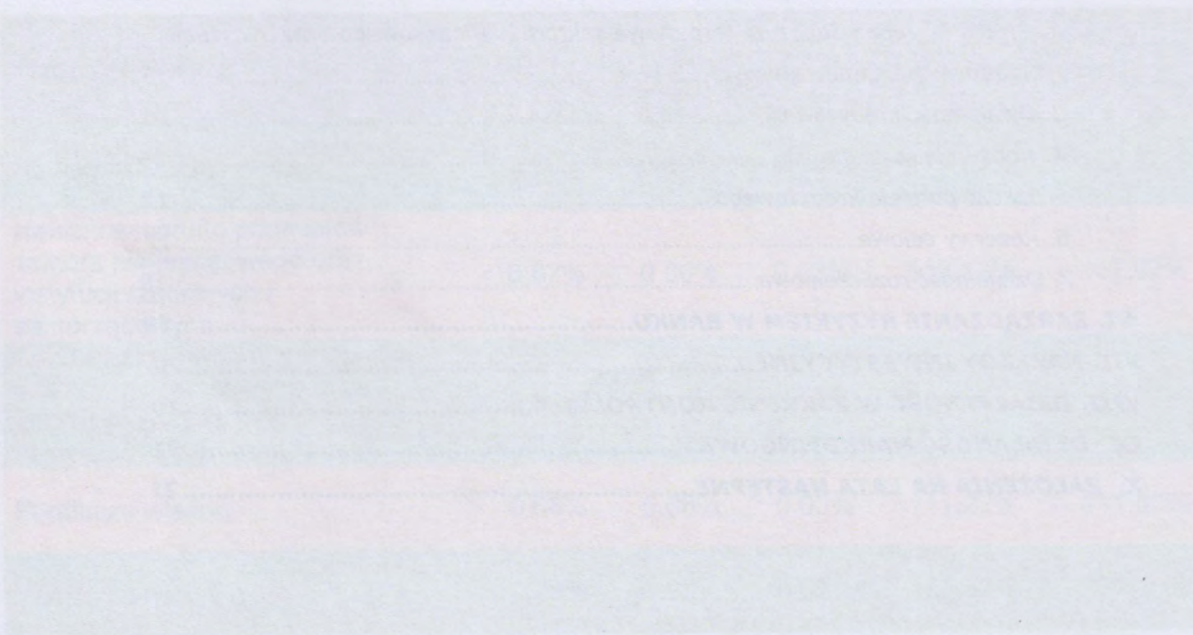




**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIAŁEJ RAWSKIEJ**

**w okresie od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku**



*Rezultaty działalności Banku w okresie minionego roku należy ocenić pozytywnie, między innymi w kontekście wyników osiągniętych przez inne banki spółdzielcze. Suma bilansowa Banku, obejmująca*



**SPIS TREŚCI**

<b>I. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE.....</b>	<b>3</b>
<b>II. CZYNNIKI WEWNĘTRZNE .....</b>	<b>4</b>
<b>III. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU.....</b>	<b>4</b>
1. Dane ogólne o Banku.....	4
2. Władze Banku.....	5
3. Struktura organizacyjna i dane o zatrudnieniu.....	6
4. Działalność samorządowa.....	6
<b>IV. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA BANKU.....</b>	<b>7</b>
1. Aktywa Banku.....	7
2. Pasywa Banku.....	8
3. Rachunek Wyniku.....	9
4. Fundusze własne.....	11
5. Dłużne papiery wartościowe.....	12
6. Inwestycje kapitałowe.....	13
7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe Banku.....	13
<b>V. DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU.....</b>	<b>14</b>
1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank .....	14
2. Środki bieżące i depozyty terminowe sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.....	15
3. Działalność kredytowa.....	16
4. Konsorcja.....	16
5. Jakość portfela kredytowego.....	17
6. Rezerwy celowe.....	17
7. Działalność rozliczeniowa.....	18
<b>VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU.....</b>	<b>19</b>
<b>VII. NAKŁADY INWESTYCYJNE.....</b>	<b>20</b>
<b>VIII. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE KONTROLI.....</b>	<b>20</b>
<b>IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA.....</b>	<b>21</b>
<b>X. ZAŁOŻENIA NA LATA NASTĘPNE.....</b>	<b>21</b>



# Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku

## WSTĘP

Miniony 2011 rok przyniósł poprawę warunków gospodarczych w Polsce, w tym sytuacji ekonomiczno – finansowej sektora bankowego. Dla Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej rok 2011 był dobrym rokiem. Wykorzystując zmieniające się otoczenie pozyskiwał nowych klientów tj. małych i średnich przedsiębiorców dotychczas obsługiwanych przez banki komercyjne poprawiając swoją zyskowność i umacniając pozycję na terenie działania. Wychodząc naprzeciw małym i średnim przedsiębiorcom Bank przygotował ofertę pakietów obsługi rachunków bieżących o nazwie: srebrny, złoty i platynowy, z których każda firma mogła wybrać odpowiedni od profilu swojej działalności.

Działając na terenie województwa mazowieckiego i łódzkiego Bank stał się liderem w obsłudze Grup producenckich owoców i warzyw. Współpracując z Bankiem BPS w 2011 roku, Bank wprowadził nowe usługi bankowe, takie jak: karty kredytowe, BILIX, doładowania telefonów komórkowych ze strony internetowej, płatności masowe w aplikacji Internet Banking dla firm, rachunek powierniczy, rachunki i obsługę kasową w walucie GBP. Ponadto skutecznie rozwijał sprzedaż usług ubezpieczeniowych, przy współpracy z PZU.

