

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH***

za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach przy ul. Damrota 41

1. Bank Spółdzielczy w Tychach z siedzibą w Tychach przy ulicy Damrota 41, wpis do rejestru Sądu Rejonowego w Katowicach z dnia 31.05.1962 r. w dziale Spółdzielni pod numerem 13, obecnie Krajowy Rejestr Sądowy Sądu Rejonowego w Katowicach, Dział 1, KRS 000009613. Przedmiotem działalności Banku jest prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie wkładów pieniężnych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji i poręczeń, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych oraz rozliczeń dewizowych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, nabywanie i zbywanie nieruchomości, pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych. Przekazy pieniężne w obrocie dewizowym dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2011 do 31.12. 2011 roku.
3. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank swojej działalności.
4. Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2011 r. są zgodne z Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią. W szczególności podaje się co następuje:
 - 1) ze względu na zakres przedmiotowy działalności bankowej przez BS nie zachodziła potrzeba stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonej w rozdziale 7 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
 - 2) w zakresie spisywania ze stanu różnych należności ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanem przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskiwaniu oraz sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne,
 - 3) wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.
 - 4) dłużne papiery wartościowe wyceniono wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto,
 - 5) akcje i udziały w innych jednostkach nie notowane na rynku regulowanym – wyceniono w cenie nabycia. Akcje notowane na GPW wyceniono wg kursu zamknięcia z ostatniego dnia

notowań roku bilansowego. Skutki wyceny tych akcji, identyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, ujęto w kapitale własnym,

6) wartość zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki niezapadłe,

7) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o Rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja jest dokonywana wyłącznie metodą liniową od miesiąca następującego po miesiącu przekazania ich do eksploatacji a stosowane stawki są zgodne ze stawkami określonymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych w przypadku gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,00 PLN. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,00 PLN są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie i grunty w Banku nie są amortyzowane,

8) aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy. Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów z pozycji wymiany,

9) w Banku tworzone są rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmujące nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wg następujących reguł:

- rozpoczyna się je tworzyć na 5 lat przed nabyciem uprawnień i kończy w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym pracownik uprawnienie nabył,
- rezerwę wylicza się co miesiąc jako 1/60 wartości przewidywanej kwoty świadczenia.

5. W sprawozdaniu nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędów podstawowych z lat poprzednich.
6. Po dniu bilansowym w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.
7. W sprawozdaniu finansowym roku obrotowego nie ujęto żadnych znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych.
8. Wielkości prezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2011 są w pełni porównywalne z wielkościami prezentowanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni 2010.
9. Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za 2010 r. wypłacone w 2011 roku wobec podmiotu audytorskiego figurującego na liście w KIBR pod numerem 3255 wyniosło 18.450,00 PLN. Wyżej wymieniony podmiot poza badaniem rocznego sprawozdania finansowego nie świadczył na rzecz Banku żadnych innych usług.

Sporządziła: Helena Gołosz

Tychy 23.03.2012 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY

43-100 Tychy, ul. Damrota 41
tel./fax 32-48-300, 32-48-345
NIP 646-001-01-21

ZARZĄD BANKU

WICEPRZEDSIĘDZIELA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Bauer

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Elżbieta Dziembowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Agata Harpula

BIEGŁY REWIDENT
Nr 5999

mgr Gerard Ceglarek

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Banku Spółdzielczy w Tychach spełnia wymogi o których mowa w art. 128 Prawa Bankowego. Bank dokonuje identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w działalności oraz przeprowadza okresową ocenę zidentyfikowanych ryzyk pod kątem ich istotności. Bank dokonuje regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku. W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych (załącznik nr 4 do uchwały nr 76/2010 KNF z późn. zm.). Wielkość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk przedstawiała się następująco:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 17.807.031,36,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.975.139,00,
- wymóg z tytułu ryzyka koncentracji 922.291,50.

Całkowity wymóg kapitałowy na dzień bilansowy wynosił: 20.704.461,86.

Poziom funduszy własnych na 31.12.2011 r. był adekwatny do skali ponoszonych ryzyk objętych minimalnymi wymogami kapitałowymi i wyniósł 26.368.099,52 PLN. Współczynnik wypłacalności na koniec 2011 r. wyniósł 10,19% i był wyższy od minimalnego poziomu przewidzianego w ustawie Prawo bankowe. Również na przestrzeni całego roku utrzymał się powyżej wymagalnego poziomu 8%.

