

## II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piątncy za 2010 rok.

### 1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe;

1.1. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczonego według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 r. wynoszą 16.324.762,94 zł., co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP w wysokości 3,9603 daje wartość 4.122.102,60 EURO.

1.2. Bank utrzymuje w 2010 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:

- a) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
- b) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.

Poniższa tabela przedstawia zestawienie na dzień 31.12.2010 roku wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe:

#### Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II (ponad Filar I)
Ryzyko kredytowe	9 793	8 933	860
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	905	905	0
Pozostałe wymogi	0	0	X
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	10 698	9 838	860
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	293	X	293
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0

*Handwritten signature*

Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
ryzyko koncentracji dużych udziałów	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
<b>Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitał</b>	<b>10 405</b>	<b>9 838</b>	<b>567</b>
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	X	X
Kapitał wewnętrzny - Filar II	10 405	X	X
Fundusze własne	16 324	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	5 919	X	
Współczynnik wypłacalności - Filar I [%]	13,28	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności - Filar II [%]	12,55	X	X

1.3. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2010 r. przekroczył poziom co najmniej 8 % i wyniósł 13,28 % oraz 12,55 % z uwzględnieniem dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe nie w pełni pokryte w Filarze I.

1.4. Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompletny i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.

1.5. Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

**2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Piątnicy prowadzone są tylko w walucie polskiej.**

Bank nie prowadzi działalność dewizowej.

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

3.1. Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej, jednak działalność Banku skupiona jest na terenie działania Placówek Banku:

Placówka Banku	% bazy depozytowej
Centrala w Piątnicy	54
Oddział w Stawiskach	21
Oddział w Wiźnie	25
Razem	100

*[Handwritten signature]*

## 3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł.)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>5.000.639,73</b>	<b>639,73</b>	<b>5,15</b>	<b>2.783.601,40</b>	<b>15.546,61</b>	<b>2,59</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	3.203.829,22	22.086,45	3,30	2.604.421,70	9.696,68	2,43
Rolnicy indywidualni	21.752.391,62	-	22,41	22.502.630,74	-	20,98
Przedsiębiorcy indywidualni	2.463.541,49	443,02	2,54	2.083.935,78	542,35	1,94
Osoby prywatne	52.060.449,39	461.005,63	53,64	66.526.919,69	448.704,87	62,02
Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	916.113,41	2.922,33	0,94	3.894.389,69	34.992,05	3,63
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>80.396.325,13</b>	<b>486.457,43</b>	<b>82,83</b>	<b>97.612.297,60</b>	<b>493.935,95</b>	<b>91,00</b>
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	11.668.859,27	9.350,35	12,02	6.873.298,44	-	6,41
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>11.668.859,27</b>	<b>9.350,35</b>	<b>12,02</b>	<b>6.873.298,44</b>	<b>-</b>	<b>6,41</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>97.065.824,13</b>	<b>496.447,51</b>	<b>100,00</b>	<b>107.269.197,44</b>	<b>509.482,56</b>	<b>100,00</b>

## 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.

4.1. Bank zaangażowany jest w segmenty geograficzne opisane w punkcie 3.1.

4.2. 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 :

(w zł.)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. Struktur w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. Struktur w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>14.016.145,36</b>	<b>2.973,38</b>	<b>13,88</b>	<b>13.624.377,02</b>	<b>2.097,06</b>	<b>11,76</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	4.336.529,43	11.172,69	4,29	11.932.903,69	69.620,53	10,30
Rolnicy indywidualni	69.510.078,74	25.631,99	68,81	76.858.241,45	22.565,59	66,32
Przedsiębiorcy indywidualni	3.898.326,78	34.106,13	3,86	3.161.411,54	68.910,09	2,73
Osoby prywatne	7.032.279,06	32.562,53	6,96	8.501.297,38	62.153,52	7,34
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	-	-	-	25.935,05	-	0,02
Rezerwy celowe, prowizje ESP	-1.598.002,04	-	-1,58	-1.744.976,09	-	-1,51
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>83.179.211,97</b>	<b>103.473,34</b>	<b>82,34</b>	<b>98.734.813,02</b>	<b>223.249,73</b>	<b>85,20</b>
Instytucje rządowe	318.414,62	318.414,62	0,31	166.833,58	166.833,58	0,14
Instytucje samorządowe	3.537.032,68	-	3,50	3.387.051,51	14,83	2,92
Rezerwy, prowizje ESP	-33.710,52	-	-0,03	-24.036,93	-	-0,02
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>3.821.736,78</b>	<b>318.414,62</b>	<b>3,78</b>	<b>3.529.848,16</b>	<b>166.848,41</b>	<b>3,04</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>101.017.094,11</b>	<b>424.861,34</b>	<b>100,00</b>	<b>115.889.038,20</b>	<b>392.195,20</b>	<b>100,00</b>

Na 31.12.2010 r. w stosunku do 6 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 14.176.616,69 zł tj 13,68 % obligi kredytowego. Bank



ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej. Bank uważa, iż kredyty zostaną spłacone w terminie.

## 5. Inne informacje:

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

Podmiot	31.12.2009		31.12.2010	
	Kwota (w zł.)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł.)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy w tym:</b>	<b>14.013.171,98</b>	<b>13,71</b>	<b>13.622.279,96</b>	<b>11,62</b>
Należności normalne	14.013.171,98	13,71	13.622.279,96	11,62
Lokaty	12.538.000,00	12,27	11.321.000,00	9,65
<b>Sektor niefinansowy w tym:</b>	<b>84.673.740,67</b>	<b>82,83</b>	<b>100.256.539,40</b>	<b>85,49</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	83.775.025,99	81,95	96.039.572,96	81,90
Kredyty nieregularne	898.714,68	0,88	4.216.966,42	3,60
Pod obserwacją	173.478,05	0,17	2.060.054,73	1,76
Poniżej standardu	287.222,35	0,28	1.246.887,00	1,06
Wątpliwe	-	-	393.046,94	0,34
Stracone	438.014,28	0,43	516.977,75	0,44
<b>Sektor budżetowy w tym:</b>	<b>3.537.032,68</b>	<b>3,46</b>	<b>3.387.036,68</b>	<b>2,89</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	3.537.032,68	3,46	3.387.036,68	2,89
<b>Należności ogółem</b>	<b>102.223.945,33</b>	<b>100,00</b>	<b>117.265.856,04</b>	<b>100,00</b>

5.2. Bank nie posiada kredytów od których nie nalicza odsetek.

5.3. Aktywa finansowe.

- Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2010 r. nie występują.
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.
- Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1
- W 2010 roku Bank przeniósł do ewidencji pozabilansowej kredyty w sytuacji straconej w kwocie 134.347,00 zł wraz z odsetkami w kwocie 43.630,81 zł oraz utworzoną rezerwę celową pomniejszoną o wartość odsetek zastrzeżonych z tytułu pobranych prowizji w kwocie 132.167,36 zł.
- Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się następująco:

Nazwa jednostki	Ilość obligacji	Wartość obligacji w zł	Odsetki	Ogółem wartość obligacji
S.A.	3000	300.000,00	2.183,43	302.183,43
S.A.	294	294.000,00	11.639,18	305.639,18
S.A.	1000	1.010.400,00	13.866,42	1.024.266,42
S.A.	100	100.000,00	3.550,07	103.550,07
SA	790	79.000,00	687,10	79.687,10
<b>Razem</b>	<b>5184</b>	<b>1.783.400,00</b>	<b>31.926,20</b>	<b>1.815.026,20</b>

- Na dzień 31.12.2010 r. Bank posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w postaci jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez AIG Funduszy Inwestycyjnych Otwartych.



Strukturę aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży przedstawia poniższa tabela:

(w zł.)

Nazwa Funduszu	Ilość jednostek uczestnictwa	Wartość jednostek wg cen zakupu	Wartość jednostek wg wyceny	Sposób wyceny
AIG FIO AKCJI	24640,466973	800.075,96	454.863,02	Wartość godziwa
AIG FIO STABILNEGO WZROSTU	47254,81048	800.023,94	697.008,45	Wartość godziwa
AIG FIO RYNKU PIENIĘŻNEGO	1.716918	18,35	22,59	Wartość godziwa
AIG FIO ZRÓWNOWAŻONY NOWA EUROPA	62258,0497	800.015,94	703.515,96	Wartość godziwa
AIG FIO MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	60019,51626	933.303,48	470.553,01	Wartość godziwa
<b>RAZEM</b>		<b>3.333.437,67</b>	<b>2.325.963,03</b>	

Wartość jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych została wyceniona wg wartości godziwej. W porównaniu do ceny zakupu ich wartość na dzień 31.12.2010 r. jest niższa o 1.007.474,64 zł.

Ze względu na to, że wartość wg ceny godziwej jednostek uczestnictwa utrzymuje się od 2007 roku na niższym poziomie niż cena zakupu Zarząd Banku podjął Uchwałę o dokonaniu odpisu z tytułu trwałej utraty wartości jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w ciężar kosztów, zmieniając dotychczasowy zapis księgowania odpisu w ciężar funduszy własnych.

Poniższa tabela przedstawia utratę wartości i odpisy w poszczególnych funduszach:

(w zł.)

Nazwa Funduszu	Wartość utraty na dzień 31.12.2010	Odpis z tytułu trwałej utraty wartości w ciężar kosztów	
		w 2010r.	w 2011 r.
AIG FIO AKCJI	345.212,94	69.240,00	275.972,94
AIG FIO AKCJI Małych I średnich Spółek	462.750,47	93.030,00	369.720,47
<b>Razem</b>	<b>807.963,41</b>	<b>162.270,00</b>	<b>645.693,41</b>

Na dzień 31.12.2010 r. Bank zakwalifikował do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży również 790 sztuk obligacji o wartości 79.000,00 zł z możliwością ich zamiany na akcje Centrum Technologii Informatycznych IT CARD S.A.

Udziały i akcje przedstawia poniższa tabela:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
BPS S.A w Warszawie	452 590	483.086,50	Wartość nabycia
BGŻ S.A w Warszawie	200	12.400,00	Wartość nabycia
Dom Maklerski BPS S.A.	100 000	100.000,00	Wartość nabycia
Centrum Techn. Informat. IT Card S.A. w Łomży	1618	161.800,00	Wartość nabycia
Spółdz. Mieszk."Jedność"	1	6.585,00	Wartość nabycia
<b>RAZEM</b>		<b>763.871,50</b>	

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały zaliczone do kategorii „pozostałych akcji i udziałów zaliczanych do aktywów trwałych” i zostały wycenione według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości - w 2010 r. nie wystąpiły

**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:**

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2010 r. nie wystąpiły.

6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - w 2010 r. nie wystąpiły.

6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - w 2010 r. nie wystąpiły.

6.4. 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 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

6.5. 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 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły

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

7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2010 r. nie wystąpiły,

7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu w 2010 r. nie wystąpiły,

7.3. różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych, a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności, w 2010 r. nie wystąpiły,

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

8.1. instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym:  
W 2010 r. Bank wyemitował 4.000 sztuk własnych obligacji 10-letnich o łącznej wartości 4.000.000,00 zł i zadebiutował na rynku CATALYST Giełdy Papierów



- Wartościowych oraz nabył obligacje S.A. na kwotę 100.000,00 zł, które znajdują się także na rynku CATALYST.
- 8.2. instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym: Do instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym Bank zalicza obligacje S.A. o wartości 300.000,00 zł oraz obligacje S.A. o wartości nabycia w kwocie 294.000,00 zł.
  - 8.3. papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym, w 2010 r. nie wystąpiły
  - 8.4. papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością, w 2010r. nie wystąpiły
  - 8.5. wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie; w 2010 r. nie wystąpiły
9. **Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego;** w 2010 r. nie wystąpiły.
  10. **Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone** - w 2010 r. nie występują.
  11. **Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży;** w 2010 r. nie występują.
  12. **W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania;** w 2010 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:**
    - 13.1. wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, w 2010 r. nie występują.
    - 13.2. wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, w 2010 r. nie występują.
    - 13.3. wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia, w 2010 r. nie występują.
    - 13.4. przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, w 2010 r. nie występują.
    - 13.5. przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany, w 2010 r. nie występują.
    - 13.6. efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych; w 2010 r. nie występują.

*Handwritten signature*



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 2010 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.
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 2010 r. nie występują.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi; w 2010 r. nie występują.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o wielkości:
  - 17.1. środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa, w 2010 r. nie występują.
  - 17.2. 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 2010 r. nie występują.
  - 17.3. środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; w 2010 r. nie występują.

W 2010 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:
  - 18.1. należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, w 2010 r. nie występują.
  - 18.2. należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, w 2010 r. nie występują.
  - 18.3. należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, w 2010 r. nie występują.
  - 18.4. należności z tytułu afiliacji, w 2010 r. nie występują.
  - 18.5. należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; w 2010 r. 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:

23.1. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, w 2010 r. nie występują.

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, w 2010 r. nie występują.

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, w 2010 r. nie występują.

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji, w 2010 r. nie występują.

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; w 2010 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. W 2010 roku Bank zwiększył stan wartości niematerialnych i prawnych o system Windows 2008, Internet Banking dla Firm, Moduł autoryzacji kart (on-line) oraz poprzez rozszerzenie Systemu Bankowego NBE z 35 na 38 użytkowników. Łączna wartość wydatków na wartości niematerialne i prawne to kwota 40.510,97 zł. Ponadto poniesiono nakłady na wartości niematerialne i prawne w kwocie 13.650,00 zł na nowy znak towarowy.

