

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („BPS S.A.”, „Bank”) został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. („GBPZ S.A.”) z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia GBPZ S.A. podjętej w dniu 16 maja 2001 roku, firmę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana firmy na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. została zarejestrowana w KRS w dniu 27 marca 2002 roku. Obecnie siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11B.

Spółka wpisana jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000069229 nadanym w dniu 10 grudnia 2001 roku.

Bankowi nadano w dniu 6 sierpnia 2002 roku numer statystyczny REGON: 930603359.

BPS S.A. jest Bankiem Zrzeszającym w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami.

2. Działalność Banku

Bank sprawując funkcję Banku Zrzeszającego, na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami, działa na rzecz rozwoju banków spółdzielczych zrzeszenia i prowadzi niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych prowadząc operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terytorium kraju.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności:

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. Prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. Udzielanie kredytów,
4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. Udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
9. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. Terminowe operacje finansowe,
11. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
12. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,

13. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
15. Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
16. Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
17. Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
18. Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
19. Dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
20. Dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
21. Nabywanie i zbywanie nieruchomości,
22. Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
23. Świadczenie następujących usług finansowych:
 - pośrednictwo ubezpieczeniowe,
 - przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego oraz kontraktów terminowych, swapów, umów forward na stopę procentową, oraz innych instrumentów pochodnych, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne, o ile przedmiotem tych czynności są papiery wartościowe, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 r. Nr 183 poz.1538 z późn. zm.), lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
24. Prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
25. Factoring,
26. Leasing finansowy,
27. Prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
28. Zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
29. Pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
30. Wykonywanie zadań i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
31. Występowanie w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
32. Realizowanie zawartych umów o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
33. Dokonywanie obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

3. Okres, za który sporządzone jest sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2010 roku i kończący się 31 grudnia 2010 roku. Porównywalne dane finansowe obejmują okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku.

4. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Prezentowane sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank, w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, tj. po 31 grudnia 2010 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

5. Stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

5.1. Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o:

- Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami („Ustawa o rachunkowości”),
- Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- Ustawę z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 roku w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, z późniejszymi zmianami,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 76 z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, z późniejszymi zmianami,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 367 z dnia 12 października 2010 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych

do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych,

- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 381 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z konwencją kosztu historycznego, która została zmodyfikowana w przypadku instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz inwestycji w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

5.2. Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów

5.2.1. Należności od sektora finansowego, rezerwy na należności

Należności od sektora finansowego wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem rezerw celowych. Rezerwy celowe zostały utworzone w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” i grupy „zagrożonych” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „stracone”.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5.2.2. Należności od sektora budżetowego, rezerwy na należności

Należności od sektora budżetowego wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem rezerw celowych. Rezerwy celowe zostały utworzone w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5.2.3. Należności od sektora niefinansowego, rezerwy na należności

Należności od sektora niefinansowego wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem rezerw celowych. Rezerwy celowe zostały utworzone w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, stanowiącymi należności z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” i grupy „zagrożonych” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „stracone”.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:

- wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne,
- zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

5.2.4. Papiery wartościowe

W portfelu papierów wartościowych wyróżnia się trzy kategorie papierów wartościowych:

a) wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu

Są to papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem szybkiej sprzedaży w celu generowania zysku w wyniku krótkookresowych wahań cen (przeznaczone do obrotu) oraz zakwalifikowane do tej kategorii przy początkowym ujęciu, pod warunkiem że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice w sposobie wyceny lub prezentacji przychodów i kosztów z tych papierów wartościowych, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny zgodnie z udokumentowaną strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem. Na moment początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w cenie nabycia. Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Skutki wyceny do wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

b) utrzymywane do terminu zapadalności

Są to dłużne papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem utrzymywania do terminu zapadalności. Na moment początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w cenie nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości określonego papieru wartościowego, następuje jego przeszacowanie do wartości odzyskiwalnej, a skutki tej wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

c) dostępne do sprzedaży

Są to papiery wartościowe nie uwzględnione w wyżej opisanych kategoriach. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Papiery wartościowe z prawem do kapitału wycenia się według wartości rynkowej, a jeśli nie istnieje na nie aktywny rynek to w inny sposób określonej wartości godziwej. W przypadku braku możliwości ustalenia wiarygodnej wartości godziwej stosowane są zasady wyceny wg ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

Kapitał z aktualizacji wyceny podlega rozliczeniu poprzez rachunek zysków i strat w momencie sprzedaży danego papieru wartościowego.

W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości określonego papieru wartościowego, wcześniej ujęte zwyżki z wyceny do wartości godziwej pomniejszają kapitał z aktualizacji wyceny. Jeżeli kwota zwyżek nie wystarcza na pokrycie trwałej utraty wartości, brakującą różnicę odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

5.2.5. Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne wycenia się według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

5.2.6. Akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

5.2.7. Aktywa przejęte do zbycia

Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

5.2.8. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy

procentowej. Powyższe zobowiązania obejmują głównie depozyty oraz zobowiązania podporządkowane Banku.

5.2.9. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane przez Bank środki trwałe i zrównane z nimi prawa oraz środki trwałe w budowie. Do środków trwałych i zrównanych z nimi praw zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych, które są kompletne i zdadne do użytku oraz są przeznaczone na własne potrzeby, a ich przewidywany okres ekonomicznej użyteczności wynosi dłużej niż rok.

Do środków trwałych zalicza się również środki trwałe kontrolowane przez Bank używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej o podobnym charakterze, jeżeli przewiduje ona spełnienie co najmniej jednego z warunków określonych w artykule 3 ust. 4 Ustawy o rachunkowości.

Środki trwałe w budowie obejmują ogół poniesionych kosztów pozostających w bezpośrednim związku z nie zakończoną jeszcze budową, montażem lub ulepszeniem istniejącego środka trwałego. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Środki trwałe wykazuje się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub w wartości przeszacowanej wynikającej z aktualizacji wyceny środków trwałych, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej odnoszone są jednorazowo w koszty. Odpowiednie wartości graniczne wynoszą dla:

- środków trwałych z grup 1, 3, 6 i 7 – 3.500,00 zł,
- środków trwałych z grupy 4 – 2.500,00 zł,
- środków trwałych z grupy 8 – 500,00 zł.

Na dzień bilansowy Bank każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości dotyczące środków trwałych, których wycena została zaktualizowana na podstawie odrębnych przepisów, zmniejszają odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny różnice spowodowane aktualizacją wyceny. Ewentualna nadwyżka odpisu nad różnicami z aktualizacji wyceny zaliczana jest do pozostałych kosztów operacyjnych.

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie dokonywał aktualizacji wyceny środków trwałych.

5.2.10. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne stanowią kontrolowane przez Bank, nabyte prawa majątkowe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok. Głównie są to oprogramowania komputerowe i licencje. Nakłady na nabycie licencji na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych wydatków na ich nabycie oraz implementację.

Wartości niematerialne i prawne wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy nakłady te zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne wynikające z użytkowania tego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Na dzień bilansowy Bank każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

5.2.11. Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonym okresem ekonomicznej użyteczności oraz odpowiadającej stawce amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od pierwszego miesiąca przypadającego po miesiącu, w którym przyjęto środek lub prawo do użytkowania, a jej zakończenie, nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych z wartością początkową lub przeznaczenia środka trwałego lub prawa do likwidacji.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dany środek trwały, dane wartości niematerialne i prawne.

Bank przyjął następujące okresy używania dla podstawowych grup środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| ▪ Budynki i budowle | 40 lat, |
| ▪ Urządzenia techniczne i maszyny | 5 – 10 lat, |
| ▪ Środki transportu | 5 lat, |
| ▪ Zestawy komputerowe | 5 lat, |
| ▪ Inne środki trwałe | 5 – 10 lat, |
| ▪ Licencje na programy komputerowe | 5 lat. |

Bank nie amortyzuje gruntów i środków trwałych w budowie.

Wartość odpisów amortyzacyjnych odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych”.

5.2.12. Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Bank ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów to strata pomniejsza wyso-

kość kapitałów z przeszacowania, a następnie jest odnoszona na rachunek zysków i strat bieżącego okresu.

5.2.13. Leasing

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

5.2.14. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeśli wydatki dotyczą okresów następujących po okresie, w którym je poniesiono.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jego zobowiązań.

W szczególności jako bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się zobowiązania wobec pracowników z tytułu niewykorzystanych urlopów, premii uznaniowych oraz utworzone rezerwy na koszty rzeczowe.

Do rozliczeń międzyokresowych zalicza się również przychody otrzymane z góry oraz należne Bankowi odsetki od należności zagrożonych do czasu ich otrzymania.

5.2.15. Podatek dochodowy i podatek dochodowy odroczony

Podatek dochodowy obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o: przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów i koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi, zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Powyższe pozycje korygują wynik księgowy brutto. Pozycje te obejmują głównie przychody i koszty z tytułu odsetek naliczonych do otrzymania i zapłacenia, opłaty rozliczane w czasie, rezerwy na należności oraz zobowiązania pozabilansowe, a także wycenę instrumentów finansowych do wartości godziwej.

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać powyższe różnice.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się również na kapitał własny.

5.2.16. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

Rezerwy na przyszłe zobowiązania obejmują:

- rezerwy na przyszłe zobowiązania o wysokim stopniu prawdopodobieństwa wystąpienia z tytułu toczących się spraw sądowych, których stroną jest Bank,
- rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze, a w szczególności rezerwę na odprawy emerytalne.
- rezerwy na ryzyko operacyjne.

Utworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania ujmowane są w pasywach w pozycji „Rezerwy” oraz odpowiednio w rachunku zysków i strat jako pozostałe koszty operacyjne, a w przypadku rezerw na odprawy emerytalne jako odpowiednie koszty rodzajowe.

Wysokość odpraw emerytalnych ustalana jest na podstawie kalkulacji aktuarialnej dokonanej przez Bank.

5.2.17. Kapitały własne

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku oraz z premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie ze statutem Banku i obejmują fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej oraz pozostały kapitał rezerwowy.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych i skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje nie podzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Zysk netto stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który jest sporządzane sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej oraz inne obowiązkowe obciążenia.

5.3. Metody pomiaru wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody przypadające na ten okres sprawozdawczy, które jeszcze nie zostały poniesione lub otrzymane.

5.3.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują w szczególności odsetki otrzymane i należne (zapadłe i niezapadłe), w tym dyskonto, odsetki skapitalizowane oraz rozliczone opłaty podlegające rozliczeniu w czasie efektywną stopą procentową od należności zakwalifikowanych do kategorii „normalne” oraz „pod obserwacją”.

Do przychodów odsetkowych nie zalicza się odsetek należnych zapadłych i niezapadłych, w tym skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych, które ujmowane są jako przychody zastrzeżone do czasu ich otrzymania. W przychodach odsetkowych nie ujmuje się także rozliczonych opłat podlegających rozliczeniu w czasie efektywną stopą procentową od należności zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych w części dotyczącej niespłaconego kapitału, które zaliczane są do przychodów zastrzeżonych.

5.3.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Prowizje obejmują głównie kwoty zapłacone przez klientów od wykonywanych operacji bankowych na rachunkach, rozliczone prowizje z tytułu udzielenia kredytów w rachunku bieżącym oraz rewolwingowych, rozliczone prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych.

5.3.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, odzyskanych należności nieściągalnych, otrzymanych odszkodowań, kar, grzywien, przychodów z tytułu dzierżawy/najmu nieruchomości oraz rozwiązanych rezerw na sprawy sporne i aktywa przejęte za długi.

Na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie koszty sprzedaży/likwidacji majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, koszty windykacji należności, koszty rezerw na sprawy sporne, darowizny i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów przejętych za długi.

5.3.4. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z operacji wymiany jest różnicą pomiędzy przychodami i kosztami z operacji wymiany walutowej. Wynika on ze zrealizowanych różnic kursowych oraz różnic kursowych powstałych z wyceny aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

5.3.5. Wynik na operacjach finansowych

Wynik na operacjach finansowych realizowany jest poprzez transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności oraz transakcje ujmowane w zobowiązaniach pozabilansowych Banku, w tym instrumenty pochodne. Wynik na operacjach finansowych obejmuje również wycenę instrumentów finansowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu.

5.4. Stosowane metody wyceny rozchodu aktywów finansowych

Bank przyjął następujące metody rozchodu aktywów finansowych:

- a) Przy wycenie rozchodu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży, nabytych po różnych cenach, charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami przyjmuje się, że rozchód składnika aktywów wycenia się kolejno po cenach (kosztach) nabycia tych składników aktywów, które Bank nabył najwcześniej.
- b) Przy wycenie rozchodu walut obcych, nabytych po różnych cenach, stosuje się metodę cen średnich, to jest ustalonych w wysokości średniej ceny (kosztów) nabycia danej waluty.

5.5. Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy.

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosły:

- 2,9641 zł za 1 USD,
- 3,9603 zł za 1 EUR.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej należności i zobowiązań w walutach obcych zostały przeliczone przy zastosowaniu średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na dzień 31 grudnia 2009 roku, które wyniosły:

- 2,8503 zł za 1 USD,
- 4,1082 zł za 1 EUR.

5.6. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

5.7. Przyjęte zasady spisywania należności

Należności spisuje się w ciężar utworzonych rezerw celowych po stwierdzeniu udokumentowania nieściągalności należności lub przedawnienia roszczeń Banku. Spisanie może następować z umorzeniem lub bez umorzenia należności, zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami windykacyjnymi.

6. Zmiany zasad rachunkowości oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

7. Korekty błędu podstawowego

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego.

8. Zmiany szacunków

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian szacunków.