2. Bank w okresie obrachunkowym prowadził operacje bankowe w złotych i walutach obcych. Wszystkie aktywa i pasywa wyrażone są w walucie polskiej. Struktura aktywów i pasywów na dzień 31.12.2011 r. w złotych i dewizach przeliczonych na walutę w złotych przedstawia się następująco :

Aktywa

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.				Razem
		w PLN	w EUR	w USD	w GBP	
1.	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3.043.758,90	33.987,28	27.715,10	-	3.105.461,28
2.	Należności od sektora finansowego	130.879.214,18	279.188,05	4.488,75	-	131.162.890,98
3.	Należności od sektora niefinansowego	167.445.535,64	-	3.417,40	-	167.448.953,04
4.	Należności od sektora budżetowego	1.136.005,62	-	-	-	1.136.005,62
5.	Dłużne papiery wartościowe	15.083.312,22	-	-	-	15.083.312,22
6.	Udziały i akcje w innych jednostkach	4.421.405,60	-	-	-	4.421.405,60
7.	Wartości niematerialne i prawne	54.776,82	-	-	-	54.776,82
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	3.236.790,74	-	-	-	3.236.790,74
9.	Inne aktywa	13.043.626,97	-	-	-	13.043.626,97
10.	Rozliczenia międzyokresowe	771.320,77	-	-	-	771.320,77
11.	Razem aktywa	339.115.747,46	313.175,33	35.621,25	-	339.464.544,04

Pasywa

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.				
		w PLN	w EUR	w USD	w GBP	Razem
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19.578.440,57	37.297,62	-	-	19.615.738,19
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	265.080.982,45	299.346,94	26.315,04	-	265.406.644,43
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15.145.368,04	-	-	-	15.145.368,04
4.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap.wart.	2.007.908,50	-	-	-	2.007.908,50
5.	Inne pasywa	3.950.896,95	-	-	-	3.950.896,95
6.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3.502.783,74	-	-	-	3.502.783,74
7.	Rezerwy	1.060.847,00	-	-	-	1.060.847,00
8.	Kapitały (fundusze)	26.422.876,34	-	-	-	26.422.876,34
9.	Zysk(strata z lat ubiegłych)	-	-	-	-	-
10.	Zysk strata netto	2.351.480,85	-	-	-	2.351.480,85
11.	Razem pasywa	339.101.584,44	336.644,56	26.315,04	-	339.464.544,04

Dyspozycje finansowe klientów określone w walutach innych państw realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

3. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Tychach bank działa na obszarze województw: śląskiego, małopolskiego, i opolskiego.

Struktura depozytów na dzień 31.12.2011 r. w walucie polskiej oraz w walutach obcych przeliczonych na walutę w złotych przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	w PLN	w EUR	w USD	w GBP	Razem
1.	Sektora finansowego(bez banków)	2.217.218,02	37.297,62	-	-	2.254.515,64
2.	Przeds. i spółek państwowych	397.696,60	-	-	-	397.696,60
3.	Przedsiębiorstw prywatnych spółek i spółdzielni	20.432.512,20	289.683,25	-	-	20.722.195,45
4.	Rolników indywidualnych	2.084.510,99	-	-	-	2.084.510,99
5.	Przedsiębiorców indywidualnych	8.126.719,43	9.663,69	-	-	8.136.383,12
6.	Osób prywatnych	226.604.600,69	-	-	-	226.604.600,69
7.	Instytucji niekomercyjnych	4.948.625,08	-	26.315,04	-	4.974.940,12
8.	Sektora budżetu terenowego	15.140.573,99	-	-	-	15.140.573,99
9.	Razem	296.952.457,00	336.644,56	26.315,04	-	297.315.416,60

Na przestrzeni roku obrachunkowego stan depozytów uległ wzrostowi o 76.656.661,19 PLN, z tego depozyty osób prywatnych wzrosły o 47.121.289,28 PLN, depozyty podmiotów gospodarczych, rolników, instytucji niekomercyjnych oraz sektora finansowego (bez banków) wzrosły o 23.035.541,81 PLN. Depozyty sektora budżetu terenowego wzrosły o 6.499.830,10 PLN.

4. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowiły przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie oraz osoby fizyczne. Zaangażowanie Banku w tej grupie na 31.12.2011 roku wynosiło 81,10 % ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

Struktura należności w sektorze niefinansowym przedstawia się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki 62,89%,
- przedsiębiorcy indywidualni 18,21%,
- rolnicy 0,81%,
- osoby prywatne 17,42%.

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, i zobowiązaniach.