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe – licencje	347.018,36	-	40.510,97	-	387.529,33
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	-	-	13.650,00	-	13.650,00
<b>Razem</b>	<b>347.018,36</b>	<b>-</b>	<b>54.160,97</b>	<b>-</b>	<b>401.179,33</b>

*Handwritten signature*

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

( w zł.)

Stan na początek roku obrotow.	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotow	Stan na początek roku obrotow (netto)	Stan na koniec roku obrotow (netto)
8	9	10	11	12	13	14	15
327.760,18	-	20.969,29	-	-	348.729,47	19.258,18	52.449,86
<b>327.760,18</b>	<b>-</b>	<b>20.969,29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>348.729,47</b>	<b>19.258,18</b>	<b>52.449,86</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.

26.2. W 2010 roku Bank poniósł wydatki inwestycyjne na zakup sprzętu informatycznego w kwocie 32.625,26 zł, na wyposażenie techniczno - biurowe w kwocie 147.131,51 zł, był to koszt założenia klimatyzacji w Centrali Banku – 106.140,00 zł, modernizacji sygnalizacji alarmowej – 18.123,83 zł oraz zakup elektronicznych tablic oprocentowania produktów bankowych dla Centrali i Oddziałów Banku – 22.867,68 zł. Ponadto wartość rzeczowych aktywów trwałych została zwiększona o wartość aktu notarialnego w kwocie 868,78 zł, która to wartość zwiększyła wartość prawa do lokalu oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu.

Ponadto Bank poniósł wydatki na inwestycję rozpoczętą w kwocie 28.168,88 zł, jest to inwestycja polegająca na wydzieleniu pokoju biurowego na piętrze budynku centrali Banku.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

( w zł )

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	43.815,78	-	203,81	-	44.019,59
Budynki i budowle grupy 1-2	3.874.020,52	-	664,97	-	3.874.685,49
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	485.730,38	-	156.889,09	-	642.619,47
Środki transportu – gr.7	64.051,61	-	-	-	64.051,61
Narzędzia i przyrządy Wyposażenie – gr. 8	778.990,02	-	22.867,68	-	801.857,70
Środki trwałe w budowie	-	-	28.168,88	-	28.168,88
<b>Razem</b>	<b>5.246.608,31</b>	<b>-</b>	<b>208.794,43</b>	<b>-</b>	<b>5.455.402,74</b>

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych o których mowa w art. 3 ust.4 ustawy

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)
8	9	10	12	13	14	15
-	-	203,81	-	203,81	43.815,78	43.815,78
773.565,28	-	98.126,55	-	871.691,83	3.100.455,24	3.002.993,66
393.678,67	-	36.380,65	-	430.059,32	92.051,71	212.560,15
46.971,16	-	12.810,32	-	59.781,48	17.080,45	4.270,13
555.093,75	-	82.751,09	-	637.844,84	223.896,27	164.012,86
-	-	-	-	-	-	28.168,88
<b>1.769.308,86</b>	-	<b>230.272,42</b>	-	<b>1.999.581,28</b>	<b>3.477.299,45</b>	<b>3.455.821,46</b>

26.3. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych o których mowa w art. 3 ust.4 ustawy.

**27. Aktywa przejęte za długi.**

W 2010 roku Bank posiadał aktywa przejęte za długi, były to pozostałe składniki majątku w kwocie 148.463,12 zł. Bank dokonał sprzedaży tych aktywów za kwotę brutto 168.750,00 zł., z czego podatek VAT wynosił 20.286,88 zł. Na dzień 31.12.2010 r. Bank nie posiada aktywów do zbycia.

**28. Aktywa trwale do zbycia.**

Bank na dzień 31.12.2010 r. nie posiada aktywów do zbycia.

**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
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	<b>624.606,29</b>	<b>664.242,03</b>
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	595.605,00	553.468,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym	29.001,29	110.774,03
- Prenumeraty	1.128,00	2.331,00
- Oplaty ubezpieczenia	11.538,00	13.044,00
- koszty emisji obligacji własnych	9.132,00	89.248,84
- pozostałe	7.203,29	6.150,19
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym	<b>144.134,54</b>	<b>207.173,11</b>
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernie w tym	-	-
- rozmowy telefoniczne	-	-
- koszty KIR	-	-
- pozostałe	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	144.134,54	207.173,11
- w tym		
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	84.349,22	122.101,16
- przychody pobrane z góry	59.785,32	85.071,95
prawo wieczystego użytkowania	-	-
	-	-

*Bracek*

### 30. Fundusz udziałowy

#### 30.1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne , w tym:	2645	200,00	529.000,00
- rolnicy	2459	200,00	491.800,00
- pracownicy	47	200,00	9.400,00
- inni	139	200,00	27.800,00
2. Osoby prawne	-	-	-
<b>Ogółem</b>	<b>2645</b>	<b>200,00</b>	<b>529.000,00</b>

30.2. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

I	Fundusze podstawowe Banku	(w zł.)
1	<b>Fundusze zasadnicze</b>	<b>12.084.570,92</b>
	a) wpłacony fundusz udziałowy	525.601,11
	b) fundusz zasobowy	11.558.969,81
	c) fundusz rezerwowy	-
2	<b>Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych</b>	<b>780.750,00</b>
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	780.750,00
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
3	<b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>	<b>738.143,49</b>
	a) wartości niematerialne i prawne	52.449,86
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	-
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	-
	d) odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów obrotowych	685.693,63
II	<b>Fundusze uzupełniające Banku</b>	<b>197.585,51</b>
1	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego</b>	<b>197.585,51</b>
2	<b>Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego</b>	<b>4.000.000,00</b>
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	-
	b) zobowiązania podporządkowane	-
	c) inne pozycje	4.000.000,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	-
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o określonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	4.000.000,00

*Handwritten signature and date: 31.12.10*

III	Fundusze pomniejszające fundusze własne banku	-
1	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	-
2	Inne pomniejszenia	-
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	-
IV	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010r.	16.324.762,94

Podniesienie poziomu funduszy podstawowych Banku, co zapewni ciągły, stabilny rozwój Banku było podstawowym celem emisji własnych obligacji na kwotę 4.000.000,00 zł. Po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 22.10.2010 r. na zaliczenie do funduszy podstawowych środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych fundusze Banku wzrosły o 4 mln zł.

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank przeznaczył kwotę 26.284,20 zł z nadwyżki bilansowej za 2009 r. na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.

34. Zobowiązań podporządkowanych bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1..Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	473.655,19	264.721,34	-	275.147,06	463.229,47	463.229,47
- w tym:						
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	16.228,20	46.360,66	-2.362,51	39.652,80	20.573,55	20.573,55
- poniżej standardu	24.130,87	33.646,62	-35.405,69	13.066,77	9.305,03	9.305,03
- wątpliwe	-	62.736,46	2.034,53	8.053,49	56.717,50	56.717,50
- stracone	433.296,12	121.977,60	35.733,67	214.374,00	376.633,39	376.633,39
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
<b>OGÓLEM</b>	473.655,19	264.721,34	-	275.147,06	463.229,47	463.229,47

*Handwritten signature: Krzysztof...*



### 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	193.050,00	81.354,00	99.344,00	-	175.060,00
- jubileuszowe	134.070,00	70.694,00	99.344,00	-	105.420,00
- odprawy emerytalne	58.980,00	10.660,00	-	-	69.640,00
- inne –rezerwa na ryzyko ogólne	70.000,00	60.000,00	-	-	130.000,00
<b>OGÓLEM</b>	<b>263.050,00</b>	<b>141.354,00</b>	<b>99.344,00</b>	<b>-</b>	<b>305.060,00</b>

37. Bank w 2010 r. oprócz odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości instrumentów dłużnych kapitałowych, do których zalicza jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych na kwotę 162.270,00 zł.

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

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Treść	31.12.2009r.	31.12.2010r.
1	2	3	4
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20.544.460,15	23.270.102,25
	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	5.316.460,15	5.270.102,25
	a) Finansowe	5.167.682,15	5.053.659,25
	b) Gwarancyjne	148.778,00	216.443,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	15.228.000,00	18.000.000,00
	a) finansowe	15.228.000,00	18.000.000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	39.686.173,42	46.447.393,13
	- odpisane ekspozycje kredytowe	877.404,46	1.050.100,27
	- zabezpieczenia	38.808.767,96	45.397.292,86

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2010 r. - nie wystąpiły.

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

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w punkcie 41.10. niniejszej informacji.

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 31.12.2010 r. kształtowały się następująco:**

- zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych /z grupy kont 984xx/ wyniosły kwotę 45.397.292,86 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. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.**

W 2010 r. Bank zawarł umowę sprzedaży obligacji korporacyjnych z BPS S.A. za pośrednictwem Domu Maklerskiego BPS S.A. na kupno 1000 sztuk obligacji S.A. serii B na łączną kwotę 1.017.060,00 zł. oraz kupno 100 sztuk obligacji S.A. na kwotę 100.000,00 zł.

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

41.1. Bank nie prowadził w 2010 r. działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2010 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty i prawo wieczystego użytkowania	203,81
1	Budynki i lokale	98.126,55
3,4,6	Sprzęt komputerowy i urządzenia	36.380,65
7	Środki transportu	12.810,32
8	Wyposażenie	82.751,09
	Wartości niematerialne i prawne	20.969,29
	<b>RAZEM</b>	<b>251.241,71</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2010 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wycenione do poziomu wartości godziwej.

41.4. W 2010 r. Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

41.5. W 2010 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 2010 r. nie wystąpiły

41.7. W 2010 r. Bank dokonywał odpisów w koszty należności nieściągalnych z tytułu kredytów w ciężar utworzonych rezerw kosztów na operacjach finansowych, pozostałych kosztów operacyjnych. Omówiono w punkcie 5.3.d.

41.8. Bank otrzymał dywidendę za 2009 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS. S.A. w Warszawie w kwocie 45.259,00 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.)

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	54.160,97	50.000,00
2. Środki trwałe	180.625,55	245.000,00
3. Środki trwałe w budowie	28.168,88	-
<b>Razem</b>	<b>262.955,40</b>	<b>295.000,00</b>

## 41.10. Proponowany podział zysku:

Wyszczególnienie	Kwota (w zł.)
Zysk finansowy brutto za 2010 r.	2.394.435,40
Podatek dochodowy bieżący	-545.106,00
Podatek dochodowy od dywidendy BPS SA	-8.599,00
Podatek dochodowy odroczony	40.817,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	1.881.547,40
Fundusz zasobowy	1.765.297,33
Fundusz ogólnego ryzyka	60.000,00
Fundusz socjalny	30.000,00
Oprocentowanie udziałów	26.250,07

41.11. Bank w roku 2010 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

(w zł.)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67.535,00	-	10.151,00	57.384,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	595.605,00	30.666,00	72.803,00	553.468,00

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	11.868,00	-	-30.864,00	-232.314,00



Koniec roku obrotowego	-10.151,00	-	-30.666,00	72.803,00
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			-	

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Kadra kierownicza
1	2	3	4
Stan na początek roku	7.711,91	525.069,68	161.049,51
- udzielone	20.000,00	377.635,72	26.000,00
- spłacone	841,00	193.917,00	20.286,00
Stan na koniec roku	26.870,91	708.788,40	166.763,51
Procent obliiga	0,03%	0,68%	0,16%

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
2009 rok	7.900,00	451.515,00
2010 rok	8.980,00	545.312,00

Z nadwyżki bilansowej za 2009 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2010 r. wyniosło 49 etaty.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 56.670,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe 46.010,00 zł
- na odprawy emerytalne 10.660,00 zł

43.5. Bank nie poniósł w 2010 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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł.)	Sektor niefinansowy (w zł.)	Sektor budżetowy (w zł.)
1	2	3	4	5
1.	a) Należności	13.624.377,02	11.479.851,98	1.737.050,68
	Należności - kredyty	-	11.479.851,98	1.737.050,68
	Należności - inne	13.624.377,02	-	-
	b) Zobowiązania	2.768.054,79	5.143.267,93	4.074.267,99
	Zobowiązania -depozyty	2.768.054,79	5.143.267,93	4.074.267,99
	Zobowiązania -inne	-	-	-
2	Główne pozycje kosztów i przychodów			

	a) Główne pozycje kosztów	159.979,08	340.035,56	135.584,11
	odsetki	139.686,33	340.035,56	135.584,11
	provizje	20.292,75	-	-
	rezerwy	-	-	-
	b) Główne pozycje przychodów	477.006,89	843.870,19	154.328,44
	Odsetki	476.593,89	692.034,54	135.959,32
	provizje	412,63	151.835,65	18.369,12
	rezerwy	-	-	-
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	-	59.714,03	900.000,00

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаными

Lp	Treść	Sektor Finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %	Sektor Budżetowy w %
1.	Należności	100	12	49
2.	Zobowiązania	100	5	59
3	Koszty	44	4	59
4	Przychody	91	8	35
5	Udzielone zobowiązania finansowe		1	100

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

**45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаными.**

W 2010 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаными 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.**

Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe lub operacyjne podlegają ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek.

