

**1. Informacja o spełnieniu przez Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe;**

- 1) Fundusz własne Banku na dzień 31.12.2011 roku wynoszą 13.786.942,75 zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP w wysokości 4,4168 zł, daje 3.121.477,71 EURO
- 2)

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2011 roku w tys. zł		
	I Filar	II Filar	Razem
Ryzyko kredytowe	9.636.226	-	9.636.226
Ryzyko rynkowe	-	-	-
Ryzyko operacyjne	1.396.006	-	1.396.006
Ryzyko koncentracji	X	22.095	22.095
Ryzyko płynności	X	-	-
Ryzyko stopy %	X	-	-
Ryzyko wyniku finansowego	X	-	-
Ryzyko kapitałowe	X	-	-
Pozostałe ryzyka	X	-	-
<b>Fundusze własne</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>13.786.942,75</b>

- 3) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosi 10,00%.

**2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.**

W księgach banku na dzień 31 grudzień 2011 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP, tj.:

- dla USD - 3,4174 zł,
- dla GBP - 5,2691 zł,
- dla EUR - 4,4168 zł,

Strukturę aktywów i pasywów w podziale wg walut przedstawiają poniższe tabele:

**Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/**

	Treść	Stan 31.12.2011	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Kasa	7.557.824,62	7.252.703,79	227.597,70	39.453,88	38.069,25
2.	Należności od sektora finansowego	65.989.544,59	65.284.906,94	603.737,34	81.654,50	19.245,81
3.	Należności od sektora niefinansowego	88.208.995,52	88.208.995,52			
4.	Należności od sektora budżetowego	18.278.182,06	18.278.182,06			
5.	Pozostałe aktywa	20.203.446,59	20.203.446,59			
	<b>Razem</b>	<b>200.237.993,38</b>	<b>199.228.234,90</b>	<b>831.335,04</b>	<b>121.108,38</b>	<b>57.315,06</b>
	<b>% udział w aktywach</b>	<b>100 %</b>	<b>99,50 %</b>	<b>0,41 %</b>	<b>0,06 %</b>	<b>0,03 %</b>

**Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/**

L p.	Treść	Stan 31.12.2011	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	97.296.880,03	96.419.349,48	708.463,29	102.635,35	66.431,91
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	82.016.728,93	81.921.560,58	95.168,35	0,00	0,00
4.	Pozostałe pasywa	20.924.384,42	20.924.110,09	274,33	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>200.237.993,38</b>	<b>199.265.020,15</b>	<b>803.905,97</b>	<b>102.635,35</b>	<b>66.431,91</b>
<b>% udział w pasywach</b>		<b>100 %</b>	<b>99,52 %</b>	<b>0,40 %</b>	<b>0,05 %</b>	<b>0,03 %</b>

**3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.**

3.1. Działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Darłowo	52 %
Bobolice	5 %
Trzebiatów	21 %
Kołobrzeg	3 %
Szczecinek	8 %
Koszalin	11 %
<b>Razem</b>	<b>100 %</b>

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %	(w zł)		
				Stan na 31.12.2011	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	163.782,40	0,00	0,14 %	412.315,78	0,00	0,23 %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	4.772.838,13	517,20	4,14 %	14.870.983,96	39.312,39	8,29 %
Rolnicy indywidualni	8.407.031,97	6.984,30	7,30 %	7.766.505,81	16.441,58	4,33 %
Przedsiębiorcy indywidualni	4.996.133,58	15,42	4,34 %	7.127.840,72	0,00	3,98 %
Osoby prywatne	49.335.297,63	163.271,97	42,85 %	61.758.853,32	339.375,50	34,44 %
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	4.865.326,66	3.456,64	4,22 %	5.360.380,44	4.000,47	2,99 %
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>72.540.410,37</b>	<b>174.245,53</b>	<b>62,99 %</b>	<b>97.296.880,03</b>	<b>399.129,94</b>	<b>54,26 %</b>
Instytucje rządowe	9,96	0,00	0,00 %	20.659,69	0,00	0,01 %
Instytucje samorządowe	42.620.832,62	28.569,25	37,01 %	81.996.069,24	5.068,21	45,73 %
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>42.620.842,58</b>	<b>28.569,25</b>	<b>37,01 %</b>	<b>82.016.728,93</b>	<b>5.068,21</b>	<b>45,74 %</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>115.161.252,95</b>	<b>202.814,78</b>	<b>100,00 %</b>	<b>179.313.608,96</b>	<b>404.198,15</b>	<b>100,00 %</b>

