

# RAPORT ROCZNY ZA 2010 ROK

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przekazuje raport roczny według stanu na 31.12.2010r. prezentujący informacje z zakresu działalności Banku, sprawozdania finansowe oraz opinię biegłego rewidenta i raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2010r.

Ważne wydarzenia dla Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie to:

1. Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w dniu 31.03.2010r. na którym:

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności PBS w Ciechanowie za 2009 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego PBS w Ciechanowie za 2009 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2009 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu PBS w Ciechanowie,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2009 rok,
- zatwierdzenia kierunków działalności PBS w Ciechanowie,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- wyboru przedstawiciela do reprezentowania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w obradach Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- zmian w statucie.

2. Decyzja Zarządu Banku o wyemitowaniu 10 000 sztuk obligacji każda o wartości 1 000,00 zł. podjęta w dniu 14.06.2010r.

Celem emisji obligacji serii BSC 0620 było pozyskanie środków finansowych na dalszy rozwój akcji kredytowej oraz finansowanie kredytów długoterminowych. Łączna wartość emisji wyniosła 10 mln złotych została przydzielona 11 Inwestorom.

3. Lustracja przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych za okres 01.07.2006 – 30.06.2010

Lustracja została przeprowadzona w dniach 26-30 lipca 2010 roku. Wskazanie nieprawidłowości zostały usunięte w trakcie trwania kontroli.

4. Debiut Banku na Catalyst w dniu 28.09.2010 roku

---

Bank podjął decyzję o skierowaniu wyemitowanych obligacji na rynek Catalyst – Rynek Obligacji Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Wyemitowane obligacje powinny być w obrocie, gdyż daje to możliwość płynnego ich obrotu.

5. Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w dniu 22.10.2010r. na którym:

- zatwierdzono sprawozdania Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za okres 2006 - 2010,
- zatwierdzono sprawozdania Rady Nadzorczej za okres 2006 - 2010,
- ustalono liczbę członków Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- zatwierdzono Regulamin Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

6. Uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie obligacji do funduszy własnych Banku

W dniu 04.11.2010r. Komisja Nadzoru Bankowego wyraziła zgodę na zaliczenie wyemitowanych obligacji do funduszy własnych Banku, zatem został osiągnięty cel zakładany przed emisją.

7. Zarząd Banku planował otwarcie nowego oddziału w Warszawie oraz dwóch punktów kasowych w Nasielsku i Nowym Dworze Mazowieckim.

Inwestycję zrealizowano w styczniu 2011 roku.

**ZARZĄD BANKU:**

- 1.** Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu
- 2.** Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu
- 3.** Joanna Piskorz - Wiceprezes Zarządu



**Polski Bank Spółdzielczy  
w Ciechanowie**  
*Rok założenia 1899*

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

***w okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku***

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Dane ogólne o Banku**

Pełna nazwa Banku: Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

Adres siedziby: ul. 3 Maja nr 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 30.12.2010

Bank powstał w 1899 roku

Przedmiot działalności Banku według PKD:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 64.19.Z - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 64.19.Z - prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 64.19.Z - udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 66.19.Z - udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 64.19.Z - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 64.19.Z - operacje czekowe i wekslowe,
- 64.19.Z - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 64.99.Z - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 64.19.Z - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 64.19.Z - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 64.19. Z - pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.,
- 64.19, Z - wydawanie kart płatniczych w imieniu i na rzecz GBW S.A.,
- 64.19.Z - udzielanie kredytów w imieniu na rzecz GBW S.A.,
- 64.99.Z - emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

---

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

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

1. Centrala Banku
2. Oddziały , Filie i Punkty Kasowe:
  - O/Ciechanów
  - O/Bodzanów
  - O/Mława
  - O/Żuromin
  - O/Przasnysz
  - O/Płońsk
  - Filia Sierpc
  - Filia Regimin
  - Filia Ojrzeń
  - Filia w Wieczfni Kościelnej
  - Filia w Bielsku
  - Filia w Głinojecku
  - Punkt kasowy w Pułtusk
  - Punkt Kasowy w Urzędzie Skarbowym w Ciechanowie
  - Punkt Kasowy w Urzędzie Skarbowym w Żurominie

- Punkty Kasowy nr 1 w Płońsku
- Punkt Kasowy nr 2 w Płońsku
- Punkt Kasowy w KRUS w Ciechanowie
- Punkt Kasowy w Sierpcu

## **2. Władze Banku**

### **ZARZĄD**

W okresie 01.01.2010 roku do 28.10.2010 roku Zarząd pracował w składzie:

- Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu
- Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu
- Janina Głowacka – Wiceprezes Zarządu
- Krzysztof Dolecki – Członek Zarządu

W okresie od 29.10.2010 do 31.12.2010 roku Zarząd pracował w składzie:

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

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.

### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku od 01.01.2010 do 21.10.2010 roku działała w następującym składzie:

- Jan Rzepliński - Przewodniczący Radu Nadzorczej,
- Stanisław Pęcherzewski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Jerzy Przeorek - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Jan Ilczak - Członek Rady Nadzorczej,
- Marek Komorowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Leonard Napiórkowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Przywitowski - Członek Rady Nadzorczej

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

---

Rada Nadzorcza Banku działała od 22.10.2010 do 31.12.2010 roku 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 Przywitowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dolecki - Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2010 odbyło się 21 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 32 uchwały oraz sformułowania szeregu zaleceń kierowanych do Zarządu Banku realizując zarówno zadania wynikające z planu pracy Rady na rok 2010, 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 2010 pracowała również Komisja Rewizyjna, której podstawowym działaniem była kontrola działalności Zarządu Banku.

W skład Komisji do dnia 21.10.2010 roku wchodził następujący członkowie Rady:

1. Marek Komorowski - Przewodniczący
2. Leonard Napiórkowski - Członek
3. Jan Ilczak - Członek
4. Zbigniew Przywitowski - Członek

Od 22.10.2010 roku wchodził następujący członkowie Rady:

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

### **Zebranie Przedstawicieli**

W 2010 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się dwa razy. Pierwsze w dniu 31.03.2010r. w Hotelu BARON w Ciechanowie. Wzięło w nim udział 24 spośród 36 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- ◆ zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności PBS w Ciechanowie za 2009 rok,
- ◆ zatwierdzenia sprawozdania finansowego PBS w Ciechanowie za 2009 rok,
- ◆ zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2009 rok,
- ◆ udzielenia absolutorium członkom Zarządu PBS w Ciechanowie,
- ◆ podziału nadwyżki bilansowej za 2009 rok,
- ◆ zatwierdzenia kierunków działalności PBS w Ciechanowie,
- ◆ określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- ◆ wyboru przedstawiciela do reprezentowania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w obradach Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- ◆ określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- ◆ zmian w statucie.

Drugie Zebranie Przedstawicieli odbyło się 22.10.2010 roku w Teatrze Kamienica w Warszawie. Wzięło w nim udział 38 spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- ◆ zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności PBS w Ciechanowie za okres 2006 - 2010,
- ◆ zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za okres 2006 - 2010,
- ◆ ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej PBS w Ciechanowie,
- ◆ zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej PBS w Ciechanowie.

### **3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Bank zatrudniał ogólnie 213 pracowników.

Zmiany w zatrudnieniu w 2010 roku spowodowały:

- wzrost zatrudnienia o 19 osób,
- zmniejszenie zatrudnienia o 14 osób.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

- połączenie Wydziału Bezpieczeństwa i Zespołu Administracji i stworzenie Wydziału Bezpieczeństwa i Administracji – Uchwała 19/2010
- zmiany związane z powołaniem Wiceprezesa Zarządu / Dyrektora O/ Żuromin – Uchwała 28/2010



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

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

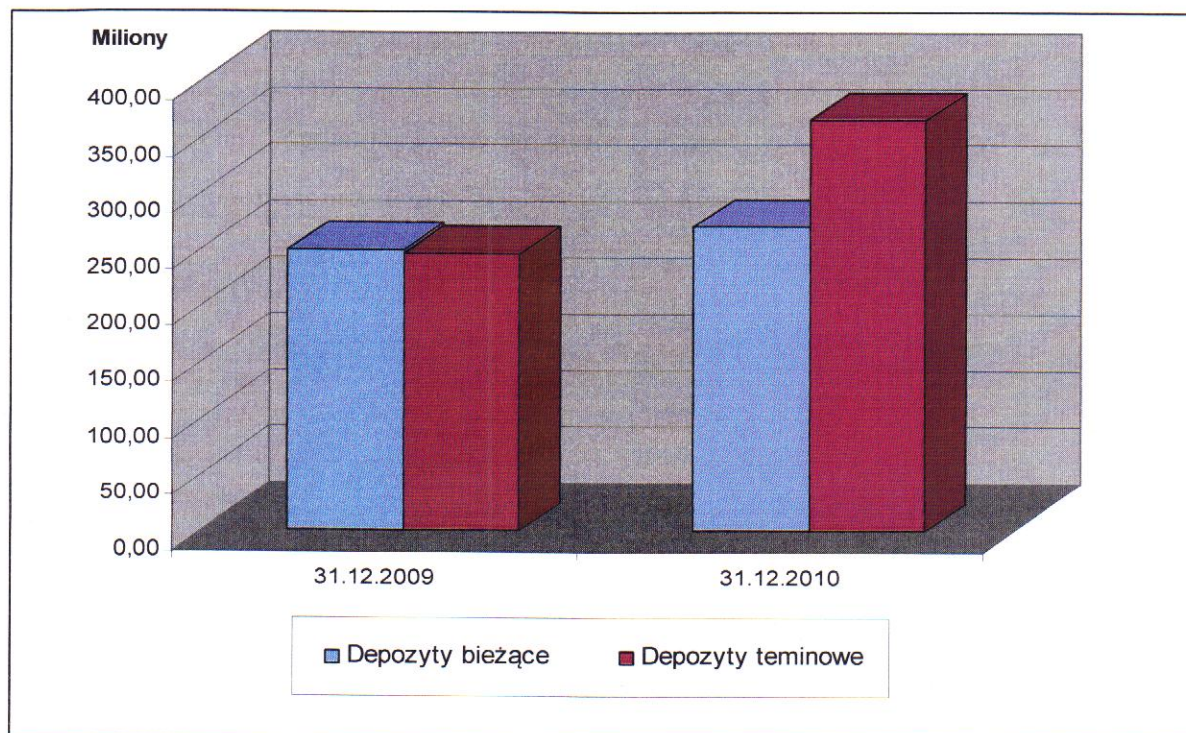
#### 1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