W 2011 roku Bank powiększył liczbę placówek z 20 do 22- o dwie Filie w Grodzisku Mazowieckim i Tomaszowie Mazowieckim, co przyczyniło się do wzrostu zatrudnienia i rozwoju działalności.

## Udział Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w sektorze banków spółdzielczych liczącym 574 banki.

Wyszczególnienie	2010 rok	2011 rok	zmiana udziału	dynamika sektora	Dynamika BS Biała R
Suma bilansowa	0,80%	0,89%	0,09%	111,23%	122,82%
Należności brutto podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	0,87%	0,90%	0,03%	113,13%	117,02%
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	0,83%	0,92%	0,09%	110,56%	121,67%
Fundusze własne	0,68%	0,68%	0,00%	111,22%	111,56%
Wynik finansowy netto	0,78%	0,80%	0,02%	122,62%	127,10%

Rezultaty działalności Banku w okresie minionego roku należy ocenić pozytywnie, między innymi w kontekście wyników osiągniętych przez inne banki spółdzielcze. Suma bilansowa Banku, obrazująca



skalę jego działania, na koniec 2011 roku wynosiła 696 255 tys. zł i w porównaniu do końca 2010 roku wzrosła o 22,82% podczas gdy w całym sektorze banków spółdzielczych zwiększyła się o 11,23%. Przyrost należności brutto podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 17,02% a w sektorze banków spółdzielczych 13,13%. Dynamika zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 121,67% i była wyższa od przyrostu odnotowanego w sektorze banków spółdzielczych o 11,11%. Dynamika funduszy własnych ukształtowała się na poziomie zbliżonym do dynamiki funduszy sektora banków spółdzielczych i wyniosła 111,56%. Wzrost nastąpił głównie dzięki akumulacji zysku wypracowanego w 2010 r.

Wyniki Banku uzyskane za 2011 roku należy uznać za satysfakcjonujące. Zysk brutto Banku za 2011 r. wyniósł 9 935 tys. zł i był o 2 151 tys. zł wyższy niż przed rokiem, natomiast zysk netto ukształtował się na poziomie 7 405 tys. zł, tj. o 1 572 tys. zł wyższym od uzyskanego w roku poprzednim. Osiągnięty wynik finansowy zwiększył fundusze Banku, co zwiększy bezpieczeństwo powierzonych bankowi środków, umożliwi wzrost akcji kredytowej oraz dynamiczny rozwój Banku mający wpływ na osiągnięcie planowanego wyniku finansowego w 2012 roku.

O wielkości Banku świadczy piąta pozycja pod względem sumy bilansowej, ósmej pozycja pod względem wielkości funduszy własnych oraz szósta pozycja wg oceny punktowej w grupie banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie liczącej 366 banków.

## **I. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE**

Według wstępnych danych GUS PKB wzrósł w minionym roku realnie o 4,3 %, wobec 3,9 % wzrostu odnotowanego w 2010 r. Stwierdzono znaczący silny wzrost inwestycji (o 8,7%) oraz pozytywny wkład eksportu netto (0,5 p .p.) w wypracowany wzrost gospodarczy.

W ciągu ostatniego roku sytuacja na rynku pracy pogorszyła się – stopa bezrobocia wyniosła na koniec 2011 roku 12,5% i była wyższa o 0,2 p. p. od poziomu z końca 2010 r., przy wzroście zatrudnienia w tym okresie o 2,3%. Przeciętne wynagrodzenie wzrosło 4,4% r/r i związane było w dużym stopniu z wypłatą okresowych premii przez przedsiębiorstwa. Sytuacja na rynku pracy nie ma dobrych perspektyw na najbliższe miesiące - wolniejsze tempo wzrostu gospodarczego w 2012 r. będzie sprzyjać wzrostowi stopy bezrobocia, przy jednoczesnej stabilizacji zatrudnienia i zmniejszonej dynamice wzrostu wynagrodzeń.

Stopa inflacji kształtowała się w grudniu 2011 r. na poziomie 4,6% przy średniorocznym wskaźniku wzrostu cen wynoszącym 4,3%.

W ciągu I półrocza 2011 r. podstawowe stopy procentowe podwyższone były 4-krotnie w reakcji na rosnącą presję inflacyjną. W efekcie tych podwyżek, podstawowa stopa referencyjna NBP wzrosła o 1 p. p. do 4,5% i na przestrzeni drugiego półrocza nie zmieniła się. Utrzymująca się na wysokim poziomie inflacja, zmniejsza prawdopodobieństwo obniżek stóp w najbliższych miesiącach.



W pierwszym półroczu 2011r., złoty polski oscylował wokół poziomu 4 zł za euro, natomiast na koniec września osiągnął poziom 4,4 zł za euro. W grudniu deprecjacja złotego do euro i franka szwajcarskiego została zatrzymana.

Akcja kredytowa wykazywała trend wzrostowy w porównaniu z rokiem 2010. W szybkim tempie rozwijała się akcja kredytowa skierowana do przedsiębiorstw, przy ujemnym tempie rozwoju kredytów gospodarstw domowych.

Dobre wyniki banków w 2011 roku, także spółdzielczych, to przede wszystkim zasługa szybszego tempa rozwoju polskiej gospodarki, a szczególnie lepszej kondycji sektora przedsiębiorstw.

## **II. CZYNNIKI WEWNĘTRZNE**

Brak powiązań kapitałowych z zagranicznymi instytucjami finansowymi, nieistotny wpływ zmian kursów walutowych na przychody i koszty z działalności operacyjnej, polski kapitał, lokalne działania, znajomość klientów, stabilność i brak kryzysu zaufania są czynnikami budowania konkurencyjności Banku na rynku usług finansowych.