kl

 2

**4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**

Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	( w zł )					
	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. Strukt. w %	Stan na 31.12.2011	W tym odsetki	Wskaźn. Strukt. w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>21.813.808,49</b>	<b>255.908,94</b>	<b>19,42 %</b>	<b>65.989.544,59</b>	<b>782.019,73</b>	<b>38,26%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	17.026.331,29	36.264,13	15,16 %	28.664.165,88	44.326,27	16,62%
Rolnicy indywidualni	20.310.573,99	169.637,33	18,08 %	20.922.540,84	235.594,02	12,13%
Przedsiębiorcy indywidualni	24.409.060,85	213.676,83	21,73 %	24.862.524,56	240.249,86	14,41%
Osoby prywatne	12.214.708,21	259.247,18	10,87 %	15.663.051,41	260.723,92	9,08%
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	906.255,90	406,90	0,81 %	288.393,57	259,17	0,17%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	1.605.423,80			2.191.680,74		
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>73.261.506,44</b>	<b>679.232,37</b>	<b>65,23 %</b>	<b>88.208.995,52</b>	<b>781.153,24</b>	<b>51,14%</b>
Instytucje rządowe	111.808,63	0,00	0,10 %	122.123,08	0,00	0,07%
Instytucje samorządowe	17.140.645,02	4.137,22	15,26 %	18.162.173,62	19.323,42	10,53%
Rezerwy, prowizje ESP	6.493,51			6.114,64		
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>17.245.960,14</b>	<b>4.137,22</b>	<b>15,35 %</b>	<b>18.278.182,06</b>	<b>19.323,42</b>	<b>10,60%</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>112.321.275,07</b>	<b>939.278,53</b>	<b>100,00</b>	<b>172.476.722,17</b>	<b>1.582.496,39</b>	<b>100,00</b>

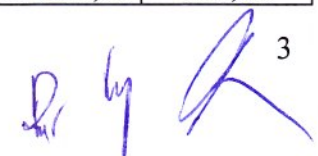
Na 31.12.2011 r. w stosunku do 16 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 33.072.731,70 zł z tego bilansowe zaangażowanie 31.034.097,69 zł tj. 28,80 % obliża kredytowego.

**5. Inne informacje:**

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2010		31.12.2011	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy</b>	<b>21.813.808,49</b>	<b>19,28 %</b>	<b>65.989.544,59</b>	<b>37,98 %</b>
W tym należności normalne	21.813.808,49	19,28 %	65.989.544,59	37,98 %
W tym lokaty	16.647.457,50	14,71 %	57.428.756,00	33,05 %
<b>Sektor niefinansowy w tym</b>	<b>74.187.697,87</b>	<b>65,57 %</b>	<b>89.619.523,02</b>	<b>51,58 %</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	69.631.362,23	61,55 %	84.243.980,13	48,49 %
Kredyty pod obserwacją	2.990.619,39	2,64 %	2.105.061,34	1,21 %
Poniżej standardu	4.699,69	0,00 %	32.500,00	0,02 %
Wątpliwe	225.000,00	0,20 %	771.792,61	0,44 %
Stracone	1.336.016,56	1,18 %	2.466.188,94	1,42 %
<b>Sektor budżetowy – w tym:</b>	<b>17.136.507,80</b>	<b>15,15 %</b>	<b>18.142.850,20</b>	<b>10,44 %</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	17.136.507,80	15,15 %	18.142.850,20	10,44 %
<b>Należności ogółem</b>	<b>113.138.014,16</b>	<b>100,00</b>	<b>173.751.917,81</b>	<b>100,00</b>

klj

 3

5.2. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1.	Kredyty	654.064,65	1.054.953,28
2.	Pożyczki	---	---
	<b>Razem</b>	<b>654.064,65</b>	<b>1.054.953,28</b>

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2011 r. nie występują.

