2010-05-27	2020-04-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
132	GBW S.A.	1 250,00	1 250,00	2010-05-17	2013-03-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
133	GBW S.A.	7 000,00	5 000,69	2010-06-25	2025-05-31	kredyt inwestycyjny



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

						komercyjny
134	GBW S.A.	3 300,00	3 300,00	2010-06-10	2025-05-24	kredyt inwestycyjny komercyjny
135	GBW S.A.	566,44	566,44	2010-06-28	2025-05-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
136	GBW S.A.	421,50	421,50	2010-06-25	2018-02-28	kredyt inwestycyjny preferencyjny
137	GBW S.A.	1 500,00	1 500,00	2010-06-23	29-11-2024	kredyt inwestycyjny komercyjny
138	GBW S.A.	4 000,00	4 000,00	2010-06-10	23-06-2011	kredyt inwestycyjny preferencyjny
139	GBW S.A.	500,00	500,00	2010-06-25	2011-06-30	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
140	GBW S.A.	600,00	600,00	2010-07-08	2011-06-30	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
141	GBW S.A.	1 250,00	1 250,00	2010-07-21	2014-01-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
142	GBW S.A.	1 000,00	1 000,00	2010-07-08	2015-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
143	GBW S.A.	3 500,00	3 500,00	2010-07-26	2020-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
144	GBW S.A.	1 450,00	1 450,00	2010-07-26	2011-07-25	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
145	GBW S.A.	415,68	415,68	2010-07-20	2025-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
146	GBW S.A.	144,00	144,00	2010-07-26	2025-06-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
147	GBW S.A.	518,00	518,00	2010-07-28	2023-03-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
148	GBW S.A.	3 750,00	3 750,00	2010-08-12	2015-10-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
149	GBW S.A.	500,00	500,00	2010-08-27	2020-06-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
150	GBW S.A.	1 000,00	1 000,00	2010-08-12	2011-12-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
151	GBW S.A.	34,00	34,00	2010-08-09	2025-07-31	kredyt inwestycyjny

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

						preferencyjny
152	GBW S.A.	500,00	500,00	2010-08-23	2015-07-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
153	GBW S.A.	74,20	74,20	2010-08-12	2025-07-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
154	GBW S.A.	137,20	137,20	2010-08-06	2018-08-06	kredyt inwestycyjny preferencyjny
155	GBW S.A.	10 000,00	24 335,00	2010-09-23	2021-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
156	GBW S.A.	3 900,00	3 900,00	2010-09-23	2020-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
157	GBW S.A.	305,00	305,00	2010-09-28	2025-08-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
158	GBW S.A.	700,00	700,00	2010-09-13	2025-08-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
159	GBW S.A.	433,50	433,50	2010-09-27	2025-05-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
160	GBW S.A.	1 750,00	1 750,00	2010-09-29	2011-05-31	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
161	GBW S.A.	1 185,98	1 185,98	2010-09-29	2014-09-30	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
162	GBW S.A.	120,45	120,45	2010-09-29	2025-08-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
163	GBW S.A.	350,00	350,00	2010-09-10	2011-09-09	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
164	GBW S.A.	450,30	450,30	2010-09-20	2015-09-10	kredyt inwestycyjny komercyjny
165	GBW S.A.	165,00	165,00	2010-09-27	2025-08-29	kredyt inwestycyjny preferencyjny
166	GBW S.A.	1 400,00	1 400,00	2010-10-18	2011-12-31	kredyt inwestycyjny komercyjny
167	GBW S.A.	4 500,00	4 500,00	2010-10-14	2025-09-30	kredyt inwestycyjny komercyjny
168	GBW S.A.	3 000,00	3 000,00	2010-10-07	31-08-2020	kredyt inwestycyjny komercyjny
169	GBW S.A.	500,00	9 500,00	2010.10.05	04-10-2013	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