- czy Bank jest w stanie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty;



- czy w Banku funkcjonują systemy i procedury pozwalające na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne

### Ryzyko stopy procentowej

Analizę ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2010 r. przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych. Dane co do wielkości sumy bilansowej mogą ulec zmianie po zbadaniu sprawozdań finansowych przez Biegłego Rewidenta.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przydanych zasobach środków finansowych i bezpieczeństwa jego osiągnięcia.

Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Dane podstawowe (w tys. zł.)	gru 09	mar 10	cze 10	wrz 10	gru 10	Dynamika 12.10/12.9
Suma bilansowa	109 985	113 522	129 551	124 582	126 409	114,93
Aktywa oprocentowane	102 346	106 297	122 344	117 124	118 806	116,08
Aktywa o zmiennej stopie procentowej	89 214	93 465	101 812	105 542	105 712	118,49
w tym stopa Banku	38 780	43 154	48 668	50 875	49 711	128,19
Aktywa o stałej stopie procentowej	13 132	12 832	20 532	11 582	13 094	99,71
w tym stopa Banku	0	0	0	0	0	
Pasywa oprocentowane	96 570	99 432	114 486	108 939	110 759	114,69
Pasywa o zmiennej stopie procentowej	71 453	80 211	81 082	77 192	89 479	125,23
w tym stopa Banku	68 391	76 318	76 321	73 632	85 794	125,45
Pasywa o stałej stopie procentowej	19 351	14 064	28 602	26 651	18 466	95,43
w tym stopa Banku	14 351	14 064	13 902	13 951	14 466	100,80
Luka skumulowana	11 542	12 022	12 660	13 281	10 861	94,10
Luka skumulowana w skali 12 miesięcy	14 882	15 425	17 825	17 724	16 257	109,24
Średnie oprocentowanie aktywów	7,00%	6,91%	6,79%	6,92%	7,02%	100,23
w tym stopa Banku	9,76%	9,54%	9,48%	9,51%	9,50%	97,38
Średnie oprocentowanie pasywów	3,25%	2,89%	2,99%	3,15%	3,25%	100,04
w tym stopa Banku	3,01%	3,20%	3,46%	3,49%	3,33%	110,35
Rozpiętość oprocentowania	3,75%	4,02%	3,80%	3,77%	3,77%	100,40
Marża odsetkowa	3,96%	4,16%	3,98%	3,97%	3,97%	100,34
Redyskonto weksli	3,75%	3,75%	3,75%	3,75%	3,75%	100,00
Stawka WIBOR 3 M	4,27%	4,10%	3,87%	3,84%	3,95%	92,51
Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	93,06%	93,64%	94,44%	94,01%	94,00%	101,01
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	87,81%	87,59%	88,37%	87,44%	87,64%	99,81
Aktywa opr./Pasywa opr.	105,98%	106,90%	106,86%	107,51%	107,27%	101,21

*[Handwritten signature]*



W związku z brakiem zmian przez RPP podstawowych stóp procentowych NBP stopa redyskonta weksli nie uległa zmianie od czerwca 2009 roku. Sytuacja na rynku finansowym, oprocentowanie aktywów oraz pasywów utrzymuje się na względnie stałym poziomie. Zmiany oprocentowania będą uzależnione od decyzji RPP, a także będą uzależnione od poziomu obowiązującego na lokalnym rynku konkurencyjnym oprocentowania produktów bankowych. Na dzień 31.12.2010r. w Banku po stronie aktywów 41,8% środków jest oprocentowane o stopę Banku, natomiast po stronie pasywów 93,1 % środków jest oprocentowane o stopę Banku dzięki takiej strukturze oprocentowania Zarząd Banku ma większą elastyczność działania na rynku.

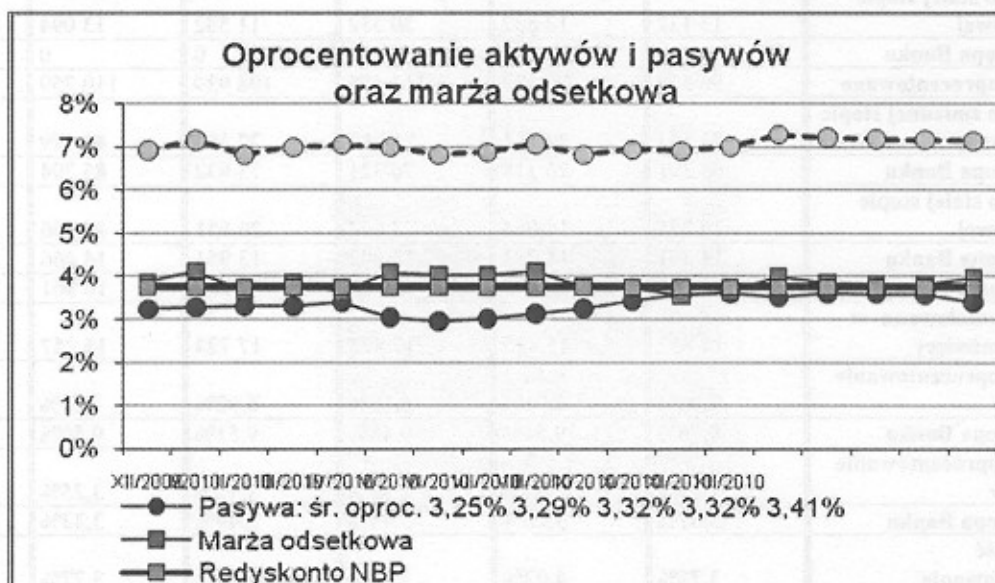
**Na dzień 31.12.2010 r.:**

- Aktywa oprocentowane wynosiły 118 806 tys. zł w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 16,08%.
- Pasywa oprocentowane wynosiły 110 759 tys. zł w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 14,69%.
- Średnie oprocentowanie aktywów wynosiło 7,02% w stosunku do poprzedniego roku wzrosło 0,23%.
- Średnie oprocentowanie pasywów wynosiło 3,25 % w stosunku do poprzedniego roku nie uległo zmianie.

**Rozpiętość oprocentowania między aktywami i pasywami** na dzień 31.12.2010 r. wzrosła o 0,40 pp., na dzień analizy wynosiła 3,77 % co było konsekwencją wzrostu średniego oprocentowania aktywów

**Marża odsetkowa**, wyliczona na podstawie aktywów i pasywów oprocentowanych na datę analizy, wzrosła o 0,34 pp. i wynosiła 3,97%. Na zmianę marży odsetkowej większy wpływ miał wzrost oprocentowania aktywów.

Na poniższym wykresie zostało przedstawione oprocentowanie aktywów i pasywów oraz marża odsetkowa, w okresie od grudnia 2009 roku do grudnia 2010 roku.



Wzrost marży odsetkowej i rozpiętości oprocentowania w stosunku do poprzedniego roku zostało spowodowane m.in. wyższym oprocentowaniem po stronie aktywów przy jednoczesnym wzroście stanu środków oprocentowanych zarówno po stronie aktywów (102 346 tys. zł na 31.12.2009 r. na 118 806 tys. zł na 31.12.2010 r.) jak i pasywów (96 570 tys. zł na 31.12.2009 r. na 110 759 tys. zł na 31.12.2010 r.)

*Handwritten signature*

**Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy (test warunków skrajnych):**

- Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):
  - przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 162,6 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -162,6 tys. zł;
  - przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -325,1 tys. zł.;
  - Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -893,2 tys. zł., stanowiąc -5,5% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -162,6 tys. zł. (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 pp.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -730,6 tys. zł (jako rozpiętość od -162,6 tys. zł do -893,2 tys. zł);
  - niekorzystnym byłby nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. (test warunków skrajnych) - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -851,2 tys. zł, stanowiąc 5,2% funduszy własnych;
  - Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku ryzyko bazowe jest wyższe od ryzyka niedopasowania w przedziałach przeszacowania, z uwagi na wysoki poziom pasywów z oprocentowaniem poniżej 2%.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym. Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie stopy procentowej.

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	12.2009	03.2010	06.2010	09.2010	12.2010	LIMITY
Limit wskaźnika luki niedopasowania do 12 m-cy (luka ważona)	0,46	0,45	0,38	0,36	0,42	0,60
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych	6,5%	6,90%	4,10%	3,10%	5,20%	15%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 3 lat w relacji do funduszy wł.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	50%
Limit luki niedopasowania powyżej 3 lat w relacji do funduszy wł.	0,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25%
Aktywa w przedziałach przeszacowania pow. 12 m-cy na datę analizy	0,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5%
Pasywa w przedziałach przeszacowania pow. 12 m-cy na datę analizy	0,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	0,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	5%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną	1,87%	2,44%	1,83%	2,31%	2,09%	1,74%

Limity dotyczące ryzyka stopy procentowej mieściły się w wymaganych granicach. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2010 roku był umiarkowany.

Aby ograniczyć ryzyko stopy procentowej w Banku należy:

- monitorować terminy przeszacowania aktywów,
- monitorować terminy przeszacowania pasywów,
- monitorować wysokość oprocentowania kredytów ze stałą stopą procentową,
- promować kredyty ze zmienną stopą procentową
- promować depozyty ze stałą stopą procentową, uwzględniając terminy przeszacowania,
- monitorować poziom sprzedaży lokat promocyjnych w tym głównie lokat ze stałym oprocentowaniem, w szczególności uwzględnić terminy przeszacowania, wysokości oprocentowania oraz rodzaj stawki referencyjnej,
- wprowadzić produkty ze stopą stałą – zmienną, pozwalające na zmiany oprocentowania w okresach zmian stóp procentowych NBP,
- monitorować portfel kredytowy z oprocentowaniem ustalonym decyzjami Zarządu, co pozwoli w sposób bardziej elastyczny sterować okresami przeszacowania oraz poziomami zmian oprocentowania aktywów, ponadto zwiększać średnią dochodowość aktywów oprocentowanych,
- pozyskać tanie środki z niskim oprocentowaniem – rachunki bieżące,
- monitorować wysokość oprocentowania depozytów negocjowanych,
- reagować na zmiany oprocentowania depozytów wprowadzane przez banki konkurencyjne,
- lokować nadwyżki wolnych środków w instrumenty finansowe z uwzględnieniem poziomu ich rentowności,
- monitorować poziom marży odsetkowej oraz jej odległość od marży granicznej,
- monitorować poziom oprocentowania.

#### 46.2. Ryzyko Kredytowe.

Analizę ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2010 r. przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych. Dane co do wielkości sumy bilansowej mogą ulec zmianie po zbadaniu sprawozdań finansowych przez Biegłego Rewidenta.

Ryzyko kredytowe Banku związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym rodzajem ryzyka, na jakie narażony jest Bank. Na dzień 31.12.2010 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowił 91,3% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

Poniżej przedstawiono wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej.

1. Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	404 246,00				0	0	0
podatek dochodowy	346			0%	0	0	
premie gwarancyjne od ks. mieszkaniowych	0			0%	0	0	
R-k śr. st pokr.FOŚGw	403 900,00			0%	0	0	
2 Ekspozycje wobec jedn. samorządu terytorialnego	1 973 599,12				304 719,83	31 577,59	34 457,59
kredyty udzielone Gminom	1 987 050,68			20%	397 410,14	31 792,81	
rezerwa celowa	0			20%	0	0	
ESP	-13 451,56			20%	-2 690,31	-215,22	
odsetki	0			20%	0	0	



suma do wyjaśnienia	0			20%	0	0	
ekspozycje pozabilansowe do 1 roku	900 000,00	20%	180 000,00	20%	36 000,00	2 880,00	
ekspozycje pozabilansowe powyżej 1 roku	0	50%	0	20%	0	0	
pozabilans razem	900 000,00		180 000,00		36 000,00	2 880,00	
3. Ekspozycje wobec organów administracji i podm. nie prowadzącej działalności	1 581 276,97				1 581 276,97	126 502,16	126 502,16
dotyczy ARiMR do kred. preferencyjnych	166 833,58			100%	166 833,58	13 346,69	
instyt. niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych	25 935,05			100%	25 935,05	2 074,80	
rezerwa celowa	0			100%	0	0	
ESP	-907,12			100%	-907,12	-72,57	
odsetki	0			100%	0	0	
podmioty sektora publicznego	1 399 986,00			100%	1 399 986,00	111 998,88	
rezerwa celowa	0			100%	0	0	
ESP	-10 585,37			100%	-10 585,37	-846,83	
odsetki	14,83			100%	14,83	1,19	
ekspozycje pozabilansowe do 1 roku		20%	0	100%	0	0	
ekspozycje pozabilansowe powyżej 1 roku		50%	0	100%	0	0	
pozabilans razem	0		0		0	0	
6. Ekspozycje wobec instytucji - Banki	13 324 027,09				2 520 106,47	201 608,52	201 608,52
rezerwa obowiązkowa	1 580 000,00			0%	0	0	
rachunki bieżące i pomocnicze	35 730,06			20%	7 146,01	571,68	
lokaty terminowe wg. term. pierw. do 3 m-cy	11 307 779,90			20%	2 261 555,98	180 924,48	
odsetki	2 097,06			20%	419,41	33,55	
lokaty terminowe wg. term. pierw. powyżej 3 m-cy	294 870,00			50%	147 435,00	11 794,80	
obligacje BPS	103 550,07			100%	103 550,07	8 284,01	
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorców	90 845 765,37				90 845 765,37	7 267 661,23	7 378 123,07
obligacje przedsiębiorstw Sektor niefinansowy (bez przeterminowanych oraz zabezpieczonych hipoteką mieszkalną)	1 711 776,13			100%	1 711 776,13	136 942,09	
	90 214 823,89			100%	90 214 823,89	7 217 185,91	
rezerwa celowa	-20 573,55			100%	-20 573,55	-1 645,88	
ESP	-1 153 642,66			100%	-1 153 642,66	-92 291,41	
odsetki	93 381,56			100%	93 381,56	7 470,52	
gwarancje	216 443,00	50%	108 221,50	100%	108 221,50	8 657,72	
ekspozycje pozabilansowe do 1 roku	2 131 069,00	20%	426 213,80	100%	426 213,80	34 097,10	
ekspozycje pozabilansowe pow. 1 roku	1 692 675,50	50%	846 337,75	100%	846 337,75	67 707,02	
razem pozabilans	4 040 187,50		1 380 773,05		1 380 773,05	110 461,84	
8 Ekspozycje detaliczne	7 732 126,21				5 799 094,65	463 927,57	467 886,55
kredyty dla osób fizycznych	7 825 665,75			75%	5 869 249,31	469 539,94	
rezerwa celowa	0			75%	0	0	
ESP	-100 633,86			75%	-75 475,40	-6 038,03	
odsetki	7 094,32			75%	5 320,74	425,66	
ekspozycje pozabilansowe do 1 roku	329 914,75	20%	65 982,95	75%	49 487,21	3 958,98	
ekspozycje pozabilansowe pow. 1 roku	0	50%	0	75%	0	0	
gwarancje	0	50%	0	75%	0	0	
pozabilans razem	329 914,75		65 982,95		49 487,21	3 958,98	
9. Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach					0	0	0