##### Działalność depozytowa

W Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie depozyty w 2010 r. wzrosły w porównaniu do 2009 r. o kwotę:

- terminowe – 115.569 tys. zł, tj. 46,12%,
- bieżące – 21.018 tys. zł, tj. 8,44%.

Wzrost depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia szczegółowo poniższy wykres.



Na koniec 2010 roku na rachunkach depozytów terminowych zdeponowano ok. **366,15 mln. zł.**, z czego ok. **340,94 mln zł**, stanowiły depozyty sektora niefinansowego, a sektora finansowego ok. **25,21 mln. zł.**, oraz na rachunkach bieżących ok. **269,92 mln. zł.**

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

- X edycja Złotej lokaty - lokata 3 miesięczna,
- Lokata SGB- wiosna 2010- lokata 6 miesięczna,
- Lokata letnia – lokata 5 miesięczna,
- Lokata przejściowa- lokata 2 miesięczna.

ZŁOTA LOKATA jest już „tradycyjnym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie. Oprócz korzystnego oprocentowania klienci spełniający dodatkowe warunki dotyczące okresu utrzymywania wkładu biorą udział w wyjątkowym konkursie. W 2010r. Bank przeznaczył na główne nagrody: sześć samochodów osobowych – Opel Insignia oraz pięć Hyundai I20, 7 motocykli. Oprócz nagród głównych wśród klientów uczestniczących w konkursie ZŁOTEJ LOKATY były rozlosowane liczne, również bardzo atrakcyjne nagrody: sprzęt RTV i AGD. Na rachunkach depozytowych ZŁOTEJ LOKATY od początku trwania promocji do końca marca 2010r. udało się w całym Banku zdeponować kwotę przekraczającą **148 mln zł.** Przez trzy miesiące promocji od końca 2010 roku udało się pozyskać ponad **82 mln zł.** środków, z czego **35,54 mln zł** to nowe środki spoza Banku.

Zdeponowane kwoty na najważniejszych rachunkach terminowych osób prywatnych wg stanu na 31.12.2010r. wynosiły:

- **1.444.088,11 zł** lokaty do **1** miesiąca
- **17.055.600,00 zł** lokaty **2** miesięczne – **Lokata przejściowa**
- **110.432.639,40 zł** lokaty **3** miesięczne - **Złota Lokata**
- **30.955.866,47 zł** lokaty **5** miesięczne **Lokata Letnia**
- **42.497.986,84 zł** lokaty **negocjowane.**