Czynnikami wewnętrznymi istotnymi dla rozwoju Banku są : rozwój sieci placówek i bankomatów, oferta produktowa i doświadczona kadra.

## **III. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Dane ogólne o Banku**

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.

Adres siedziby: ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska.

Bank został wpisany do rejestru sądowego: 17.12.2001 roku pod Nr KRS: 0000072736

Bank powstał w 1950r.

Przedmiot działalności Banku według PKD 6419 Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Zgodnie ze Statutem, Bank działał na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Jednostki organizacyjne Banku:

Centrala BS	- Biała Rawska,
Oddział BS	- Biała Rawska,
Oddział BS	- Błędów,
Oddział BS	- Brwinów,
Oddział BS	- Grójec,
Oddział BS	- Kowiesy,
Oddział BS	- Milanówek,
Oddział BS	- Mogielnica,
Oddział BS	- Mszczonów,
Oddział BS	- Nowe Miasto nad Pilicą,
Oddział BS Nr I	- Rawa Mazowiecka,
Oddział BS Nr II	- Rawa Mazowiecka,



Oddział BS	- Regnów,
Oddział BS	- Sadkowice,
Oddział BS	- Tarczyn,
Oddział BS	- Tomaszów Mazowiecki,
Filia BS	- Cielądz,
Filia BS	- Grójec,
Filia BS	- Podkowa Leśna,
Filia BS	- Rawa Mazowiecka,
Filia BS	- Tomaszów Mazowiecki.
Filia BS	- Nr II Tomaszów Mazowiecki
Filia BS	- Grodzisk Mazowiecki

## **2. Władze Banku**

### **ZARZĄD**

W okresie 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku Zarząd pracował w składzie :

<b>Witold Morawski</b>	- Prezes Zarządu BS,
<b>Elżbieta Lesiak</b>	- Wiceprezes Zarządu BS,
<b>Wioletta Sekrecka</b>	- Wiceprezes Zarządu BS,
<b>Sławomir Ziółtek</b>	- Członek Zarządu BS.

W ciągu 2011 roku odbyło się 48 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 326 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu organizacyjnego oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.

W 2011 r. nie zostały dokonane żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

### **RADA NADZORCZA**

W 2011 roku Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

1. Mieczysław Pyta	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Bożena Karpińska	- Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,
3. Stanisław Adamczyk	- Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jan Babicki	- Członek Rady Nadzorczej,
5. Wiktor Bielecki	- Członek Rady Nadzorczej,
6. Ireneusz Jabłoński	- Członek Rady Nadzorczej,
7. Kazimierz Jakubiak	- Członek Rady Nadzorczej,
8. Włodzimierz Jankowski	- Członek Rady Nadzorczej,
9. Jerzy Mikuła	- Członek Rady Nadzorczej do dnia 11.03.2011r,



- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 10. Jerzy Leszkiewicz      | - Członek Rady Nadzorczej,                     |
| 11. Krystyna Mięka         | - Członek Rady Nadzorczej od dnia 16.06.2011r, |
| 12. Zofia Witczak          | - Członek Rady Nadzorczej,                     |
| 13. Grzegorz Wojciechowski | - Członek Rady Nadzorczej,                     |
| 14. Krzysztof Wojdalski    | - Członek Rady Nadzorczej,                     |
| 15. Zbigniew Zając         | - Członek Rady Nadzorczej.                     |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2011 odbyło się 7 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 40 uchwał.

### **3. Struktura organizacyjna i dane o zatrudnieniu**

Bank zatrudniał na dzień 31.12.2011 r. 190 pracowników, w przeliczeniu na etaty 184,3 etatu. Stan zatrudnienia uległ zmianie w związku ze zmniejszeniem się o 9 osób, oraz zatrudnieniem 19 osób.

W 2011 r. nie wprowadzono zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

### **4. Działalność samorządowa**

Według stanu na dzień 31.12.2011 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej zrzeszał ogółem 3590 członków, w tym:

- |  |   |      |
|--|---|------|
| - członków będących osobami fizycznymi | - | 3584 |
| - członków będących osobami prawnymi   | - | 6    |

Struktura udziałowców w poszczególnych gminach kształtowała się następująco:

Biała Rawska	1503 udziałowców
Błędów	678 udziałowców
Cielądz	243 udziałowców
Kowiesy	436 udziałowców
Mszczonów	4 udziałowców
Nowe Miasto	140 udziałowców
Rawa Mazowiecka	72 udziałowców
Grójec	7 udziałowców
Brwinów	232 udziałowców
Milanówek	32 udziałowców
Podkowa Leśna	36 udziałowców
Tarczyn	1 udziałowiec
Regnów	206 udziałowców



W roku 2011 przyjęto 9 nowych udziałowców.

203 członków wypowiedziało swoje udziały głównie z przyczyn statutowych.

W 2011 roku jednostka statutowa jednego udziału członkowskiego dla osób fizycznych wynosiła 300 zł, natomiast dla osób prawnych wynosiła cztery jednostki tj. 1200 zł.

Średnia wartość wpłaconego udziału przez osobę fizyczną wyniosła 262,43 zł.

#### **IV. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA BANKU.**

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 696 255 tys. zł

i w porównaniu do stanu na koniec 2010r była wyższa o 129 378 tys. zł, tj. o 22,82%.