- 1) Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie ryzyka:

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2010r.	31.12.2011r.
	zł	zł
I. Należności kredytowe od sektora finansowego	5.769.116,66	5.770.718,57
a) należności normalne	5.766.220,13	4.567.822,04
b) należności pod obserwacją	-	-
c) należności poniżej standardu	-	1.200.000,00
d) należności wątpliwe	-	-
e) należności stracone	2.896,53	2.896,53
II. Rezerwy celowe na należności od sektora finansowego na należności kredytowe	2.896,53	127.221,45
a) w sytuacji pod obserwacją	-	-
b) w sytuacji poniżej standardu	-	124.324,92
c) w sytuacji wątpliwej	-	-
d) w sytuacji straconej	2.896,53	2.896,53
III. Należności kredytowe od sektora finansowego netto (I – II)	5.766.220,13	5.643.497,12
IV. Lokaty terminowe w Bankach w sytuacji regularnej	59.037.068,00	123.279.182,70
V. Inne należności od sektora finansowego w sytuacji regularnej	-	252.610,00
VI. (III+IV+V)	64.803.288,13	129.175.289,82

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2010r.		31.12.2011r.	
	zł	%	zł	%
I. Należności kredytowe od sektora niefinansowego	158.406.006,42	100,00	169.142.570,33	100,00
a) należności normalne	119.478.751,89	74,43	115.308.822,20	68,17
b) należności pod obserwacją	24.508.899,60	15,47	22.401.799,38	13,24
c) należności poniżej standardu	7.093.116,22	4,48	14.766.765,63	8,73
d) należności wątpliwe	2.462.783,50	1,55	2.798.930,87	1,66
e) należności stracone	4.862.455,21	3,07	13.866.252,25	8,20
II. Rezerwy celowe na należności kredytowe od sektora finansowego	2.760.669,21	100,00	3.856.068,63	100,00
a) w sytuacji normalnej	193.006,06	29,10	198.846,28	5,16
b) w sytuacji pod obserwacją	262.438,40	14.782,30	129.388,37	3,36
c) w sytuacji poniżej standardu	87.787,92	3,18	783.722,20	20,32
d) w sytuacji wątpliwej	84.258,71	3,05	41.682,84	1,08
e) w sytuacji straconej	2.083.178,12	75,46	2.702.428,94	70,08
III. Wartość netto należności kredytowych od sektora niefinansowego (I-II)	155.645.337,21	X	165.286.501,70	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	31.12.2010r.		31.12.2011r.	
	zł		zł	
I. Należności kredytowe od sektora budżetowego w sytuacji normalnej	1.800.000,00		1.136.127,05	
II. Rezerwy celowe na należności kredytowe od sektora budżetowego	-		-	
III. Wartość netto należności kredytowych os sektora budżetowego (I-II)	1.800.000,00-		1.136.127,05-	

2) Na stanie Banku nie było kredytów od sektora niefinansowego i budżetowego, od których zaprzestano by naliczania odsetek.

3) Struktura zobowiązań depozytowych Banku wg podmiotów i terminów wymagalności

DEPOZYTY OD SEKTORA FINANSOWEGO

Wyszczególnienie	31.12.2010r.		31.12.2011r.	
	zł	%	Zł	%
I. Depozyty bieżące	402.245,71	3,48	606.668,27	3,15
II. Depozyty terminowe	11.145.960,84	96,52	18.647.847,37	96,85
a) do 1 miesiąca	11.065.960,84	-	11.647.847,37	-
b) powyżej 1 do 3 miesięcy	-	-	2.000.000,00	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	80.000,00	-	5.000.000,00	-
III. Depozytu wobec sektora finansowego(I+II)	11.548.206,55	-	19.254.515,64	-

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Wyszczególnienie	31.12.2010r.		31.12.2011r.	
	zł	%	zł	%
I. Depozyty bieżące od sektora niefinansowego	101.968.029,03	48,39	84.342.937,37	31,84
II. Depozyty terminowe od sektora niefinansowego	108.775.843,89	51,61	180.546.513,97	68,16
a) do 1 miesiąca	39.091.389,15	18,55	48.472.525,03	18,30
b) powyżej 1 do 3 miesięcy	27.186.769,31	12,90	120.874.029,73	45,64
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	42.237.767,88	20,04	11.005.280,42	4,15
d) powyżej 1 roku do 5 lat	219.197,46	0,10	194.678,79	0,07
e) powyżej 5 lat	40.720,09	0,02	0,00	0,00
III. Razem depozyty od sektora niefinansowego(I+II)	210.743.872,92	100,00	264.889.451,34	100,00

DEPOZYTY SEKTORA BUDŻETOWEGO

Wyszczególnienie	31.12.2010r.		31.12.2011r.	
	zł	%	zł	%
I. Depozyty bieżące od sektora budżetowego	8.033.647,45	92,97	14.436.355,41	95,35
II. Depozyty terminowe od sektora budżetowego	607.096,44	7,03	704.218,58	4,65
a) do 1 miesiąca	75.153,35	0,87	35.545,88	0,23
b) powyżej 1 do 3 miesięcy	446.487,10	5,17	574.359,05	3,79
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	85.455,99	0,99	94.313,65	0,63
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-	-	-
III. Razem depozyty od sektora budżetowego(I+II)	8.640.743,89	100,00	15.140.573,99	100,00

3) Struktura aktywów finansowych wg kryteriów ich dostępności

Wyszczególnienie	31.12.2010 roku	31.12.2011 roku
I. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku	231.577.020,34	299.747.849,64
II. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	12.245.838,80	15.083.312,22
III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4.035.172,12	4.421.405,60
IV. Razem aktywa finansowe (I+II+III)	247.858.031,26	319.252.567,46

6. Bank posiada akcje spółek notowanych na giełdzie, których wartość na dzień bilansowy wynosi 2.669.805,60 PLN. Ponadto na stanie Banku znajdowały się udziały i akcje z nieograniczoną zbywalnością nie znajdujące się w obrocie na rynku nieregulowanym o wartości 1.751.600,00.