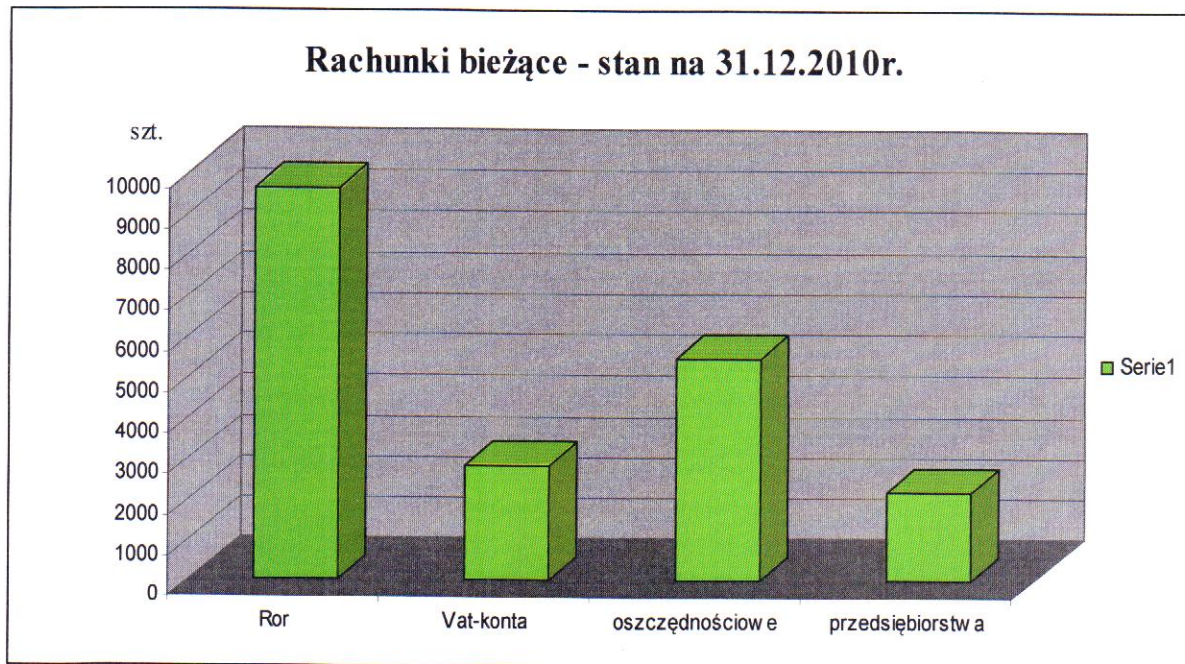
Klienci Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie najwięcej środków, poza promocyjną Złotą Lokatą zdeponowali na kontach lokat negocjowanych, oraz lokatach sezonowych. Wpływ na preferencje Klientów lokujących środki w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie miało atrakcyjne oprocentowanie depozytów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

Pomimo polityki depozytowej stosowanej przez konkurencyjne Banki, w naszym Banku nie nastąpił spadek depozytów w 2010r., lecz nastąpił dość znaczny wzrost w stosunku do roku 2009. Świadczyć to może o zaufaniu klientów do Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz o odpowiedniej ofercie depozytowej zaproponowanej przez Bank.

Liczba rachunków bieżących prowadzonych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie wg stanu na 31.12.2010r. wyniosła :

- Ror – 9 591 szt.,
  - Vat – konto – 2 825 szt.,
  - Rachunki oszczędnościowe – 5 461 szt.,
  - Rachunki przedsiębiorstw i budżetów- 2 190 szt.
-

Strukturę rachunków przedstawia poniższy wykres:



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

### **Działalność kredytowa**

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na :

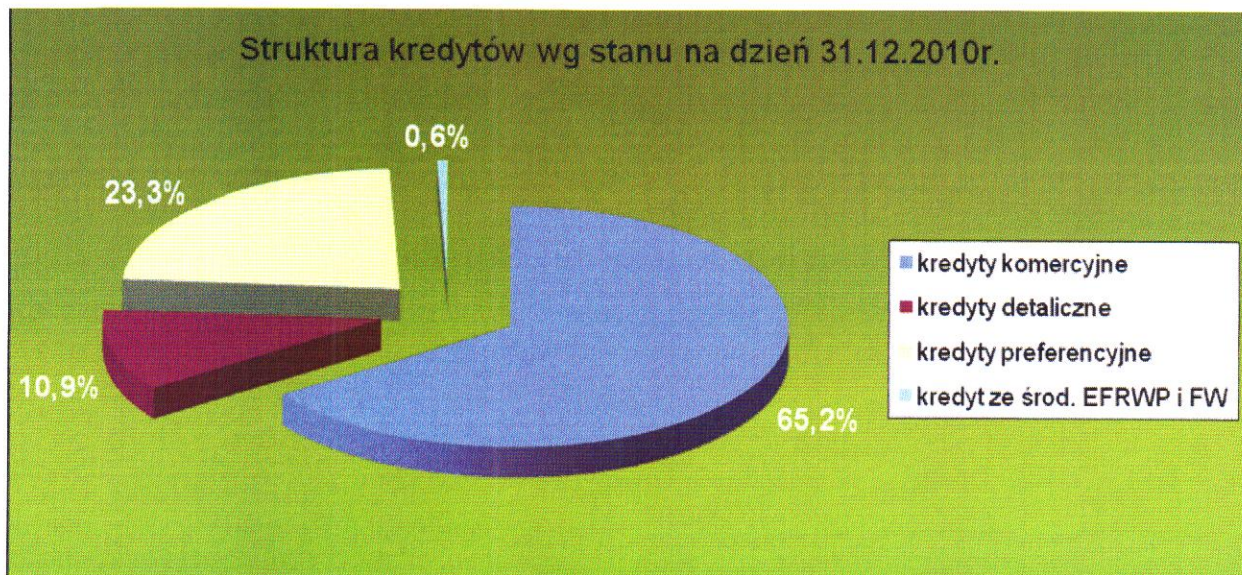
- pozyskiwaniu nowych klientów i pełnej obsłudze dotychczasowych
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom
- zmianie udziału kredytów preferencyjnych na rzecz kredytów komercyjnych w obligu