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszk.			35%	0	0	
rezerwa celowa			35%	0	0	
ESP			35%	0	0	
odsetki			35%	0	0	
10 Ekspozycje przeterminowane	1 721 568,48			1 738 398,85	139 071,91	139 071,91
kredyty przeterminowane rezerwa do 20%	33 203,00		150%	49 804,50	3 984,36	
rezerwa celowa (-)	0		150%	0	0	
ESP(-)	-214,95		150%	-322,43	-25,79	
odsetki	672,69		150%	1 009,04	80,72	
kredyty przeterminowane rezerwa pow. 20%	2 156 911,69		100%	2 156 911,69	172 552,94	
rezerwa celowa	-442 655,92		100%	-442 655,92	-35 412,47	
ESP	-26 348,03		100%	-26 348,03	-2 107,84	
			100%	0	0	
15. Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w inst. zb.inwest.	2 325 963,04		100%	2 325 963,04	186 077,04	186 077,04
jednostki w FIO	3 333 441,92		100%	3 333 441,92	266 675,35	
korekty wartości j.u.w.f.inow.	-1 007 478,88		100%	-1 007 478,88	-80 598,31	
16. Inne ekspozycje	6 500 225,80			4 992 686,41	399 414,91	399 414,91
Kasa	1 332 988,37		0%	0	0	
rzeczowe aktywa trwałe	3 455 821,46		100%	3 455 821,46	276 465,72	
wartości niematerialne i prawne	52 449,86		0%	0	0	
środki pieniężne w drodze	0		20%	0	0	
pozostałe aktywa	772 993,45		100%	772 993,45	61 839,48	
akcje i udziały	763 871,50		100%	763 871,50	61 109,72	
odsetki zastrzeżone	122 101,16		0%	0	0	sprawdzenie
razem należności	131 678 900,33	1 626 756,00		111 664 271,85	8 933 141,75	8 933 141,75
				ryzyko operacyjne	904 532,00	8 933 141,75
			całk. wym*12,5			
		wymóg kapitałowy	122 970 921,88		9 837 673,75	130 058 421,88
		fundusze własne dodatkowy wymóg	16 324 762,94	współczynnik wypłacalności	13,28	12,55
			567 000,00		10 404 673,75	

Ogółem ekspozycje bilansowe	126 408 798,08
Ogółem ekspozycje pozabilansowe	5 270 102,25
Ogółem ekspozycje bilansowe i pozabilansowe	131 678 900,33

Razem bilans	razem pozabilans	
0%	0%	0%
3 491 785,39		3 491 785,39
20%	20%	20%
13 319 206,14	900 000,00	14 219 206,14
35%	35%	35%
0		0
50%	50%	50%
294 870,00		294 870,00
75%	75%	75%
7 732 126,21	329 914,75	8 062 040,96
100%	100%	100%
101 537 149,60	4 040 187,50	105 577 337,10
150%	150%	150%
33 660,74		33 660,74
126 408 798,08	5 270 102,25	131 678 900,33

Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania nim. Na system ten składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka

kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, a dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowania wobec członków kierownictwa banku i Rady Nadzorczej, koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń oraz koncentracji według struktury podmiotowej i struktury produktowej.

Limity koncentracji należności jako procent funduszy własnych wykorzystane wg poniższej tabeli.

Limity koncentracji należności jako procent funduszy własnych wykorzystanie wg. stanu na 31.12.2010 r.

Lp	OPIS LIMITU	LIMITY WEWNĘTRZNE BANKU	LIMITY WEWNĘTRZNE BANKU (wartość w tys.zł)	WYKORZYSTANIE LIMITU NA.31.12.2010R. (wartość w tys zł)	WYKORZYSTANIE LIMITU W PROCENTACH
	Suma należności oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie:				
1.	1) W przypadku gdy którykolwiek z podmiotów jest w w stosunku do Banku podmiotem dominującym (max. 20% art.71, ust.pkt 1 Prawa bankowego)	max.20%	3 266,00	W NORMIE	-
	2) W przypadku gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanyymi z Bankiem w sposób określony w pkt 1. (max. 25% art.71, ust.pkt 2 Prawa bankowego)	max.25%	4 082,50	W NORMIE	-
2.	Suma dużych zaangażowań w stosunku do funduszy własnych Banku (max. 800 % art. 71, ust.2 Prawa bankowego)	max. 700%	114 310,00	14 176,00	86,81
3.	Suma kredytów, pożyczek pieniężnych gwarancji bankowych lub poręczeń udzielonych członkom zarządu albo rady nadzorczej lub osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku (art. 79a ust.1 Prawa bankowego) oraz podmiotom powiązanyim z nimi kapitałowo(art. 79a ust.3).( max 25% art 79a, ust.4 i art. 79c Prawa bankowego)	max.25%	4 033,25	1 062,00	6,58
4.	Znaczne zaangażowanie kapitałowe( max 10% art. 3 załącznik nr 13 do uchwały KNF nr 380/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku)	max. 10%	1 633,00	W NORMIE	-
5.	Suma znacznych zaangażowań kapitałowych (max. 60% art.1 załącznika nr 13 do uchwały KNF nr 380/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku)	max.50%	8 165,00	W NORMIE	-

Poniższa tabela obrazuje wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego							
Wyszczególnienie	Stan na dzień					Limity wewnętrzne	Zmiana w stosunku do końca ubiegłego roku
	2009-12-31	2010-03-31	2010-06-30	2010-09-30	2010-12-31		
<b>Wskaźniki podlegające wewnętrznym limitom ostrożnościowym</b>							
Współczynnik wypłacalności [%]	12,58	12,14	12,29	9,99	13,28	min. 9	0,7
Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa [%]	78,72	79,53	75,97	82,05	80,59	max. 85	1,87
Kredyty preferencyjne - wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto [%]	51,49	48,96	45,94	44,41	45,61	max. 70	-5,88
Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto [%]	0,82	0,75	1,1	1,08	2,08	max. 10	1,26
<b>Wskaźniki struktury portfela kredytowego wg podmiotów</b>							
Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni w portfelu kredytowym - wartość brutto [%]	4,9	6,38	10,28	11,57	11,45	max. 30	6,54
Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla rolników indywidualnych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%]	78,77	78,83	75,89	74,34	74,13	max. 85	-4,64
Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw indywidualnych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%]	4,38	3,59	3,25	3,17	2,98	max. 20	-1,4

*Handwritten signature*



Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla osób prywatnych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%]	7,94	7,43	7,14	7,27	8,14	max. 20	0,21
Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów samorządowych - wartość brutto [%]	4,01	3,77	3,33	3,62	3,27	max. 15	-0,74

### Wskaźniki koncentracji branżowej w portfelu kredytowym

Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	85,49	85,16	82,95	80,18	80,71	max. 90	-4,78
Przetwórstwo przemysłowe	2,38	3,58	4,73	5,44	6,78	max. 20	4,4
Budownictwo	0,45	0,54	3,17	3,35	3,31	max. 10	2,86
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5,96	5,48	3,98	4,66	4,19	max. 20	-1,77
Transport i gospodarka magazynowa	1,24	0,98	1,13	1,28	0,76	max. 5	-0,48
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	2,14	2,04	2,04	2,06	2,09	max. 10	-0,05

### Dane wykorzystywane do analizy wskaźnikowej ryzyka kredytowego

Wyszczególnienie	2009-12-31	2010-03-31	2010-06-30	2010-09-30	2010-12-31
Aktywa - wartość bilansowa	109 985	113 508	129 551	124 582	126 410
Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa	86 579	90 267	98 416	102 215	101 875
Kredyty i pożyczki - wartość brutto	88 211	92 008	100 313	104 150	103 644
Kredyty i pożyczki - normalne	87 312	89 671	97 617	101 384	99 427
Kredyty i pożyczki - pod obserwacją	173	1 645	1 588	1 646	2 060
Kredyty i pożyczki - zagrożone	725	692	1 108	1 120	2 157
Kredyty i pożyczki - poniżej standardu	287	31	373	24	1 247
Kredyty i pożyczki - wątpliwe	0	187	77	393	393
Kredyty i pożyczki - stracone	438	474	658	703	517
Kredyty preferencyjne - wartość brutto	45 421	45 050	46 079	46 251	47 275

*Abdoul*

<b>Kredyty i pożyczki według podmiotów</b>					
Kredyty i pożyczki podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	4 325	5 867	10 311	12 046	11 863
Kredyty i pożyczki rolników indywidualnych	69 484	72 533	76 123	77 429	76 836
Kredyty i pożyczki przedsiębiorstw indywidualnych	3 864	3 303	3 262	3 303	3 093
Kredyty i pożyczki osób prywatnych	7 000	6 835	7 162	7 576	8 439
Kredyty i pożyczki instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych	0	0	118	29	26
Kredyty i pożyczki podmiotów sektora rządowego	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki podmiotów samorządowych	3 537	3 470	3 337	3 766	3 387
<b>Kredyty według produktów</b>					
Kredyty w rachunku bieżącym	3 722	4 124	4 656	6 392	6 066
Kredyty w ROR	469	367	400	437	476
Kredyty gotówkowe	64	82	99	91	81
Kredyty na cele konsumpcyjne - gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów	968	1 005	1 183	1 226	1 237
Kredyty na cele konsumpcyjne - ratalne	0	0	0	0	0
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0	0
Kredyty obrotowe	13 579	15 190	20 354	21 671	22 452
Kredyty inwestycyjne	47 496	49 895	51 272	51 482	48 057
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 925	4 736	4 665	4 743	4 793
Kredyty na nieruchomości	16 412	15 963	16 868	17 028	18 630
Kredyty udzielane na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów	0	0	0	0	0
Kredyty studenckie	0	0	0	0	0
Kredyty udzielone na pozostałe cele	576	645	815	1 079	1 853

*Handwritten signature and initials*

<b>Kredyty zagrożone według produktów</b>					
Kredyty zagrożone w rachunkach bieżących	27	27	27	27	27
Kredyty zagrożone w ROR	0	0	0	0	0
Kredyty zagrożone gotówkowe	0	26	53	52	49
Kredyty zagrożone na cele konsumpcyjne - gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów	31	51	25	26	3
Kredyty zagrożone na cele konsumpcyjne - ratalne	0	0	0	0	0
Kredyty zagrożone w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0	0
Kredyty zagrożone obrotowe	62	25	82	101	1 268
Kredyty zagrożone inwestycyjne	355	313	424	417	281
Kredyty zagrożone na nieruchomości mieszkaniowe	251	250	298	297	328
Kredyty zagrożone na nieruchomości	0	0	0	0	0
Kredyty zagrożone udzielane na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów	0	0	0	0	0
Kredyty zagrożone studenckie	0	0	0	0	0
Kredyty zagrożone udzielone na pozostałe cele	0	0	200	200	200
<b>Koncentracja branżowa portfela kredytowego</b>					
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	69 484	72 533	76 123	77 429	76 836
Górnictwo i wydobywanie	0	0	0	0	0
Przetwórstwo przemysłowe	1 932	3 048	4 339	5 252	6 456
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0	0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0	0	0	0
Budownictwo	364	458	2 912	3 236	3 151
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4 844	4 668	3 656	4 501	3 988
Transport i gospodarka magazynowa	1 008	835	1 040	1 235	723
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4	46	94	491	458
Informacja i komunikacja	0	0	60	533	105
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0	0	0	1
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	0	0	0	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	50	30	22
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0	0	0	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	1 737	1 737	1 737	1 987	1 987
Edukacja	0	0	19	38	39
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 800	1 733	1 600	1 500	1 400
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0	26	312	7
Pozostała działalność usługowa	104	115	118	29	31
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0	0	0	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0