b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu kształtują się na 31.12.2011 r. następująco:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
BGŻ S.A w Warszawie	110	5.148,00	wartość rynkowa
<b>RAZEM</b>		<b>5.148,00</b>	

c) Kredyty i pożyczki udzielone przez bank wykazano w punkcie 5.1

d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2011 r. następująco:

Bankowe Papiery Wartościowe serii A, B oraz Obligacje serii C SGB -Bank S.A. z Poznaniu	Kwota (zł)	Dzień emisji	Data wykupu
Serii A	200 000,00	26.11.2008	26.11.2015
Serii B	200 000,00	27.11.2009	27.11.2016
Serii C	200 200,00	23.09.2011	29.12.2020
<b>Razem</b>	<b>600 200,00</b>		

e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2011 r. następująco:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
SGB – Bank S.A. Poznań	4.289	428.900,00	cena nabycia
Bank Spółdzielczy w Wolinie	1	1.500,00	cena nabycia
<b>RAZEM</b>		<b>430.400,00</b>	

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
TFI Union Investment	1.337,2560	2.082.161,08	wg wartości godziwej
TFI AGRO	16,7548	3.468.831,02	wg wartości godziwej
<b>RAZEM</b>		<b>5.550.992,10</b>	

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zostały wycenione wg wartości godziwej. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

Kb



5.4. W Banku nie występują aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

**6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:**

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2011 r. nie wystąpiły
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, W 2011 r. nie wystąpiły
- 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe, W 2011 r. nie wystąpiły
- 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
  - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe –nie ustalano
  - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego. W 2011 r. w/w zmiany nie wystąpiły.
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco; W 2011 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

**7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:**

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2011 r. nie wystąpiły
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu, W 2011 r. nie wystąpiły
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności; W 2011 r. nie wystąpiły

**8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym, W 2011 r. nie wystąpiły
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym, W 2011 r. nie wystąpiły
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym, W 2011 r. nie wystąpiły
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością, W 2011 r. nie wystąpiły
- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie; W 2011 r. nie wystąpiły

**9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; W 2011 r. nie wystąpiły.**

Kly

  5

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.**

1)	- nazwa - siedziba jednostki - przedmiot działalności	DABAS Sp.z o.o. Darłowo, ul. Bogusława X 3, głównie administracja i zarządzanie nieruchomościami oraz usługi turystyczne
2)	- wartość bilansowa udziałów Banku w Spółce - udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	1.100.000,00 zł 89,80 %
3)	- wartość kapitału własnego jednostki na koniec 31.12.2011 r. - wynik finansowy za rok obrotowy 2011 - nieopłacona przez bank wartość udziału w kapitale jednostki	4.599.824,21 zł - 350.350,73 zł 0,00 zł
4)	- wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy - stopień udziału Banku w zarządzaniu	0,00 zł dominujący

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży; W 2011 r. nie występują.**

**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; W 2011 r. nie występują.**

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, W 2011 r. nie występują.
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, W 2011 r. nie występują.
- 3) wyjątkowych okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia, W 2011 r. nie występują.
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, W 2011 r. nie występują.
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany, W 2011 r. nie występują.
- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych; W 2011 r. nie występują.

**14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2011 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.**

KL

 6

- 15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań.** W 2011 r. nie występują.
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;** W 2011 r. nie występują.
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa, W 2011 r. nie występują.
  - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym, W 2011 r. nie występują.
  - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2011 r. nie występują.
- W 2011 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
- 18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**
- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, W 2011 r. nie występują.
  - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, W 2011 r. nie występują.
  - 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, W 2011 r. nie występują.
  - 4) należności z tytułu afiliacji, W 2011 r. nie występują.
  - 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; W 2011r. nie występują.
- 19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.**
- 20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:** zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.
- 21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.**
- 22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.**
- 23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**
- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, W 2011 r. nie występują.
  - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, W 2011 r. nie występują.

Kly

Ry 7

- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, W 2011 r. nie występują.
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji, W 2011 r. nie występują.
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; W 2011 r. nie występują.