##### **1. Aktywa Banku**

##### **Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Kasa, środki w Banku Centralnym	13 860	13 529	-331	97,61%
Należności od sektora finansowego	153 777	199 620	45 843	129,81%
Należności od sektora niefinansowego	351 722	410 942	59 220	116,84%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	12 517	14 323	1 806	114,43%
Dłużne papiery wartościowe	9 189	29 323	20 134	319,11%
Udziały lub akcje	2 292	2 933	641	127,97%
Pozostałe papiery wartościowe	5 083	5 510	427	108,40%
Wartości niematerialne i prawne	27	32	5	118,52%
Rzeczowe aktywa trwałe	15 469	16 835	1 366	108,83%
Inne aktywa	1 082	1 117	35	103,23%
Rozliczenia międzyokresowe	1 859	2 091	232	112,48%
<b>Razem aktywa netto</b>	<b>566 877</b>	<b>696 255</b>	<b>129 378</b>	<b>122,82%</b>



Po stronie aktywów największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Na 31.12.2011 r. wynosiły one 410 942 tys. zł. Najwyższy kwotowy przyrost w ciągu minionego roku nastąpił w pozycji należności od sektora niefinansowego o 59 220 tys. zł.

Było to rezultatem dynamicznie rozwijającej się akcji kredytowej, przede wszystkim w grupie klientów korporacyjnych. Znacznemu zwiększeniu uległy również należności od sektora finansowego (o 45 843 tys. .zł), przede wszystkim na skutek zwiększenia poziomu wolnych środków. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o 1 806 tys. zł. Najwyższa dynamika 319,11% wystąpiła w pozycji dłużne papiery wartościowe. Rzeczowy majątek trwały netto wyniósł 16 835 tys. zł i w porównaniu do 2010 roku zwiększył się o 1 366 tys. zł.

## 2. Pasywa Banku

### Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 434	12 878	9 444	375,01%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	468 755	553 492	84 737	118,08%
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	32 136	55 921	23 785	174,01%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 172	10 190	18	100,18%
zobowiązania podporządkowane	5 700	5 700	0	100,00%
Kapitały własne	33 347	39 417	6 070	118,20%
Rezerwy	3 156	4 546	1 390	144,04%
Inne pasywa	4 344	6 706	2 362	154,37%
Wynik finansowy netto	5 833	7 405	1 572	126,95%
<b>Razem pasywa</b>	<b>566 877</b>	<b>696 255</b>	<b>129 378</b>	<b>122,82%</b>



# Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku

Największą pozycją pasywów banku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie 553 492 tys. zł i stanowiły one 79,50% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do ubiegłego roku zwiększyły się 84 737 tys. zł, tj. o 18,08%.

Kolejną znaczącą pozycją w pasywach Banku są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych. Zobowiązania te stanowiły kwotę 55 921 tys. zł. W 2011 roku wzrosły o 23 785 tys. zł, tj. o 74,01%.

Najwyższa dynamika 375,01% wystąpiła w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego.

Powyższe wynikało z wyższych niż przewidywano dyspozycji przelewów złożonych przez jednostki budżetu terenowego. Bank dla zapewnienia realizacji rozliczeń dniu 30.12.2011r, pobrał lokatę od Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie w kwocie 7 000 tys. zł na okres 3 dni, od 30.12.2011r. do 03.01.2012r.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły kwotę 10190 tys. zł. Są to zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych Banku w 2010 roku na kwotę 10 mln zł.

Zobowiązania podporządkowane w kwocie 5700 tys. zł to pożyczki podporządkowane w kwocie 2 500 tys. zł i 3 200 tys. zł udzielone przez Bank BPS S.A. ze środków Funduszu Pomocowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszy uzupełniających Banku.

Kapitały własne Banku łącznie z wynikiem finansowym bieżącego okresu ukształtowały się na poziomie 46 831 tys. zł i w porównaniu do 2010 roku były wyższe o 7 651 tys. zł tj. o 19,53%.

Zysk netto za 2010r. w wysokości 5 833 tys. zł został podzielony w następujący sposób:

227 tys. zł dywidenda na zwiększenie wartości udziałów,

5 346 tys. zł na fundusz zasobowy,

200 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka,

30 tys. zł na fundusz społeczno wychowawczy do dyspozycji Rady Nadzorczej,

30 tys. zł na fundusz świadczeń socjalnych.

### 3. Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Wynik z tytułu odsetek	19 599	25 915	6 316	132,23%
Wynik z tytułu prowizji	5 182	5 121	-61	98,82%
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	95	117	22	123,16%
Wynik na operacjach finansowych	-380	-830	-450	218,42%



# Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku

Wynik z pozycji wymiany	529	479	-50	90,55%
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>25 025</b>	<b>30 803</b>	<b>5 777</b>	<b>123,08%</b>
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	103	180	57	155,34%
Koszty działania Banku i amortyzacja	14 739	18 242	3 503	123,77%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	- 2 605	- 2 785	180	106,91%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>7 784</b>	<b>9 935</b>	<b>2 151</b>	<b>127,63%</b>
<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>7 784</b>	<b>9 935</b>	<b>2 151</b>	<b>127,63%</b>
PODATEK DOCHODOWY	1 951	2 530	579	129,68%
<b>ZYSK NETTO</b>	<b>5 833</b>	<b>7 405</b>	<b>1 572</b>	<b>126,95%</b>

Bank w 2011r. osiągnął zysk finansowy brutto w wysokości 9 935 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 2 530 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 7 405 tys. zł.

W porównaniu do 2010 roku, zarówno zysk brutto jak i zysk netto osiągnęły wielkości wyższe odpowiednio o 2 151 tys. zł i 1 572 tys. zł.