*Handywritten signature: Andrzej...*



## Ewidencja zabezpieczeń

lp	rodzaj zabezpieczenia	gru 09	mar-10	cze 10	wrz-10	gru 10	limity
1.	Gwarancja poręczenie JST	2,05%	1,89%	1,60%	1,45%	1,35%	max. 20%
2.	poręczenie cywilne i wekslowe	7,29%	6,79%	6,34%	6,40%	6,26%	max. 30%
3.	Ubezpieczenie	3,65%	3,17%	3,14%	3,21%	3,17%	max. 10%
4.	cesja praw z umowy ubezpieczenia	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,03%	max. 10%
5.	<i>Ubezpieczenia razem</i>	3,67%	3,18%	3,16%	3,23%	3,19%	max. 10%
6.	Pozostałe (w tym pełnomocnictwo do rachunku)	16,45%	15,91%	15,55%	15,74%	16,29%	max. 30%
7.	hipoteka na nieruchomości komercyjnej z wyceną przedsiębiorstwa prywatne	3,55%	5,55%	9,51%	10,38%	10,67%	
8.	hipoteka na nieruchomości komercyjnej z wyceną rolnicy	20,88%	22,26%	22,11%	21,10%	19,57%	
9.	hipoteka na nieruchomości komercyjnej z wyceną przedsiębiorstwa indywidualne	1,27%	0,85%	1,02%	1,03%	0,49%	
10.	hipoteka na nieruchomości komercyjnej z wyceną osoby prywatne	0,76%	0,71%	1,05%	1,19%	1,43%	
11.	hipoteka na nieruchomości komercyjnej bez wyceny	16,55%	15,09%	13,56%	13,67%	16,38%	
12.	<i>hipoteka na nieruchomości komercyjnej razem</i>	43,00%	44,46%	47,26%	47,38%	48,54%	max. 60%
13.	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej z wyceną rolnicy	0,26%	0,26%	0,19%	0,18%	0,18%	
14.	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej z wyceną przedsiębiorstwa indywidualne	0,28%	0,25%	0,20%	0,17%	0,15%	
15.	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej z wyceną osoby prywatne	1,98%	1,86%	1,76%	1,53%	2,03%	
16.	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej bez wyceny	0,81%	0,80%	0,63%	0,80%	0,98%	
17.	<i>hipoteka na nieruchomości mieszkalnej razem</i>	3,33%	3,17%	2,78%	2,68%	3,34%	max. 20%
18.	<i>hipoteka</i>	46,33%	47,63%	50,04%	50,06%	51,88%	
19.	blokada środków na rach. lokaty term. przedsiębiorstwa prywatne	0,09%	0,06%	0,04%	0,01%	0,00%	
20.	blokada środków na rach. lokaty term. rolnicy	0,22%	0,17%	0,16%	0,13%	0,12%	
21.	blokada środków na rach. lokaty term. przedsiębiorstwa indywidualne	0,08%	0,07%	0,05%	0,04%	0,02%	
22.	blokada środków na rach. lokaty term. osoby prywatne	0,21%	0,15%	0,16%	0,10%	0,23%	
23.	<i>blokada środków na rach. lokaty term. Razem</i>	0,61%	0,46%	0,40%	0,29%	0,38%	max. 10%
24.	przewłaszczenie / zastaw rejestrowy przedsiębiorstwa prywatne	0,41%	0,41%	0,36%	0,33%	0,33%	
25.	przewłaszczenie / zastaw rejestrowy rolnicy	5,74%	5,48%	5,03%	4,47%	7,13%	
26.	przewłaszczenie / zastaw rejestrowy przedsiębiorstwa indywidualne	0,41%	0,37%	0,35%	0,33%	0,18%	
27.	przewłaszczenie / zastaw rejestrowy osoby prywatne	0,46%	0,44%	0,39%	0,42%	0,37%	
28.	<i>przewłaszczenie / zastaw rejestrowy razem</i>	7,02%	6,70%	6,13%	5,55%	8,01%	max. 30%
29.	cesja wierzytelności	2,60%	6,12%	6,14%	6,23%	1,26%	max. 10%
30.	weksel własny	12,47%	11,21%	10,65%	11,02%	11,37%	max. 30%

*Arkus J. [Signature]*

### Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych na dzień 31 grudzień 2010 roku, przy założeniu przeklasyfikowania 5% należności z tytułu kredytów i pożyczek w sytuacji normalnej i pod obserwacją do należności zagrożonych, Bank uzyskałby współczynnik wypłacalności na poziomie 12,61%. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości posiadanego portfela kredytowego wyniosłaby w analizowanym miesiącu 2 265 tys. zł, natomiast spadek przychodów odsetkowych wyniósłby 437 tys. zł.

Fundusze własne powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego, oraz pomniejszone o: utworzone rezerwy celowe, spadek przychodów odsetkowych, wyniosłby 15 507 tys. zł i znacznie przewyższają całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy obliczony na dzień 31 grudzień 2010 r. w wysokości 9 838 tys. zł.

### Podsumowanie

W Polsce ryzyko kredytowe było szczególnie dotkliwe dla banków w początkowej fazie okresu transformacji. Sytuacja ta wynikała przede wszystkim z:

- pogorszenia sytuacji finansowej kredytobiorców banku,
- niewielkiego doświadczenia banków w prowadzeniu działalności kredytowej w warunkach gospodarki rynkowej.

Zagadnienie ryzyka kredytowego powinno być rozpatrywane dynamicznie i indywidualnie przez każdy bank z zastosowaniem własnych, wypracowanych metod uwzględniających:

- informacje wynikające z obserwacji zjawisk makro- i mikroekonomicznych,
- odpowiednie kształtowanie polityki kredytowej banku,
- monitoringu portfela kredytowego,
- monitorowanie zaangażowań banku wobec klientów,
- wykorzystanie danych o kształtowaniu się dochodowości kredytów i ich zmienności w czasie pozwalają one na dokonywanie ciągłego procesu zarządzania portfelem poprzez obserwację stóp zwrotu i ryzyka pojedynczych kredytów,
- ocenę jakości portfela kredytowego banku,
- podejmowanie optymalnych decyzji kredytowych, uwzględniających zarówno dochodowość zaangażowań kredytowych, jak i bezpieczeństwa funkcjonowania banku.

### 46.3. Ryzyko płynności

Analizę ryzyka płynności na dzień 31.12.2010 r. przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych. Dane co do wielkości sumy bilansowej mogą ulec zmianie po zbadaniu sprawozdań finansowych przez Biegłego Rewidenta.

Płynność finansowa określana jest jako zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

*Handwritten signature*



Zarządzanie bieżącą płynnością Banku należy do obowiązków wyznaczonego pracownika. Codziennie kontroluje on wpływy i wypływy środków i podejmuje decyzje adekwatne do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku lokowane są na rynku międzybankowym, a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Stanowisko sprawozdawczości i analiz i sporządzając zestawienie zgodne z wymogami uchwały KNF.

Wartość nadzorczych miar płynności w Banku wynosiła:

L.p.	Miara nadzorcza	Limit	Wartość				
			2009/12	2010/3	2010/6	2010/9	2010/12
1.	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	0,20	0,27	0,24	0,27	0,23	0,21
2.	Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,10	2,21	2,27	2,56	2,56	2,98

W analizowanym okresie 2010 r. w Banku nie występowały sytuacje obniżenia się wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem poniżej 20 %.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym, krótkoterminowe lokaty, oraz limit operacyjny otrzymany z Banku Zrzeszającego w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe. Wysoki wskaźnik (20%) aktywów płynnych jakie Bank zmuszony jest posiadać powoduje iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. Bank zrzeszający dostrzegając ten problem przygotował produkt dla banków spółdzielczych w postaci „limitu operacyjnego” spełniającego wymogi aktywa płynnego.

#### Źródła finansowania działalności Banku.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2010 r. wynosiła 126 409 tys. zł. i wzrosła o 16 424 tys. zł tj. o 14,93 %, głównie w wyniku wzrostu depozytów. Baza depozytowa na dzień 31.12.2010 r. wynosiła 106 759 tys. zł. co stanowiło 84,46 % struktury pasywów. W strukturze depozytów znajdują się depozyty sektora finansowego, które na dzień 31.12.2010 r. wynoszą 2 768 tys. zł. i zmalały w porównaniu do grudnia 2009 roku o 2 232 tys. zł. tj. o 44,64 %. Depozyty sektora finansowego w ogólnym stanie depozytów wynoszą 2,59 %. Największą grupę depozytów stanowią depozyty sektora niefinansowego, które wynoszą 97 118 tys. zł. i wzrosły w okresie 12 miesięcy o kwotę 17 208 tys. zł. tj. o 21,53 %. Depozyty sektora niefinansowego w ogólnej bazie depozytowej stanowią 90,97%. Depozyty sektora budżetowego na dzień 31.12.2010 r. wynoszą 6 874 tys. zł. i charakteryzowały się tendencją spadkową. W porównaniu do 31.12.2009 r. spadły o kwotę 4 787 tys. zł. tj. o 41,05 %. Ich udział w ogólnej bazie depozytowej wynosi 6,43 %.

Zestawienie bazy depozytowej wg. sektorów przedstawia poniższa tabela.

Baza depozytowa wg. sektorów

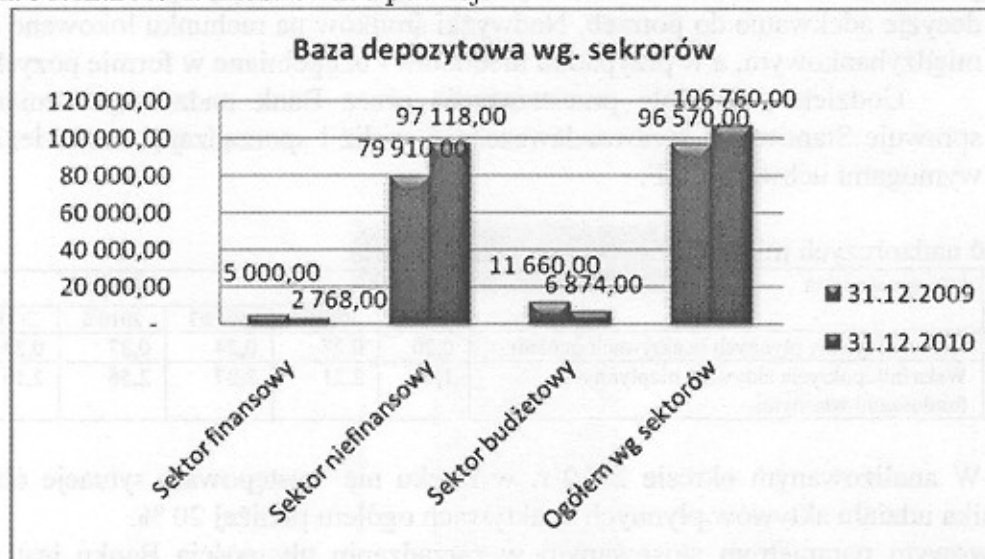
w tys. zł.

Rodzaj sektora	Stan na				Dynamika w %	Kwota zmiany
	31.12.2009	Udział w %	31.12.2010	Udział w %		
Sektor finansowy	5 000,00	5,18	2 768,00	2,59	55,36	- 2 232,00
Sektor niefinansowy	79 910,00	82,75	97 118,00	90,97	121,53	17 208,00
Sektor budżetowy	11 660,00	12,07	6 874,00	6,44	58,95	- 4 786,00
Ogółem wg sektorów	96 570,00	100,00	106 760,00	100,00	110,55	10 190,00

*[Podpis]*



Stan bazy depozytowej z podziałem na sektory wg stanu na 31.12.2010 r. w porównaniu ze stanem na 31.12.2009 r. zilustrowano poniżej:



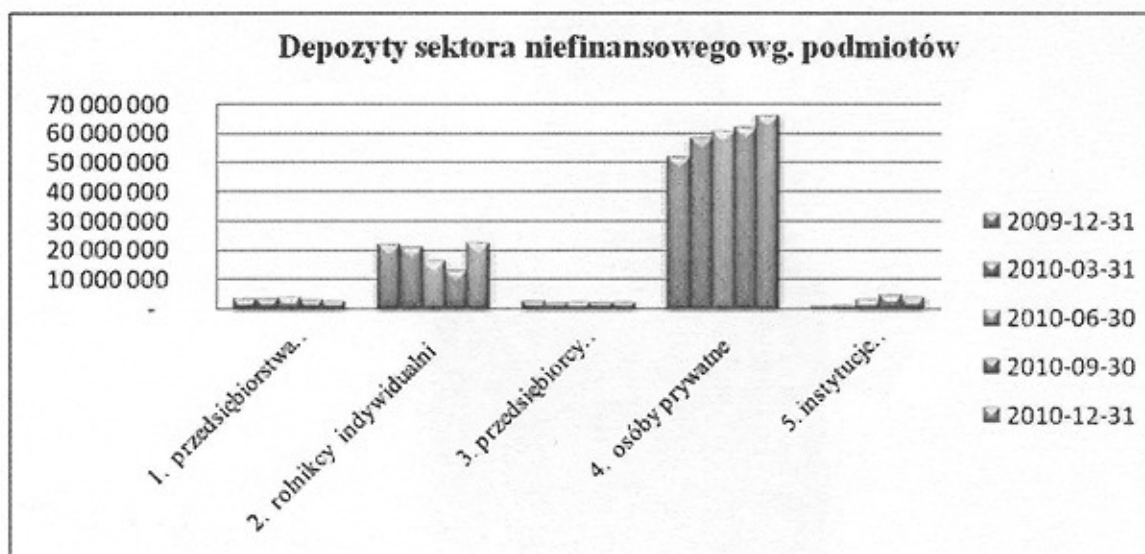
Depozyty sektora niefinansowego według podziału podmiotowego przedstawia poniższa tabela:

	2009-12-31	2010-03-31	2010-06-30	2010-09-30	2010-12-31	Dynamika w %
<i>Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego</i>	79 910	85 939	85 505	84 860	97 118	121,53
<i>1. Zobowiązania wobec przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni (PLN i waluty obce)</i>	3 182	3 494	3 954	2 961	2 595	81,55
<i>1.1. Rachunki bieżące przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni (PLN i waluty obce)</i>	672	448	539	586	695	103,47
<i>1.2. Depozyty terminowe i zablokowane przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni (PLN i waluty obce)</i>	2 510	3 045	3 415	2 375	1 899	75,68
<i>2. Zobowiązania wobec rolników indywidualnych (PLN i waluty obce)</i>	21 752	21 071	16 233	13 217	22 503	103,45
<i>2.1. Rachunki bieżące rolników indywidualnych (PLN i waluty obce)</i>	21 736	21 071	16 233	13 217	22 503	103,53
<i>2.2. Depozyty terminowe i zablokowane rolników indywidualnych (PLN i waluty obce)</i>	16	0	0	0	0	0,41
<i>3. Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych (PLN i waluty obce)</i>	2 463	1 929	2 045	2 089	2 083	84,58
<i>3.1. Rachunki bieżące przedsiębiorców indywidualnych (PLN i waluty obce)</i>	2 429	1 895	2 010	2 054	2 025	83,37
<i>3.2. Depozyty terminowe i zablokowane przedsiębiorców indywidualnych (PLN i waluty obce)</i>	34	35	35	35	58	170,80
<i>4. Zobowiązania wobec osób prywatnych (PLN i waluty obce)</i>	51 600	58 343	60 463	61 891	66 078	128,06
<i>4.1. Rachunki oszczędnościowe bieżące osób prywatnych (PLN i waluty obce)</i>	12 325	20 092	23 389	24 908	28 940	234,81
<i>4.2. Depozyty terminowe i zablokowane osób prywatnych (PLN i waluty obce)</i>	39 275	38 251	37 074	36 983	37 138	94,56
<i>4.2.1. Depozyty terminowe</i>	39 275	38 251	37 057	36 983	37 138	94,56

*Handwritten signature and initials.*

4.2.1.1. Depozyty terminowe do 7 dni						
4.2.1.2. Depozyty terminowe powyżej 7 dni do 1 miesiąca	1 106	1 028	595	662	394	35,63
4.2.1.3. Depozyty terminowe powyżej 1 do 3 miesięcy	4 763	4 849	4 538	3 828	3 751	78,76
4.2.1.4. Depozyty terminowe powyżej 3 do 6 miesięcy	30 360	28 344	26 976	26 930	26 607	87,64
4.2.1.5. Depozyty terminowe powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 710	3 161	4 072	4 707	5 502	321,71
4.2.1.6. Depozyty terminowe powyżej 1 do 2 lat	906	441	444	448	455	50,25
4.2.1.7. Depozyty terminowe powyżej 2 lat	428	429	432	408	428	100,02
4.2.2. Depozyty zablokowane			17			
4.3. Inne zobowiązania wobec osób prywatnych	0	0	0	30	01	107,98
4.4. Zobowiązania z tytułu odsetek wobec osób prywatnych	461	404	437	459	449	97,34
5. Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (PLN i waluty obce)	913	1 102	2 810	4 703	3 859	422,63
5.1. Rachunki bieżące instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (PLN i waluty obce)	591	777	885	1 015	656	111,01
5.2. Depozyty terminowe i zablokowane instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (PLN i waluty obce)	323	325	1 925	3 687	3 204	993,06

Stan depozytów sektora niefinansowego sektora niefinansowego z podziałem wg stanu na 31.12.2010 r.



Największy wpływ na zwiększenie stanu środków sektora niefinansowego miały depozyty od osób prywatnych instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, których wzrost znacząco przewyższał spadek depozytów przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni prywatnych oraz przedsiębiorstw indywidualnych. Według stanu na 31.12.2010 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota depozytów osób prywatnych wzrosła o 14 477 tys. zł. tj. o 28,06 %, kwota depozytów instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych wzrosła o 2 946 tys. zł. tj. o 322,67 %. Najniższą dynamiką wzrostu charakteryzowała się baza depozytowa rolników indywidualnych 3,45 % tj. o kwotę 751 tys. zł.

*Arkuszyński*

*Wojciech*

Depozyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni charakteryzował kwotowy spadek depozytów o 587 tys. zł. tj. o 18,45 %, podobnie jak depozyty przedsiębiorstw indywidualnych spadły o kwotę 379 tys. zł tj. o 15,39 %.

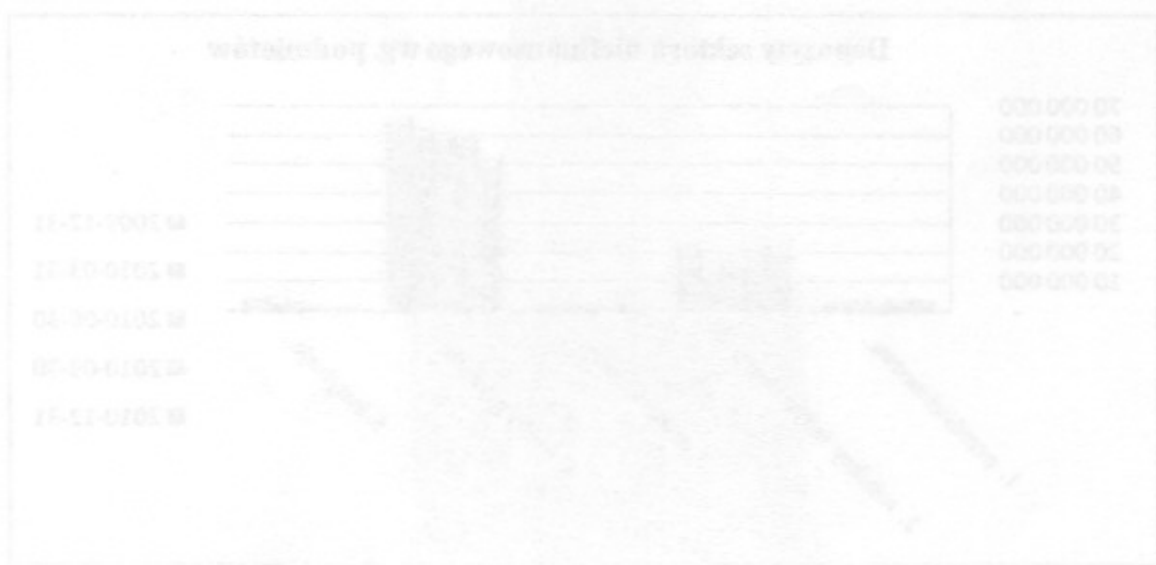
Depozyty bieżące zgromadzone w Banku wg. stanu na 31.12.2010 r. stanowią 57,79 % sumy depozytowej ogółem i wzrosły w porównaniu do 31.12.2009 r. o 14 309 tj. o 30,20 %.

Najdynamiczniej przyrosły środki bieżące osób prywatnych tj. o kwotę 16 615 tys. zł. (134,81 %). Tendencją spadkową charakteryzowały się środki bieżące przedsiębiorstw indywidualnych o 404 tys. zł. tj. o 16,63 %.

Depozyty terminowe wg. stanu na 31.12.2010 r. stanowiły 42,21% sumy depozytów ogółem i charakteryzowały się tendencją spadkową ogółem 4 119 tys. zł tj. 8,37 %. Spadły depozyty sektora finansowego o kwotę 2 232 tys. zł. tj. o 44,64 %, sektora budżetowego zmniejszyły się o kwotę 2 029 tys. zł. Depozyty sektora niefinansowego wzrosły o 142 tys. zł tj. o 0,34 %.

Stan depozytów ogółem		Stan depozytów bieżących		Stan depozytów terminowych	
31.12.2010 r.	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.	31.12.2009 r.
1 111 111	1 000 000	640 000	500 000	471 111	500 000
100,00 %	100,00 %	57,79 %	50,00 %	42,21 %	50,00 %
14 309	0	16 615	0	-4 119	0
1,30 %	0,00 %	2,60 %	0,00 %	-0,87 %	0,00 %

Stan depozytów ogółem, depozytów bieżących i depozytów terminowych w Banku na 31.12.2010 r.



Największy wpływ na zwiększenie stanu środków sektora niefinansowego miały depozyty osób prywatnych i instytucji niefinansowych. Wzrost depozytów przedsiębiorstw i spółdzielni w 2010 r. spowodował spadek depozytów indywidualnych. Wzrost stanu na 31.12.2010 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota depozytów osób prywatnych wzrosła o 14 309 zł tj. o 30,20 %, kwota depozytów instytucji niefinansowych wzrosła o 142 zł tj. o 0,34 %, kwota depozytów budżetowych wzrosła o 2 029 zł tj. o 100,00 %.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



**Dane do analizy wskaźnikowej ryzyka płynności**

	gru-09	sty-10	lut-10	mar-10	kwi-10	maj-10	cze-10	lip-10	sie-10	wra-10	paź-10	lis-10	gru-10	Srednie
Wyszczególnienie														
Dane wykorzystywane do analizy wskaźnikowej ryzyka płynności														
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 000,00	-	-	-	9 000,00	12 700,00	10 700,00	12 700,00	5 700,00	8 700,00	7 700,00	2 768,10	2 768,05	5 979,70
Depozyty od Banków	5 000,00	-	-	-	9 000,00	12 700,00	10 700,00	12 700,00	5 700,00	8 700,00	7 700,00	2 768,05	2 768,05	5 979,70
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty klientów	91 568,88	100 074,14	103 055,23	99 431,44	99 133,39	99 720,57	99 785,13	99 842,97	99 168,88	99 209,77	99 070,88	105 640,79	103 991,12	99 284,09
Depozyty stabilne (osad)	62 822,88	66 889,57	66 584,23	61 245,41	58 297,46	54 850,92	52 376,92	51 170,61	49 774,60	48 490,62	49 230,96	57 218,09	62 576,38	57 040,67
Depozyty niestabilne (przez osad)	28 746,00	33 184,57	36 471,00	38 186,03	40 835,92	44 869,65	47 408,20	48 672,36	46 394,28	47 719,16	49 839,93	48 422,69	41 414,74	42 243,43
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne	42 203,62	44 230,16	44 019,25	41 484,90	41 288,17	39 331,60	38 266,48	37 727,84	37 011,16	36 434,21	40 810,49	44 752,19	47 618,62	41 184,59
Majętki deponeanci	9 860,00	14 486,00	15 848,00	16 244,00	17 659,00	19 132,00	18 838,00	16 090,00	15 450,00	16 618,00	18 240,00	21 195,00	33 927,00	16 432,00
Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje wg wartości brutto powyżej 5 lat	87 485,54	88 077,68	88 998,18	91 315,83	92 836,18	98 725,39	99 204,93	101 501,18	101 898,20	103 029,83	102 955,64	103 976,40	101 486,66	97 037,90
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat	-	59 322,00	59 466,00	59 682,00	60 464,00	62 572,00	63 640,00	64 153,00	64 689,00	64 946,00	64 986,00	65 400,00	65 187,00	58 039,00
Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone	92 553,22	93 009,22	93 346,68	97 536,83	98 783,77	104 086,24	104 533,53	107 075,47	106 329,70	106 960,08	106 491,41	107 826,54	106 602,97	101 931,20
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	5 067,68	4 922,55	4 348,50	6 200,99	5 947,60	5 360,85	5 328,58	5 574,29	4 430,49	3 930,26	3 514,77	3 850,14	5 116,31	4 893,31
Aktywa płynne	29 436,00	32 921,00	34 080,00	37 651,00	35 094,00	31 829,00	35 519,00	34 751,00	27 022,00	29 273,00	31 225,00	31 853,00	30 746,00	31 803,23
Aktywa trwałe wg wartości bilansowej	4 192,04	4 172,67	4 156,77	4 200,83	4 180,23	4 139,64	4 139,13	4 127,39	4 213,34	4 216,61	4 204,53	4 192,94	4 276,58	4 187,13
Fundusze własne, zobowiąz. podporządkow. oraz rezerwa na ryzyko	10 792,18	10 785,37	10 747,13	10 862,20	12 119,43	12 106,14	12 078,01	12 142,54	12 123,86	12 188,91	16 195,01	16 144,14	16 330,43	12 664,26
Aktywa ogółem	109 984,59	113 972,09	117 160,24	113 521,64	122 501,49	127 052,08	129 550,67	128 576,10	121 204,87	124 581,75	126 544,00	128 307,95	126 009,83	122 259,02