9. Informacje o zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W 2010 roku nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, w stosunku do których istniałby obowiązek ujęcia w sprawozdaniu finansowym za 2010 rok.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za 2010 rok, to znaczy do dnia 24 marca 2011 roku, nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych okresu.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	AKTYWA	Nota	31.12.2010	31.12.2009
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	4	789.664	225.470
	1. W rachunku bieżącym		789.664	225.470
	2. Terminowe		-	-
	3. Inne środki		-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III.	Należności od sektora finansowego	5.a	905.276	1.214.409
	1. W rachunku bieżącym		252.989	19.009
	2. Terminowe		652.287	1.195.400
IV.	Należności od sektora niefinansowego	5.a	5.047.365	3.903.625
	1. W rachunku bieżącym		420.159	381.469
	2. Terminowe		4.627.206	3.522.156
V.	Należności od sektora budżetowego	5.a	386.912	354.739
	1. W rachunku bieżącym		3.525	3.277
	2. Terminowe		383.387	351.462
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5.d	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6.a	8.668.824	6.383.164
	1. Banków		2.882.307	1.810.705
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		5.430.170	4.522.090
	3. Pozostałe		356.347	50.369
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7	19.221	9.152
	1. W instytucjach finansowych		19.221	9.152
	2. W pozostałych jednostkach		-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	7	-	-
	1. W instytucjach finansowych		-	-
	2. W pozostałych jednostkach		-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	7	826	730
	1. W instytucjach finansowych		-	-
	2. W pozostałych jednostkach		826	730
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	8.e	196.319	48.410
	1. W instytucjach finansowych		22.057	20.144
	2. W pozostałych jednostkach		174.262	28.266
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8.f	69.666	163.197
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9	33.845	25.032
	- wartość firmy		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10	100.445	86.258
XV.	Inne aktywa		294.865	27.627
	1. Przejęte aktywa do zbycia	11	-	790
	2. Pozostałe	12	294.865	26.837
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe		40.458	31.689
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28.a	33.483	27.425
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13	6.975	4.264
	SUMA AKTYWÓW		16.553.686	12.473.502

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	PASYWA	Nota	31.12.2010	31.12.2009
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16.a	13.757.132	10.216.580
	1. W rachunku bieżącym		830.070	640.844
	2. Terminowe		12.927.062	9.575.736
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16.a	1.514.581	1.210.555
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		830.058	739.313
	a/ bieżące		448.594	517.954
	b/ terminowe		381.464	221.359
	2. Pozostałe, w tym:		684.523	471.242
	a/ bieżące		229.600	180.893
	b/ terminowe		454.923	290.349
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16.a	243.498	169.097
	1. Bieżące		91.447	109.293
	2. Terminowe		152.051	59.804
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	8.f	699	1.435
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	15	105.870	116.871
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		141.380	133.252
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13	18.155	16.056
	2. Ujemna wartość firmy		-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13	123.225	117.196
X.	Rezerwy	23	42.213	31.078
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23,28.b	26.467	16.599
	2. Pozostałe rezerwy		15.746	14.479
XI.	Zobowiązania podporządkowane	20	231.710	149.656
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	17	133.247	133.247
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	18	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy		266.454	227.383
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	21	(7.316)	(7.176)
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		37.974	34.374
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		11.300	7.700
	2. Pozostałe		26.674	26.674
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
XIX.	Zysk (strata) netto		86.244	57.150
	SUMA PASYWÓW		16.553.686	12.473.502

Współczynnik wypłacalności wynosił: 9,43% 9,72%

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
POZYCJE POZABILANSOWE (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	Nota	31.12.2010	31.12.2009
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25.a	1.976.181	1.705.045
	1. Zobowiązania udzielone		1.904.654	1.638.981
	a/ finansowe		1.817.789	1.571.619
	b/ gwarancyjne		86.865	67.362
	2. Zobowiązania otrzymane		71.527	66.064
	a/ finansowe		6.377	4.345
	b/ gwarancyjne		65.150	61.719
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	25.b	180.667	325.358
III.	Pozostałe	25.c	3.732	4.274
	RAZEM		2.160.580	2.034.677

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	Nota	Od 01 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010	Od 01 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009
I.	Przychody z tytułu odsetek		645.776	584.270
	1. Od sektora finansowego		25.050	38.486
	2. Od sektora niefinansowego		273.220	198.448
	3. Od sektora budżetowego		35.729	30.136
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie do- chodu		311.777	317.200
II.	Koszty odsetek		512.367	439.730
	1. Od sektora finansowego		468.147	385.712
	2. Od sektora niefinansowego		34.370	42.240
	3. Od sektora budżetowego		9.850	11.778
III.	Wynik z tytułu odsetek		133.409	144.540
IV.	Przychody z tytułu prowizji		87.267	76.694
V.	Koszty z tytułu prowizji		37.969	26.993
VI.	Wynik z tytułu prowizji		49.298	49.701
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27.b	14.487	2.586
	1. Od jednostek zależnych		-	300
	2. Od jednostek współzależnych		-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych		-	-
	4. Od pozostałych jednostek		14.487	2.286
VIII.	Wynik na operacjach finansowych		75.449	36.014
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		66.626	34.466
	2. Pozostałych		8.823	1.548
IX.	Wynik z pozycji wymiany		13.844	18.114
X.	Wynik na działalności bankowej		286.487	250.955
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	27.h	36.850	42.434
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	27.h	22.155	28.526
XIII.	Koszty działania banku		180.022	165.826
	1. Wynagrodzenia		78.561	73.019
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		15.370	14.690
	3. Inne		86.091	78.117
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	27.a	15.483	12.937
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		56.153	85.758
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	22,23	56.153	85.758
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości doty- czące aktualizacji		43.625	69.786
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	22,23	43.625	69.636
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	150
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji		(12.528)	(15.972)
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej		93.149	70.128
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	27.d	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne		-	-
	2. Straty nadzwyczajne		-	-
XX.	Zysk (strata) brutto		93.149	70.128
XXI.	Podatek dochodowy	28.c	14.957	14.499
XXII.	Udział w zyskach/stratach netto jednostek pod- porządkowanych wycenianych metodą praw własności		8.052	1.521
XXIII.	Zysk (strata) netto		86.244	57.150

Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego rachunku zysków i strat

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Od 01 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010	Od 01 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	444.978	411.049
	- zmiany zasad rachunkowości	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	444.978	411.049
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	133.247	133.247
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a)	zwiększenia z tytułu:	-	-
	- emisji akcji własnych	-	-
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	133.247	133.247
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
a)	zwiększenia z tytułu:	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu:	-	-
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu	-	-
a)	zwiększenia	-	-
b)	zmniejszenia	-	-
3.1.	Akcje własne na koniec okresu	-	-
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	227.383	190.707
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	39.071	36.676
a)	zwiększenia z tytułu:	39.071	36.676
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podział zysku (ustawowo)	39.056	36.676
	- nadwyżka wartości godziwej nad ceną nabycia	-	-
	- przeniesienie z kapitału z aktualizacji	15	-
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	266.454	227.383
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	(7.176)	1.551
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości	-	-
5.a.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach	(7.176)	1.551
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(140)	(8.727)
a)	zwiększenie z tytułu:	29	2.055
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	2.055
b)	zmniejszenie z tytułu:	169	10.782
	- przeniesienie do kapitału zapasowego	15	-
	- wycena aktywów finansowych	154	10.782
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(7.316)	(7.176)
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7.700	5.300
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	3.600	2.400
a)	zwiększenia z tytułu:	3.600	2.400
	- podział zysku	3.600	2.400
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
	- pokrycie straty	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	11.300	7.700
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	26.674	26.674

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenia z tytułu:	-	-
	- podział zysku	-	-
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
	- pokrycie straty	-	-
	- umorzenie akcji	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	26.674	26.674
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	57.150	53.570
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57.150	53.570
	- zmiany zasad rachunkowości	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	57.150	53.570
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(57.150)	(53.570)
a)	zwiększenia z tytułu:	-	-
	- przeniesienie na stratę	-	-
	- inne	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu podziału zysku:	57.150	53.570
	- na kapitał zapasowy	39.056	36.676
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3.600	2.400
	- na wypłatę dywidendy	14.494	14.494
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- zmiany zasad rachunkowości	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie z tytułu:	-	-
	- przeniesienia straty	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu:	-	-
	- pokrycie straty	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	86.244	57.150
a)	zysk netto	86.244	57.150
b)	strata netto	-	-
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	516.603	444.978
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	502.109	430.484

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (w tys. zł)

Przeplwy środków pieniężnych		Nota	Od 01 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010	Od 01 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto		86.244	57.150
II.	Korekty razem:		201.103	340.877
1.	Amortyzacja	27.a	15.483	12.937
2.	Odsetki		(140.869)	(160.825)
3.	Dywidendy otrzymane	27.b	(13.055)	(1.744)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(996)	(778)
5.	Zmiana stanu rezerw	29.d	10.351	(8.629)
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	29.d	(2.509.122)	430.865
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29.d	437.827	190.311
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(1.175.913)	(1.039.799)
9.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	29.d	(59.607)	(181.078)
10.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)		3.540.552	1.272.699
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		378.427	(178.222)
12.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-	-
13.	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych		(11.737)	(439)
14.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	29.d	(5.858)	2.228
15.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		6.029	563
16.	Zmiana innych aktywów	29.d	(262.532)	4.307
17.	Zmiana w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		(8.052)	(1.520)
18.	Inne korekty		175	1
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)		287.347	398.027
B.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy		782.398	997.229
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	50
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokalnych)		633.400	819.200
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	27.h	2.908	2.221
6.	Dywidendy otrzymane	27.b	13.055	1.744
7.	Odsetki otrzymane		132.735	173.444
8.	Inne wpływy inwestycyjne		300	570
II.	Wydatki		444.419	1.305.111
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		2.112	4.700
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	12	1.000	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	12	3.706	780
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokalnych)		397.025	1.271.174
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	27.e	40.576	28.457
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		337.979	(307.882)

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (w tys. zł)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy		
		82.054	83.033
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	82.054	83.033
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	14.491	14.492
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14.491	14.492
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	67.563	68.541
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/- B.III+/-C.III)	692.889	158.686
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	692.889	158.686
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	324.715	166.029
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	1.017.604	324.715
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1.316	1.189

Mirosław Potulski
Prezes Zarządu

Piotr Pokropek
Wiceprezes Zarządu

Anna Zawada
Główny Księgowy Banku

Krzysztof Jagielski
Wiceprezes Zarządu

Aleksander Trojanowicz
Wiceprezes Zarządu

Warszawa, 24 marca 2011 roku

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Struktura walutowa aktywów i pasywów

Na dzień 31.12.2010 i 31.12.2009 roku struktura walutowa aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

Rodzaj waluty	31.12.2010		31.12.2009	
	Aktywa	Struktura w %	Aktywa	Struktura w %
RUB	-	0,00%	-	0,00%
HUF	108	0,00%	75	0,00%
CZK	202	0,00%	145	0,00%
SKK	-	0,00%	-	0,00%
AUD	290	0,00%	348	0,00%
USD	73.881	0,45%	52.074	0,42%
CAD	369	0,00%	272	0,00%
GBP	18.790	0,11%	15.277	0,12%
DKK	163	0,00%	138	0,00%
NOK	366	0,00%	209	0,00%
CHF	1.481	0,01%	1.328	0,01%
SEK	362	0,00%	611	0,01%
EUR	308.976	1,87%	225.471	1,81%
PLN	16.148.698	97,56%	12.177.554	97,63%
RAZEM	16.553.686	100%	12.473.502	100%

Rodzaj waluty	31.12.2010		31.12.2009	
	Pasywa	Struktura w %	Pasywa	Struktura w %
RUB	-	0,00%	-	0,00%
HUF	-	0,00%	3	0,00%
CZK	240	0,00%	74	0,00%
SKK	-	0,00%	-	0,00%
AUD	-	0,00%	3	0,00%
USD	73.214	0,44%	55.308	0,45%
CAD	6	0,00%	14	0,00%
GBP	20.720	0,13%	14.809	0,12%
DKK	-	0,00%	6	0,00%
NOK	22	0,00%	25	0,00%
CHF	2.154	0,01%	1.410	0,01%
SEK	83	0,00%	133	0,00%
EUR	311.854	1,89%	246.075	1,97%
PLN	16.145.393	97,53%	12.155.642	97,45%
RAZEM	16.553.686	100%	12.473.502	100%

2. Źródła pozyskania depozytów

Główne źródło finansowania Banku stanowią depozyty zrzeszonych banków spółdzielczych. W mniejszym stopniu Bank finansuje się również poprzez depozyty innych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych. Bank działa na terytorium Polski.

a. Struktura geograficzna

Na dzień 31.12.2010 i 31.12.2009 roku źródła pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na sektory i geograficzne segmenty rynku przedstawiały się następująco:

31.12.2010				
Województwo	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	1.109	309.580	47.383	358.072
kujawsko-pomorskie	-	25.599	-	25.599
lubelskie	62	189.059	6.419	195.540
lubuskie	4	40.717	3	40.724
łódzkie	-	39.893	1.350	41.243
małopolskie	466	117.934	-	118.400
mazowieckie	13.754.276	213.104	93.118	14.060.498
opolskie	200	123.752	4.564	128.516
podkarpackie	309	128.316	76.686	205.311
podlaskie	138	76.394	9.914	86.446
pomorskie	-	1.210	-	1.210
śląskie	8	92.399	1.251	93.658
świętokrzyskie	-	23.922	-	23.922
warmińsko-mazurskie	560	132.702	2.810	136.072
Razem	13.757.132	1.514.581	243.498	15.515.211

31.12.2009				
Województwo	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	1.361	233.696	36.152	271.209
kujawsko-pomorskie	-	17.231	-	17.231
lubelskie	164	171.317	15.944	187.425
lubuskie	3	36.991	2.022	39.016
łódzkie	92	37.338	1.762	39.192
małopolskie	73	94.038	-	94.111
mazowieckie	10.213.431	115.520	41.144	10.370.095
opolskie	1	101.590	12.071	113.662
podkarpackie	213	112.757	45.141	158.111
podlaskie	218	69.750	11.219	81.187
pomorskie	-	88	-	88
śląskie	220	101.046	3.048	104.314
świętokrzyskie	-	14.851	-	14.851
warmińsko-mazurskie	804	104.342	594	105.740
Razem	10.216.580	1.210.555	169.097	11.596.232

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Struktura podmiotowa

Struktura źródeł pozyskania depozytów z rynku na dzień 31.12.2010 i 31.12.2009 roku wg rodzaju klienta:

Rodzaj podmiotu	Udział % w portfelu	
	31.12.2010	31.12.2009
Monetarne instytucje finansowe	88,42%	87,73%
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	0,01%	0,01%
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,14%	0,23%
Pomocnicze instytucje finansowe	0,10%	0,12%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,06%	0,05%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2,83%	2,33%
Przedsiębiorcy indywidualni	0,50%	0,54%
Osoby prywatne	5,38%	6,41%
Rolnicy indywidualni	0,31%	0,41%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,68%	0,71%
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0,11%	0,21%
Instytucje samorządowe	0,96%	1,23%
Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,50%	0,02%
Razem zobowiązania	100%	100%

3. Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki

Ustawa Prawo bankowe określa limity maksymalnego zaangażowania banków. Zgodnie z art. 71 ustawy suma wierzytelności banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji lub udziałów w innym podmiocie, wniesionych dopłat w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub też wkładów albo sum komandytowych – w zależności od tego, która z tych kwot jest większa – w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (zaangażowanie) nie może przekroczyć limitu koncentracji zaangażowań, który wynosi:

- 1) 20% funduszy własnych banku - dla zaangażowania banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec banku,
- 2) 25% funduszy własnych banku - dla zaangażowania banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy żaden z nich nie jest podmiotem powiązany z bankiem w sposób określony w pkt 1.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Ustalone zgodnie z wyżej wymienionymi przepisami limity koncentracji wierzytelności na dzień 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku wynosiły odpowiednio:

	31.12.2010	31.12.2009
20% funduszy własnych Banku	115.383	93.657
25% funduszy własnych Banku	144.229	117.072

Według stanu na dzień 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie normy określonej w art. 71.1 ustawy Prawo bankowe.