Największą pozycją w rachunku wyników jest wynik z tytułu odsetek, który wynosił 25 915 tys. zł. Dynamika w porównaniu do ubiegłego roku wyniosła 132,23%, przyrost o 6 316 tys. zł. Na wzrost wyniku z tytułu odsetek miał wpływ rozwój działalności handlowej, wzrost obliża kredytowego, wyższa rentowność kredytów preferencyjnych.

Wynik z tytułu prowizji był niższy niż w 2010 roku o 61 tys. zł i ukształtował się na poziomie 5 121 tys. zł.

Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych w kwocie 117 tys. zł to dywidenda od akcji w Banku BPS S.A..

Wynik na operacjach finansowych 830 tys. zł z minusem, to odsetki zapłacone od obligacji własnych Banku.

Wynik z pozycji wymiany był niższy od wyniku za ubiegły rok o 50 tys. zł i wynosił 479 tys. zł.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 18 242 tys. zł.

W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 3 503 tys. zł, tj. o 23,77%.

**Koszty działania Banku wraz z amortyzacją**  
(w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Koszty działania Banku, z tego:	13 515	16 995	3 480	125,75%
koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	9 931	12 505	2 574	125,92%
koszty rzeczowe	3 132	3 754	622	119,86%
podatki i opłaty	219	248	29	113,24%
Koszty związane z BFG i KNF	233	488	255	209,44%
Amortyzacja	1 224	1 247	23	101,88%
<b>Koszty działania Banku z amortyzacją</b>	<b>14 739</b>	<b>18 242</b>	<b>3 503</b>	<b>123,77%</b>

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją w 2011r. główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (68,55%) oraz koszty rzeczowe (20,58%).

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wysokości 12 505 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2010 roku były wyższe 2.574 tys. zł tj. 25,92%.

Koszty rzeczowe w 2011 r. wyniosły 3 754 tys. zł i były wyższe niż w analogicznym okresie roku poprzedniego o 622 tys. zł.

W 2011 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego osiągnęły poziom 394 tys. zł i były wyższe od poniesionych w ubiegłym roku o 237 tys. zł, natomiast wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) wyniosły 94 tys. zł i były wyższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 17 tys. zł.

Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 247 tys. zł i były wyższe porównaniu do 2010 roku o 23 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 31.12.2011r wyniosła minus 2 785 tys. zł i była wyższa od roku ubiegłego o 180 tys. zł.

#### 4. Fundusze własne Banku

**Fundusze własne i współczynnik wypłacalności (w tys. zł)**



# Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
<b>Fundusze podstawowe, z tego:</b>	<b>42 921</b>	<b>48 597</b>	<b>5 675</b>	<b>113,22%</b>
Fundusz udziałowy	2 370	2 501	131	105,53%
Fundusz zasobowy	29 060	34 407	5 346	118,40%
Emisja obligacji własnych Banku	10 000	10 000	0	100,00%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 521	1 721	200	113,15%
<b>Zmniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-30</b>	<b>-32</b>	<b>-2</b>	<b>106,67%</b>
<b>Fundusze uzupełniające, w tym:</b>	<b>4 572</b>	<b>4 384</b>	<b>-187</b>	<b>95,91%</b>
zobowiązania podporządkowane	4 200	3 700	-500	88,10%
fundusz z aktualizacji i wyceny majątku trwałego	265	265	0	100,00%
fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych	107	419	313	392,52%
<b>FUNDUSZE WŁASNE NETTO</b>	<b>47 493</b>	<b>52 981</b>	<b>5 488</b>	<b>111,56%</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>31 794</b>	<b>40 156</b>	<b>8 362</b>	<b>126,30%</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>11,95</b>	<b>10,55</b>	<b>-1,39</b>	<b>88,37%</b>

Według stanu na 31.12.2011r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 52 981tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do końca 2010r. o 5 488 tys. zł.

Zwiększenie funduszy własnych w 2011 r. było rezultatem przede wszystkim:

- zaliczenia do funduszy podstawowych zysku netto za 2010r. zweryfikowanego przez biegłego rewidenta,

- zwiększenia niezrealizowanych zysków z tytułu instrumentów kapitałowych.

Fundusze podstawowe stanowią kwotę 48 596 tys. zł, fundusz udziałowy 2 501 tys. zł. Fundusz udziałowy stanowi 4,72% funduszy własnych.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 40 156 tys. zł i był wyższy od wielkości osiągniętej w poprzednim roku o 8 362 tys. zł, co było konsekwencją znacznego przyrostu portfela kredytowego oraz zmianą polityki lokowania środków w kierunku lokat w zamian papierów skarbowych.

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2011r. ukształtował się na poziomie 10,55%, tj. niższym od uzyskanego na koniec 2010roku o 1,40%.

## 5. Dłużne papiery wartościowe

Stan dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
<b>Dłużne papiery wartościowe Banków</b>	1 333	6 200	4 867	465,12%
Certyfikaty depozytowe BPS SA nie dopuszczone do obrotu	301	301	0	100,00%
Obligacje Gospodarczego Banku Wielkopolskiego w Poznaniu	1 032	2 591	1 559	251,07%
<b>Dłużne papiery wartościowe Budżetu Państwa i budżetów terenowych</b>				
Obligacje skarbowe	7 287	3 308	-3 979	45,40%
Obligacje komunalne		2 040	2 040	
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>			0	
Obligacje komercyjne	569	21 083	20 514	3705,27%
<b>Razem</b>	<b>9 189</b>	<b>29 323</b>	<b>20 134</b>	<b>319,11%</b>

W ramach operacji przeprowadzanych na papierach wartościowych, głównym obszarem inwestycyjnym były obligacje komercyjne przedsiębiorstw, których stan na 31 grudnia 2011 roku stanowił kwotę 20 514 tys. zł. W 2011 roku Bank nie inwestował w bony pieniężne i skarbowe ze względu na niską rentowność. Wolne środki Bank składał na lokatach w BPS S.A.