**24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.**

**25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.**

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

( w zł.)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	864.069,53	-	139.720,93	-	1.003.790,46
<b>Razem</b>	<b>864.069,53</b>		<b>139.720,93</b>		<b>1.003.790,46</b>

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

(w zł)

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
7	8	9	10	11	12	13	14
698.497,05	-	92.202,90	-	-	790.699,95	165.572,48	213.090,51
<b>698.497,05</b>	<b>-</b>	<b>92.202,90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>790.699,95</b>	<b>165.572,48</b>	<b>213.090,51</b>

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

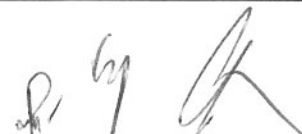
**26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych**

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	187.030,98	-	26.809,32		213.840,30
Budynki i budowle grupy 1-2	6.947.337,30	-	1.089.648,46		8.036.985,76
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	2.046.023,33	-	315.688,39		2.361.711,72
Środki transportu – gr.7	107.926,94	-		31.620,00	76.306,94
Narzędzia, przyrządy Wyposażenie – gr. 8	1.913.788,77	-	630.119,02		2.543.907,79
Środki trwale w budowie	241.717,72	-	2.962.432,57	1.794.190,34	1.409.959,95
<b>Razem</b>	<b>11.443.825,04</b>		<b>5.024.697,76</b>	<b>1.825.810,34</b>	<b>14.642.712,46</b>

KLJ





Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych (w zł) (niżej)

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
7	8	9	10	11	12	13
24.845,53	-	4.885,80		29.731,33	162.185,45	184.108,97
1.604.708,41	-	219.221,55		1.823.929,96	5.342.628,89	6.213.055,80
1.293.144,48	-	145.291,69		1.438.436,17	752.878,85	923.275,55
60.849,96	-	22.211,98	29.512,00	53.549,94	47.076,98	22.757,00
1.286.635,31		247.048,63		1.533.683,94	627.153,46	1.010.223,85
-	-	-	-	-	241.717,72	1.409.959,95
<b>4.270.183,69</b>	-	<b>638.659,65</b>	<b>29.512,00</b>	<b>4.879.331,34</b>	<b>7.173.641,35</b>	<b>9.763.381,12</b>

26.2. Wartość obcych środków trwałych użytkowanych przez Bank na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust.4 ustawy o rachunkowości.

Na dzień 31.12.2011 r. Bank użytkuje na podstawie leasingu finansowego środki trwałe o następującej wartości:

(w zł)

Grupa	Wartość na koniec roku obrotowego (brutto)	Umorzenie	Wartość na koniec roku obrotowego (netto)
1	2	3	4
Środki transportu – gr.7	465.210,01	324.785,00	140.425,01
<b>Razem</b>	<b>465.210,01</b>	<b>324.785,00</b>	<b>140.425,01</b>

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku; W 2011 r. występują

Wyszczególnienie	Wartość (w zł.)
Saldo na dzień 31.12.2010 r.	600.000,00
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	1.012.408,62
Zmniejszenia:	600.000,00
<b>Saldo na 31.12.2011 roku</b>	<b>1.012.408,62</b>

28. Informacja o aktywach przeznaczonych do zbycia. W 2011 r. występują.

Wyszczególnienie	Wartość (w zł.)
Saldo na dzień 31.12.2010 r.	0,00
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	234.328,06
Zmniejszenia:	0,00
<b>Saldo na 31.12.2011 roku</b>	<b>234.328,06</b>

ky

Pr ky [signature]

**29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych.**

(w zł)

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
<b>1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>539.086,68</b>	<b>816.740,08</b>
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	318.084,00	394.404,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	221.002,68	422.336,08
- Prenumeraty	1.419,00	1.361,00
- Opłaty ubezpieczenia	19.230,56	22.074,35
- Koszty remontów środków trwałych	31.011,96	113.328,97
- Opłaty leasingowe	38.439,23	13.535,87
- Koszty emisji obligacji	0,00	42.844,34
- Prowizja od pożyczki podporządk.	7.083,25	5.483,29
- Prowizja od kredytu rewalwingowego	8.166,69	0,00
- Koszty umowy sponsoringu	47.673,30	21.471,84
- Koszty reklamy	11.832,09	28.153,89
- Koszty transakcji kart.służb.VISA	25.657,08	27.645,32
- Pozostałe	30.489,52	146.437,21
<b>2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym</b>	<b>708.179,91</b>	<b>921.694,74</b>
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	87.465,38
- koszty łączności	0,00	7.490,00
- Koszty energii elektrycznej	0,00	12.150,00
- Koszty w zakresie usług transportowych	0,00	10.100,00
- Koszty w zakresie ochrony mienia	0,00	7.645,00
- Koszty w zakresie utrzymania czystości	0,00	3.136,50
- Koszty transakcji kart.służb.VISA	0,00	27.645,32
- pozostałe	0,00	19.298,56
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	708.179,91	834.229,36
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	464.627,77	591.296,18
- przychody pobrane z góry	199.990,33	202.562,37
- prawo wieczystego użytkowania	43.561,81	40.370,81