7. W portfelu Banku na dzień 31.12.2011 r. znajdują się papiery wartościowe będące w regulowanym obrocie pozagiełdowym. Stan dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej przedstawia się następująco :

Wyszczególnienie	31.12.2010r	31.12.2011r.
Dłużne papiery wartościowe wg. emitentów	12.245.838,80	15.083.312,22
Banków	-	2.020.152,88
Budżetu państwa i budżetów terenowych	10.163.008,66	10.222.405,10
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	2.084.802,74	2.840.754,24
Razem dłużne papiery wartościowe	12.245.838,80	15.083.312,22

8. Na dzień bilansowy Bank posiada akcje w BPS S.A. w Warszawie, których stan w ciągu okresu obrachunkowego uległ zmianie. Stan obejmuje 1.050.000 akcji wycenionych po cenie 1,- zł za akcję oraz 415.000 wycenionych po 1,22 zł za akcję. Bank posiada także inne udziały i akcje w kwocie – 2.865.105,60,- zł, które obejmują:

- 5790 akcji w PZU S.A. w Warszawie - 1.789.110,00
- 164.616 akcji w Tauron Polska Energia S.A. w Katowicach - 880.695,60
- 3906 udziałów w PartNet Sp. z o.o. w Krakowie - 195.300,00

Wyceny posiadanych akcji w PZU S.A. i Tauron S.A. znajdujących się w publicznym obrocie dokonano wg ostatnich notowań z dnia 31.12.2011 r. Aktywa te zaklasyfikowano, jako dostępne do sprzedaży a skutki wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. (Dz.U.nr 149 z 2001 r., poz. 1674 z późniejszymi zmianami).

9. W okresie obrachunkowym Bank wyemitował 5-letnie obligacje na okaziciela serii A i B o łącznej wartości 40.000.000,00, które obejmują:

- a) ofertę prywatną obligacji na okaziciela serii A o łącznej wartości 10.000.000,00, która zakończyła się 13.12.2011 roku i nie doszła do skutku;
- b) ofertę prywatną obligacji na okaziciela serii B o łącznej wartości 30.000.000,00, która zakończyła się 13.12.2011 roku. W ramach tej oferty propozycję nabycia przyjęło 2 inwestorów na wartość 2.000.000,00 zł.

10. Zmiany wartości niematerialnych i prawnych w 2011 roku przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011r.
Wartość ewidencyjna wartości niematerialnych i prawnych	541.900,56	25.201,47	32.232,80	534.869,23
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	480.782,03	31.543,18	32.232,80	480.092,41
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	61.118,53	-	-	54.776,82

Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

11. Zmiany wartości rzeczowych aktywów trwałych w 2011 roku przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Grunt własne (grupa 0)	Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem
1. Stan na 01.01.2011 wg wartości ewidencyjnej	17.980,00	7.094,00		5.222.593,41	1.751.208,03	17.085,21	872.087,28	7.888.047,93
2. Zwiększenie	-	-		216.013,01	165.753,30	-	37.792,75	419.558,86
3. Zmniejszenie	-	-		-	73.503,17	5.605,22	-	79.108,39
4. Stan na 31.12.2011 wg wartości ewidencyjnej (1+2-3)	17.980,00	7.094,00		5.438.606,42	1.843.457,96	11.479,99	909.880,03	8.228.498,49
5. Stan umorzeń na 01.01.2011	-	-		2.558.258,60	1.470.891,93	5.605,22	727.831,54	4.762.687,29
6. Zwiększenia	-	-		132.724,91	100.894,66	1.607,20	72.901,99	308.128,76
7. Zmniejszenia	-	-		-	73.503,17	5.605,20	-	79.108,37
8. Stan umorzeń na 31.12.2011. (5+6-7)	-	-		2.690.983,51	1.498.283,42	1.607,20	800.833,53	4.991.707,66
9. Wartość netto rzeczowego majątku trwałego na 31.12.2011 (4-8)	17.980,00	7.094,00		2.747.622,91	345.174,54	9.872,79	109.046,50	3.236.790,74

Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

12. Stan aktywów do zbycia na koniec roku przedstawia wartość tych aktywów (w zł) odpowiadającą kwocie wierzytelności (długu) za jaką zostały przejęte te aktywa w latach poprzednich i roku obrachunkowym. Do dnia bilansowego – 2011 w BS nie dokonywano żadnych odpisów aktualizujących wartości tych aktywów. Stan tych aktywów przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Wartość
Saldo na 31.12.2010 roku	8.279.290,74
Zwiększenia:	
- przecięcie nowych składników	3.500.000,00
Zmniejszenia:	
- sprzedaż	213.312,00
- utworzenie, zwiększenie odpisu aktualizującego wartość	-
Saldo na 31.12.2011 roku	11.565.978,74

13. Struktura aktywów do zbycia wg rodzajów:

Wyszczególnienie Składników majątku	Stan na 31.12.2010 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011 roku
Nieruchomość – Birawski	213.312,00	-	213.312,00	-
Nieruchomość – Okruta	1.011.750,00	-	-	1.011.750,00
Nieruchomość - Ziemia	4.054.228,74	-	-	4.054.228,74
Nieruchomość - Krakszkło	3.000.000,00	-	-	3.000.000,00
Nieruchomość – Energobau Group	-	3.500.000,00	-	3.500.000,00

14. Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i przychodów zastrzeżonych w okresie obrotów przedstawia się następująco:

1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych.

Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	607.324,00	698.602,00
Koszty zapłacone z góry	31.700,76	72.718,77
Przychody do otrzymania - prowizje	-	-
Inne	-	-
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	639.024,76	771.320,77

Na pozycję kosztów zapłaconych z góry w wysokości 72.718,77 składają się:

- koszty prenumeraty	-	1.776,00
- koszty ubezpieczeń majątkowych	-	13.858,01
- koszty zakupu papierów wartościowych	-	57.084,76

2) Na 31.12.2011 r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 3.502.783,74 składają się:

- odsetki pobrane z góry	-	394.274,97
--------------------------	---	------------

- prowizje rozliczane metodą liniową	-	270.631,22
- odsetki zastrzeżone	-	2.821.322,55
- prowizje pobrane z góry	-	16.555,00

15. Na koniec badanego okresu na wykazaną wartość funduszu udziałowego składały się 5 855 zadeklarowane udziały w łącznej kwocie 2.342.000,00 zł. Wartość ta była w posiadaniu 697 członków. Wartość 1 udziału wynosi 400,00 zł. Ze względu na charakter jednostki (spółdzielnia) każdy z członków niezależnie od liczby posiadanych udziałów dysponuje 1 głosem.

16. Stan i zmiany rezerw celowych przedstawia poniższe zestawienie:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2010r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzysta nie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Przesunięci między grupami	Stan na 31.12.2011r.	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	193.006,06	49.331,60	-	43.491,38	-	198.846,28	198.846,28
Należności pod obserwacją	262.438,40	406.947,79	-	291.756,57	-248.193,10	129.388,37	129.388,37
Należności poniżej standardu	87.787,92	867.442,69	-	105.763,95	58.580,46	908.047,12	908.047,12
Należności wątpliwe	84.258,71	176.878,89	-	175.482,92	-43.971,84	41.682,84	41.682,84
Należności stracone	2.086.074,65	857.633,10	53.384,97	418.629,94	233.632,63	2.705.325,47	2.705.325,47
Razem	2.713.565,74	2.358.234,07	53.384,97	1.035.124,76	-	3.983.290,08	3.983.290,08

Rezerwy celowe były tworzone zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r.

17. Rezerwy na przyszłe zobowiązania obejmują rezerwy na :

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011r.
Zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-
Na ryzyko ogólne	200.000,00	-	200.000,00	-
Na koszty odpraw emerytalnych	150.570,86	194.730,14	-	345.301,00
Na koszty nagród jubileuszowych	360.926,29	181.084,71	110.675,00	431.336,00
Razem	711.497,15	375.814,85	310.675,00	776.637,00

18. Wartość udzielonych gwarancji przyznanych różnym podmiotom wg stanu na dzień bilansowy wynosiła 3.486.807,17 zł i obejmuje:

- Unitor – B Sp. ZOO	690.368,44
- Tor Sp. ZOO	95.000,00
- Henryk Kania S.A.	50.000,00
- Minec SP. ZOO	268.600,00
- PRG S.A.	800.000,00
- Papirus S.C.	14.000,00
- Z.L. Rusinek Przeds..Inst.Sanit. S.C.	56.110,20
- ZRI H.H.Chrobok S.J.	174.984,00
- Pro System SP. ZOO	360.000,00
- Marysin Dwór-Park SP. ZOO	415.900,00
- Przeds.Projektowania E.Michalewicz	49.065,35
- Przeds.Projektowe E.I.Michalewicz S.C.	19.250,00
- Petro - Team Bąk Jerzy	200.000,00
- Eko – Ogród Fuchs Zbigniew	232.559,18
- Warsztat Instalacji Sanitarnej L.Rusinek	60.970,00