Na dzień 31.12.2010 roku odnotowano 11 dużych zaangażowań (zaangażowań wobec jednego podmiotu i podmiotów z nim powiązanych kapitałowo i organizacyjnie przekraczających łącznie 10% funduszy własnych Banku) na łączną kwotę wynoszącą 913.391 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2009 roku odnotowano 5 dużych zaangażowań o łącznej wartości 379.165 tys. zł. Wewnętrzny limit dużych zaangażowań w BPS S.A. ustalony w wysokości 600% funduszy własnych Banku został wykorzystany w 26,39% na dzień 31.12.2010 roku oraz w 13,49% na 31.12.2009 roku.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 roku dla celów wyliczenia limitów koncentracji wyniosły 576.917 tys. zł, natomiast na 31.12.2009 roku 468.287 tys. zł.

a. Struktura podmiotowa

Struktura zaangażowania Banku wobec dziesięciu największych podmiotów - stan na dzień 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku:

Podmiot	31.12.2010	31.12.2009
	Udział % w zaangażowaniu kredytowym*	Udział % w zaangażowaniu kredytowym*
Podmiot A	1,58%	
Podmiot B	1,44%	
Podmiot C	1,36%	1,54%
Podmiot D	1,19%	1,29%
Podmiot E	1,15%	0,80%
Podmiot F	1,12%	1,85%
Podmiot G	0,88%	0,85%
Podmiot H	0,81%	0,79%
Podmiot I	0,75%	
Podmiot J	0,75%	1,13%
Podmiot K		1,19%
Podmiot L		0,79%
Podmiot Ł		0,73%
Razem zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe podmiotów	11,03%	10,96%

* zaangażowanie kredytowe bilansowe i pozabilansowe

Udział dziesięciu największych podmiotów w zaangażowaniu kredytowym w 2010 r. wzrósł nieznacząco (0,07%) i pozostał na bezpiecznym poziomie.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA (w tys. zł)

b. Struktura branżowa

Struktura zaangażowania według segmentów branżowych na dzień 31.12.2010 i 31.12.2009 roku:

Branża	Udział danej branży w zaangażowaniu kredytowym*	
	31.12.2010	31.12.2009
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	6,24%	7,22%
Budowa dróg i autostrad	0,55%	0,87%
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,35%	0,83%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,85%	0,21%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,13%	1,09%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5,31%	4,07%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	6,11%	7,18%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1,00%	1,36%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5,05%	5,50%
Edukacja	0,42%	0,13%
Górnictwo i wydobywanie	0,54%	0,43%
Informacja i komunikacja	0,11%	0,10%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2,26%	1,67%
Pozostała działalność usługowa	1,67%	0,17%
Pozostała sprzedaż i naprawa pojazdów samochodowych (włączając motocykle)	0,65%	0,77%
Pozostałe budownictwo	7,88%	7,58%
Pozostałe przetwórstwo przemysłowe	8,61%	8,88%
Produkcja mebli	0,85%	0,86%
Produkcja wód mineralnych, napojów bezalkoholowych, alkoholi, piwa, win, soków z owoców i warzyw	1,02%	1,49%
Produkcja wyrobów i maszyn dla budownictwa	1,97%	2,65%
Produkcja, przetwarzanie i konserwowanie mięsa	3,21%	3,48%
Przemysł papierniczy, introligatorstwo	1,59%	0,96%
Przetwórstwo mleka i wyrób serów	1,08%	0,39%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (z wyłączeniem uprawy zbóż)	10,86%	12,46%
Sprzedaż detaliczna	3,20%	3,73%

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Sprzedaż hurtowa	9,41%	8,62%
Transport i gospodarka magazynowa	1,36%	1,47%
Uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona	2,89%	3,11%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,20%	0,26%
Wytwarzanie produktów przemiału zbóż, produkcji pieczywa, wyrobów ciastkarskich, makaronów i podobnych wyrobów mącznych	1,89%	1,73%
Inne	12,74%	10,73%
Razem	100%	100%

*) zaangażowanie kredytowe bilansowe podmiotów sektora: finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych

W 2010 roku w strukturze branżowej zaangażowań nie zaszły znaczące zmiany. Portfel kredytowy jest mocno zdywersyfikowany pomiędzy poszczególne branże i z tytułu koncentracji branżowej nie generuje dodatkowych ryzyk.

c. Struktura geograficzna

Struktura koncentracji geograficznej na dzień 31.12.2010 i 31.12.2009 roku:

Województwo	Udział w %	
	31.12.2010	31.12.2009
dolnośląskie	14,90%	15,03%
kujawsko-pomorskie	1,41%	1,08%
lubelskie	5,93%	4,71%
lubuskie	2,11%	2,27%
łódzkie	2,82%	2,56%
małopolskie	10,94%	13,41%
mazowieckie	23,55%	21,05%
opolskie	3,97%	5,11%
podkarpackie	7,27%	7,27%
podlaskie	4,75%	5,73%
pomorskie	1,23%	0,50%
śląskie	9,18%	9,86%
świętokrzyskie	2,16%	2,03%
warmińsko-mazurskie	9,77%	9,39%
wielkopolskie	0,01%	0,00%
Razem należności brutto (sektor finansowy, niefinansowy, instytucji rządowych i samorządowych)	100%	100%

W zakresie struktury geograficznej w 2010 roku nie zanotowano istotnych zmian. Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany pomiędzy poszczególne sektory geograficzne i nie jest narażony na ryzyko wynikające z koncentracji w jeden sektor geograficzny.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

4. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

	31.12.2010	31.12.2009
Gotówka w kasie - złote	87.819	70.989
Gotówka w kasie - waluty obce	28.277	24.412
Rachunek bieżący w NBP	673.568	130.069
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym razem	789.664	225.470

Bank nalicza i utrzymuje w odpowiedniej, określonej przepisami wysokości rezerwę obowiązkową zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz własną na rachunku w Narodowym Banku Polskim, zgodnie z art. 19 ust. 2, pkt 1 i 2 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

5. Struktura należności

a. Należności według struktury rodzajowej

	31.12.2010		
	Sektor Finansowy	Sektor Niefinansowy	Sektor Budżetowy
lokaty	311.110	-	-
środki na rachunkach bieżących nostro	227.940	-	-
kredyty i pożyczki	327.796	5.021.202	383.645
skupione wierzytelności	-	6.948	-
zrealizowane gwarancje	-	986	-
inne należności	38.531	2.293	-
odsetki	356	116.185	4.093
Należności brutto razem	905.733	5.147.614	387.738
Korekty wartości	(174)	(40.452)	(826)
Rezerwy na należności	(283)	(59.797)	-
Należności netto razem	905.276	5.047.365	386.912
w tym:			
należności z odroczonym terminem zapłaty	-	2.285	-
należności przeterminowane, na które nie utworzono rezerw celowych (kapitał wymagalny)	3	34.070	656

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	31.12.2009		
	Sektor Finansowy	Sektor Niefinansowy	Sektor Budżetowy
lokaty	900.367	-	-
środki na rachunkach bieżących nostro	4.302	-	-
kredyty i pożyczki	298.389	3.877.044	352.115
skupione wierzytelności	-	584	-
zrealizowane gwarancje	-	986	-
inne należności	10.834	3.051	-
odsetki	866	112.000	3.820
Należności brutto razem	1.214.758	3.993.665	355.935
Korekty wartości	(219)	(29.200)	(532)
Rezerwy na należności	(130)	(60.840)	(664)
Należności netto razem	1.214.409	3.903.625	354.739
w tym:			
należności z odroczonym terminem zapłaty	-	3.047	-
należności przeterminowane, na które nie utworzono rezerw celowych (kapitał wymagalny)	-	31.990	-

b. Klasyfikacja należności i rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka, zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

	31.12.2010			
	Brutto	Korekty wartości	Rezerwy Celowe	Netto
Należności w sytuacji:				
- normalnej	5.493.435	(36.176)	(1.126)	5.456.133
- pod obserwacją	429.481	(3.552)	-	425.929
- poniżej standardu	211.201	(1.155)	(3.636)	206.410
- wątpliwe	60.679	(240)	(2.243)	58.196
- stracone	125.655	(329)	(53.075)	72.251
Odsetki	120.634			120.634
Razem	6.441.085	(41.452)	(60.080)	6.339.553
Wymagany poziom rezerw			(60.080)	

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA (w tys. zł)

	31.12.2009			
	Brutto	Korekty wartości	Rezerwy Celowe	Netto
Należności w sytuacji:				
- normalnej	4.848.811	(26.539)	(822)	4.821.450
- pod obserwacją	306.651	(2.039)	-	304.612
- poniżej standardu	129.202	(763)	(3.957)	124.482
- wątpliwe	58.880	(412)	(1.706)	56.762
- stracone	104.128	(198)	(55.149)	48.781
Odsetki	116.686			116.686
Razem	5.564.358	(29.951)	(61.634)	5.472.773

Wymagany poziom rezerw

(61.634)

c. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczono odsetek

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zostały podjęte decyzje o zaprzestaniu naliczania odsetek ze względu na złą sytuację kredytobiorców, przeważnie znajdujących się w upadłości. Na dzień 31.12.2010 roku wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek wyniosła 3.179 tys. zł, natomiast na 31.12.2009 wynosiła 6.604 tys. zł.

d. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

W Banku na dzień 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku nie wystąpiły należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.

e. Analiza wiekowa przeterminowanych aktywów finansowych

	31.12.2010					Aktywa razem
	do 1 m-ca	1 do 3 m-cy	3 m-cy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Należności od sektora finansowego	142	3	-	-	-	145
w tym z utratą wartości	142	-	-	-	-	142
Należności od sektora niefinansowego	2.131	10.349	12.887	92.170	84.870	202.407
w tym z utratą wartości	782	9.376	12.713	92.170	84.870	199.911
Należności od sektora budżetowego	661	-	2	-	-	663
w tym z utratą wartości	-	-	2	-	-	2
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	6.436	6.436
w tym z utratą wartości	-	-	-	-	6.436	6.436
Razem	2.934	10.352	12.889	92.170	91.306	209.651

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	31.12.2009					Aktywa razem
	do 1 m-ca	1 do 3 m-cy	3 m-cy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Należności od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-
w tym z utratą wartości	-	-	-	-	-	-
Należności od sektora niefinansowego	1.019	2.594	30.892	64.390	93.534	192.429
w tym z utratą wartości	174	2.141	30.735	64.390	93.534	190.974
Należności od sektora budżetowego	2	1	-	-	-	3
w tym z utratą wartości	-	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	6.436	6.436
w tym z utratą wartości	-	-	-	-	6.436	6.436
Razem	1.021	2.595	30.892	64.390	99.970	198.868

f. Kredyty i pożyczki oraz inne należności wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie posiadał kredytów i pożyczek oraz innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6. Dłużne papiery wartościowe

a. Podział dłużnych papierów wartościowych według emitentów

	31.12.2010	31.12.2009
Banki	2.882.307	1.810.705
Bony pieniężne NBP	2.822.954	1.350.381
Obligacje NBP	-	-
Obligacje komercyjne banków	59.353	167.554
Certyfikaty depozytowe banków	-	292.770
Budżet Państwa i budżety terenowe	5.430.170	4.522.090
Bony skarbowe	875.559	713.623
Obligacje Skarbu Państwa	4.536.182	3.793.503
Obligacje komunalne	18.429	14.964
Pozostałe	356.347	50.369
Obligacje komercyjne	356.347	50.369
Dłużne papiery wartościowe razem	8.668.824	6.383.164

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Klasyfikacja dłużnych papierów wartościowych do poszczególnych portfeli

	31.12.2010	31.12.2009
	Według wyceny bilansowej netto	Według wyceny bilansowej netto
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie – obligacje Skarbu Państwa	-	745
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu razem	-	745
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie - obligacje Skarbu Państwa	1.604.849	858.029
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym - bony skarbowe	875.559	713.623
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym - bony pieniężne NBP	2.822.954	1.350.381
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje NBP	-	-
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	2.105	3.137
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne banków	14.862	9.558
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością notowane na giełdzie – obligacje komercyjne banków	44.491	-
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – certyfikaty depozytowe banków	-	32.915
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne pozostałe	135.039	17.274
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży razem	5.499.859	2.984.917
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie - obligacje Skarbu Państwa	2.082.811	2.106.215
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne banków	-	157.996
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	6.636	2.173
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	9.688	9.654
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – certyfikaty depozytowe banków	-	259.855
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie	157.090	33.095

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne pozostałe		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie – obligacje komercyjne pozostałe	64.218	-
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (dotyczy FOŚG) – obligacje Skarbu Państwa	138.486	117.510
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością, stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Banku - obligacje Skarbu Państwa	710.036	711.004
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności razem	3.168.965	3.397.502
Dłużne papiery wartościowe razem	8.668.824	6.383.164

Na dzień 31.12.2010 roku do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zaklasyfikowane zostały obligacje Skarbu Państwa, obligacje komunalne oraz dłużne papiery komercyjne emitowane przez inne podmioty. Papiery te wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansowa obligacji Skarbu Państwa zaklasyfikowanych do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności na dzień 31.12.2010 roku wynosiła 2.931.333 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2009 roku 2.934.729 tys. zł. W przypadku wyceny tych obligacji do wartości godziwej, ich wartość na dzień 31.12.2010 roku byłaby niższa o kwotę 54.690 tys. zł i wynosiłaby 2.876.643 tys. zł, a na dzień 31.12.2009 roku byłaby niższa o kwotę 78.884 tys. zł i wynosiłaby 2.855.845 tys. zł.

Na dzień 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku Bank posiadał w swoim portfelu certyfikaty depozytowe oraz obligacje komercyjne i komunalne o wartościach nominalnych przedstawionych w poniższej tabeli:

	31.12.2010	31.12.2009
Certyfikaty depozytowe:		
- banków	-	294.000
	-	294.000
Obligacje komercyjne:		
- banków	417.351	223.461
- innych podmiotów	59.217	168.900
	358.134	54.561
Obligacje komunalne	18.670	15.250
Razem	436.021	532.711

Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał w swoim portfelu instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi w postaci obligacji komercyjnych zamiennych na akcje. Wartość bilansowa posiadanych instrumentów traktowanych jako pakiet zawierający obligacje i opcję zamiany na akcje wyniosła 724 tys. zł, a terminem zapadalności jest dzień 15.10.2013 roku. Na dzień 31.12.2009 roku Bank nie posiadał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za 2010 rok nie nastąpiła konwersja na akcje.