## 6. Inwestycje kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej posiada 1 816 879 sztuk akcji banku zrzeszającego o wartości nominalnej 1 816 879 zł, wartość bilansowa 2 275 980,60 zł, 414 sztuk akcji SGB-Bank o wartości nominalnej 41 400zł i wartości bilansowej 52 992 zł, 5000 akcji spółki IT Card Spółka Akcyjna z siedzibą w Łomży -wartość bilansowa 502 889,78 zł, 1000 sztuk akcji spółki Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej Sp. z o. o. z siedzibą w Radomsku - wartość bilansowa 101 297,47 zł.

Łącznie zaangażowanie kapitałowe wynosi 2 933 159,85 zł, z tego:

- w jednostkach współzależnych - 101 297,47 zł,
- w innych jednostkach - 2 831 862,38 zł.



## 7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno - finansowe Banku r/r

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010
Wskaźnik rentowności ( zysk brutto/przychody ogółem)	18,49%	19,55%	1,06%
Rentowność kapitału ROE - netto	14,65%	15,11%	0,46%
Zwrot na aktywach ROA - netto	1,15%	1,23%	0,08%
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	81,51%	80,45%	-1,06%
Wskaźnik C/I (koszty działania Banku do wyniku na działalności bankowej)	58,66%	58,50%	-0,16%
Wskaźnik kredytowania	65,43%	62,45%	-2,98%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,70%	3,50%	-0,20%
Wskaźnik jakości aktywów	2,42%	2,19%	-0,23%

## V. DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU

### 1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów. Posiada bardzo szeroką ofertę swoich produktów. Poza tradycyjną działalnością kredytowo - depozytową, Bank oferuje rachunki bieżące dla przedsiębiorców, rolników oraz rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe dla osób fizycznych. BS w Białej Rawskiej świadczy nowoczesne usługi w zakresie bankowości elektronicznej jak: Internet Banking dla firm i osób fizycznych, SMS Banking, Home Banking.

Bank prowadzi działalność dewizową, oferując klientom sprzedaż i skup walut, prowadzenie rachunków bankowych dla klientów w EURO, USD, GBP prowadzenie rozliczeń zagranicznych we wszystkich walutach wymiennych, szybkie przekazy pieniężne Western Union, sprzedaż ubezpieczeń PZU.

### 2. Środki bieżące i depozyty terminowe sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.

Działalność depozytowa była w 2011r głównym źródłem finansowania działalności Banku.

Depozyty ogółem zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej na dzień 31.12.2011r osiągnęły poziom **606.836,- tys. zł**, co oznacza przyrost w stosunku do końca 2010r. o **21,75 %**. Bank prowadził działalność depozytową zarówno w złotych polskich jak i w walutach wymiennych (USD, EUR oraz w funtach brytyjskich - GBP).

**Stan środków bieżących i depozytów terminowych sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (w tys. zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Osoby prywatne i rolnicy indywidualni	414 889	500 237	85 348	120,57%
Przedsiębiorstwa „spółki, spółdzielnie i przedsiębiorcy indywidualni	46 608	45 557	-1 051	97,75%
Inne podmioty niefinansowe	4 784	5 126	342	107,15%
Instytucje rządowe i samorządowe	32 127	55 916	23 789	174,05%
<b>Razem</b>	<b>498 408</b>	<b>606 836</b>	<b>108 428</b>	<b>121,75%</b>

Największą kwotę depozytów zgromadziły osoby fizyczne i rolnicy indywidualni **500 237,- tys. zł** co stanowiło 82,53% depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych. Dla dalszego rozwoju Banku konieczny jest stały dopływ depozytów. Staramy się oferować naszym klientom korzystne warunki oszczędzania oraz wprowadzać nowe produkty. Zgromadzone depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych w 71,7% były źródłem finansowania działalności kredytowej.

**3. Działalność kredytowa**

**Stan kredytów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (w tys. zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	77 661	142 700	65 039	183,75%
Przedsiębiorcy indywidualni	25 703	39 624	13 921	154,16%
Osoby prywatne	35 074	43 858	8 784	125,04%





Rolnicy indywidualni	221 830	196 020	-25 810	88,36%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	68	330	262	485,29%
Jednostki budżetów terenowych	10 547	12 303	1 756	116,65%
<b>Razem</b>	<b>370 883</b>	<b>434 835</b>	<b>63 952</b>	<b>117,24%</b>

Obligo kredytowe na koniec 2011 roku wynosiło 434 835 tys. zł. Dynamika w porównaniu do ubiegłego roku wynosiła 17,24%. Nastąpiło obniżenie stanu kredytów dla rolników indywidualnych o 11,64% w związku ze spłatą kredytów kłeskowych, których terminy spłaty przypadają na 2011 rok. Również stwierdza się mniejsze zainteresowanie w 2011 roku kredytami inwestycyjnymi preferencyjnymi dla młodego rolnika. Możliwość uzyskania dofinansowania inwestycji przez grupy producenckie tworzone w formie spółek, spółdzielni wpłynęła na zmianę struktury sektorowej portfela kredytowego. Dynamika stanu kredytów dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni wyniosła 183,75%, na co miały również wpływ kredyty udzielone w konsorcjach innymi bankami.