170	GBW S.A.	678,00	678,00	2010-11-23	31-03-2025	kredyt inwestycyjny preferencyjny
171	GBW S.A.	927,80	927,80	2010-11-05	31-01-2015	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
172	GBW S.A.	420,00	420,00	2010-11-24	31-10-2025	kredyt inwestycyjny preferencyjny
173	GBW S.A.	48,00	48,00	2010-11-10	2025-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
174	GBW S.A.	43,90	43,90	2010-11-30	31-12-2020	kredyt inwestycyjny preferencyjny
175	GBW S.A.	103,60	103,60	2010-12-03	28-11-2025	kredyt inwestycyjny preferencyjny
176	GBW S.A.	1 000,00	1 000,00	2010-12-30	04-01-2012	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym
177	GBW S.A.	41,75	41,75	2010-12-31	31-12-2020	kredyt inwestycyjny preferencyjny
178	GBW S.A.	540,00	540,00	2010-12-07	21-11-2025	kredyt inwestycyjny komercyjny
179	GBW S.A.	76,00	76,00	2010-12-27	30-11-2020	kredyt inwestycyjny preferencyjny
180	GBW S.A.	2 138,00	2 138,00	2010-12-17	28-11-2025	kredyt inwestycyjny preferencyjny
181	GBW S.A.	3 111,00	2 989,00	2010-12-15	10-12-2025	kredyt inwestycyjny preferencyjny
182	GBW S.A.	52,50	52,50	2010-12-23	2025-09-30	kredyt inwestycyjny preferencyjny
183	GBW S.A.	98,50	98,50	2010-12-29	2025-01-31	kredyt inwestycyjny preferencyjny
Razem		159 060,23	248 473,67			

W 2009r. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie zawarł 180 umów o przelew wierzytelności. Na dzień 31.12.2010r. funkcjonowały 168 umowy na kwotę zadłużenia PBS w Ciechanowie 5.742,49 tys. zł., GBW S.A. 58.312,64 tys. zł.

### **III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2010 roku**

#### **III.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 31.12.2010 r. Bank zrzeszał 276 członków. Fundusz udziałowy Banku zamknął się kwotą 39 820 000,00 zł. Biorąc pod uwagę wszystkie zwiększenia i zmniejszenia fundusz udziałowy w 2010 roku w stosunku do roku 2009 wzrósł o 4.630.000,00 zł.

W 2010 roku Bank w poczet nowych członków przyjął 20 osób, wykreślono z rejestru 7 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 makrootoczenia:**

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. Pamiętając o tym, że klient wyznacza standardy obsługi, a nasz Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku.

### **III .2. Inne działania**

W minionym roku Zarząd odbył łącznie 288 protokołowanych posiedzeń, podjął 111 uchwał, 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.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Przywiązując dużą wagę do ciągle rosnących potrzeb i wymogów rynku Bank systematycznie pracuje nad rozszerzeniem gamy produktów i usług bankowości elektronicznej. W chwili obecnej do dyspozycji klientów jest bankowość elektroniczną – Home Banking, bankowość internetową – CUI i karty typu Maestro, Mastercard, Visa Elektron. W roku 2010 poszerzono ofertę o Rachunek On-Line – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy zakładany przez Internet.

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

Potwierdzeniem zaangażowania i odnoszonych sukcesów są liczne nagrody i wyróżnienia zdobyte przez Bank. Bank dba o komunikację z klientami zwiększając liczbę kanałów komunikacyjnych. Na uwagę zasługuje system komunikacji multimedialnej z klientami we wszystkich dużych placówkach oraz magazyn bankowy.

W rozpatrywanym okresie Bank organizował liczne szkolenia (64) mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników. W zakresie budowy właściwego wewnętrznego wizerunku Banku, odbywały się imprezy integracyjne dla pracowników i ich rodzin.

**IV. Aktualny (w 2010 roku) i przewidywany (w 2010 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku**

**IV.1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa**

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2010 roku poniósł nakłady na zakup nowego serwera i urządzeń sieciowych. Dodatkowo inwestuje w modernizację i wymianę i zakup nowego sprzętu komputerowego. W 2011 roku Bank przewiduje otwarcie kolejnych placówek, zakup dodatkowych komputerów wraz z oprogramowaniem oraz ma w planie realizację inwestycji – systemu wizji podglądów Oddziałów, wymiana kamer wewnętrznych w Oddziałach - nakłady na ten cel wyniosą około 30 tys. złotych.