**30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.**

(w zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	14.689	1.447.118,20	1.468.900,00
- pracownicy	962	94.176,13	96.200,00
- inni	13.727	1.352.942,07	1.372.700,00
2. Osoby prawne	2.843	283.588,39	284.300,00
<b>Ogółem</b>	<b>17.532</b>	<b>1.730.706,59</b>	<b>1.753.200,00</b>

KL

 10

**30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:**

<b>I</b>	<b>Fundusze podstawowe Banku</b>	<b>(w zł)</b>
<b>1</b>	<b>Fundusze zasadnicze</b>	<b>8.628.406,47</b>
	a) wpłacony fundusz udziałowy	1.730.706,59
	b) fundusz zasobowy	6.882.093,51
	c) fundusz rezerwowy	15.606,37
<b>2</b>	<b>Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych</b>	<b>3.456.907,48</b>
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	556.907,48
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
	c) inne pozycje (obligacje długoterminowe za zgodą KNF)	2.900.000,00
<b>3</b>	<b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>	<b>213.090,51</b>
	a) wartości niematerialne i prawne	213.090,51
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	0,00
<b>II</b>	<b>Fundusze uzupełniające banku</b>	<b>1.914.719,31</b>
<b>1</b>	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego</b>	<b>394.719,31</b>
<b>2</b>	<b>Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego</b>	<b>1.520.000,00</b>
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
	b) zobowiązania podporządkowane	1.520.000,00
	c) inne pozycje	0,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	0,00
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	0,00
<b>III</b>	<b>Fundusze pomniejszające fundusze własne banku</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Inne pomniejszenia</b>	<b>0,00</b>
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	0,00
<b>IV</b>	<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011r.</b>	<b>13.786.942,75</b>

**31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.**

**32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.**

**33. W Banku nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.**

Kly

34. W Banku występują zobowiązania podporządkowane w kwocie 2.600.000,00 zł o oprocentowaniu zmiennym.

Lp.	Nazwa	Kwota (w zł)	Z dnia	Z tego zaliczana do Funduszy Własnych na 31.12.2011 r.	Termin wymagalności
1.	Pożyczka podporządkowana	800 000,00	14.02.2008 r.	320 000,00	13.02.2013 r.
2.	Pożyczka podporządkowana	1 500 000,00	25.06.2009 r.	900 000,00	24.06.2014 r.
3.	Obligacje serii A/2011	300 000,00	23.12.2010 r.	300 000,00	24.12.2025 r.
<b>Razem</b>		<b>2 600 000,00</b>		<b>1 520 000,00</b>	

### 35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
<b>1. Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego</b>	<b>630.213,85</b>	<b>1.297.872,29</b>	<b>704.872,22</b>	<b>30.233,02</b>	<b>1.192.980,90</b>	<b>1.192.980,90</b>
- w tym:						
- w sytuacji normalnej	129.749,33	172.048,21	136.744,15	112,94	164.940,45	164.940,45
- pod obserwacją	18.949,42	16.135,51	31.252,57	3.084,40	747,96	747,96
- poniżej standardu	0,00	59.375,27	32.339,59	27.035,68	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	66.663,89	0,00	0,00	66.663,89	66.663,89
- stracone	481.515,10	983.649,41	504.535,91	0,00	960.628,60	960.628,60
<b>2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OGÓŁEM</b>	<b>630.213,85</b>	<b>1.297.872,29</b>	<b>704.872,22</b>	<b>30.233,02</b>	<b>1.192.980,90</b>	<b>1.192.980,90</b>

### 36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

(w zł)