19. Informacje z rachunku zysków i strat:

- 1) Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- 2) Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w roku obrachunkowym wyniosły 339.671.94 i obejmują:

Środki trwałe grupy 0	-
Środki trwałe grupy 1	120.174,83
Środki trwałe grupy 2	12.550,08
Środki trwałe grupy 3	18.274,56
Środki trwałe grupy 4	70.163,04
Środki trwałe grupy 5	-
Środki trwałe grupy 6	12.457,06
Środki trwałe grupy 7	1.607,20
Środki trwałe grupy 8	72.901,99
WNIPI	31.543,18
Razem	339.671,94

3) w 2011 roku Bank poniósł koszty w wysokości 31.172,97 z tytułu depozytowania papierów wartościowych

4) w 2011 roku nie księgowano zysków i strat nadzwyczajnych

5) Bank w okresie obrachunkowym otrzymał następujące dywidendy:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy w zł
1.	PartNet Sp.z o.o.	6.328,00
2.	PZU S.A.	121.937,00
3.	BPS S.A.	68.445,00
4.	Tauron S.A.	20.001,40
5.	Razem	216.711,40

6) Nakłady poniesione w 2011 r. w związku z nabyciem i przekazaniem do użytkowania STiWNIp oraz planowane na 2012 r. nakłady inwestycyjne prezentuje tabela:

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne	25.201,47	55.000,00
Środki trwałe	419.558,86	630.000,00
Razem	444.760,33	685.000,00

7) Zarząd proponuje dokonać podziału zysku wypracowanego za 2011 rok w kwocie 2.351.480,85 na:

a) Fundusz zasobowy	2.290.000,00
b) Fundusz Rady	20.000,00
c) Fundusz Zarządu	30.000,00
d) Fundusz socjalny	11.480,85
Razem	2.351.480,85

8) w 2011 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

20. Bank ustala aktywa i rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych. Księgowania z tego tytułu przeprowadzono na dzień 30.09.2011 r. i 31.12.2011 r. W roku obrotowym oraz w roku poprzednim utworzone aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie były odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny i w całości zostały odniesione na wynik okresu obrachunkowego.

Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych za 2011 r. przedstawia się następująco:

a) wynik finansowy brutto	-	3.194.709,85
b) korekta przychodów do opodatkowania	-	-1.752.098,19
c) korekta kosztów do opodatkowania	-	3.196.933,10
podstawa opodatkowania (a+b+c)	-	<u>4.639.544,76</u>
d) darowizny podlegające odliczeniu od dochodu zgodnie z art. 18.ust.1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	11.000,00
e) podstawa opodatkowania po uwzględnieniu darowizn (c-d)	-	<u>4.628.544,76</u>
f) naliczony podatek bieżący wg stopy 19% od kwoty 4.628.545	-	879.424,00
g) część odroczonego podatku	-	-36.195,00
Zysk netto	-	843.229,00

Wyliczenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 31.12.2011 przedstawia się następująco:

a) naliczone odsetki od depozytów terminowych, które w następnych okresach staną się kosztami uzyskania przychodu	-	890.621,61
b) prowizja rozliczana metodą ESP i liniowo	-	1.750.832,69
c) odsetki pobrane z góry	-	258.758,64
d) rezerwa na zobowiązania pracownicze	-	776.637,00
e) podstawa naliczenia aktywów	-	<u>3.676.849,94</u>
f) naliczenie aktywów na podatek odroczonego (19% x 3.676.850)	-	<u>698.602,00</u>

Wyliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 31.12.2011 przedstawia się następująco:

a) zarachowane do przychodów nieopodatkowanych w okresie obrotowym odsetki , od należności regularnych, które w następnych okresach staną się przychodami opodatkowanymi	-	825.131,61
b) zarachowane w dochody okresu odsetki dyskontowe, które staną się przychodami opodatkowanymi	-	670.709,72
c) podstawa naliczenia rezerwy na podatek odroczonego	-	<u>1.495.841,33</u>

d) naliczenie rezerwy (19% x 1.495.841)

- 284.210,00

Lp	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
1	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	607 324,00	698.602,00
2	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	229 127,00	284.210,00

21. Zagregowane dane dotyczące Członków Zarządu, Rady Nadzorczej i Pracowników Banku:

1) Członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej i pracownicy Banku na przestrzeni roku korzystali z kredytów celowych i kredytów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na warunkach ogólnie przyjętych w Banku dla wszystkich klientów. Stany zadłużenia kredytowego na dzień bilansowy dla poszczególnych grup kredytobiorców są następujące:

Wyszczególnienie	Stan na koniec roku				
	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty w zł	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy BS	6,75-19 %	1.987.129,67	165.510,98	13.728,82	1.807.889,87
Członkowie Zarządu	6,75-13,75%	627.210,63	100.367,71	0,00	526.842,92
Członkowie Rady i Komisji	10-13,75%	1.551.816,88	1.551.816,88	0,00	0,00

2) Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiało się następująco:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2011 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wyplacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	866.953,17	2.000,00
Członkowie Rady Nadzorczej	170.535,00	17.000,00

3) Przeciętne zatrudnienie w 2011 roku wyniosło 75 etaty.