Na koniec 2010r. kredyty od podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych (bez odsetek) osiągnęły poziom **618 112 tys. zł.** zaś za rok 2009 zamknął się kwotą **526 859 zł.**, (bez odsetek) co daje dynamikę **117,3%**.

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją na dzień 31.12.2010 r. wynosiły **598 280 tys. zł.**, co stanowiło **96,8%** ogólnej kwoty udzielonych kredytów , zaś kredyty zagrożone wynosiły **19 832 tys. zł.**, co stanowiło **3,2%** ogólnej kwoty udzielonych kredytów.

W obsłudze znajdowało się **5 118** umów kredytowych, przy średniej kwocie kredytu na umowę na poziomie **120,8** tys. zł.

Na koniec grudnia 2010r. kredyty preferencyjne stanowiły **23,3%** ogólnej kwoty, kredyty komercyjne **76,1%** obliża kredytowego, zaś kredyty ze środków obcych **0,6%**.



Wśród kredytów preferencyjnych (**1 504** umów na łączną kwotę **143 915 tys. zł.**) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii MR na kwotę **74 957 tys. zł.** oraz z linii NT na kwotę **26 975 tys. zł.**, ilościowo również dominowały kredyty z linii MR – 544 umów oraz KZ – 384 umowy.

Wśród kredytów komercyjnych (**3 600** umów na łączną kwotę **470 353 tys. zł.**) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne - **175 259 tys. zł.** oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym - **102 320 tys. zł.**, zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne **1 038** umów (średnio **27,1 tys. zł.**) oraz kredyty i debety w ROR – **535** umowy (średnio **7,3 tys. zł.**).

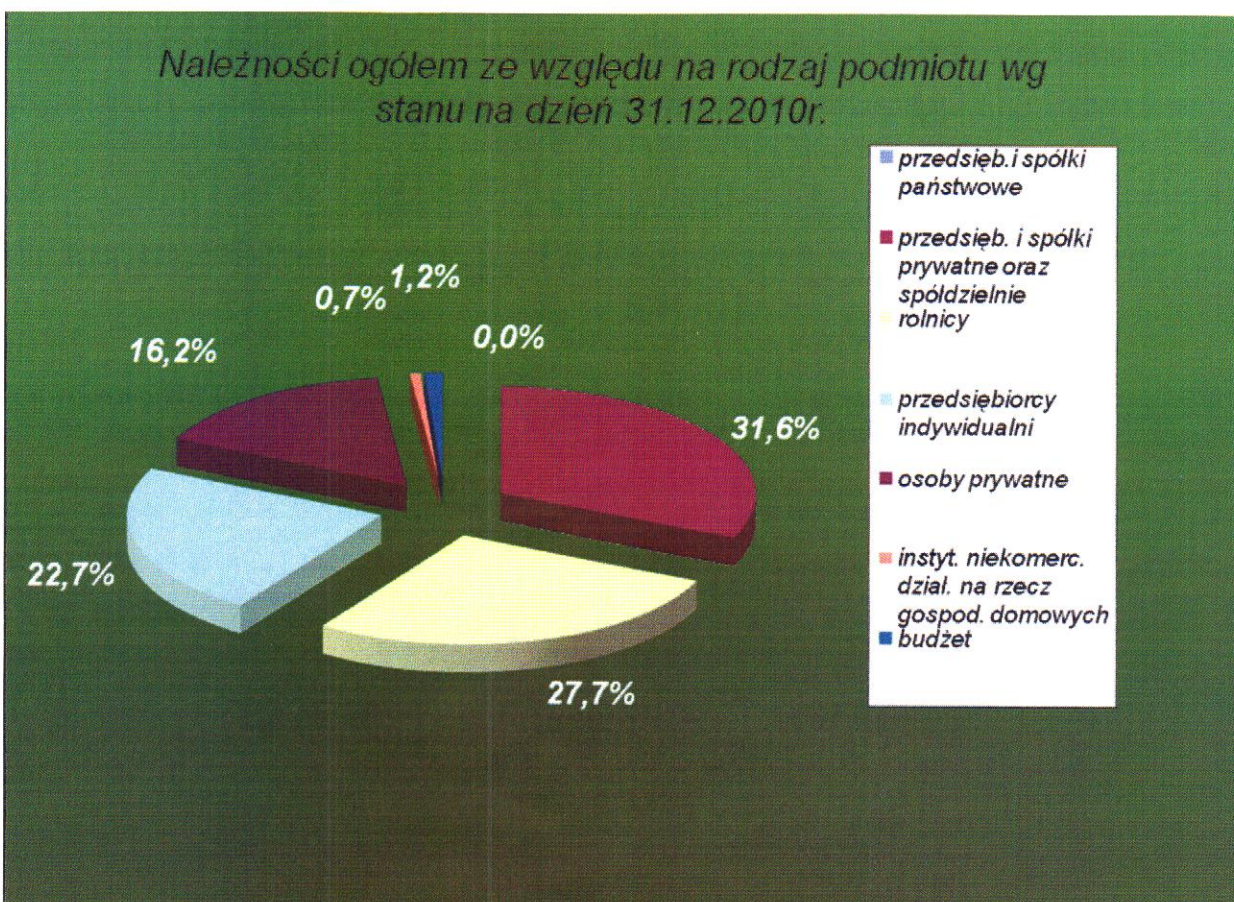
W strukturze obliża kredytowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przeważają kredyty udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz rolnikom, które stanowią odpowiednio **31,6%** i **27,7%**. Na trzecim miejscu plasują się kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym **22,7%**, a następnie osobom fizycznym **16,2%**. Pozostałe grupy podmiotów stanowią znikomy udział w strukturze obliża kredytowego. W analogicznym okresie roku ubiegłego w strukturze podmiotowej dominowali rolnicy **32,3%**, natomiast przedsiębiorstwa i spółki prywatne stanowiły **28,8%** obliża kredytowego.