*Handwritten signature and stamp at the bottom right of the page.*

### **Stabilność bazy depozytowej**

Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank powinien zapewnić odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

1. Osad we wkładach liczony jako udział stanu minimalnego do średniego (z wyłączeniem „dużych” depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy).
  2. Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem.
  3. Koncentracja depozytów jako analiza udziału „dużych” depozytów, tj. przekraczających 0,5 % bazy depozytowej ogółem dla osób prywatnych przekraczających 1,0 % bazy depozytowej ogółem dla podmiotów finansowych (niebankowych), podmiotów gospodarczych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych oraz instytucji sektora rządowego i samorządowego.
- Średnia wartość bazy depozytowej Banku w 2010 r. wynosiła 99.284 tys. zł i była o 11.830 tys. zł czyli o 14,09% wyższa niż w poprzednim roku. Blisko 58 % tej wartości stanowiły depozyty stabilne, których średnia miesięczna wartość w 2010 r. wynosiła 57.041 tys. zł i była niższa niż w roku ubiegłym o 387 tys. zł tj. 0,67 %.
  - Wartość szacowanego przez Bank osadu w portfelu depozytowym na koniec 2010 r. wyniosła 62.576 tys. zł stanowiąc 63,02% średniej wartości bazy depozytowej i w stosunku do poprzedniego roku zmalała o 206 tys. zł, czyli o 0,32 %.
  - Średnia wartość depozytów niestabilnych wynosiła w 2010 r. 42.243 tys. zł stanowiąc 42,54 % średniej miesięcznej wartości bazy depozytowej i w stosunku do średniej z poprzedniego roku wzrosła o 15.751 tys. zł, czyli o 59,45%. Wzrost depozytów niestabilnych jest wynikiem zwiększenia się zobowiązań bieżących z uwagi na wprowadzenie nowego produktu w postaci rachunku bieżącego pod nazwą EFEKT PLUS. Wprowadzenie tego produktu przyczyniło się do wzrostu bazy depozytowej potrzebnej do finansowania działalności kredytowej. Jednak średni stan depozytów bieżących w okresie 12 m-cy 2010 r. był znacznie wyższy od minimalnego stanu w analogicznych okresach 12 m-cy 2009 r. wielkość osadu wyznaczana jest na podstawie stanu minimalnego w okresie ostatnich 12 m-cy po pomniejszeniu o wartości największych deponentów w odniesieniu do stanu średniego w okresie ostatnich 12 m-cy. Niski wskaźnik osadu depozytów bieżących był główną przyczyną zmniejszenia się wartości depozytów stabilnych.
  - Średnia wartość bazy depozytowej Banku w 2010 r. wzrosła. Wzrost bazy związany jest ze zwyżką depozytów niestabilnych i spadku depozytów stabilnych, przy czym w większym stopniu powiększyły się depozyty niestabilne.

Przyczyną wzrostu bazy depozytowej były następujące czynniki:

1. Wprowadzenie nowego produktu bankowego
2. Pozyskanie nowych klientów.

### **Zrywalność depozytów oraz przedterminowa spłata kredytów.**

Zrywalność depozytów w okresie 2010 r. była na niskim poziomie i nie zagrażała sytuacji płynnościowej Banku. Udział procentowy depozytów wycofanych przed terminem wymagalności w depozytach klientów ogółem wynosił w granicach od 0,08% do 0,60%.

W analizowanym okresie wystąpiły niewielkie, spłaty kredytów przed ich terminem zapadalności ich wartości wahały się od 152 tys. zł do 1 201 tys. zł, natomiast udział procentowy wynosił od 0,15% do 1,18%.







Depozyty terminowe wycofane przed terminem wymagalności w ciągu miesiąca (w tys. zł)

	2009-12-31	2010-01-31	2010-02-28	2010-03-31	2010-04-30	2010-05-31	2010-06-30	2010-07-31	2010-08-31	2010-09-30	2010-10-31	2010-11-30	2010-12-31
I. Podmioty finansowe (niebankowe) - kwota													
ilość													
II. Podmioty niefinansowe ogółem - kwota	118	307	488	696	555	412	313	509	509	181	442	80	622
ilość	7	8	15	23	18	11	13	17	16	7	13	4	5
1. Podmioty gospodarcze - kwota					37			37					
ilość					1			1					
2. Gospodarstwa domowe - kwota	118	307	488	696	518	412	313	472	509	181	442	80	122
ilość	7	8	15	23	17	11	13	16	16	7	13	4	4
3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. - kwota													500
ilość	1												1
III. Instytucje rządowe i samorządowe - kwota	323												
ilość	1												
<b>RAZEM - kwota</b>	<b>441</b>	<b>307</b>	<b>488</b>	<b>696</b>	<b>555</b>	<b>412</b>	<b>313</b>	<b>509</b>	<b>509</b>	<b>181</b>	<b>442</b>	<b>80</b>	<b>622</b>
<b>RAZEM - ilość</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>23</b>	<b>18</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

Udział procentowy depozytów wycofanych przed terminem w depozytach klientów ogółem wg stanu na koniec m-cu

	2009-12-31	2010-01-31	2010-02-28	2010-03-31	2010-04-30	2010-05-31	2010-06-30	2010-07-31	2010-08-31	2010-09-30	2010-10-31	2010-11-30	2010-12-31
I. Podmioty finansowe (niebankowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Podmioty niefinansowe ogółem	0,13	0,31	0,47	0,70	0,56	0,41	0,31	0,53	0,53	0,19	0,45	0,08	0,60
1. Podmioty gospodarcze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Gospodarstwa domowe	0,13	0,31	0,47	0,70	0,52	0,41	0,31	0,49	0,53	0,19	0,45	0,08	0,12
3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,48
III. Instytucje rządowe i samorządowe	0,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>0,48</b>	<b>0,31</b>	<b>0,47</b>	<b>0,70</b>	<b>0,56</b>	<b>0,41</b>	<b>0,31</b>	<b>0,53</b>	<b>0,53</b>	<b>0,19</b>	<b>0,45</b>	<b>0,08</b>	<b>0,60</b>

*Małgorzata Sztybel*

Kredyty spłacone przed terminem zapadalności w ciągu miesiąca (w tys. zł)

	2009-12-31	2010-01-31	2010-02-28	2010-03-31	2010-04-30	2010-05-31	2010-06-30	2010-07-31	2010-08-31	2010-09-30	2010-10-31	2010-11-30	2010-12-31
I. Podmioty finansowe (niebankowe) - kwota													
ilość													
II. Podmioty niefinansowe ogółem - kwota	184	403	342	255	222	196	375	188	347	152	387	315	921
ilość	8	9	12	8	4	2	5	6	5	2	5	7	20
1. Podmioty gospodarcze - kwota		24	110		120	150	120				15		
ilość		1	1		1	1	1				1		
2. Gospodarstwa domowe - kwota	184	379	232	255	102	46	255	188	347	152	372	315	921
ilość	8	8	11	8	3	1	4	6	5	2	4	7	20
3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. - kwota													
ilość													
III. Instytucje rządowe i samorządowe - kwota													
ilość													
<b>RAZEM - kwota</b>	<b>184</b>	<b>403</b>	<b>342</b>	<b>255</b>	<b>222</b>	<b>196</b>	<b>375</b>	<b>188</b>	<b>347</b>	<b>152</b>	<b>387</b>	<b>315</b>	<b>1 201</b>
<b>RAZEM - ilość</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>21</b>

Udział procentowy kredytów spłaconych przed terminem w kredytach i pożyczkach ogółem wg stanu na koniec m-ca.

	2009-12-31	2010-01-31	2010-02-28	2010-03-31	2010-04-30	2010-05-31	2010-06-30	2010-07-31	2010-08-31	2010-09-30	2010-10-31	2010-11-30	2010-12-31
I. Podmioty finansowe (niebankowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Podmioty niefinansowe ogółem	0,21	0,46	0,38	0,28	0,24	0,20	0,38	0,19	0,34	0,15	0,38	0,30	0,91
1. Podmioty gospodarcze	0,00	0,03	0,12	0,00	0,13	0,15	0,12	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
2. Gospodarstwa domowe	0,21	0,43	0,26	0,28	0,11	0,05	0,26	0,19	0,34	0,15	0,36	0,30	0,91
3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Instytucje rządowe i samorządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,28
<b>RAZEM</b>	<b>0,21</b>	<b>0,46</b>	<b>0,38</b>	<b>0,28</b>	<b>0,24</b>	<b>0,20</b>	<b>0,38</b>	<b>0,19</b>	<b>0,34</b>	<b>0,15</b>	<b>0,38</b>	<b>0,30</b>	<b>1,18</b>

*Handwritten signature*

**Najwięksi deponenci (łączna kwota depozytów jednego klienta) - stan na koniec**

miejscu  
- w kwotach > = 1,0 % depozytów ogółem dla podmiotów finansowych nielubankowych, podmiotów gospodarczych i instytucji sektora

budżetowego

- w kwotach > = 0,3% depozytów ogółem dla gospodarstw domowych

Podmiot	2009-12-31	2010-01-31	2010-02-28	2010-03-31	2010-04-30	2010-05-31	2010-06-30	2010-07-31	2010-08-31	2010-09-30	2010-10-31	2010-11-30	2010-12-31
I. Podmioty finansowe (niebankowe) - razem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) rachunki bieżące - kwota													
b) depozyty terminowe i zablokowane - kwota													
<i>ilość</i>													
II. Podmioty nielubankowe - razem	1 012	3 945	4 037	4 124	5 404	5 653	6 743	5 197	6 060	7 139	7 364	12 432	8 439
a) rachunki bieżące - kwota	0	694	781	794	2 052	797	1 666	711	711	1 128	1 967	1 386	2 489
b) depozyty terminowe i zablokowane - kwota	1 012	3 251	3 256	3 330	3 352	4 856	6 577	4 486	5 349	6 011	5 397	11 046	5 950
<i>ilość</i>													
1. Podmioty gospodarcze - razem	1 012	1 858	1 858	1 862	3 032	3 381	2 885	1 500	2 363	1 925	1 149	7 073	3 172
a) rachunki bieżące - kwota					1 145					409	1 149	567	1 662
b) depozyty terminowe i zablokowane - kwota	1 012	1 858	1 858	1 862	1 877	3 381	2 885	1 500	2 363	1 516		6 506	1 510
<i>ilość</i>													
2. Gospodarstwa domowe - razem	0	2 087	2 179	2 262	2 382	2 272	2 358	2 197	2 197	2 214	3 215	2 318	2 726
a) rachunki bieżące - kwota		694	781	794	907	797	1 666	711	711	719	818	819	827
b) depozyty terminowe i zablokowane - kwota		1 393	1 398	1 468	1 475	1 475	2 192	1 486	1 486	1 495	2 397	1 499	1 899
<i>ilość</i>													
3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. - razem	0	0	0	0	0	0	1 500	1 500	1 500	3 000	3 000	3 041	2 541
a) rachunki bieżące - kwota													
b) depozyty terminowe i zablokowane - kwota							1 500	1 500	1 500	3 000	3 000	3 041	2 541
<i>ilość</i>													
III. Instytucje rządowe i samorządowe - kwota	8 848	10 541	11 811	12 120	12 255	13 499	12 095	10 893	9 390	9 479	10 885	8 763	5 488
a) rachunki bieżące - kwota	6 819	8 502	7 762	8 414	8 189	9 402	7 989	6 779	7 288	7 368	8 766	6 635	5 488
b) depozyty terminowe i zablokowane - kwota	2 029	2 039	4 049	3 706	4 066	4 097	4 106	4 114	2 102	2 111	2 119	2 128	
<i>ilość</i>													
<b>RAZEM - kwota</b>	<b>9 860</b>	<b>14 486</b>	<b>15 848</b>	<b>16 244</b>	<b>17 659</b>	<b>19 152</b>	<b>18 838</b>	<b>16 090</b>	<b>15 450</b>	<b>16 618</b>	<b>18 249</b>	<b>21 195</b>	<b>13 927</b>
<b>RAZEM - ilość</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**Udział procentowy największych deponentów w depozytach ogółem wg stanu na koniec m-ca**

Podmiot	2009-12-31	2010-01-31	2010-02-28	2010-03-31	2010-04-30	2010-05-31	2010-06-30	2010-07-31	2010-08-31	2010-09-30	2010-10-31	2010-11-30	2010-12-31
I. Podmioty finansowe (niebankowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Podmioty nielubankowe ogółem	1,11	3,94	3,92	4,15	5,45	5,67	6,76	5,37	6,30	7,42	7,43	11,77	8,12
1. Podmioty gospodarcze	1,11	1,86	1,80	1,87	3,05	3,39	2,89	1,55	2,46	2,00	1,16	6,70	3,05
2. Gospodarstwa domowe	0,00	0,00	2,11	2,27	2,40	2,28	2,36	2,38	2,30	3,25	3,25	2,19	2,62
3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	1,55	1,56	3,12	3,03	2,88	2,44
III. Instytucje rządowe i samorządowe	9,66	10,53	11,46	12,19	12,36	13,54	12,12	11,25	9,76	9,85	10,99	8,30	5,28
<b>RAZEM</b>	<b>10,77</b>	<b>14,48</b>	<b>15,38</b>	<b>16,34</b>	<b>17,81</b>	<b>19,21</b>	<b>18,88</b>	<b>16,61</b>	<b>16,07</b>	<b>17,27</b>	<b>18,42</b>	<b>20,06</b>	<b>13,39</b>

*Stanisław J. Szarżowski*



## Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności.