Strategią działalności realizowanej w 2011 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 2011 rok w kwocie 8 372 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i><b>Wyszczególnieni</b></i>	<i><b>31.12.2010r.</b></i>	<i><b>31.12.2009r.</b></i>
<i>Kapitał udziałowy</i>	<b>39 820 000,00</b>	<b>35.190.000,00</b>
<i>Kapitał zasobowy</i>	<b>10 486 297,10</b>	<b>8.322.491,86</b>
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	<b>120.909,52</b>	<b>120.909,52</b>
<i>Kapitał rezerwowy</i>	<b>1.189.397,31</b>	<b>1.189.397,31</b>
<i>Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<i>Wynik finansowy netto</i>	<b>6 847 792,58</b>	<b>4.319.152,24</b>
<i>Razem kapitały własne</i>	<b>51 616 603,93</b>	<b>49.141.950,93</b>

**IV. 2 Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2010 roku**

Kredyty:

1. Pożyczka podporządkowana w kwocie 4. 500.000,00 na okres kredytowania 5 lat z ostatecznym terminem spłaty 02.10.2012 rok.
2. Kredyt rewolwingowy z przeznaczeniem na wypełnienie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej w kwocie 70.000.000,00 z ostatecznym terminem spłaty 29.06.2011 rok.

3. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w kwocie 60.000.000,00 na okres kredytowania 12 miesięcy z ostatecznym terminem spłaty 25.02.2011 rok.
4. Kredyt długoterminowy – celowy na finansowanie przez Banki Spółdzielcze kredytów inwestycyjnych w kwocie 5.000.000,00 z ostatecznym terminem spłaty 23.09.2015r.
5. Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych w kwocie 3.000.000,00 złotych z ostatecznym terminem spłaty 28.12.2017r.

Poreczenia:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie udzielił 2 poręczenia dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie udzielił gwarancje 70 podmiotom niefinansowym.

**IV.3 *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 rok 2010r. należy zwrócić uwagę na:

1/ wyższy poziom sumy bilansowej w stosunku do planowanego o 12,02%, tj. o 79.274,00 tys.zł, planowany 659.464,00 tys.zł, wykonany – 738.738,00 tys.zł.

2/ wyższą wartość należności o 12,34%, tj. o 79.283,00 tys.zł w porównaniu z planem; planowana wielkość to 642.660,00 zł, wykonanie – 721.943,00 zł; przy czym w kategorii należności od sektora niefinansowego wykonanie wyniosło 106,98%, tj. wyżej o 39.994,00 tys.zł, w sektorze budżetu plan wykonano w 86,15%, tj. poniżej planu o 1.301,00 tys.zł, natomiast należności od sektora finansowego zrealizowane zostały w 167,55%, tj. nastąpiło przekroczenie planu o 40.590,00 tys.zł;

Wg wykonania struktura aktywów wg wartości bilansowej /tj. po uwzględnieniu rezerw, umorzenia i korekt wartości/przedstawia się:

- kasa i operacje z bankiem centralnym – 1,32%
- należności od sektora niefinansowego – 81,62%,
- należności od sektora finansowego – 13,63%
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych -1,09%,
- aktywa trwałe- 1,79%,
- inne aktywa – 0,55%

3/ wyższe wykonanie podstawowych kategorii pasywów, tj.:

- wyższe od planowanego wykonanie w zakresie zewnętrznych źródeł finansowania działalności Banku – depozytów od sektora niefinansowego i budżetu o 7,05%, tj. o 41,064,00 tys. zł. plan -582,536,00 tys. zł, wykonanie -623.600,00 zł.;

W strukturze pasywów decydującą pozycję zajmują zobowiązania wobec sektora niefinansowego i stanowią 69,28%, w dalszej kolejności odpowiednio zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych -15,13 %, kapitały/fundusze/ i zobowiązania podporządkowane – 9,36%, zobowiązania wobec sektora finansowego -4,18%, inne pasywa – 1,12%, zysk netto -0,93%.