#### 4. Konsorcja

W 2011 roku w celu umożliwienia kredytowania dużych przedsięwzięć inwestycyjnych, Bank inicjował i uczestniczył w konsorcjach bankowych z bankiem zrzeczającym i innymi bankami spółdzielczymi.

Stan kredytów na 31.12.2011r udzielonych w ramach konsorcjum wyniósł 69 842tys. zł dla 21 kontrahentów z tego:

- jako bank wiodący 9 pozycji, na kwotę 25 916 tys. zł,
- jako bank uczestniczący 12 pozycji, kwota 43 926 tys. zł.

#### 5. Jakość portfela kredytowego

Stan kredytów w podziale na kategorie ryzyka (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Kredyty ogółem	370 883	434 835	63 951	117,24%
normalne i pod obserwacją	357 178	419 612	62 434	117,48%
zagrożone z tego:	13 705	15 223	1 517	111,07%

poniżej standardu	3 983	5 348	1 365	134,27%
wątpliwe	4 317	2 807	-1 510	65,02%
stracone	5 405	7 068	1 662	130,75%

Kredyty zagrożone na dzień 31.12.2011 roku wynosiły 15 223 tys. zł i były wyższe od stanu z ubiegłego roku o 1 517 tys. zł. Mimo wzrostu kredytów zagrożonych wskaźnik jakości portfela kredytowego liczony jako udział kredytów zagrożonych kredytach ogółem uległ poprawie z poziomu 3,72% na koniec grudnia 2010 roku do 3,50% na 31.12.2011r. i był niższy od średniego w grupie banków spółdzielczych.

#### 5. Rezerwy celowe

#### Rezerwy celowe w podziale na kategorie ryzyka (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2010 -2011	Dynamika 2010/2011
Rezerwy na kredyty ogółem	8 242	10 297	2 055	124,93%
normalne i pod obserwacją		870	870	
zagrożone z tego:	8 242	9 427	1 185	114,38%
poniżej standardu	791	1 065	274	134,64%
wątpliwe	2 149	1 396	-753	64,96%
stracone	5 302	6 966	1 664	131,38%

Stan rezerw celowych na kredyty na 31.12.2011 r. wyniósł 10 297 tys. zł i był wyższy od stanu na koniec 2010 r. o 2 055 tys. zł. Bank nie stosuje pomniejszeń z tytułu zabezpieczeń, pomniejsza tylko podstawę tworzenia rezerwy o nie rozliczoną prowizję. Rezerwa na kredyty zagrożone jest utworzona w pełnej wymaganej wysokości.

Jednakże trudna sytuacja gospodarcza związana ze światowym kryzysem ekonomicznym jak i oczekiwane spowolnienie gospodarcze w bieżącym roku, mogą również w kolejnych latach znacząco wpłynąć na zwiększenie ryzyka kredytowego. Dlatego niezbędne jest bieżące monitorowanie jakości należności banku, jak również sytuacji kredytobiorców. W miesiącu grudniu 2011r. Zarząd Banku

podjął uchwałę o utworzenie rezerwy na kredyty pod obserwacją i kredyty detaliczne w sytuacji normalnej w wysokości 6% co dało kwotę 870 tys. zł. Rozporządzenie Ministra Finansów z 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wymaga rezerwy w wysokości 1,5% podstawy tworzenia.

### **7. Działalność rozliczeniowa**

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych. Nasi klienci mogą korzystać z rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych zarówno w PLN jak i w walutach wymiennalnych.

W portfelu produktów Banku znajdują się zarówno tradycyjne usługi rozliczeniowe jak i te bardziej nowoczesne, np. karty bankomatowe, Home Banking, Internet Banking dla osób fizycznych i dla firm itp.

Wśród bezgotówkowych form rozliczeń popularne są polecenia przelewu i polecenia zapłaty.

W 2011 r. nasi Klienci dokonywali rozliczeń bankowych nie tylko bezpośrednio w placówkach Banku, ale coraz częściej z siedziby własnej firmy czy z domu - wykorzystując oferowane przez Bank usługi Home Bankingu i Internet Bankingu. Przyczyniło się to do usprawnienia obsługi klienta i skrócenie czasu rozliczeń bankowych.

W 2011 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 1 242 857 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 141 503 szt. dokumentów odebranych.

Dynamicznie rosła również liczba transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.

Na dzień 31.12.2011r liczba wydanych przez Bank kart płatniczych przedstawiała się następująco:

- karty własne lokalne - 10 499 szt.
- VISA Business - 162 szt.
- VISA Business Electron - 215 szt.
- VISA Classic Debetowa Online - 5843 szt.
- VISA kredytowa - 4 szt.
- VISA Classic Debetowa Junior Online - 77 szt.
- VISA Classic Debetowa Online dla rolników - 189 szt.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej posiada 27 własnych bankomatów, jednakże Klienci Banku mogą bezpłatnie korzystać ze wszystkich bankomatów w kraju.

### **VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU**

Dostosowana do profilu działania Banku, polityka zarządzania ryzykiem jest jednym z kluczowych elementów zrównoważonego rozwoju banku. Efektywne i sprawne zarządzanie ryzykiem jest istotne dla bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków przez depozytariuszy.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Banku określa Strategia zarządzania ryzykiem, natomiast bardziej szczegółowe zasady i cele zawierają - przyjęte przez Zarząd banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą - polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka.

Zgodnie z przyjętymi politykami Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka:



**Ryzyka finansowe:**

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,

**Ryzyka niefinansowe:**

- ryzyko operacyjne.