Poziom ryzyka płynności wg. urealnionej luki w przedziałach zapadalności i wymagalności na 31.12.2010 r. ocenia się jako umiarkowany. Wskaźnik płynności do 7 dni został wprowadzony od m-ca listopada i podobnie jak wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca osiągnął znacznie wyższą wartość od ustalonego limitu, podobnie wskaźnik płynności do 3 m-cy, przyczyną tego stanu jest zwiększenie się wskaźnika osadu depozytów bieżących na dzień 31.12.2010 r. W porównaniu do poszczególnych kwartałów roku 2010, który korzystnie wpłynął na urealnienie luki w tych przedziałach zapadalności i wymagalności ponieważ znaczna część depozytów bieżących została przesunięta na okres powyżej 20 lat zgodnie z metodologią urealniania.

Wskaźniki płynności długoterminowej znajdują się również powyżej przyjętych limitów.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka płynności Banku.

Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności Banku								
Wyszczególnienie	Stan na dzień					Limity wewnętrzne do 31.10.2010r.	Limity wewnętrzne od 01.11.2010r.	w stosunku do końca ubiegłego roku
	2009-12-31	2010-03-31	2010-06-30	2010-09-30	2010-12-31			
<b>Wskaźniki płynności</b>								
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	0,00	0,00	0,77	0,87	1,31	—	min 0,5	1,31
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	1,13	0,00	0,79	0,79	1,34	min 0,7	min 0,7	0,21
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,23	0,00	0,80	0,79	1,37	min 0,7	min 0,7	0,14
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	1,33	0,00	0,89	0,94	1,34	min 0,7	min 0,7	0,02
Wskaźnik płynności do 1 roku	1,62	0,00	1,21	1,23	1,80	min 0,9	min 0,9	0,18
Wskaźnik płynności do 2 lat	2,18	0,00	1,47	1,41	2,15	min 0,9	min 0,9	-0,03
Wskaźnik płynności do 5 lat	2,54	0,00	1,99	1,93	2,94	min 0,9	min 0,9	0,40
Wskaźnik płynności do 10 lat	1,09	0,00	2,21	2,32	3,54	min 0,9	min 0,9	2,45
Wskaźnik płynności do 20 lat	0,00	0,00	2,31	2,43	3,72	min 0,9	min 0,9	3,72
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	0,00	0,00	1,08	1,12	1,11	min 0,9	min 0,8	1,11
<b>Wymagalność / Zapadalność</b>								
Średni termin wymagalności/średni termin zapadalności (po urealnieniu) [%]	1,63	0,00	3,48	3,30	3,96	inf.	inf.	2,33
Średni termin wymagalności - średni termin zapadalności (po urealnieniu) [dni]	475	0	2 844	2 784	3 853	inf.	inf.	3 378
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>								
Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]	12,63	24,36	27,45	23,50	24,32	min 10	min 20	11,69
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	48,23	72,42	75,01	61,34	74,24	min 40	min 50	26,01
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	261,14	445,94	667,33	744,81	600,94	min 100	min 100	339,80
Kredyty / Aktywa ogółem [%]	78,72	80,44	76,58	82,70	80,28	max 85	max 85	1,56
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]	4,83	5,46	4,11	3,15	4,05	max 10	max 10	-0,78
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>								
Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	57,09	53,95	40,43	38,92	49,50	min 40	min 35	-7,59
Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]	26,18	33,64	36,59	38,30	32,76	max 35	max 45	6,58
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	10,77	16,34	18,88	17,27	13,39	max 35	max 45	2,62
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]	4,55	0,00	8,26	6,98	2,19	max25	max25	-2,36
<b>Wskaźniki finansowania aktywów</b>								
Depozyty od Banków / Aktywa ogółem [%]	4,55	0,00	8,26	6,98	2,19	max 20	max 20	-2,36
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	91,90	101,96	95,46	89,95	97,55	min 80	min 80	5,65
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	58,04	62,80	50,11	45,34	58,70	min 55	min 40	0,66
Aktywa trwałe wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	38,84	38,67	34,27	34,59	26,19	max 60	max 50	-12,66
<b>Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych</b>								
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	#DZIEL/0!	69,51	60,13	56,10	73,05	—	min 50	#DZIEL/0!
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	0,00	65,36	64,15	63,04	64,23	—	max 75	64,23

*Handwritten signature and initials.*

### Wskaźniki zabezpieczenia płynności

- Wskaźnik Aktywa płynne/Aktywa ogółem ukształtował się na poziomie 24,32 % i w stosunku do poprzedniego roku wzrósł 11,69 pp. Wskaźnik ten kształtuje się na poziomie, znacznie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego (min 20),
- Wskaźnik Aktywa płynne/Depozyty niestabilne (ponad osad) ukształtował się na poziomie 74,24 % i wzrósł w stosunku do ubiegłego roku o 26,01 pp. Wskaźnik ten znajduje się znacznie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego. (min 50 %),
- Wskaźnik Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe udzielone ukształtował się na koniec grudnia 2010 roku na poziomie 600,94 % i wzrosły w stosunku do ubiegłego miesiąca o 339,80 pp. Wskaźnik ten znajduje się na bardzo wysokim poziomie i znacznie przewyższa limit ostrożnościowy ustalony na poziomie min 100 %.
- Wskaźnik Kredyty/Aktywa ogółem wyniósł 80,28 % i wzrósł w porównaniu do końca roku o 1,56 pp. Wskaźnik ten nie przekracza ustalonego limitu (max 85 %).
- Wskaźnik Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa ogółem ukształtował się na koniec grudnia 2010 roku na poziomie 4,05 % i spadły w stosunku do ubiegłego roku o 0,78 pp. Wskaźnik ten znajduje się również na bezpiecznym poziomie, znacznie poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 10 %.

### Wskaźniki stabilności bazy depozytowej

- Wskaźnik Depozyty stabilne/Aktywa ogółem wyniósł 49,50 % i zmniejszył się w porównaniu do końca roku o 7,59 pp. Wskaźnik ten znajduje się powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego (min 35 %).
- Wskaźnik Depozyty niestabilne/Aktywa ogółem wyniósł 32,76 % i wzrósł w porównaniu z grudniem 2010 roku o 6,58 pp. Wskaźnik ten w dalszym ciągu znajduje się na bezpiecznym poziomie, poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 45 %.
- Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem wyniósł 13,39 % i wzrósł w porównaniu do końca ubiegłego roku o 2,62 pp. Wskaźnik ten znajduje się nadal na bezpiecznym poziomie i nie przekracza limitu ostrożnościowego (max 45 %).
- Wskaźnik Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa ogółem ukształtował się na koniec grudnia 2010 roku na poziomie 2,19 % i spadł w stosunku do ubiegłego roku o 2,36 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 25 %.

### Wskaźniki finansowania aktywów

- Wskaźnik Depozyty od banków/Aktywa ogółem ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 2,19 %, i zmniejszył się o 2,36 pp. w stosunku do ubiegłego roku. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 20 %.
- Wskaźnik Depozyty/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniósł 97,55 % i wzrósł w porównaniu do końca ubiegłego roku o 5,65 pp. Wskaźnik ten również znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 80 %.
- Wskaźnik Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone ukształtował się na poziomie 58,70 % i zwiększył się w porównaniu do końca ubiegłego roku o 0,66 pp. Wskaźnik ten znajduje się na bezpiecznym poziomie i również nie przekracza limitu ostrożnościowego (min 40 %).

*Handwritten signature*



- Wskaźnik Aktywa trwałe wg wartości bilansowej/Fundusze własne wyniósł 26,19 % i spadł w porównaniu do końca ubiegłego roku o 12,66 pp. Wskaźnik ten znajduje się na niskim poziomie, znacznie poniżej ustalonego limitu (max 50 %).

Podsumowanie.

- Analiza wskaźnikowa płynności na koniec grudnia 2010 roku wykazała utrzymanie w granicach limitów wszystkich wskaźników ograniczających ryzyko płynności.
- Zgromadzone depozyty zabezpieczają akcję kredytową Banku a bazę depozytową ocenia się jako stabilną.
- Nadzorcze miary płynności w m-cu grudniu i w poprzednich miesiącach 2010 r. osiągnęły prawidłowe wielkości tj. powyżej ustalonego limitu

W celu zapewnienia bezpiecznego poziomu płynności finansowej Banku, należy:

- Monitorować limity ze szczególnym uwzględnieniem pozycji aktywów płynnych oraz należności zagrożonych pod kątem wpływu na ryzyko płynności.
- Dążeniu do wzrostu aktywów płynnych Banku poprzez pozyskanie nowych depozytów osób fizycznych i pozostałych podmiotów niefinansowych, jako najbardziej stabilnych źródeł finansowania.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne.

Analizę ryzyka operacyjnego przeprowadzono w oparciu o regulamin i strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach opracowania analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach:

1. Oszustwa zewnętrzne,
2. Oszustwa wewnętrzne,
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo pracy,
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,
5. Uszkodzenia aktywów,
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

W ramach kategorii 1, 2, 3, 4 i 5 nie zanotowano w 2010 r. żadnych incydentów. W ramach kategorii 6 i 7 wystąpiły 26 incydentów.

Podjęmowane działania zapobiegawcze i dyscyplinujące:

1. Wprowadzanie dodatkowych mechanizmów kontrolnych,
2. Przeprowadzanie szkoleń mających na celu podniesienie kwalifikacji pracowników,
3. Modernizacja systemu informatycznego,
4. Wymiana starszego sprzętu na nowszy,
5. Przeprowadzanie dodatkowych kontroli wewnętrznych.

*[Handwritten signature]*



Działania te będą stanowić element polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym i polityki kadrowej (w tym szkoleniowej) oraz planu nakładów inwestycyjnych mających na celu ograniczanie skutków występowania zdarzeń zewnętrznych.

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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych zaprezentowane zostały w pkt.46 –Ryzyko stopy procentowej

47.2. Obciążenie ryzykiem kredytowym zaprezentowane zostały w pkt.46 –Ryzyko kredytowe.

**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.**

Aktywa finansowe, w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
Wartość aktywów na 31.12.2010 roku				
Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy.				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez banki i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu.	399 619,-	1 419 824,-	425 517,-	496 538,-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości.				
<b>Razem</b>	<b>399 619,-</b>	<b>1 419 824,-</b>	<b>425 517,-</b>	<b>496 538,-</b>

Pozostałe aktywa finansowe, w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
Wartość aktywów na 31.12.2010 roku				
Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy.				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez banki i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu.	263,-	38 204,-		34 785,-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości.				
<b>Razem</b>	<b>263,-</b>	<b>38 204,-</b>		<b>34 785,-</b>

**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 2010 r. - nie wystąpiły.**

*[Handwritten signature]*

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych:

Lp	Treść	31.12.2009r.	31.12.2010r.
1.	Środki pieniężne na początek okresu	1.859.814,96	2.488.664,57
2.	Środki pieniężne na koniec okresu	2.488.664,57	3.360.398,33
3.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	628.849,61	871.733,76

52.1. środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco :

Poz	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	Wsk. Struktury	Stan na 31.12.2010 r.	Wsk. struktury
<b>A.</b>	<b>Przeplwy śr. pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I.	Zysk (strata) netto	1.336.139,99		1.881.547,40	
II	Korekty razem:	-1.260.314,60		-1041.005,07	
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+ II)	75.825,39	12,06	840.542,33	96,42
<b>B.</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I.	Wpływy			45.259,00	
II.	Wydatki	56.587,63		262.955,40	
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-56.587,63	-9,00	-217.696,40	-24,97
<b>C.</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I	Wpływy	635.691,68		305.172,03	
II	Wydatki	26.079,83		56.284,20	
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	609.611,85	96,94	248.887,83	28,55
<b>D</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto , razem (A.III+ B.III+ C.III)</b>	628.849,61		871.733,76	
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	628.849,61	100,00	871.733,76	100,00
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	1.859.814,96		2.488.664,57	
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+ D)</b>	2.488.664,57		3.360.398,33	

52.2. przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczy wyłącznie działalności bankowej-usług pośrednictwa finansowego.

52.3. 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%.

52.4. 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 2010r. nie wystąpiło połączenie.

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

54.1. nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia, w 2010r. nie wystąpiły

54.2. procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu-nie dotyczy

54.3. części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w 2010r. nie wystąpiły

54.4. zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych, w 2010r. nie wystąpiły

54.5. części zobowiązań wspólnie zaciągniętych, w 2010r. nie wystąpiły

54.6. przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych, w 2010r. nie wystąpiły

54.7. zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia; w 2010r. 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 2010r. nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym .

W 2010r. nie wystąpiły

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

W 2010r. nie wystąpiły.

Sporządził:  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....  
Irena Romanowska

Biegły Rewident  
Nr rej. KJBR-5749

mgr Lech Nikolajuk

Piątnica, dnia 11.03.2011r.

Zarząd BS

PREZES ZARZĄDU

Prezes Zarządu .....

Aleksander Kaczyński

Wiceprezes .....

WICEPREZES ZARZĄDU

Członek Zarządu .....

Elżbieta Pucowarska

CZŁONEK ZARZĄDU

Henryka Chrzanowska