7. Informacje o posiadanych przez Bank akcjach i udziałach w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone

	Ilość udziałów w szt.	Kapitały własne	Procent postadane go kapitału/głosu w	Wynik finansowy netto	Wartość nominalna całkowita	Wycena metodą praw własności	Siedziba	Przedmiot działalności	Wartość bilansowa	Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale	Dywidenda otrzymana lub należna	Udział Banku w zarządzaniu
I. Udziały w jednostkach zależnych												
1. w instytucjach finansowych												
a) Dom Maklerski Banku BPS S.A.	31.12.2010 31.12.2009 31.12.2010 31.12.2009	4.051.333 4.051.333	60,75%/62,51% 60,75%/62,51%	6.491* 981	4.051 4.051	4.558 578	Warszawa Warszawa	1) 1)	11.377 7.397	- -	- -	6) 6)
b) Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	31.12.2010 31.12.2009	1.150.000 23.000	100% 100%	3.269* 1.509	1.150 1.150	4.147 605	Warszawa Warszawa	2) 2)	5.297 1.755	- -	- 300	7) 7)
c) Podlasie Leasing spółka z o.o. w likwidacji	31.12.2010 31.12.2009	152 152	100% 100%	b.d. (92)	76 76	(23) (23)	Olsztyn Olsztyn	3) 3)	- -	- -	- -	- 8)
d) BPS TFI S.A.	31.12.2010 31.12.2009	2.000.000 -	100% -	397* -	2.000 -	435 -	Warszawa -	4) -	2.547 -	- -	- -	- -
2. w instytucjach pozostałych												
II. Udziały w jednostkach współzależnych												
III. Udziały w jednostkach stowarzyszonych												
1. w instytucjach finansowych	31.12.2010 31.12.2009				730 730				826 730			
2. w instytucjach pozostałych	31.12.2010 31.12.2009								826 730			
a) ITCard S.A.	31.12.2010 31.12.2009	7.300 7.300	18,25%/15,87% 18,25%/15,87%	215* 57	730 730	96 730	Łomża Łomża	5) 5)	826 730	- -	- -	6) 6)

- 1) Pozostała finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych.
 2) Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność centrów telefonicznych, leasing finansowy, wynajem i dzierżawa.
 3) Obsługa i finansowanie operacji leasingowych.
 4) Tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi.
 5) Usługi szkół języków obcych, obsługa nieruchomości, usługi wynajmu maszyn, informatyka.
 6) W Radzie Nadzorczej zasiadał Członek Zarządu Banku BPS.
 7) W Radzie Nadzorczej zasiadał Członek Zarządu i dwóch pracowników Banku BPS.
 8) W Radzie Nadzorczej zasiadało dwóch Członków Zarządu oraz jeden pracownik Banku BPS.

* Dane niebadane

8. Udziały i akcje w innych jednostkach oraz pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

a. Akcje notowane (portfel przeznaczony do obrotu)

Na dzień 31.12.2010 roku Bank nie posiadał akcji notowanych w portfelu przeznaczonym do obrotu. Na dzień 31.12.2009 roku Bank posiadał akcje notowanych w portfelu przeznaczonym do obrotu, które zostały przedstawione poniżej.

31.12.2009			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Korekta do wartości rynkowej	Wartość bilansowa
1 CYFRPLSAT	27	-	27
2 PBG	1.437	(79)	1.358
3 PEKAO	4.577	(67)	4.510
4 PGEA	484	20	504
5 TPSA	11.045	(116)	10.929
Razem akcje notowane na giełdzie	17.570	(242)	17.328

b. Akcje notowane (portfel dostępny do sprzedaży)

31.12.2010			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Korekta do wartości rynkowej	Wartość bilansowa
1 ASSECOPOL	9.160	(796)	8.364
2 BBZ	6.233	137	6.370
3 BORYSZEW	62.048	(945)	61.103
4 CEZ	33.211	(1.264)	31.947
5 PGE	72.629	(380)	72.249
6 ACPEDA	570	27	597
Razem akcje notowane na giełdzie	183.851	(3.221)	180.630

31.12.2009			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Korekta do wartości rynkowej	Wartość bilansowa
1 CEZ	3.282	(50)	3.232
2 CYFRPLSAT	1.982	(9)	1.973
3 PBG	2.764	(58)	2.706
4 PGEA	7.430	105	7.535
Razem akcje notowane na giełdzie	15.458	(12)	15.446

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

c. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (portfel dostępny do sprzedaży)

31.12.2010			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1 KIR S.A.	300	-	300
2 GBW S.A.	10	-	10
3 MBR S.A.	4.004	-	4.004
Razem akcje nie notowane na giełdzie	4.314	-	4.314

31.12.2009			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1 KIR S.A.	300	-	300
2 GBW S.A.	10	-	10
3 MBR S.A.	4.004	-	4.004
Razem akcje nie notowane na giełdzie	4.314	-	4.314

d. Udziały w innych jednostkach (portfel dostępny do sprzedaży)

31.12.2010			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1 BS Leńnica	637	-	637
2 BS Kęty	450	-	450
3 BS Branice	418	-	418
4 BS Mstów	400	-	400
5 BS Popowo z/s w Zawadach	400	-	400
6 BS Wręczyca Wielka	400	-	400
7 BS Żołyńia	400	-	400
8 BS Głucholazy	355	-	355
9 BS Samsonów	330	-	330
10 BS Trzebnica	322	-	322
11 BS Andrychów	300	-	300
12 BS Bytom	300	-	300
13 BS Wielopole Skrzyńskie	300	-	300
14 inne banki spółdzielcze	6.303	-	6.303
15 SWIFT Scrl	58	-	58
16 spółdzielnie mieszkaniowe	2	-	2
Razem udziały	11.375	-	11.375

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

31.12.2009			
Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1 BS Leśnica	637	-	637
2 BS Branice	418	-	418
3 BS Mstów	400	-	400
4 BS Popowo z/s w Zawadach	400	-	400
5 BS Wręczyca Wielka	400	-	400
6 BS Żołyń	400	-	400
7 BS Kęty	400	-	400
8 BS Głucholazy	355	-	355
9 BS Samsonów	330	-	330
10 BS Trzebnica	322	-	322
11 BS Andrychów	300	-	300
12 BS Bytom	300	-	300
13 BS Wielopole Skrzyńskie	300	-	300
14 inne banki spółdzielcze	6.298	-	6.298
15 SWIFT Scrl	60	-	60
16 spółdzielnie mieszkaniowe	2	-	2
Razem udziały	11.322	-	11.322

e. Udziały i akcje w innych jednostkach

	31.12.2010	31.12.2009
Udziały i akcje w instytucjach finansowych:	22.057	20.144
- portfel przeznaczony do obrotu	-	4.510
- portfel dostępny do sprzedaży	22.057	15.634
Udziały i akcje w pozostałych jednostkach:	174.262	28.266
- portfel przeznaczony do obrotu	-	12.818
- portfel dostępny do sprzedaży	174.262	15.448
Razem udziały i akcje w innych jednostkach	196.319	48.410

f. Pozostałe papiery i inne aktywa finansowe

	31.12.2010	31.12.2009
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe:		
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	30.437	162.475
- certyfikaty inwestycyjne	38.185	-
- kontrakty terminowe	1.044	722
Razem	69.666	163.197

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Pozycja kontrakty terminowe w powyższej tabeli wynika z dodatniej wyceny kontraktów typu Forward, które zostały przedstawione poniżej. Ujemna wycena kontraktów wykazywana jest w pozycji VII Pasywów - Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

	31.12.2010	31.12.2009
Instrument	Fx Forward	Fx Forward
Stosowana metoda wyceny	rynkowa	rynkowa
Dodatnia wycena Kupna	-	-
kontraktów Sprzedaży	1.044	722
Ujemna wycena Kupna	696	1.435
kontraktów Sprzedaży	3	-
Cel zawarcia kontraktu	do obrotu	do obrotu
Ilość zawartych kontraktów	18	16
Przyszłe przychody/płatności	zmienne	zmienne
Data zawarcia kontraktu	14.12.2010-31.12.2010	29.10.2009-30.12.2009
Zapadalność	04.01.2011-25.02.2011	04.01.2010-11.03.2010
Waluta	EUR,USD	EUR,USD
Rodzaj ryzyka	walutowe, płynności, kontrahenta	walutowe, płynności, kontrahenta

Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał w swoim portfelu kontrakty typu Forward na ogólną kwotę bazową 16.120 tys. EUR, w tym kontrakty kupna na wartość 8.000 tys. EUR i kontrakty sprzedaży na wartość 8.120 tys. EUR oraz kontrakty sprzedaży typu Forward na ogólną kwotę bazową 860 tys. USD. Na dzień 31.12.2009 roku Bank posiadał w swoim portfelu kontrakty typu Forward na ogólną kwotę bazową 35.000 tys. EUR, w tym kontrakty kupna na wartość 20.000 tys. EUR i kontrakty sprzedaży na wartość 15.000 tys. EUR oraz kontrakty typu Forward na ogólną kwotę bazową 591 tys. USD.

Nominał kontraktów ewidencjonowany jest na kontach pozabilansowych, natomiast skutki wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat na koniec okresu sprawozdawczego.

g. Pozostałe papiery i inne aktywa finansowe

Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał akcje i udziały zaklasyfikowane do portfela dostępnych do sprzedaży wykazywane w bilansie według ceny nabycia o łącznej kwocie 15.689 tys. zł (jak opisano w punkcie c i d powyżej), dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej. Na dzień 31.12.2009 roku wartość tych akcji i udziałów wyniosła 15.636 tys. zł. Oszacowana wartość godziwa tych aktywów finansowych nie jest istotnie różna od ich wartości bilansowej.

9. Wartości niematerialne i prawne

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 roku:

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	36.870	9.820	46.690
Zwiększenia	13.689	11.425	25.114
Przeniesienie z inwestycji	9.333	-	9.333
Zakupy bezpośrednie	4.356	11.425	15.781
Zmniejszenia	2.720	10.260	12.980
Likwidacja	2.720	-	2.720
Przeniesienie z inwestycji	-	9.333	9.333
Rozliczenie w ciężar kosztów	-	927	927
Pozostałe	-	-	-
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	47.839	10.985	58.824
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	21.658	-	21.658
Zwiększenia	5.863	-	5.863
Amortyzacja	5.863	-	5.863
Zmniejszenia	2.542	-	2.542
Likwidacja	2.542	-	2.542
Pozostałe	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	24.979	-	24.979
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	15.212	9.820	25.032
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	22.860	10.985	33.845

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	25.401	6.164	31.565
Zwiększenia	11.469	9.010	20.479
Przeniesienie z inwestycji	5.028	-	5.028
Zakupy bezpośrednie	6.441	9.010	15.451
Zmniejszenia	-	5.354	5.354
Likwidacja	-	-	-
Przeniesienie z inwestycji	-	5.028	5.028
Rozliczenie w ciężar kosztów	-	326	326
Pozostałe	-	-	-
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	36.870	9.820	46.690
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	17.471	-	17.471
Zwiększenia	4.187	-	4.187
Amortyzacja	4.187	-	4.187
Zmniejszenia	-	-	-
Likwidacja	-	-	-
Pozostałe	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	21.658	-	21.658
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	7.930	6.164	14.094
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	15.212	9.820	25.032

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

10. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	Ulepszenia w obcych obiektach	Środki trwałe w budowie	Urządzenia i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na 01.01.2010	1.355	69.891	601	901	13.234	2.879	57.515	171	20.345	166.892
Zwiększenia	273	5.167	-	-	2.757	21.168	5.398	-	3.607	38.370
Przeniesienie z inwestycji	-	2.337	-	-	2.562	-	1.398	-	2.414	8.711
Zakupy bezpośrednie	-	412	-	-	195	21.168	4.000	-	1.193	26.968
Przeniesienie z aktywów do zbycia	273	2.418	-	-	-	-	-	-	-	2.691
Zmniejszenia	9	2.365	29	-	58	9.957	5.438	-	907	18.763
Sprzedaz	9	2.365	29	-	22	-	1.530	-	146	4.101
Likwidacja	-	-	-	-	36	-	3.905	-	761	4.702
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	8.711	-	-	-	8.711
Rozliczenie w ciężar kosztów	-	-	-	-	-	1.246	-	-	-	1.246
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Wartość brutto środków trwałych na 31.12.2010	1.619	72.693	572	901	15.933	14.090	57.475	171	23.045	186.499
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01.01.2010	-	18.864	601	269	6.244	-	39.860	82	14.667	80.587
Zwiększenia	-	1.768	-	22	1.159	-	5.230	32	1.409	9.620
Amortyzacja	-	1.768	-	22	1.159	-	5.230	32	1.409	9.620
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	704	29	-	21	-	5.289	-	848	6.891
Sprzedaz i likwidacja	-	704	29	-	21	-	5.289	-	848	6.891
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na 31.12.2010	-	19.928	572	291	7.382	-	39.801	114	15.228	83.316
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na 01.01.2010	-	-	-	-	47	-	-	-	-	47
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na 31.12.2010	273	2.418	-	-	47	-	-	-	-	2.738
Wartość netto środków trwałych na 01.01.2010	1.355	51.027	-	632	6.943	2.879	17.655	89	5.678	86.258
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2010	1.346	50.347	-	610	8.504	14.090	17.674	57	7.817	100.445

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	Ulepszenia w obcych obiektach	Środki trwałe w budowie	Urządzenia i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na 01.01.2009	1.355	69.713	639	901	10.648	4.325	51.425	917	19.009	158.932
Zwiększenia	-	1.754	-	-	2.606	9.022	8.185	-	2.244	23.811
Przeniesienie z inwestycji	-	1.743	-	-	2.541	-	4.046	-	1.379	9.709
Zakupy bezpośrednie	-	11	-	-	65	9.022	4.129	-	864	14.091
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	10	-	1	11
Zmniejszenia	-	1.576	38	-	20	10.468	2.095	746	908	15.851
Sprzedaz	-	1.576	38	-	20	-	224	746	263	2.867
Likwidacja	-	-	-	-	-	-	1.858	-	644	2.502
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	9.709	-	-	-	9.709
Rozliczenie w ciężar kosztów	-	-	-	-	-	759	-	-	-	759
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	13	-	1	14
Wartość brutto środków trwałych na 31.12.2009	1.355	69.891	601	901	13.234	2.879	57.515	171	20.345	166.892
Skumulowana amortyzacja (umorzona) na 01.01.2009	-	17.614	639	246	5.213	-	37.298	430	14.327	75.767
Zwiększenia	-	1.758	-	23	1.042	-	4.592	109	1.227	8.751
Amortyzacja	-	1.758	-	23	1.041	-	4.592	109	1.227	8.750
Pozostałe	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Zmniejszenia	-	508	38	-	11	-	2.030	457	887	3.931
Sprzedaz i likwidacja	-	507	38	-	11	-	2.027	457	887	3.927
Pozostałe	-	1	-	-	-	-	3	-	-	4
Skumulowana amortyzacja (umorzona) na 31.12.2009	-	18.864	601	269	6.244	-	39.860	82	14.667	80.587
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na 01.01.2009	-	-	-	-	47	-	-	-	-	47
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na 31.12.2009	-	-	-	-	47	-	-	-	-	47
Wartość netto środków trwałych na 01.01.2009	1.355	52.099	-	655	5.388	4.325	14.127	487	4.682	83.118
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2009	1.355	51.027	-	632	6.943	2.879	17.655	89	5.678	86.258