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	291.203,36	186.012,64	100.250,00	16.962,82	360.003,18
- odprawy emerytalne	23.415,75	92.306,51	14.400,00	0,00	101.322,26
- inne koszty	91,26	0,00	0,00	91,26	0,00
<b>OGÓŁEM</b>	<b>314.710,37</b>	<b>278.319,15</b>	<b>114.650,00</b>	<b>17.054,08</b>	<b>461.325,44</b>

37. Bank w 2011 r. nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń

Kby

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych (w zł)

Poz.	Treść	31.12.2010r.	31.12.2011r.
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>5.687.404,35</b>	<b>6.949.633,34</b>
	a) Finansowe	5.370.766,03	5.710.232,27
	b) Gwarancyjne	316.638,32	1.239.401,07
	<b>2. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>12.200.000,00</b>	<b>0,00</b>
	a) Finansowe	12.200.000,00	0,00
	b) Gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>0,00</b>	<b>178.488.811,38</b>

W pozycji pozostałe zobowiązania pozabilansowe wykazano na dzień 31.12.2011 r. kwotę 178.488.811,38 zł są to zabezpieczenia do udzielonych kredytów. Na dzień 31.12.2010 r. pozycja ta nie była wykazywana w bilansie jednakże była to kwota 156.867.255,34 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2011 r. nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

38.4. Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - nie wystąpiły

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

**39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2011r. kształtowały się następująco :**

- zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych /z grupy kont 984xx/ wyniosły kwotę 178.488.811,38 zł
- zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i pozabilansowych-nie wystąpiły.
- zabezpieczenia inne-nie wystąpiły

**40. W 2011 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych**

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

41.1. Bank nie prowadził w 2011 r. działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2011 roku.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	4.885,80
1	Budynki i lokale	219.221,55
3	Kotły i maszyny energetyczne	10.014,37
4	Sprzęt komputerowy	111.726,77
6	Urządzenia techniczne	65.039,36
7	Środki transportu	115.253,98
8	Narzędzia, przyrządy i wyposażenie	260.492,19
	Wartości niematerialne i prawne	92.202,90
	<b>RAZEM</b>	<b>878.836,92</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2011 nie przeprowadzano.

- 41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.
- 41.4. Informacja o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
1. W dniu 23.03.2011r. Bank dokonał sprzedaży jednostek uczestnictwa w TFI Union Investment w wyniku czego odnoszone zmiany wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny zaksięgowano w przychody Banku w kwocie 22.736,21 zł.
  2. W dniu 31.08.2011r. zaksięgowano w koszty kwotę 42.095,79 zł z tytułu różnicy między ceną nabycia a wartością nominalną akcji SGB Banku S.A. w Poznaniu.
- 41.5. W 2011 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- 41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2011 r. nie wystąpiły
- 41.7. W 2011 r. Bank nie dokonywał odpisów w koszty należności nieściągalnych z tytułu kredytów w ciężar utworzonych rezerw kosztów na operacjach finansowych, pozostałych kosztów operacyjnych.
- 41.8. Bank otrzymał dywidendy za 2010 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB -Bank S.A. w Poznaniu oraz od udziałów w innych Bankach na łączną kwotę 30.202,83 zł.
- 41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)

<b>Nakłady na :</b>	<b>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</b>	<b>Planowane na następny rok obrotowy</b>
1. Wartości niematerialne i prawne	139.720,93	30.000,00
2. Środki trwałe	2.117.197,56	300.000,00
3. Środki trwałe w budowie	1.168.242,23	100.000,00
<b>Razem</b>	<b>3.425.160,72</b>	<b>430.000,00</b>

41.10. Proponowany podział zysku

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota ( w zł)</b>
Zysk finansowy brutto za 2011 r.	2.045.526,05
Podatek dochodowy bieżący	596.512,00
Podatek dochodowy odroczony	70.581,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	1.519.595,05
- Fundusz zasobowy	1.500.000,00
- Fundusz społeczno – kulturalny i nagród	19.595,05

41.11. Bank w roku 2011 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej

**42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy.**

(w zł)

<b>Treść</b>	<b>Stan na początek roku obrotowego</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117.822,00	94.345,00	0,00	212.167,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	318.084,00	76.320,00	0,00	394.404,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	117.822,00	-	318.084,00	-
Koniec roku obrotowego	212.167,00	-	394.404,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			0,00	