4) Zgodnie z kryteriami przyjętymi w Banku do tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w roku obrachunkowym poniesiono koszty:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Odprawy emerytalne	194.730,14
Nagrody jubileuszowe	181.084,71

5) Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Bank w okresie obrachunkowym w większości realizował transakcje ze swoimi członkami. Jednak powiązanie kapitałowe z Bankiem Spółdzielczym poprzez posiadanie udziału członkowskiego nie spełnia kryterium podmiotu powiązanego określonej w art.4 pkt.16 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe w nawiązaniu do & 2 pkt.21 Rozporządzenia Ministra Finansów dnia 10.12.2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

23. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

a) Ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Uchwale Nr 258/2011 KNF tj. ryzyko koncentracji i ryzyko rezydualne

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko niewywiązywania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko koncentracji zaangażowań jest to ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku, których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest

zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- 1) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- 2) tego samego sektora gospodarczego (branży),
- 3) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego.

Ryzyko rezydualne jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania. W Banku ryzyko rezydualne stanowi element ryzyka kredytowego. Polityka w zakresie zabezpieczeń wierzytelności Banku jest elementem Polityki kredytowej Banku. Szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego jest ryzyko ekspozycji finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie.

b) Ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

d) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

e) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza się razem z ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

f) Ryzyko płynności płatniczej

Ryzyko płynności płatniczej jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

g) Ryzyka kapitałowe, będące pochodną ww. ryzyk

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten realizowany jest poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- 3) zarządzanie ryzykiem bankowym.

h) Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Zarządzanie ryzykiem biznesowym w Banku dokonuje się poprzez konstrukcję planu ekonomiczno-finansowego, w którym uwzględnia się wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w planowanym okresie.

24. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym.

OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje swoim zakresem aktywa i pasywa oprocentowane.

A. Aktywa

1. Rachunki bieżące i pomocnicze złotowe oraz walutowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach,
2. Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach,
3. Dłużne papiery wartościowe
4. Kredyty złotowe ze środków własnych udzielane podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym,
5. Kredyty złotowe celowe z pozyskanych linii kredytowych udzielane klientom Banku
6. Pozostałe należności oprocentowane.

B. Pasywa

1. Zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty, lokaty)
2. Zobowiązania terminowe klientów,
3. Pozyskane linie kredytowe,
4. Pozostałe zobowiązania oprocentowane.

C. Zobowiązania Banku zaliczane do pozycji pozabilansowych – dotyczy tylko pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązań pozabilansowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe.

W ramach aktywów / pasywów o stałym i zmiennym oprocentowaniu Bank dokonuje podziału aktywów / pasywów na grypy, których oprocentowanie uzależnione jest od następujących stóp referencyjnych (stawek bazowych)

1. stopa redyskonta weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez NBP- zalicza się tu aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej powiązanej ze stopą redyskonta oraz aktywa

i pasywa o stałej stopie procentowej, które w chwili przeszacowania będą posiadały oprocentowanie wyznaczone poprzez aktualny na dzień przeszacowania poziom stopy redyskonta; do grupy tej zalicza się również aktywa i pasywa z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe NBP (np. stopa lombardowa, stopa referencyjna);

2.rentowność bonów skarbowych 52-tygodniowych - w grupie tej uwzględnia się aktywa i pasywa zmienne, ze stopami procentowymi zależnymi od rentowności bonów skarbowych, oraz aktywa i pasywa stałe, które w chwili przeszacowania będą posiadały oprocentowanie wyznaczone przez aktualny poziom rentowności bonów skarbowych, do grupy tej zaliczane będą również obligacje Skarbu Państwa

3.stawka WIBID / WIBOR – zalicza się tu aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej, powiązanej ze stawkami WIBOR albo WIBID oraz aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, które w chwili przeszacowania będą posiadały oprocentowanie wyznaczone przez aktualny na dzień przeszacowania poziom wymienionych stóp referencyjnych; ponadto do grupy tej zaliczane będą środki na rachunku nostro, prowadzonym przez Bank Zrzeszający;

4.stawka własna Banku (stopa Banku) – w grupie tej znajdować się będą kredyty oraz depozyty bieżące i terminowe, których oprocentowanie regulowane jest poprzez samodzielne decyzje podejmowane przez Bank