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie posiadał rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

11. Informacje o stanie aktywów do zbycia

Zmiana stanu wartości aktywów do zbycia w okresie od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 roku:

	Nieruchomości			Rzeczy ruchome			Razem
	Grunty	Budynki	Pozostałe nieruchomości	Środki transportu	Wyposażenie	Pozostałe	
Stan na początek okresu (wartość brutto)	273	3.188	-	-	11	67	3.539
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Przejęcie za wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	273	3.188	-	-	11	67	3.539
Sprzedaż	-	765	-	-	-	-	765
Przyjęcie do użytkowania	273	2.418	-	-	-	-	2.691
Inne zmniejszenia	-	5	-	-	11	67	83
Stan na koniec okresu (wartość brutto)	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu (wartość netto)	-	-	-	-	-	-	-

Zmiana stanu wartości aktywów do zbycia w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Nieruchomości			Rzeczy ruchome			Razem
	Grunty	Budynki	Pozostałe nieruchomości	Środki transportu	Wyposażenie	Pozostałe	
Stan na początek okresu (wartość brutto)	273	3.039	-	-	11	67	3.390
Zwiększenia	-	502	-	-	-	-	502
Przejęcie za wierzytelności	-	502	-	-	-	-	502
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	353	-	-	-	-	353
Sprzedaż	-	353	-	-	-	-	353
Przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu (wartość brutto)	273	3.188	-	-	11	67	3.539
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	273	2.418	-	-	-	59	2.750
Stan na koniec okresu (wartość netto)	-	770	-	-	11	8	789

12. Pozostałe aktywa

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Rozrachunki papierów wartościowych	255.632	-
Rozrachunki z dłużnikami	43.688	32.651
Rozrachunki publiczno-prawne	76	105
Zapasy związane z działalnością uboczną	2.203	1.274
Inne	68	4
Pozostałe aktywa brutto razem	301.667	34.034
Rezerwy	(6.802)	(7.197)
Pozostałe aktywa netto razem	294.865	26.837

Na dzień 31.12.2010 roku w pozycji Rozrachunki papierów wartościowych o wartości 255.632 tys. zł zaprezentowano należności z tytułu:

- umorzonych certyfikatów inwestycyjnych oraz jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych o wartości 242.171 tys. zł, otrzymane w styczniu 2011 roku;
- rozliczeń transakcji giełdowych o wartości 8.755 tys. zł, opisanych w nocie numer 14, a otrzymanych w styczniu 2011 roku;
- wpłat na kapitał spółki Libero Group S.A. o wartości 1.000 tys. zł, który do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie został zarejestrowany; po rejestracji Bank będzie posiadał 50% udziałów w kapitałach spółki;
- wpłat na kapitał spółki IT Card S.A. o wartości 3.706 tys. zł, który w styczniu 2011 roku został zarejestrowany; po rejestracji Bank posiada 30,59% udziałów w kapitałach spółki.

13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, przychody przyszłych okresów i zastrzeżenia

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Czynne rozliczenia międzyokresowe		
Przychody do otrzymania z tytułu:	3.934	3.078
Prowizji	2.590	2.383
Sprzedaży towarów i usług	774	679
Inne	570	16
Koszty do rozliczenia z tytułu:	3.041	1.186
Serwisu i użytkowania oprogramowania i sprzętu informatycznego	1.863	814
Czynszu	296	260
Emisji papierów wartościowych	767	-
Sponsoringu i reklamy	45	28
Składek za ubezpieczenie majątku i NW	27	25
Prenumeraty czasopism	9	1
Składek członkowskich	3	-
Inne	31	58
Czynne rozliczenia międzyokresowe razem	6.975	4.264

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Bierne rozliczenia międzyokresowe	31.12.2010	31.12.2009
Koszty do zapłacenia z tytułu:		
Usług informatycznych	6.725	6.445
Usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	1.605	1.685
Badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	454	774
Reprezentacji i reklamy	112	2.189
Administracji wierzytelności	782	961
Kart płatniczych	2.265	641
Robót budowlanych i adaptacyjnych	1.060	-
Przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	2.180	1.984
Inne	2.972	1.377
Bierne rozliczenia międzyokresowe razem	18.155	16.056
Przychody przyszłych okresów i przychody zastrzeżone	31.12.2010	31.12.2009
Przychody przyszłych okresów	8.022	6.472
Odsetki zastrzeżone	110.975	108.230
Zastrzeżone odsetki skapitalizowane	2	426
Inne przychody zastrzeżone	4.226	2.068
Przychody przyszłych okresów i przychody zastrzeżone razem	123.225	117.196

14. Informacja o należnościach i zobowiązaniach od domów maklerskich

	31.12.2010	
	Należności	Zobowiązania
Rozliczenia transakcji giełdowych	8.755	-
w tym, realizowanych na GPW	8.755	-
Rozliczenia transakcji pozagiełdowych	-	-
Razem	8.755	-
	31.12.2009	
	Należności	Zobowiązania
Rozliczenia transakcji giełdowych	-	6.932
w tym, realizowanych na GPW	-	6.932
Rozliczenia transakcji pozagiełdowych	-	-
Razem	-	6.932

15. Informacja o stanie funduszy specjalnych i innych zobowiązaniach

	31.12.2010	31.12.2009
Fundusze specjalne:	4.896	4.769
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	1.316	1.189
Fundusz Pomocy Bankom Spółdzielczym	3.580	3.580
Inne zobowiązania:	100.974	112.102
Rozrachunki międzybankowe	79.812	76.656
Rozrachunki papierów wartościowych	-	6.932
Rozrachunki publiczno-prawne	11.783	20.619
Rozrachunki z wierzycielami	9.379	7.895
Fundusze specjalne i inne zobowiązania razem	105.870	116.871

16. Zobowiązania

a. Zobowiązania według struktury rodzajowej

	31.12.2010		
	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
a) środki na rachunkach i depozyty	13.668.627	1.465.585	243.100
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) inne zobowiązania z tytułu:	27.644	47.213	5
- zabezpieczeń pieniężnych	-	42.217	-
- pozostałe	27.644	4.996	5
e) odsetki	60.861	1.783	393
Zobowiązania razem	13.757.132	1.514.581	243.498
	31.12.2009		
	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
a) środki na rachunkach i depozyty	10.149.623	1.198.137	169.023
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) inne zobowiązania z tytułu:	22.477	8.479	29
- zabezpieczeń pieniężnych	578	5.760	-
- pozostałe	21.899	2.719	29
e) odsetki	44.480	3.939	45
Zobowiązania razem	10.216.580	1.210.555	169.097

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Struktura zobowiązań według terminów wymagalności

	31.12.2010					
	do 1 m-ca	1 do 3 m-cy	3 m-cy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	Zobowiązania razem
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	9.963.384	2.077.892	1.708.419	7.179	258	13.757.132
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.290.668	135.875	50.000	37.753	285	1.514.581
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	193.032	34.424	16.042	-	-	243.498
Razem	11.447.084	2.248.191	1.774.461	44.932	543	15.515.211
	31.12.2009					
	do 1 m-ca	1 do 3 m-cy	3 m-cy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	Zobowiązania razem
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7.773.648	1.262.496	1.176.238	1.160	3.038	10.216.580
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.058.180	88.983	57.060	4.949	1.383	1.210.555
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	163.385	5.075	637	-	-	169.097
Razem	8.995.213	1.356.554	1.233.935	6.109	4.421	11.596.232

c. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie posiadał zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

17. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego Banku

Akcje	31.12.2010 (liczba akcji)	31.12.2010 (wartość akcji)
Akcje imienne serii „A”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „B”, każda o wartości PLN 1,00	12.000.000	12.000
Akcje imienne serii „C”, każda o wartości PLN 1,00	4.000.000	4.000
Akcje imienne serii „D”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „E”, każda o wartości PLN 1,00	1.865.000	1.865
Akcje imienne serii „F”, każda o wartości PLN 1,00	1.517.700	1.518
Akcje imienne serii „H”, każda o wartości PLN 1,00	74.864.077	74.864
Akcje imienne serii „I”, każda o wartości PLN 1,00	35.000.000	35.000
	133.246.777	133.247
Akcje	31.12.2009 (liczba akcji)	31.12.2009 (wartość akcji)
Akcje imienne serii „A”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „B”, każda o wartości PLN 1,00	12.000.000	12.000
Akcje imienne serii „C”, każda o wartości PLN 1,00	4.000.000	4.000
Akcje imienne serii „D”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „E”, każda o wartości PLN 1,00	1.865.000	1.865
Akcje imienne serii „F”, każda o wartości PLN 1,00	1.517.700	1.518
Akcje imienne serii „H”, każda o wartości PLN 1,00	74.864.077	74.864
Akcje imienne serii „I”, każda o wartości PLN 1,00	35.000.000	35.000
	133.246.777	133.247

W 2010 roku kapitał zakładowy nie uległ zmianie. Według stanu na 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku nie było akcjonariuszy Banku posiadających 5% lub więcej głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Akcje serii A, B, C, D, E i F są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że przypadająca na nie dywidenda wynosi 150% wartości dywidendy z akcji serii H i I. Powyższe uprzywilejowanie będzie obowiązywało do momentu uzyskania przychodów w wysokości 1,35 zł za akcję, w stosunku do innych akcjonariuszy, którzy objęli akcje serii H. Akcje serii H otrzymali akcjonariusze w zamian za akcje pięciu banków zrzeszających, które zostały przyłączone do GBPZ S.A. w dniu 15 marca 2002 roku.

18. Akcje własne

Według stanu na 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku Bank nie posiadał własnych akcji.

Według stanu na 31.12.2010 oraz 31.12.2009 roku jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone nie posiadały akcji Banku.

19. Zobowiązania z tytułu dywidend

Na dzień 31.12.2010 Bank posiadał zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy w wysokości 5 tys. zł, na 31.12.2009 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy w wysokości 2 tys. zł.

20. Zobowiązania podporządkowane

W 2010 roku Bank wyemitował własne papiery wartościowe w formie obligacji o wartości nominalnej 80.000 tys. zł, które są notowane na Rynku Obligacji GPW Catalyst. Na dzień 31.12.2010 roku z ogólnej wartości 230.000 tys. zł wyemitowanych papierów wartościowych, Bank za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zaliczał do funduszy uzupełniających Banku kwotę 186.685 tys. zł.

	31.12.2010	31.12.2009
Certyfikaty depozytowe	150.000	150.000
Obligacje	80.000	-
Odsetki	3.561	757
Papiery wartościowe brutto razem	233.561	150.757
Korekta wartości	(1.851)	(1.101)
Papiery wartościowe netto razem	231.710	149.656

Certyfikaty depozytowe zostały wyemitowane w walucie PLN, oprocentowanie oparte jest na stawce WIBOR 3M plus marża, a terminy wymagalności poszczególnych serii przypadają od dnia 17.06.2013 do dnia 03.12.2014 roku. Obligacje zostały wyemitowane w walucie PLN, oprocentowanie oparte jest na stawce WIBOR 6M plus marża, a ich termin wymagalności przypada na dzień 12.07.2020 roku.

21. Kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2010	31.12.2009
Wycena akcji dostępnych do sprzedaży	(3.203)	(12)
Wycena jednostek w funduszach inwestycyjnych dostępnych do sprzedaży	(1.563)	475
Wycena obligacji skarbowych dostępnych do sprzedaży	(7.740)	(10.782)
Wycena bonów skarbowych dostępnych do sprzedaży	361	397
Wycena obligacji komercyjnych dostępnych do sprzedaży	(1.644)	(207)
Wycena certyfikatów depozytowych dostępnych do sprzedaży	3.521	15
Razem wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(10.268)	(10.114)
Wpływ podatku odroczonego	1.951	1.922
Kapitał z aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	1.001	1.016
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	(7.316)	(7.176)

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

22. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	130	130
Zwiększenia	-	23	-	195	218
Utworzenie rezerw celowych	-	23	-	195	218
Zmniejszenia	-	-	-	65	65
Rozwiązanie rezerw - tworzonych w koszty	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	23	-	260	283
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	822	3.293	1.706	55.019	60.840
Zwiększenia	1.123	16.522	7.281	18.206	43.132
Utworzenie rezerw celowych	1.123	16.522	7.281	18.201	43.127
Inne zwiększenia	-	-	-	5	5
Zmniejszenia	1.726	15.234	6.202	21.013	44.175
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	1.726	15.234	6.202	9.001	32.163
Rozwiązanie rezerw tworzonych z funduszu restrukturyzacyjnego	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	12	12
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	11.995	11.995
Inne zmniejszenia	-	-	-	5	5
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	907	(968)	(542)	603	0
Stan na koniec okresu	1.126	3.613	2.243	52.815	59.797
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	664	-	-	664
Zwiększenia	-	4	-	-	4
Utworzenie rezerw celowych	-	4	-	-	4
Zmniejszenia	664	4	-	-	668
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	664	4	-	-	668
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	664	(664)	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Łączny stan na koniec okresu	1.126	3.636	2.243	53.075	60.080

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	315	-	-	-	315
Zwiększenia	140	817	900	130	1.987
Utworzenie rezerw celowych	140	817	900	130	1.987
Zmniejszenia	455	817	900	-	2.172
Rozwiązanie rezerw - tworzonych w koszty	455	817	900	-	2.172
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	130	130
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	2.532	779	59.796	63.107
Zwiększenia	5.031	14.422	4.025	45.458	68.936
Utworzenie rezerw celowych	5.031	14.422	4.025	45.287	68.765
Inne zwiększenia	-	-	-	171	171
Zmniejszenia	4.212	13.504	2.583	50.904	71.203
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	4.212	13.504	2.583	36.588	56.887
Rozwiązanie rezerw tworzonych z funduszu restrukturyzacyjnego	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	14.313	14.313
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	3	3
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	3	(157)	(515)	669	-
Stan na koniec okresu	822	3.293	1.706	55.019	60.840
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	664	-	-	664
Utworzenie rezerw celowych	-	664	-	-	664
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	664	-	-	664
Łączny stan na koniec okresu	822	3.957	1.706	55.149	61.634

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

23. Rezerwy

	31.12.2010	31.12.2009
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy*	26.467	16.599
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	200	1.724
Rezerwa na ryzyko ogólne	11.540	7.940
Rezerwa na zobowiązania wobec pracowników	3.946	3.710
Inne rezerwy	60	1.105
Rezerwy razem	42.213	31.078