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

(w zł)

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
<b>Stan na początek roku</b>	<b>592.002,42</b>	<b>291.179,36</b>	<b>1.628.936,46</b>
- udzielone	31.065,36	711.480,00	421.269,26
- spłacone	126.263,77	314.227,10	396.654,03
<b>Stan na koniec roku</b>	<b>396.804,31</b>	<b>688.432,26</b>	<b>1.653.551,69</b>
<b>Procent obliiga</b>	<b>0,37 %</b>	<b>0,64 %</b>	<b>1,53 %</b>

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

43.2. Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie:

(w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2010 rok	10.450,00	470.649,84
2011 rok	11.050,00	560.930,00

Z nadwyżki bilansowej za 2010 r. wypłacono dla Członków Rady nagrody z zysku w kwocie 8.901,00 zł.

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2011 r. wyniosło 102 etaty.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 461.325,44 zł  
z tego:

- na nagrody jubileuszowe 360.003,18 zł
- na odprawy emerytalne 101.322,26 zł

43.5. Bank nie poniósł w 2011 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

#### 44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

Kly

 15

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (zł)
1	2	3	4	5
1.	a) Należności	-	3.650.000,00	-
	Należności - kredyty	-	2.550.000,00	-
	Należności – inne	-	1.100.000,00	-
	b)Zobowiązania	-	41.525,59	-
	Zobowiązania -depozyty	-	41.525,59	-
	Zobowiązania -inne	-	-	-
2	<b>Główne pozycje kosztów i przychodów</b>			
	a)Główne pozycje kosztów	-	35.906,50	-
	odsetki	-	0,01	-
	provizje	-	-	-
	pozostałe koszty	-	35.906,49	-
	b)Główne pozycje przychodów	-	78.610,49	-
	odsetki	-	76.709,59	-
	provizje	-	1.900,90	-
	rezerwy	-	-	-
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	-	-	-

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanimi

Lp	Treść	Sektor Finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %	Sektor Budżetowy w %
1.	Należności	-	4,14 %	-
2.	Zobowiązania	-	0,04 %	-
3	Koszty	-	0,28 %	-
4	Przychody	-	0,53 %	-
5	Udzielone zobowiązania finansowe	-	-	-

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

#### 45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz a kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanimi.

W 2011 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanimi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- Zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,



- Rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
- Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe

w tym:

a) ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych przez Prawo Bankowe i przyjętych limitów wewnętrznych. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

b) ryzyko stóp procentowych,

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego,
- analizę ryzyka opcji klienta,
- analizę ryzyka krzywej dochodowości.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe.

Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka kredytowego** jest:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami bada:

- analizę ilościową z uwzględnieniem dynamiki oraz struktury podmiotowo - produktowej portfela kredytowego i w podziale na jednostki organizacyjne,

Kly

- analizę ilościową z uwzględnieniem poziomu, dynamiki i struktury zobowiązań pozabilansowych ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne,
- analizę ilościową i wskaźnikową z uwzględnieniem poziomu, dynamiki i struktury ekspozycji zagrożonych, zastosowanych pomniejszych podstawy tworzenia rezerw oraz wysokości utworzonych rezerw,
- analizę jakościową portfela kredytowego w odniesieniu do grup produktów,
- analizę poziomu i dynamiki DEK,
- informację o 10 największych podmiotach, zakwalifikowanych do znaczących zaangażowań obejmującej poziom ekspozycji kredytowych w grupie podmiotów gospodarczych,
- informację o 10 największych podmiotach, zakwalifikowanych do znaczących zaangażowań obejmującej poziom ekspozycji kredytowych w grupie podmiotów samorządowych,
- informację o wartości bilansowej i pozabilansowej DEK w stosunku do portfela kredytowego ogółem.

### 46.3. Ryzyko płynności

Celami strategicznymi Banku w zarządzaniu płynnością jest:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych z terminami ich płatności,
3. minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
4. optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności:

- pomiar ryzyka płynności (w szczególności sporządzanie luki płynności i jej urealnienie),
- monitorowanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka płynności,
- monitorowanie wskaźników ekonomicznych wpływających na ryzyko płynności.