- wyższe wykonanie kapitałów własnych o 20,86%, tj. o 11.447,00 tys. zł; plan – 54.871,00,00 zł, wykonanie – 66.318,00 zł. Decydujący wpływ na wielkość funduszy własnych miał udział funduszy zasadniczych -50.306,00 tys. zł przy planowanych – 48.780,00 tys. zł, wyżej o 3,13% w stosunku do planu , a także wzrost dodatkowych funduszy podstawowych z tytułu emisji obligacji w wysokości 10.000,00 tys. zł /pozycja ta nie występowała w planie/. Biorąc pod uwagę strukturę funduszy zasadniczych – fundusz udziałowy wg wykonania stanowi 79,16% funduszy zasadniczych i wynosi 39.820,00 tys. zł /plan -38.300,00 tys. zł/, wykonanie w tym zakresie to 103,97%;

W strukturze funduszy własnych /wg wykonania/ fundusze podstawowe stanowią 92,58%, natomiast fundusze uzupełniające 7,42%.

Na 31 grudnia 2010r. wartość zysku brutto Banku ukształtowała się na poziomie 9.029,00 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 6.848,00 zł. W relacji do planu oznacza to wyższe od planowanego wykonanie w tych kategoriach; i tak wynik finansowy brutto wykonany w 136,01%,, wynik finansowy netto wykonany na poziomie 131,13%.

Na poziom wykonania w zakresie wyniku finansowego wpływ miały:

1/wynik z tytułu odsetek wykonany w 118,31%, planowany – 22.423,70 tys. zł, wykonany 26.529,00 tys. zł, różnica in plus 4.105,30 tys. zł.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły 48.312,00 tys. zł i stanowiły 114,20% planowanych i wynoszących 42.305,20 tys. zł.

Koszty odsetek ukształtowały się na poziomie 21.783,00 tys. zł, tj. 109,56%, wyższym od planowanej wielkości o 1.901,50 tys. zł.

2/struktura depozytów /bez odsetek/oraz wykonanie:

a) sektor niefinansowy

- depozyty bieżące wg planu 174.770,00 tys. zł, wykonanie 190.469,00 zł, tj. 108,98%,  
- niższe wykonanie depozytów terminowych -308.693,00 tys. zł/99,34%/, niżej o 2.050,00 tys. zł /plan – 310.743,00 tys. zł/,

b) sektor instytucji rządowych i samorządowych

- wykonanie depozytów – 111.703,00 tys. zł, tj. 126,94%, plan zakładał 88.000,00 tys. zł.

3/ przychody odsetkowe z tytułu udzielonych kredytów w sektorze niefinansowym;



planowane przychody z tytułu odsetek osiągnięte zostały w 110,40%, plan zakładał 40.536,30 tys. zł, natomiast wykonanie osiągnęło poziom 44.753,00 tys. zł. Przyczyną powyższego było m.in. wyższe wykonanie w zakresie kredytów. Plan zakładał w zakresie kredytów /łącznie z odsetkami/ 573.179,00 tys. zł, zrealizowano w 106,98%, wykonanie – 613.173,00 tys. zł, różnica in plus 39.994,00 tys. zł.

4/ wynik z tytułu prowizji wykonano w 133,90%, plan- 5.970,00 tys.zł, wykonanie – 7.994,00 tys.zł.

5/ pozostałe kategorie rachunku zysków i strat ,tj.

- przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych 185.00 zł, przy planowanej wielkości 200,00 tys.zł,

- ujemny wynik z tytułu operacji finansowych pomniejszający wynik finansowy brutto o 540,00 tys.zł, pozycja ta nie występowała w planie, związana z emisją obligacji.