* Rezerwę na odroczony podatek dochodowy zaprezentowano w nocie nr 28.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w okresie od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	1.600	-	-	1.600
Utworzenie rezerw celowych	-	1.600	-	-	1.600
Zmniejszenia	-	1.600	-	-	1.600
Rozwiązanie rezerw celowych	-	1.600	-	-	1.600
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	1.724	-	-	1.724
Zwiększenia	888	5.082	1.545	90	7.605
Utworzenie rezerw celowych	888	5.082	1.545	90	7.605
Zmniejszenia	909	6.596	1.536	88	9.129
Rozwiązanie rezerw celowych	909	6.596	1.536	88	9.129
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	21	(21)	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	189	9	2	200
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Utworzenie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Łączny stan na koniec okresu	-	189	9	2	200

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	233	1.332	-	-	1.565
Utworzenie rezerw celowych	233	1.332	-	-	1.565
Zmniejszenia	198	1.367	-	-	1.565
Rozwiązanie rezerw celowych	198	1.367	-	-	1.565
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	(35)	35	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	345	-	15	360
Zwiększenia	954	8.936	292	194	10.376
Utworzenie rezerw celowych	954	8.936	292	194	10.376
Zmniejszenia	1.023	7.487	294	208	9.012
Rozwiązanie rezerw celowych	1.023	7.487	294	208	9.012
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	69	(70)	2	(1)	-
Stan na koniec okresu	-	1.724	-	-	1.724
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Utworzenie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Łączny stan na koniec okresu	-	1.724	-	-	1.724

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości pozostałych rezerw w okresie od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 roku:

	Rezerwa na ryzyko ogólne	Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników		Rezerwy na zobowiązania wobec innych podmiotów	
		Na odprawy emerytalne	Na pozostałe zobowiązania	Na skutki toczących się postępowań sądowych	Na pozostałe zobowiązania
Stan na początek okresu	7.940	3.710	-	351	754
Zwiększenia	3.600	391	-	67	-
Utworzenie rezerwy	3.600	391	-	67	-
Zmniejszenia	-	155	-	358	754
Rozliczenie rezerwy	-	155	-	358	300
Rozwiązanie rezerwy	-	-	-	-	454
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	11.540	3.946	-	60	-

Zmiana stanu wartości pozostałych rezerw w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Rezerwa na ryzyko ogólne	Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników		Rezerwy na zobowiązania wobec innych podmiotów	
		Na odprawy emerytalne	Na pozostałe zobowiązania	Na skutki toczących się postępowań sądowych	Na pozostałe zobowiązania
Stan na początek okresu	5.540	3.454	394	523	1.463
Zwiększenia	2.400	442	-	28	1.500
Utworzenie rezerwy	2.400	442	-	28	1.500
Zmniejszenia	-	186	394	200	2.209
Rozliczenie rezerwy	-	186	57	200	2.209
Rozwiązanie rezerwy	-	-	337	-	-
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	7.940	3.710	-	351	754

24. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych)

Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) w okresie od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 roku:

	Odpisy aktualizujące wartość				Razem
	Akcji nie notowanych i udziałów	Rzeczowych aktywów trwałych	Wartości niematerialnych i prawnych	Aktywów do zbycia	
Stan na początek okresu	23	47	-	2.750	2.820
Zwiększenia	-	2.691	-	66	2.757
Utworzenie odpisu	-	-	-	66	66
Przeniesienie z aktywów do zbycia	-	2.691	-	-	2.691
Zmniejszenia	-	-	-	2.816	2.816
Zmniejszenie wysokości odpisu	-	-	-	-	-
Spisanie w ciężar odpisu	-	-	-	125	125
Przeniesienie na majątek Banku	-	-	-	2.691	2.691
Stan na koniec okresu	23	2.738	-	-	2.761

Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Odpisy aktualizujące wartość				Razem
	Akcji nie notowanych i udziałów	Rzeczowych aktywów trwałych	Wartości niematerialnych i prawnych	Aktywów do zbycia	
Stan na początek okresu	173	47	-	212	432
Zwiększenia	-	-	-	2.691	2.691
Utworzenie odpisu	-	-	-	2.691	2.691
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	150	-	-	153	303
Zmniejszenie wysokości odpisu	150	-	-	-	150
Spisanie w ciężar odpisu	-	-	-	153	153
Stan na koniec okresu	23	47	-	2.750	2.820

Sposób ujęcia odpisów zaprezentowany jest w nocie nr 27.

25. Informacje o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach

a. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

	31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone finansowe	1.817.789	1.571.619
- Linie kredytowe	1.807.275	1.444.048
- Pozostałe	10.514	127.571
Zobowiązania warunkowe udzielone gwarancyjne	86.865	67.362
- Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	2.828	780
- Gwarancje jakości	71.229	65.120
- Pozostałe	12.808	1.462
Zobowiązania warunkowe otrzymane finansowe	6.377	4.345
- Linie kredytowe	-	-
- Pozostałe	6.377	4.345
Zobowiązania warunkowe otrzymane gwarancyjne	65.150	61.719
-Gwarancje i poręczenia spłaty kredytów	65.150	61.719
-Pozostałe	-	-
Razem	1.976.181	1.705.045

b. Zobowiązania pozabilansowe związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży

	31.12.2010	31.12.2009
Bieżące operacje wymiany	44.768	31.996
Terminowe operacje wymiany	135.899	293.362
Razem	180.667	325.358

Bank w 2010 oraz 2009 roku nie udzielił gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom ani nie zawarł kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.

c. Pozostałe zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank posiadał zobowiązanie pozabilansowe z tytułu leasingu operacyjnego samochodów osobowych w kwocie 3.732 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank posiadał zobowiązanie pozabilansowe z tytułu leasingu operacyjnego samochodów osobowych w kwocie 4.274 tys. zł.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Terminy wymagalności opłat leasingowych przedstawione zostały w poniższej tabeli.

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Ponizej 1 roku	2.275	1.782
Od 1 roku do 5 lat	1.457	2.492
Powyżej 5 lat	-	
Razem	<u>3.732</u>	<u>4.274</u>

Opłaty ujęte w Rachunku zysków i strat w pozycji Inne koszty działania banku wyniosły w 2010 roku 1.983 tys. zł, a w 2009 roku 1.671 tys. zł.

d. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami

<u>31.12.2010</u>			
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje Skarbu Państwa	FOŚG	135.612	138.486
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyty techniczne	598.960	710.036
Razem		<u>734.572</u>	<u>848.522</u>

<u>31.12.2009</u>			
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje Skarbu Państwa	FOŚG	116.653	117.510
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyty techniczne	595.000	711.004
Razem		<u>711.653</u>	<u>828.514</u>

26. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń dotyczących zabezpieczania wartości godziwej, przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczania inwestycji w podmiocie zagranicznym.

27. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat Banku

a. Koszty odpisów amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisów z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego

	<u>01.01.2010-31.12.2010</u>	<u>01.01.2009-31.12.2009</u>
Amortyzacja środków trwałych	9.620	8.750
Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	5.863	4.187
Razem odpisy amortyzacyjne	15.483	12.937
	<u>01.01.2010-31.12.2010</u>	<u>01.01.2009-31.12.2009</u>
Aktualizacja wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości akcji i udziałów	-	-
Aktualizacja wartości aktywów do zbycia	66	2.691
Razem odpisy aktualizujące	66	2.691

W rachunku zysków i strat odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia prezentowane są w pozostałych kosztach operacyjnych, natomiast odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów są ujmowane w odpisach na rezerwy oraz aktualizacji wartości.

b. Przychody z posiadanych akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

	<u>01.01.2010-31.12.2010</u>	<u>01.01.2009-31.12.2009</u>
Banki, w tym:	1.931	105
Banki spółdzielcze	172	104
Pozostałe podmioty finansowe	1.118	1.636
Podmioty niefinansowe	10.006	3
Przychody z tytułu otrzymanych dywidend	13.055	1.744
Przychody z tytułu innych instrumentów finansowych, w tym:	1.432	842
Jednostki zależne	-	300
Przychody razem	14.487	2.586

Przychody z tytułu dywidend od podmiotów niefinansowych stanowią głównie dywidendy od podmiotów notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, których akcje Bank posiadał w portfelu dostępnych do sprzedaży.

c. Informacja o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona

W 2010 oraz 2009 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

d. Informacja o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W 2010 oraz 2009 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

e. Informacje o nakładach na środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne

Nakłady na wartości niematerialne i prawne	14.854 tys. zł
Nakłady na środki trwałe	25.722 tys. zł

W 2011* roku Bank planuje nakłady w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych w wysokości 55.142 tys. zł, z czego nakłady informatyczne na środki trwałe 10.270 tys. zł, natomiast wartości niematerialne i prawne związane z oprogramowaniem informatycznym 19.730 tys. zł.

* dane nie będące przedmiotem badania

f. Propozycja podziału zysku za rok obrotowy

Bank BPS S.A. wygenerował zysk netto za 2010 rok w wysokości 86.244 tys. zł.

Walnemu Zgromadzeniu zostanie zaproponowany następujący podział zysku:

- wypłata dywidendy dla akcjonariuszy – 14.494 tys. zł,
- kapitał zapasowy – 67.550 tys. zł
- fundusz ogólnego ryzyka – 4.200 tys. zł.

g. Informacja o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej lub przewidzianych do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania

W 2010 oraz 2009 roku nie wystąpiły zaniechania jakiejkolwiek działalności prowadzonej przez Bank.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

h. Informacja o pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

	<u>01.01.2010-31.12.2010</u>	<u>01.01.2009-31.12.2009</u>
Przychody z tytułu:		
Sprzedaży towarów i usług	23.617	25.268
Sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych	2.908	2.221
Odzyskanych należności i kosztów ich windykacji	8.055	14.212
Rozwiązania rezerw i odpisów aktualizujących wartość	503	-
Otrzymanych odszkodowań	1.413	73
Pozostałe	354	660
Pozostałe przychody operacyjne razem	36.850	42.434
	<u>01.01.2010-31.12.2010</u>	<u>01.01.2009-31.12.2009</u>
Koszty z tytułu:		
Zakupu towarów i usług	17.769	19.245
Sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych	1.912	1.443
Windykacji należności	835	1.250
Tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących wartość	332	6.134
Spisanie wartości oprogramowania	606	-
Pozostałe	701	454
Pozostałe koszty operacyjne razem	22.155	28.526

28. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz bieżący podatek dochodowy

a. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Ujemne różnice przejściowe		
1. Odsetki do zapłacenia	62.992	48.412
2. Odsetki skapitalizowane	1.569	1.569
3. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	3.946	4.464
4. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2.380	2.758
5. Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	30.949	32.097
6. Wycena aktywów finansowych	-	262
7. Przychody z tytułu odsetek i prowizji pobrane z góry	53.422	40.800
8. Naliczone odsetki oraz premia od papierów wartościowych	3.655	938
9. Inne	4	7
10. Ujemne różnice przejściowe	158.917	131.307
11. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
12. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.194	24.948
13. Podatek od dywidend podlegający odliczeniu od podatku w latach następnych	-	-
14. Operacje rozliczane z kapitałem własnym	17.313	13.037
15. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
16. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	3.289	2.477
17. Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33.483	27.425

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Dodatknie różnice przejściowe	31.12.2010	31.12.2009
1. Odsetki do otrzymania	11.932	10.221
2. Wartość netto środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną	211	222
3. Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	109.471	66.166
4. Zapłacone prowizje i inne koszty rozliczane w czasie	1.862	1.163
5. Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	8.779	6.639
6. Inne	-	31
7. Dodatknie różnice przejściowe	132.255	84.442
8. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
9. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25.129	16.044
10. Operacje rozliczane z kapitałem własnym	7.044	2.923
11. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
12. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na kapitał własny	1.338	555
13. Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26.467	16.599

c. Podatek dochodowy bieżący

	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
1. Zysk (strata) brutto	93.149	70.129
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania:	(70.960)	(59.823)
- rozwiązanie rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności oraz rezerw na zobowiązania	(41.576)	(55.789)
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	-	-
- przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	(13.055)	(1.744)
- wycena papierów wartościowych zaliczonych do portfela przeznaczonych do obrotu	(15.285)	(797)
- dodatnie różnice kursowe - niezrealizowane	-	-
- inne	(1.044)	(1.493)
3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodów:	67.559	79.065
- utworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności oraz rezerw na zobowiązania	46.552	69.634
- odpisy amortyzacyjne	85	324
- ujemne różnice kursowe - niezrealizowane	-	-
- koszty działania	3.541	4.521
- wycena papierów wartościowych zaliczonych do portfela przeznaczonych do obrotu	15.054	1.014
- inne	2.327	3.572
4. Korekty przychodów księgowych:	(32.306)	64.590
- odsetki od należności, w tym skapitalizowane	(2.324)	5.344
- przychody z tytułu odsetek i prowizji pobrane z góry	12.664	12.169
- przychody do otrzymania z tytułu prowizji	187	160
- dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	(43.305)	46.130
- przychody z odpłatnego zbycia rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	498	211
- inne	(26)	576

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

5. Korekty kosztów księgowych:	5.038	(25.730)
- odsetki od zobowiązań	14.620	5.309
- premia i odsetki od papierów wartościowych	2.717	(389)
- przekwalifikowanie podatkowe rezerw celowych na ekspozycje kredytowe oraz odpisów aktualizujących wartość należności zarachowanych uprzednio jako przychód należny	(7.341)	(24.061)
- prowizje i inne koszty zapłacone rozliczane w czasie	(698)	(839)
- nadwyżka amortyzacji podatkowej nad bilansową	(2.215)	(1.390)
- wydatki na nabycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	(529)	(364)
- inne	(1.516)	(3.996)
6. Dochód (strata)	62.480	128.231
7. Odliczenia od dochodu:	(39)	(34)
- darowizny	(39)	(34)
8. Odliczenia od podstawy opodatkowania z tytułu wydatków na nabycie nowych technologii na podstawie art. 18b ustawy	(3.920)	-
9. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	58.521	128.197
10. Stawka podatku	19%	19%
11. Podatek dochodowy (bieżący)	11.119	24.357
12. Odliczenia od podatku:	-	(956)
- pomniejszenie zobowiązania podatkowego o wysokość środków pieniężnych przekazanych na zasilenie Funduszu Poręczeń Unijnych możliwych do odliczenia	-	(956)
- podatek pobrany przez płatnika	-	-
13. Podatek dochodowy (bieżący) po odliczeniach wykazany w deklaracji podatkowej	11.119	23.401
14. Obciążenie podatkowe wyniku finansowego	11.119	23.401
15. Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku	3.838	(8.902)
16. Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	8.052	(1.520)
17. Zysk (strata) netto	86.244	57.150
18. Podatek dochodowy – razem	14.957	14.499

29. Informacje dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

a. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat jednodniowych w innych bankach.