**Struktura należności od sektora niefinansowego i jednostek budżetowych w tys. zł.:**

Podmiot	stan		w tym	
	zadłużenia	%	zagrożone	%
<b>Przedsięb.i spółki państwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
<b>Przedsięb. i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	<b>195 498</b>	<b>31,6%</b>	<b>13 915</b>	<b>2,3%</b>

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

<b>Rolnicy</b>	<b>171 130</b>	<b>27,7%</b>	<b>700</b>	<b>0,1%</b>
<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	<b>140 266</b>	<b>22,7%</b>	<b>3 159</b>	<b>0,5%</b>
<b>Osoby prywatne</b>	<b>99 843</b>	<b>16,2%</b>	<b>2 057</b>	<b>0,3%</b>
<b>Instyt. niekomerc. dział. na rzecz gospod. domowych</b>	<b>4 080</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Budżet</b>	<b>7 295</b>	<b>1,2%</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>618 112</b>	<b>100,0%</b>	<b>19 831</b>	<b>3,2%</b>



W 2010r. w Banku funkcjonowały **72 gwarancje bankowe** na łączną kwotę **22 382 tys. zł.**, zaś na koniec 2009r. **50 gwarancji** na łączną kwotę **13 082 tys. zł.**, co daje dynamikę **171,1%**.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym, które stanowią odpowiednio **64,4%** i **18,6%**, w analogicznym okresie roku ubiegłego struktura przedstawiała się następująco przedsiębiorstwa i spółki prywatne **52,9%**, przedsiębiorcy indywidualni **46,2%**.

W 2010r. Bank dokonał spisania w straty bez umorzenia 150 kredytów zagrożonych w IV grupie ryzyka kredytowego – straconej na łączną kwotę 763.648,80 zł. (kapitał 201.303,95 zł., odsetki zastrzeżone 561.598,85 zł., prowizja 746,00 zł.) w II turach:

- I tura czerwiec 2010r. 126 kredytów na łączną kwotę 598.488,92 zł. (kapitał 145.728,05 zł., odsetki zastrzeżone 452.304,87 zł., prowizja 456,00 zł.),

- II tura grudzień 2010r. 24 kredyty na łączną kwotę 165.159,88 zł. (kapitał 55.575,90 zł., odsetki zastrzeżone 109.293,098 zł., prowizja 290,00 zł.).

Jednocześnie w br. Bank dokonał umorzenia 20 kredytów spisanych w straty bez umorzenia w czerwcu 2010r. na łączną kwotę 51.995,11 zł. (kapitał 11.759,06 zł., odsetki 40.223,05 zł., prowizja 13,00 zł.).

### **Pozostała działalność**

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

### **Działalność marketingowa**

Rok 2010 był przełomowym dla działalności Banku. Trzy jedyńki, które wyznaczyły nowy kurs w jego marketingowej aktywności mają ścisły związek z obchodzonym w roku 2010 jubileuszem 111-lecia funkcjonowania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. „Siła banku w sile wieku” to hasło, które od początku towarzyszyło podejmowanym w ramach obchodów rocznicowych przedsięwzięciom.