### 46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedopasowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych albo zdarzeń zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, szacowanie, zabezpieczenie i monitorowanie za pomocą:

- ewidencji danych dotyczących zdarzeń operacyjnych i ponoszonych strat operacyjnych,
- kluczowych wskaźników KRI,
- samooceny.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął tzw. metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako iloczyn 15% oraz średnią sumy dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres trzech lat.

### 47. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

KL



47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2011 r. następująco:

Aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na 31.12.2011 r. według kryterium stopy procentowej

<b>Aktywa dochodowe</b>	A'vista	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	<b>Razem</b>
Zależne od Banku	67 048 427,22	1 239,02	0,00	0,00	0,00	39 635,76	67 089 302,00
Zależne od Redyskonta	21 420 541,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 420 541,34
Zależne od Woboru/Wibidu	2 963 586,37	53 856 310,38	24 785 201,36	1 160 544,00	430 000,00	198 756,00	83 394 398,11
	<b>91 432 554,93</b>	<b>53 857 549,40</b>	<b>24 785 201,36</b>	<b>1 160 544,00</b>	<b>430 000,00</b>	<b>238 391,76</b>	<b>171 904 241,45</b>
<b>Pasywa kosztowe</b>	A'vista	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	<b>Razem</b>
Zależne od Banku	126 583 314,00	10 060 311,19	14 910 709,30	16 993 205,93	99 329,11	0,00	168 646 869,53
Zależne od Redyskonta	1 708 284,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 708 284,05
Zależne od Woboru/Wibidu	8 567 088,81	43 815,24	34 110,26	3 200 000,00	217 097,78	0,00	12 062 112,09
	<b>136 858 686,86</b>	<b>10 104 126,43</b>	<b>14 944 819,56</b>	<b>20 193 205,93</b>	<b>316 426,89</b>	<b>0,00</b>	<b>182 417 265,67</b>

47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na 31.12.2011 r.

Kryterium, które najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym jest wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 120.452.822 zł, a wymogiem kapitałowym 9.636.226 zł.

**48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.**

**Przeterminowanie pozostałych należności ze wszystkich portfeli oraz portfela kredyty i inne należności (w zł)**

Sektor		Rachunki bieżące	Lokaty	Kredyty	Inne należności
finansowy	Nieprzeterminowane	1 754 764	58 175 947	212	6 058 621
niefinansowy	Nieprzeterminowane	-	-	86 013 235	-
	Przeterminowane od 1 dnia ≤ 30 dni	-	-	602 025	-
	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	-	-	633 923	-
	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	-	-	114 569	-
	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 roku	-	-	955 124	-
	Przeterminowane > 1 roku	-	-	1 083 100	-
Instytucji rządowych i samorządowych	Nieprzeterminowane	-	-	18 278 182	-

Kly

19

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku; W 2011 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5.620.559,63	55,73 %	7.557.824,62	51,15 %
Należności a'vista podmiotów finansowych	4.465.166,05	44,27 %	7.218.212,44	48,85 %
Ekwiwalent środków pieniężnych	-		-	
<b>Razem</b>	<b>10.085.725,68</b>	<b>100 %</b>	<b>14.776.037,06</b>	<b>100 %</b>

2) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

**Działalność operacyjna** - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

**Działalność inwestycyjna** – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

**Działalność finansowa** - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności,

W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków. W 2011 r. nie wystąpiło połączenie.

54. informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia, W 2011 r. nie wystąpiły.

2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu - nie dotyczy.

KH

 20

- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, W 2011 r. nie wystąpiły
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych, W 2011 r. nie wystąpiły
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych, W 2011 r. nie wystąpiły.
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych, W 2011 r. nie wystąpiły.
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia; W 2011 r. nie wystąpiły.

**55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.** W 2011 r. nie wystąpiły.

**56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.** W 2011 r. nie wystąpiły.


**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.** W 2011 r. nie wystąpiły.

Darłowo, dnia 20.02.2012 r.

Sporządził:

ZARZĄD BBS

Główny Księgowy

  
Kamilla Lis

WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

  
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

  
mgr Ryszard Mroziński



  
BIEGŁY REWIDENT  
NR 11526

Barbara Marczyk