	31.12.2010	31.12.2009
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	116.096	95.401
Lokaty w NBP	-	-
Środki na rachunkach w NBP	673.568	130.069
Rachunki bieżące w innych bankach	227.940	4.302
Lokaty jednodniowe w innych bankach	-	94.943
Razem	1.017.604	324.715

b. Podział działalności w rachunku przepływów pieniężnych

W rachunku przepływów pieniężnych Bank wykazuje przepływy pieniężne, które nastąpiły w bieżącym roku obrotowym w podziale na przepływy pieniężne działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej, biorąc po uwagę rodzaj działalności.

W działalności operacyjnej wykazano przepływy pieniężne związane z podstawową działalnością Banku.

Przepływy pieniężne działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) obejmują przepływy z tytułu nabywania lub zbywania rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, a także przepływy pieniężne związane z aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności.

Przepływy działalności finansowej są wynikiem działalności, której przedmiotem jest pozyskanie innych niż działalność operacyjna, źródeł finansowania lub ich spłaty oraz związane z tym koszty pieniężne, w tym wypłacone dywidendy.

c. Inne korekty, wpływy i wydatki

Kwoty korekt, wpływów i wydatków do pozycji „Inne korekty”, „Inne wpływy” i „Inne wydatki”, nie przekraczają 5 % ogólnej ich sumy z danej działalności.

d. Różnice pomiędzy bilansowymi zmianami niektórych pozycji a zmianami wynikającymi z rachunku przepływów pieniężnych

	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Bilansowa zmiana stanu rezerw	11.135	(10.634)
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	(784)	2.005
Zmiana stanu rezerw w rachunku przepływów pieniężnych	10.351	(8.629)
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(2.285.660)	3.326
wycena do wartości godziwej odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	5.075	(11.245)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności wykazane w części inwestycyjnej	(228.537)	438.784
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych w rachunku przepływów pieniężnych	(2.509.122)	430.865
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	309.133	104.447
wyłączenie zmiany stanu w części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych, w tym:	128.694	85.864
- środków na rachunkach w innych bankach	223.637	(2.194)
- lokat jednodniowych	(94.943)	88.058
Zmiana stanu należności od sektora finansowego w rachunku przepływów pieniężnych	437.827	190.311

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Bilansowa zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	(54.378)	(181.541)
wycena do wartości godziwej odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(5.229)	463
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) w rachunku przepływów pieniężnych	(59.607)	(181.078)
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów	(267.238)	4.307
wydatki z tytułu nabycia udziałów/akcji w jednostkach stowarzyszonych wykazane w działalności inwestycyjnej	4.706	-
Zmiana stanu innych aktywów w rachunku przepływów pieniężnych	(262.532)	4.307
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(6.670)	2.178
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	812	50
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych w rachunku przepływów pieniężnych	(5.858)	2.228

30. Zagregowane informacje dotyczące Banku

a. Wielkości dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek gwarancji i poręczeń przez pracowników Banku i członków organów Banku

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie zawierał istotnych transakcji z pracownikami i członkami organów Banku na innych warunkach niż ogólnie obowiązujące (okresy, oprocentowanie, prowizje, zabezpieczenia).

	31.12.2010							
	Zaangażowanie w sytuacji normalnej				Zaangażowanie w sytuacji nieregularnej			
	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw
Pracownicy Banku	14.687	2.056	16.743	-	3	-	3	3
<i>w tym:</i>								
Zarząd	17	58	75	-	-	-	-	-
Rada Nadzorcza	28	219	247	-	-	-	-	-

	31.12.2009							
	Zaangażowanie w sytuacji normalnej				Zaangażowanie w sytuacji nieregularnej			
	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw
Pracownicy Banku	8.499	2.744	11.243	-	39	-	39	2
<i>w tym:</i>								
Zarząd	12	83	95	-	-	-	-	-
Rada Nadzorcza	35	212	247	-	-	-	-	-

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Wynagrodzenia wypłacone (lub należne) członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	<u>01.01.2010-31.12.2010</u>	<u>01.01.2009-31.12.2009</u>
Zarząd	3.610	3.598
Rada Nadzorcza	423	394
Razem wynagrodzenia wypłacone lub należne	4.033	3.992

Przeciętne zatrudnienie w etatach w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wyniosło 1.262 etaty, natomiast w roku 2009 wyniosło 1.266 etatów.

Koszty związane z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników zaprezentowane zostały szczegółowo w nocie nr 23.

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie ponosił kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

31. Transakcje ze stronami powiązаныmi

W 2010 i 2009 roku Bank przeprowadzał transakcje z opisanymi w nocie nr 7 podmiotami powiązаныmi kapitałowo.

Przeprowadzane transakcje odbywały się na warunkach rynkowych. Wielkość zrealizowanych transakcji wraz z odniesieniem do procentowego udziału w transakcjach ogółem przedstawione są w poniższym zestawieniu.

	<u>31.12.2010</u>		<u>31.12.2009</u>	
	<u>Wartość</u>	<u>% udział w ogóle transakcji</u>	<u>Wartość</u>	<u>% udział w ogóle transakcji</u>
Należności	9.291	0,15%	7.070	0,13%
Zobowiązania	21.543	0,14%	27.936	0,24%
Przychody odsetkowe	-	0,00%	-	0,00%
Przychody z tytułu prowizji	90	0,10%	7	0,01%
Przychody z rozwiązania rezerw celowych	65	0,15%	-	0,00%
Pozostałe przychody operacyjne	1.231	3,34%	1.562	3,68%
Koszty odsetkowe	771	0,15%	258	0,06%
Koszty z tytułu prowizji	11.764	30,98%	6.131	22,71%
Pozostałe koszty operacyjne	3	0,01%	817	0,77%
Koszty tworzenia rezerw celowych	195	0,37%	130	0,16%
Udzielone zobowiązania	2.163	0,11%	-	0,00%
- w tym nieodwołalne	2.163	2,49%	-	0,00%

32. Transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi

W 2010 i 2009 roku nie wystąpiły istotne transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

33. Działalność maklerska

W 2010 i 2009 roku Bank nie prowadził działalności maklerskiej oraz nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

34. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy

	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Wynagrodzenie z tytułu:		
Obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego	454	289
Innych usług poświadczających	507	166
Usług doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałych usług	188	94
Razem	1.149	549

35. Połączenie spółek handlowych

W 2010 oraz 2009 roku nie wystąpiło połączenie spółek handlowych.

36. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

W 2010 oraz 2009 roku nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

37. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

a. Ryzyko rynkowe

W 2010 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym. Podobnie jak w roku 2009, celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku BPS S.A. w 2010 roku było ograniczanie negatywnego wpływu zmian cen na rynku finansowym na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów, w tym zrzeszonych Banków Spółdzielczych. Realizacja powyższego celu dokonywana była w ramach przyjętych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii i polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zgodnie z obowiązującymi procedurami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w zarządzaniu ryzykiem rynkowym był model wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk – VaR), obejmujący również system, ustalanych w sposób ostrożnościowy, limitów. Ograniczone możliwości kapitałowe Banku powodowały, że aby uniknąć konieczności tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, przez niemal cały 2010 rok utrzymywano nieznaczącą skalę działalności handlowej. Zmianę tego stanu przyniósł

koniec roku, gdy Rada Nadzorcza zatwierdziła zwiększenie aktywności Banku w handlowe operacje na rynku walutowym i dopuściła możliwość powstania dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

b. Ryzyko walutowe

W 2010 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym. Przez niemal cały rok 2010 podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku było ograniczanie ponoszonego ryzyka do poziomu niewymagającego dodatkowej alokacji kapitału na jego pokrycie. Konsekwencją powyższego założenia było ustalenie limitu otwartej pozycji w walutach obcych na poziomie nieprzekraczającym 2% funduszy własnych Banku. Pod koniec roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do polityki zarządzania ryzykiem walutowym, pozwalające na rozszerzenie rozmiarów działalności handlowej Banku w transakcjach wymiany walutowej, a w efekcie dopuszczające powstanie obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. W 2010 roku, mimo istotnego zwiększenia aktywności w transakcje na rynku forex, Bank nie był zobligowany do zabezpieczenia dodatkowego kapitału na pokrycie ryzyka operacji walutowych.

Pomiar ryzyka walutowego odbywał się w oparciu o metodologię VaR, która wykorzystując analizę statystyczną zmienności kursów w przeszłości pozwala oszacować ryzyko, na jakie wystawiona jest otwarta pozycja walutowa, tj. określa prawdopodobieństwo straty, jaką można ponieść na tej pozycji przy założonym poziomie ufności i w danym horyzoncie czasowym. Integralną częścią modelu VaR był test warunków skrajnych, przeprowadzany w celu oszacowania spadku wartości portfela pozycji walutowych Banku, będącego rezultatem zakładanych nietypowych i bardzo niekorzystnych warunków rynkowych. Poziom ryzyka walutowego był ograniczany poprzez system wewnętrznych limitów ustalanych przez Zarząd Banku dla portfela obejmującego pozycje walutowe.

Monitorowanie i raportowanie narażenia Banku na ryzyko walutowe, zgodnie z obowiązującymi procedurami, odbywało się codziennie. W trybie miesięcznym informacja o wykorzystaniu limitów, wraz z oceną ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, przekazywana była na posiedzenia Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz na posiedzenia Zarządu Banku, natomiast w okresach kwartalnych przedkładana była na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku.

c. Ryzyko stopy procentowej

W 2010 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego (przede wszystkim wyniku odsetkowego) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii. Zaakceptowany przez organy Banku profil ryzyka stopy procentowej określa dopuszczalny poziom narażenia na ryzyko stopy procentowej w zakresie czterech wyodrębnionych jego kategorii, tj. ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywało się z wykorzystaniem analizy ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku (Gap Analysis), w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy limitem dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego. W ramach analizy ryzyka stopy procentowej metodą luki, dla bieżących stanów bilansowych pozycji wrażliwych na zmianę oprocentowania, dokonywane były symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych (w kilku wariantach poziomu tych korekt) na wynik odsetkowy Banku. Wielkość ekspozycji na ryzyko stopy procentowej była ograniczana wewnętrznymi limitami, w tym: limitem wartości

luki skumulowanej Banku w odniesieniu do sumy bilansowej, limitem dopuszczalnej zmienności wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy, limitem maksymalnego poziomu zrywalności depozytów i limitem maksymalnego poziomu przedterminowych spłat kredytów. Pomiar ryzyka odbywał się w cyklach miesięcznych i był prezentowany na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku.

Do pomiaru narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej była ponadto wykorzystywana metoda duration, a ograniczeniu ekspozycji na ryzyko spadku wartości rynkowej portfeli instrumentów dłużnych służyło limitowanie na bazie wartości punktu bazowego (BPV) dla poszczególnych portfeli zarządczych. Pomiar i limitowanie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej z tytułu pozycji zarządzanych przez Departament Skarbu odbywał się w oparciu o metodologię VaR, umożliwiającą szacowanie potencjalnej straty na utrzymywanych pozycjach, w powiązaniu z historycznie obserwowanymi zmianami stóp procentowych. Monitoring ryzyka stopy procentowej obejmował również analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego. Raportowanie i pomiar ryzyka prowadzony był w cyklu dziennym i raz w miesiącu prezentowany członkom Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku.

Ryzyko walutowe było również elementem kwartalnego sprawozdania z realizacji zarządzania ryzykiem, przygotowywanego dla Rady Nadzorczej Banku.

Ze względu na nieznaczającą skalę działalności handlowej w 2010 roku Bank nie był zobowiązany do utrzymywania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

d. Ryzyko kredytowe - cele i zasady zarządzania

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej. Dla osiągnięcia wyżej wymienionego celu Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym stosuje ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen zdolności kredytowej, efektywności podejmowania decyzji kredytowych, przyjmowanie płynnych zabezpieczeń o wysokiej wartości oraz skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W Banku prowadzony jest system identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka kredytowego.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku należy:

- dostarczanie organom Banku informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko kredytowe i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagany jest poprzez:

- przejrzysty proces kredytowy, odpowiadający najlepszym praktykom i standardom bankowym,
- narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka,
- rozwijane i wdrażane nowoczesne systemy informatyczne,
- system kompetencji kredytowych,
- wewnętrzne limity koncentracji wierzytelności,

- monitorowanie portfela kredytowego w zakresie przestrzegania limitów koncentracji, badania struktury i poziomu kredytów zagrożonych, tworzenia rezerw celowych, poziomu i wartości zabezpieczeń.

W 2010 roku wprowadzono szereg zmian i ulepszeń w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Największą jednostkowo zmianą było wprowadzenie nowych zasad zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowym Banku zgodnych z Rekomendacją T Komisji Nadzoru Finansowego.

Realizacja głównych celów zarządzania ryzykiem kredytowym:

I. W odniesieniu do portfela kredytowego:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego działania Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w 2010 roku skierowane były na:

- monitorowanie zaangażowania Banku w konsorcja kredytowe ze zrzeszonymi Bankami Spółdzielczymi,
- kontynuowanie polityki dywersyfikacji ryzyka na produkty bankowe, sektory, branże, grupy klientów, waluty, zabezpieczenia,
- monitorowanie portfela kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”,
- kontrolowanie i stały monitoring zaangażowania w kredyty o okresie spłaty powyżej 10 lat przy pomocy ustalonego limitu i sublimitów,
- sporządzanie testów wrażliwości portfela kredytowego,
- monitorowanie zaangażowań klientów działających w branżach o podwyższonym ryzyku inwestycyjnym przy wykorzystaniu danych Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową (IBnGR),
- przeprowadzanie okresowych analiz poszczególnych sektorów i branż pod kątem stopnia zaangażowania Banku i wykorzystania określonych limitów wewnętrznych,
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach, regionach itp.),
- monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego,
- rozwój Zintegrowanego Systemu Zarządzania Ryzykiem.

II. W zakresie oceny ryzyka na poziomie opiniowania i podejmowania decyzji kredytowych:

W zakresie oceny ryzyka pojedynczych transakcji w 2010 roku Bank stosował:

- ostrożnościowe procedury w zakresie oceny zdolności kredytowej, wytyczne zawarte w wewnętrznych procedurach i zewnętrznych normach ostrożnościowych,

- sprawdzanie klientów w zewnętrznych bazach danych w celu wyeliminowania przypadków kredytowania podmiotów nie wywiązujących się terminowo ze swoich zobowiązań (między innymi w BR – Bankowy Rejestr, BIK),
- analizę i weryfikację prawnych zabezpieczeń kredytów w oparciu o szacowane wartości rynkowe oraz okresową aktualizację w ramach prowadzonego monitoringu, z uwzględnieniem wskaźników korygujących określonych w procedurach Banku,
- wykorzystywanie podczas analizy i weryfikacji propozycji zabezpieczeń na nieruchomościach danych z bazy AMRON,
- preferowanie zabezpieczeń umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy celowej w przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka.