Z działalności zorientowanej na wspieranie sprzedaży produktów w 2010 roku wymienić należy: wydawnictwo kwartalnika „Bankowo najlepsi”, konkurs „Poleć Złotą Lokatę”, a także organizowane w ramach funkcjonowania grup bankowych imprezy plenerowe dla klientów, jak „II Zawody Strzeleckie o Puchar Prezesa PBS w Ciechanowie”, „VI Ciechanowskie Otwarte Spotkanie Motocyklowe”, czy po raz pierwszy zorganizowany „I Bankowo Najlepszy Rajd Pojazdów Zabytkowych”. Przykładem podjętej w 2010 roku aktywności społecznie zorientowanej może być także powstanie nowej „Bankowej Grupy Myśliwskiej”.

Jednym z najważniejszych wydarzeń 2010 roku był także debiut obligacji Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na Giełdzie Papierów Wartościowych. Nasz Bank jako pierwszy z członków Spółdzielczej Grupy Bankowej przecierał szlaki spółdzielczości na rynku kapitałowym. Rok 2010 to również rok intensywnych prac nad powiększeniem liczby placówek Banku.

Marketingowa aktywność Banku przejawia się w działaniach edukacyjnych, charytatywnych oraz działaniach z zakresu public relations, w tym sponsoringu. Bardzo ważnym elementem tej

aktywności jest również szeroko pojęta reklama. Marketingowy wymiar aktywności służy umacnianiu zaufania klientów do Banku i budowaniu jego pozytywnego wizerunku w bezpośrednim i pośrednim otoczeniu.

Najpopularniejszy element promocji usług bankowych – reklama w 2010 roku obejmowała:

- strony internetowe [www.pbściechanow.pl](http://www.pbściechanow.pl) i [www.bankowonajlepsi.pl](http://www.bankowonajlepsi.pl),
- system komunikacji multimedialnej,
- reklamę w lokalnych mediach,
- uczestnictwo w konferencjach i spotkaniach edukacyjnych połączone z promocją oferty Banku,
- bilbordy, tablice i siatki reklamowe umieszczone na ulicach miasta,
- ulotki i plakaty reklamowe
- reklamę na samochodach.

Ponadto Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie uczestniczył w wielu imprezach kulturalnych i sportowych odbywających się na terenie działania banku oraz organizował specjalne informacyjno - integracyjne spotkania dla swoich klientów. Do najważniejszych działań z tego zakresu zaliczyć można:

- sponsoring klubów sportowych: MKS Jurand, UKS „Czarni” Regimin, UKS Olimpikus, LKS Matsogi,
- nawiązanie współpracy z Muzeum Romantyzmu w Opinogórze,
- organizacja kolejnej już konferencji samorządowej dla przedstawicieli JST,
- wsparcie finansowe oraz obecność podczas takich wydarzeń, jak rekonstrukcja bitwy pod Mławą oraz organizowana z okazji 600-letniej rocznicy inscenizacja bitwy pod Grunwaldem,
- patronat nad działalnością Galerii „C” w Ciechanowie,
- wsparcie finansowe i pomoc w organizacji licznych koncertów muzycznych,
- wsparcie działalności Towarzystwa Miłośników Ziemi Ciechanowskiej,
- wsparcie finansowe i współorganizacja wielu uroczystości i konkursów edukacyjnych w szkołach podstawowych, gimnazjach i szkołach średnich,
- udział w spotkaniu dla rolników „Rolnik – jego uprawy i hodowla”.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie zaangażowany był także w działalność charytatywną poprzez m.in.:

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

- wsparcie finansowe hospicjów oraz fundacji pracujących na rzecz dzieci chorych i niepełnosprawnych,

Koszty związane z działalnością marketingową Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w 2010 roku przedstawiały się następująco:

- materiały reklamowe	313.118,72 zł
- reprezentacja	300.040,07 zł
- reklama publiczna	1.332.750,84 zł
- darowizny	155.065,95 zł
<b>Razem</b>	<b>2.100.975,58 zł</b>

### **1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank**

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2010 roku w swojej podstawowej ofercie posiadał rachunki oszczędnościowe –rozliczeniowe dla osób fizycznych, rachunki bieżące dla podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego, lokaty terminowe i kredyty. Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom swoich klientów podjął działania mające zapewnić dostęp do produktów i usług bankowych poprzez Internet, Home-Banking i telefon. W 2010 roku Bank wprowadził nowy produkt – Rachunek On-Line- rachunek oszczędnościowo –rozliczeniowy zakładany przez Internet. Wprowadzenie produktu do oferty Banku nastąpiło w październiku 2010r. Klienci banku mogą korzystać z kart Maestro, Mastercard/Standard, Visa Elektron, Visa Elektron Business, Mastercard Business.