System zarządzania ryzykiem obejmuje proces identyfikacji ryzyka, pomiaru, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. Dla utrzymania ryzyka na odpowiednim poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

Najwyższy wymóg kapitałowy generuje ryzyko kredytowe. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej. Dla osiągnięcia tego celu Bank w 2011 roku stosował ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego, poprzez zapewnienie właściwej ocen zdolności kredytowej, efektywności podejmowania decyzji kredytowych, przyjmowanie odpowiednich zabezpieczeń, oraz skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego, zarówno wobec pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej jest minimalizacja ryzyka, na jakie jest narażony wynik finansowy lub fundusze własne banku z powodu zmian stóp procentowych, zmian wartości portfela instrumentów finansowych oraz zmian kursów walut.

Działalność bankowa, tak jak każda inna działalność gospodarcza, jest narażona na ryzyko niepowodzenia. Ważne jest, aby to ryzyko zidentyfikować i odpowiednio nim zarządzać.

## **VII. NAKŁADY INWESTYCYJNE**

Na koniec 2011 roku nakłady inwestycyjno – budowlane wyniosły 1 814 tys. zł.

Poniesione nakłady inwestycyjno – budowlane przeznaczone były głównie na:

- dokończenie budowy budynku w Grójcu
- modernizację Fili w Podkowie Leśnej
- adaptację na działalność bankową dzierżawionego lokalu w Tomaszowie Mazowieckim
- adaptację na działalność bankową dzierżawionego lokalu w Grodzisku Mazowieckim
- zakup lokalu w Błoniu
- nakłady na przygotowanie inwestycji rozbudowy budynku w Białej Rawskiej – wykup lokali
- nakłady na przygotowanie inwestycji budowy budynku w Rawie Mazowieckiej ma ul. Jerozolimskiej,
- rozpoczęcie modernizacji budynku Oddziału w Rawie Mazowieckiej na ul. Konstytucji.



Nakłady inwestycyjne w zakresie przedsięwzięć informatycznych i pozostałych środków trwałych w 2011 roku wyniosły 773 tys. zł. Poniesione nakłady przeznaczone zostały na:

- sprzęt komputerowy,
- sprzęt teleinformatyczny,
- bankomaty,
- zewnętrzną wizualizację placówek,
- system monitorujący
- multisejfy
- dwa samochody.

### **VIII. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE KONTROLI**

W 2011 roku przeprowadzono łącznie 45 czynności audytowych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej, przeprowadzonych w części przez Zespół Kontroli i Audytu Wewnętrznego Banku oraz w części przez Departament Audytu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie zawartej Umowy zlecenia. W wyniku przeprowadzonych badań kontrolnych Prezes Zarządu Banku wydał łącznie 29 zaleceń pokontrolnych.

Zakres przeprowadzonych kontroli obejmował m.in.:

- zarządzanie ryzykiem kredytowym, płynności, stopy procentowej i walutowym
- analizę poprawności szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- przestrzeganie przepisów w zakresie przeciwdziałaniu zjawisku prania pieniędzy
- przestrzeganie przepisów prawa dotyczących outsourcingu i zarządzania ryzykiem wynikającym z powierzenia usług podmiotom zewnętrznym
- wywiązywanie się banku z obowiązków informacyjnych oraz ocena systemu informacji zarządczej
- ocenę procesu wprowadzania nowych produktów przez Bank
- prawidłowość pobierania opłat za czynności bankowe oraz naliczania oprocentowania kredytów i rachunków bankowych

### **IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA**

Prowadzone w 2011 roku działania w obszarze marketingu miały na celu zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowę pozytywnego wizerunku Banku oraz zwiększenie sprzedaży oferowanych produktów. W 2011 roku kontynuowano działania o charakterze wizerunkowym poprzez wizualizację kolejnych placówek bankowych. Bank angażował środki przede wszystkim w reklamę dotyczącą produktów bankowych (kredyty, lokaty) poprzez prasę, bilbordy, plakaty a w ramach zrzeczenia poprzez radio i telewizję.

Dla Banku niezwykle istotne jest zaangażowanie w życie kulturalne lokalnych społeczności, realizowane m. in. w formie sponsoringu. Prowadzono także działalność charytatywną.

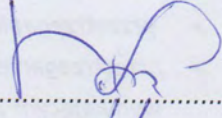
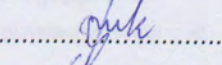
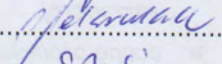



Wspierano stowarzyszenia ,szkoły, straże pożarne i inne organizacje znajdujące się na terenie działalności banku.

## **X. ZAŁOŻENIA NA LATA NASTĘPNE**

1. Umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków.
2. Podnoszenie funduszy własnych do poziomu gwarantującego dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
3. Uruchamianie nowych placówek.
4. Wzmocnienie pozycji banku na terenie działania polegające na:
  - pozyskiwaniu nowych klientów z terenu działania,
  - zacieśnieniu współpracy z przedsiębiorstwami i samorządami terytorialnymi,
  - zwiększeniu bazy depozytowej i kredytowej poprzez oferowanie nowych produktów,
  - dalszym rozwoju pośrednictwa ubezpieczeniowego,
  - pozyskiwaniu wysoko wykwalifikowanej kadry oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
  - doskonaleniu jakości obsługi klientów oraz dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

### **ZARZĄD BANKU:**

1. Witold Morawski	Prezes Zarządu	
2. Elżbieta Lesiak	Wiceprezes Zarządu	
3. Wioletta Sekrecka	Wiceprezes Zarządu	
4. Sławomir Ziótek	Członek Zarządu	

Biała Rawska, dnia 28.03.2012r.