W 2010 roku opracowano i znowelizowano procedury dotyczące:

- prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
- regulaminu podejmowania decyzji kredytowych,
- instrukcji kredytowania działalności gospodarczej i działalności rolniczej dotyczącej metodyki oceny ryzyka kredytowego i uproszczonej metodyki oceny ryzyka kredytowego,
- zasad ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań,
- zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

W ramach bieżącej współpracy ze zrzeszonymi Bankami Spółdzielczymi przygotowano Instrukcję zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Metodykę oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w ramach implementacji zaleceń Rekomendacji T.

III. W zakresie monitorowania transakcji kredytowych oraz dokonywania klasyfikacji portfela kredytowego:

- realizowano w jednostkach Banku obowiązek prowadzenia bieżącego monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z uregulowaniami wewnętrznymi Banku oraz obowiązującym w tym zakresie Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- odpowiednie kompetencyjnie Komitety Kredytowe opiniowały propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka z uwagi na kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej celem zwiększenia skuteczności wewnętrznego systemu przeglądu zaangażowań i prawidłowej klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- wprowadzono - kierując się ostrożnościowym podejściem do podejmowanego ryzyka - obowiązek miesięcznego monitoringu wybranych transakcji kredytowych,
- przeprowadzano kontrole bieżące i kontrole następne funkcjonalne dotyczące działalności kredytowej oraz raportowano je zgodnie z zatwierdzonymi planami. Zakres kontroli wewnętrznych obejmował poprawność wprowadzania warunków wybranych decyzji kredytowych do treści umów i dokumentów kredytowych oraz realizacji przez Oddziały warunków decyzji kredytowych podejmowanych na różnych szczeblach kompetencyjnych.

e. Ryzyko cenowe

W 2010 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w zakresie zarządzania ryzykiem cenowym. Zaangażowanie Banku w 2010 roku w instrumenty kapitałowe generujące w ryzyko cenowe zostało ograniczone do relatywnie niskiego (względem sumy bilansowej Banku) poziomu. W ramach inwestycji w instrumenty kapitałowe przeprowadzane były operacje kupna / sprzedaży akcji notowanych na GPW (głównie płynnych akcji z indeksu WIG20), transakcje na kontraktach terminowych na indeks WIG20 (krótkie pozycje zabezpieczające portfel akcji) oraz transakcje nabycia / umorzenia jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych. Pomiar ryzyka cenowego wynikającego z ww. zaangażowań odbywał się w oparciu o metodologię VaR, w której wyliczona kwotowa wartość narażona na ryzyko z określonym prawdopodobieństwem, w określonym horyzoncie czasowym, w normalnych warunkach rynkowych informuje o poziomie narażenia Banku na ryzyko cenowe instrumentów kapitałowych. Wielkość dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko cenowe została ograniczona wewnętrznymi limitami VaR oraz limitami straty, ustalonymi przez Zarząd Banku. Monitorowanie ryzyka było prowadzone i raportowane w cyklu dziennym, raz w miesiącu prezentowane członkom Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku, natomiast kwartalnie – Radzie Nadzorczej Banku.

f. Ryzyko płynności

W 2010 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w zakresie zarządzania ryzykiem płynności. Głównym zadaniem Banku BPS S.A. jest wypełnianie funkcji zrzeszeniowych wobec Banków Spółdzielczych, dbałość o rozwój Zrzeszenia oraz prowadzenie działalności komercyjnej w rozmiarze określonym przez akcjonariuszy. W odniesieniu do ryzyka płynności nakłada to na Bank obowiązek nie tylko zabezpieczenia zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank, ale również wspomaganie w tym zakresie zrzeszonych Banków Spółdzielczych.

Monitoring i pomiar płynności finansowej Banku dokonywany był zgodnie z obowiązującymi regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi przepisami Banku zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą między innymi poprzez:

- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, umożliwiającą efektywne zarządzanie tymi środkami (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej za Bank i zrzeszone Banki Spółdzielcze na wymaganym poziomie),
- dzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym w szczególności zaangażowania w kredyty i pożyczki o terminach zapadalności powyżej 10 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez zrzeszone Banki Spółdzielcze oraz klientów niebankowych,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- kontrolę środków na rachunkach nostro, zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym,

- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych / wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Zgodnie z obowiązującą procedurą, określającą zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, zdolność do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń, a także tryb postępowania mający na celu utrzymanie płynności Banku w sytuacjach kryzysowych, Bank prowadził:

- monitoring kształtowania się czynników uznanych za możliwe oznaki zagrożenia płynności,
- scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
- kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Realizując funkcje zrzeczeniowe w obszarze płynności, Bank koncentrował się na wspomaganie zrzeszonych Banków Spółdzielczych w procesie osiągania wymaganego poziomu nadzorczych miar płynności. Zadanie to było realizowane w oparciu o przygotowane i wprowadzone do oferty produkty dedykowane Bankom Spółdzielczym, w tym przede wszystkim bezwarunkowy limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnym.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględniał organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Pomiar i raportowanie ryzyka płynności prowadzone były w trybie dziennym. Ryzyko płynności było ponadto elementem comiesięcznej analizy ryzyka finansowego w działalności Banku, omawianej na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządu Banku oraz kwartalnego sprawozdania z realizacji zarządzania ryzykiem, przygotowywanego dla Rady Nadzorczej Banku.

g. Ryzyko operacyjne

W roku 2010 w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku nie nastąpiły istotne zmiany. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym są udokumentowane. Podstawę do określania i monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego Banku stanowiły informacje na temat zdarzeń operacyjnych gromadzone w systemie informatycznym AZRO, dane z samooceny ryzyka operacyjnego oraz wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego.

Najważniejszym projektem odnoszącym się do zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku było przygotowanie wdrożenia metody zaawansowanej zarządzania tym ryzykiem (AMA).

W ramach projektu AMA opracowano założenia optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz koncepcję modelu statystycznego do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka.

Decyzja o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zgodę na stosowanie przez Bank metody AMA będzie podjęta przez Zarząd Banku po uprzednim testowym stosowaniu tej metody w procesie ICAAP.

Do czasu uzyskania zgody KNF na stosowanie przez Bank metody AMA, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego będzie obliczany metodą BIA (podstawowego wskaźnika).

W roku 2010 realizowano również inne projekty:

- przygotowano rozszerzenie zakresu funkcjonalnego systemu AZRO o funkcje usprawniające prace w tym systemie;
- przygotowano założenia do opracowania Planu Zarządzania Kryzysowego.

38. Informacje dotyczące obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym

a. Ryzyko stopy procentowej

Podstawowymi dokumentami regulującymi zarządzanie ryzykiem stopy procentowej są obowiązujące w Banku strategia i polityka zarządzania tym ryzykiem oraz instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli tego ryzyka. Przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej określa dopuszczalny poziom ekspozycji dla czterech kategorii tego ryzyka, tj. dla ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta. Dla kategorii najistotniejszych z punktu widzenia wpływu na wyniki finansowe Banku, tj. dla ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyka bazowego, maksymalny poziom ekspozycji ustalono na poziomie takim, jak w poprzednich latach, tzn. kolejno 1,2% i 1,3% funduszy własnych Banku planowanych na koniec danego roku.

W toku dokonanego w 2010 roku przeglądu limitów obowiązujących dla ryzyka stopy procentowej stwierdzono natomiast konieczność weryfikacji poziomu limitu dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy, w celu dostosowania go do aktualnej sytuacji Banku, w tym prowadzonej polityki kształtowania wyniku odsetkowego. Dla ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania wysokość limitu określono jako 3,7%, a dla ryzyka bazowego jako 4,4% wyniku odsetkowego ujętego w Planie finansowym Banku na dany rok i wyliczanego przy założeniu niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych o +/- 0,5 pp.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Poniższe zestawienie przedstawia lukę stopy procentowej na 31.12.2010 roku:

Wyszczególnienie	Termin przeszacowania							> 12M
	<= 1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]		
Aktywa oprocentowane	15.373.116	3.073.808	4.450.428	1.410.399	354.544	303.488	1.424.777	
Lokaty udzielone bankom komercyjnym	-	-	-	-	-	-	-	
Papiery wartościowe - stopa stała	5.360.093	2.824.600	319.990	444.660	181.004	172.100	1.417.739	
Papiery wartościowe - stopa zmienna	3.358.406	12.290	2.147.797	926.272	155.547	116.500	-	
Portfel kredytowy	5.344.291	65.491	922.873	30.928	10.360	11.521	7.038	
Pozostałe aktywa - stopa zarządzana przez Bank	5.581	-	5.581	-	-	-	-	
Pozostałe aktywa - stopa zmienna i stała	1.304.745	171.427	1.054.187	8.539	7.633	3.367	-	
Pasywa oprocentowane	14.879.235	5.075.317	5.485.393	2.152.073	796.870	949.089	33.472	
Depozyty przyjęte od banków komercyjnych	305	-	-	219	86	-	-	
Pozostałe pasywa - stopa zarządzana przez Bank	538.611	-	538.611	-	-	-	-	
Pozostałe pasywa - stopa zmienna i stała	14.110.319	5.075.317	4.860.657	2.007.979	796.784	949.089	33.472	
Emisje własne papierów wartościowych	230.000	-	86.125	143.875	-	-	-	
Luka netto (aktywa-pasywa)	493.881	(2.001.509)	(1.034.965)	(741.674)	(442.326)	(645.601)	1.391.305	
Luka skumulowana od tyłu	493.881	(3.474.770)	(1.473.261)	(438.296)	303.378	745.704	1.391.305	
Zmiana wyniku odsetkowego w ciągu 1 roku wywołana zmianą oprocentowania o 50 pb						wzrost %	spadek %	
						4.465	(4.471)	

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Poniższe zestawienie przedstawia lukę stopy procentowej na 31.12.2009 roku:

Wyszczególnienie	Termin prze- szacowania	<= 1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M- 12M]	> 12M
Aktywa oprocentowane	11.906.385	3.241.028	358.134	5.290.272	1.423.731	508.410	239.564	845.246
Lokaty udzielone bankom komercyjnym	682.473	-	150.996	489.391	42.086	-	-	-
Papiery wartościowe - stopa stała	2.888.735	-	-	1.351.500	188.853	469.400	77.580	801.402
Papiery wartościowe - stopa zmienna	3.519.663	-	38.500	2.130.353	1.147.532	22.150	148.000	33.128
Portfel kredytowy	4.169.320	3.190.126	78.559	844.570	29.006	5.085	11.258	10.716
Pozostałe aktywa - stopa zarządzana przez Bank	5.314	-	-	5.314	-	-	-	-
Pozostałe aktywa - stopa zmienna i stała	640.880	50.902	90.079	469.144	16.254	11.775	2.726	-
Pasywa oprocentowane	11.081.275	150.111	4.191.390	4.071.195	1.490.311	715.532	461.044	1.692
Depozyty przyjęte od banków komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pasywa - stopa zarządzana przez Bank	623.008	-	-	623.008	-	-	-	-
Pozostałe pasywa - stopa zmienna i stała	10.308.267	150.111	4.191.390	3.442.062	1.346.436	715.532	461.044	1.692
Emisje własne papierów wartościowych	150.000	-	-	6.125	143.875	-	-	-
Luka netto (aktywa-pasywa)	825.110	3.090.917	(3.833.256)	1.219.077	(66.580)	(207.122)	(221.480)	843.554
Luka skumulowana od tyłu		825.110	(2.265.807)	1.567.449	348.372	414.952	622.074	843.554

Zmiana wyniku odsetkowego w ciągu 1 roku wywołana zmianą oprocentowania o 50 pb

wzrost %	spadek %
4.285	(4.291)

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2010 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Obciążenie ryzykiem kredytowym

W Banku działalność kredytowa jest sferą, gdzie ekspozycja na ryzyko jest największa. Związane jest to zarówno z ryzykiem działalności gospodarczej, wynikającym z trudnością przewidywania zjawisk gospodarczych ze względu na ich dużą zmienność, jak i zmiany wartości rynkowej przyjmowanych zabezpieczeń i ich różnej płynności. Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności (tzw. współczynnik Cook'a).

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik wypłacalności Banku kształtowały się następująco:

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji:	457.178	352.840
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	14.679	24.367
- z wagą ryzyka 35%	7.004	3.086
- z wagą ryzyka 50%	27.074	19.487
- z wagą ryzyka 75%	107.135	98.247
- z wagą ryzyka 100%	295.918	204.907
- z wagą ryzyka 150%	5.368	2.746
Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego	441.820	411.455
Ryzyka operacyjnego	<u>32.472</u>	<u>32.472</u>
Fundusze własne	<u>576.917</u>	<u>468.287</u>
Współczynnik wypłacalności	<u>9,43%</u>	<u>9,72%</u>

W 2010 oraz 2009 roku Bank spełniał wymogi, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

39. Działalność powiernicza

W 2010 oraz 2009 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

40. Umowy nieuwzględnione w bilansie

W 2010 oraz 2009 roku w Banku nie obowiązywały umowy nieuwzględnione w bilansie, które mogłyby mieć istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku, za wyjątkiem umów dotyczących leasingu operacyjnego opisanych w nocie numer 25.c.

41. Sekurytyzacja

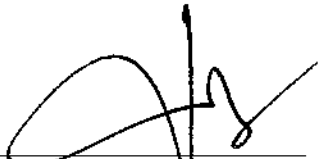
W 2010 oraz 2009 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

42. Zdarzenia po dacie bilansowej


Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na prezentowane sprawozdanie finansowe, inne niż opisane poniżej.

W dniach od 14.02.2011 do 11.03.2011 roku w Banku została przeprowadzona przez inspektorów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego kontrola kompleksowa według stanu na dzień 31.12.2010 roku. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał protokołu podsumowującego powyższą kontrolę.


W dniu 8 marca 2011 roku sporządzony przez Bank prospekt emisyjny został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego. Prospekt został sporządzony w związku z publiczną ofertą akcji imiennych serii J o wartości 66.623 tys. zł.



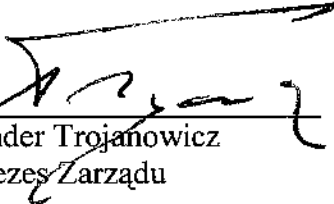
Mirosław Potulski
Prezes Zarządu



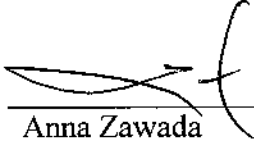
Krzysztof Jagielski
Wiceprezes Zarządu



Piotr Pokropek
Wiceprezes Zarządu



Aleksander Trojanowicz
Wiceprezes Zarządu



Anna Zawada
Główny Księgowy Banku

Warszawa, 24 marca 2011 roku
Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera 77 kolejno ponumerowanych stron.