## **2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty**

### **2.1. Klienci - rok 2010**

W roku 2010 w strukturze środków dominującą rolę odgrywały depozyty terminowe osób prywatnych. Wśród depozytów terminowych dominowały lokaty 3 miesięczne w tym lokata „Złota 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 i 2010”. Innymi produktami, które cieszyły się dużym zainteresowaniem była „Lokata SGB (6M)” – lokata nieodnawialna, której stan na 21.06.2010r. wynosił 22.474.377,74 zł, z czego 10.760.393,89 zł to środki pozyskane z spoza Banku, „Lokata Letnia”- była to lokata odnawialna - na koniec okresu przyjmowania środków (31.10.2010r.) jej stan wynosił 36.586.950,00 zł, z czego 17.594.213,59 zł to środki pozyskane spoza Banku, oraz „Lokata przejściowa” której stan na dzień 31.12.2010 roku wynosił 24.115.100,00 zł., z czego 9.042.552,68 stanowiły środki z zewnątrz.

W bieżącym roku zostały wprowadzone do oferty kredytowej następujące nowe produkty kredytowe:

- kredyt technologiczny,
- kredyt na zakup i montaż kolektorów słonecznych z dotacją na częściową spłatę kapitału kredytu przez NFOŚiGW,



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

- kredytu na zakup papierów wartościowych w ofercie publicznej w ramach usługi asset management dla klientów Domu Maklerskiego IDM S.A.
- kredytu na zakup papierów wartościowych DM IDM S.A. w Krakowie dla pracowników tegoż Domu Maklerskiego,
- kredytu na zakup papierów wartościowych firmy Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach asset management dla klientów Domu Maklerskiego IDM S.A.,
- kredyt na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych z częściową spłatą kapitału - Symbol CSK,
- preferencyjnego kredytu mieszkaniowego z dopłatami do oprocentowania "Rodzina na swoim".

## 2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2010 roku

W tabelach poniżej została przedstawiona sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów .

### KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	69 806 329,71	50 454 204,69	75 237 256,29
3	Rolnicy indywidualni	15 973 988,89	16 941 079,19	138 214 648,39
4	Przedsiębiorcy indywidualni	49 218 268,22	39 636 603,20	51 410 927,76
5	Osoby prywatne	38 098 800,07	19 036 433,96	42 707 816,68
6.	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	2 857 956,57	879 599,00	343 104,23
7	Institucje samorządowe	0,00	4 038 432,11	3 256 144,00

### DEPOZYTY NIEFINANSOWE W PLN:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	964 991,95	0,00	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	54.058.133,23	48.018.216,91	9.318.856,53
3	Rolnicy indywidualni	23.589.829,27	408.538,23	1.843.292,39
4	Przedsiębiorcy indywidualni	21.489.746,93	6.437.293,28	5.967.933,53
5	Osoby prywatne	77.668.316,18	172.543.954,08	63.441.137,26
6	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	6.605.500,76	1.529.036,34	7.916.792,44

**DEPOZYTY NIEFINANSOWE W EURO:**

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	827.171,39	0,00	0,00
2	Przedsiębiorcy indywidualni	2.626.771,98	0,00	0,00
3	Osoby prywatne	2.072.243,33	461.848,04	713.438,12

**DEPOZYTY NIEFINANSOWE W USD:**

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	648,34	0,00	0,00
2	Przedsiębiorcy indywidualni	971,07	0,00	0,00
3	Osoby prywatne	564.805,55	62.395,19	162.129,13

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

**3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA**

W roku 2008 Bank zawarł umowę współpracy z:

- MACIF Życie TUV w Warszawie, na podstawie której jest ubezpieczającym w grupowym ubezpieczeniu na życie Acti Finanse (polisa 10073FIN/14060046).
- Concordia Polska TUV z siedzibą w Poznaniu na podstawie, której Bank umożliwił pracownikom Towarzystwa prowadzenie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

W 2009 roku dodatkowo zawarł umowę współpracy z Macif Życie TUV dzięki której istnieje możliwość ubezpieczania Kredytobiorców na życie posiadających kredyty rolnicze.

Kredytobiorcy mogą przystąpić do Grupowego Ubezpieczenia na Życie :

- oferowanego w związku z umowami zawartymi przez GBW S.A. z Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A.:
  - Bezpieczny Rachunek- dotyczy kredytów w ror, kredytów obrotowych w rachunku bieżącym. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 85 lat. Maksymalna kwota ubezpieczenia wynosi 50 000 zł.
  - Bezpieczny Kredyt - dotyczy kredytów gotówkowych, spłacanych ratalnie w ratach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 85 lat. Maksymalna kwota ubezpieczenia wynosi 50 000 zł.