- wynik z pozycji wymiany – 21,00 tys.zł, planowany – 10 tys.zł, tj. wykonanie niższe od planowanego o 11,00 tys.zł,

- pozostałe przychody i koszty operacyjne wpłynęły ujemnie na wynik finansowy brutto obniżając go o 867,00 tys.zł,

- koszty działania Banku wykonane zostały w 108,96%, plan zakładał 19.405,10 tys.zł, wykonanie wyniosło 21.143,00 tys.zł,

-amortyzacja środków trwałych –wykonanie 1.676,00 tys.zł, przy wielkości planowanej – 1.640,00 tys.zł,

- odpisy na rezerwy i aktualizację wartości osiągnęły wartość wyższą od wartości rezerw rozwiązywanych i aktualizowanych o 1.323,00 tys.zł, co przełożyło się na obniżenie wyniku finansowego brutto o taką samą wartość.

Analizując podstawowe wskaźniki efektywności działania należy zwrócić uwagę na osiągnięte wskaźniki:

1/ rentowności:

- w zakresie zwrotu na aktywach/ROE - 1,01% /wielkość planowana – 0,83%/,

- zwrot na kapitale/ROE – 11,19% przy planowanym 10,76%

2/ marży odsetkowej -4,06%, planowana – 3,89%.

#### **V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI**

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

- Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. – 3.000.000,00 złotych
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 343 020,10 złotych
- Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. – 12 400,00 złotych
- Krajowe Biuro Informacji Kredytowej w Warszawie – 7 000,00 złotych.

## **VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

### **VI.1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

1. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
2. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku
3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

### **VI.2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:**

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 wiarytelności 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 jednoczesnym 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 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 jednoczesnym 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.

### **VI.3. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.**

## **VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2010 roku**

### **VII.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej**

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. Rok 2010 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. Nastąpił przyrost sumy bilansowej z 577.227,00 tys. zł do 738.738,00 tys. zł, poprawiły się inne wskaźniki ekonomiczne, dzięki czemu w minionym roku wypracowany zysk netto osiągnął poziom 6.848,00 tys. zł.

Na rok 2011 Bank planuje wzrost sumy bilansowej około 6 %, również planowany jest wzrost wyniku finansowego o około 22 %.

### **VII.2. Analiza rentowności**

Osiągnięty na koniec 2010 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą 9.029 tys. zł. Zysk netto wyniósł 6 848,00 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**

<b>L.p.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2009 r. (w tys. zł.)</b>	<b>31.12.2010r. (w tys. zł.)</b>
1	Suma bilansowa	577 227,00	738 738,00
2	Depozyty	506 123,00	646 209,00
3	Obligo kredytowe	526 859,00	618 112,00
4	Należności zagrożone	14 878,00	19 832,00
5	Kapitały Własne	48 458,00	66 318,00
6	Wynik finansowy brutto	5 562,00	9 029,00
7	Współczynnik wypłacalności	9,42%	10,66%
8	Marża	4,00%	3,29%
9	Średnioważone oprocentowanie aktywów	7,16%	7,07%
10	Średnioważony koszt pozyskania środków	3,16%	3,78%
11	ROA – stopa zwrotu z aktywów	0,77%	1,01%
12	ROE – stopa zwrotu z funduszy	9,26%	11,95%
13	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem/aktywa ogółem)	88,90%	81,54%
14	Wskaźnik depozytów (wkłady i lokaty/pasywa ogółem)	88,49%	87,47%

**VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2010 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 2010 Bank zakupiono 6 sztuk samochodów do celów służbowych na kwotę 731 799,72 zł. Bank dokonał zakupu nowego sprzętu komputerowego – 34 zestawy na kwotę 199 790,48 oraz licencje i serwery na kwotę 117 258,50 zł. W 2010 roku zakupiono 3 klimatyzatory na kwotę 13 865,30 zł.

**VII.4. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.**

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku**

Sporządził: *Katarzyna Kamińska*

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Kamińska*  
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*

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Ciechanowie**

06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3  
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01  
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

.....  
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 21.02.2011 roku

Oświadczenie  
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, 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*
- 2.** *Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu*
- 3.** *Joanna Piskorz - Wiceprezes Zarządu*

Oświadczenie  
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe za rok 2010 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*
- 2.** *Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu*
- 3.** *Joanna Piskorz - Wiceprezes Zarządu*