ANALIZA LUKI na 31.12.2011 roku		Okres przeszacowania						% udział
Rodzaj aktywów/pasywów	Ogółem	0-1mc	1-3mce	3-6mcy	6-12mcy	12m-3lata	Pow. 3lat	
AKTYWA								
<i>Stala stopa procentowa</i>								-
Lokaty bankowe	123.279.182,70	123.279.182,70	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe	14.755.700,00	2.000.000,00	2.000.000,00	8.000.000,00	-	2.755.700,00,00	-	-
Pozostałe (rach. w BPS)	113.337,38	113.337,38	-	-	-	-	-	-
Kredyt wg stopy banku	3.250.398,52	616.933,79	239.278,14	331.843,86	456.225,42	1.606.117,31	-	-
<i>Zmienna stopa procentowa</i>								-
Kredyty wg stopy banku	83.559.320,59	83.559.320,59	-	-	-	-	-	-
Kredyty wg stanu redyskonta	76.998.090,46	76.998.090,46	-	-	-	-	-	-
Aktywa wg st. WIBID WIBOR	1.194.870,00	1.194.870,00	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (rezerwa obow.)	1.578.279,00	1.578.279,00	-	-	-	-	-	-
<i>Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej</i>	304.729.178,65	289.340.013,92	2.239.278,14	8.331.843,86	456.225,42	4.361.817,31	-	-
PASYWA								
Depozyty o stałym oprocentowaniu	30.425.778,77	29.086.960,79	762.665,18	576.152,80	-	-	-	-
<i>Zmienna stopa procentowa</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1.010.000,00	1.010.000,00	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	245.953.800,53	150.075.091,41	95.878.709,12	-	-	-	-	-
Depozyty wg st. WIBID	21.518.927,14	12.518.927,14	2.000.000,00	2.000.000,00	5.000.000,00	-	-	-
<i>Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej</i>	298.908.506,44	192.600.979,34	98.641.374,30	2.576.152,80	5.000.000,00	-	-	-
LUKA		96.649.034,58	-96.402.096,16	5.755.691,06	-4.543.774,58	4.361.817,31	-	-
LUKA SKUMULOWANA		96.646.034,58	243.938,42	5.999.629,48	1.455.854,9	5.817.672,21	-	-
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 1 pp		54,30	-	-	-	-	-	-
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 1 pp		-322,90	-	-	-	-	-	-

OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM:

Kasa - 0%

Środki Banku Zrzeszającego na rachunku rezerwy obowiązkowej - 0%

Podatek – rozliczenia publiczno-prawne - 0%

Aktywa pomniejszające fundusze własne - 0%

Lokaty terminowe - 20%,50%

Obligacje skarbowe, bony skarbowe - 0%

Należności jednostek samorządowych - 20%

Kredyty detaliczne – 75%

Należności od podmiotów niefinansowych oraz pozostałych jednostek finansowych - 100%

Należności efektywnie zabezpieczone na nieruchomości mieszkaniowej – 35%

Akcje, udziały - 100%

Środki trwałe - 100%

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31.12.2010r.		31.12.2011r.		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Kredyt w rachunku bieżącym	23.456.156,76	14,13	30.541.688,98	17,35	7.085.532,22
Kredyty dyskontowe	281.193,07	0,17	118.197,36	0,07	-162.992,71
Kredyty operacyjne	22.246.874,78	13,40	27.956.141	15,88	5.709.266,22
Kredyty na inwestycje	44.156.709,09	26,60	13.814.841,06	7,85	-30.341.868,03
Kredyty na nieruchomości	42.095.230,28	25,36	77.825.294,48	44,20	35.730.064,20
Kredyty na zakup papierów wartościowych	13.120.967,44	7,91	5.653.226,72	3,21	-7.467.740,72
Pozostałe kredyty i pożyczki	15.568.569,61	9,38	14.064.854,15	7,99	-1.503.715,46
Skupione wierzytelności	4.942.580,00	2,98	5.964.813,31	3,39	1.022.233,31
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kred.	106.842,05	0,06	88.295,70	0,05	-18.546,35
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	22.063,19	0,01	22.063,19
Razem kredyty brutto	165.975.123,08	100	176.049.415,95	100,00	10.074.292,87

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2010r.		31.12.2011r.		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Przeds. prywatne spółki i spółdzielnie	87.736.071,36	52,86	105.742.267,94	60,06	18.006.196,58
Przedsiębiorcy indywidualni	26.982.755,32	16,26	31.008.252,31	17,61	4.025.496,99
Rolnicy indywidualni	1.070.805,12	0,65	1.378.672,43	0,78	307.867,31
Osoby prywatne	41.266.374,62	24,86	29.663.377,65	16,85	-11.602.996,97
Inst. Niekomercyjne	-	-	-	-	-
Przeds. państwowe	1.350.000,00	0,81	1.350.000,00	0,77	0,00
Razem niefinansowe	158.406.006,42	95,44	169.142.570,33	96,07	10.736.563,91
Podmioty finansowe	5.769.116,66	3,48	5.770.718,57	3,28	1.601,91
Sektor budżetu terenowego	1.800.000,00	1,08	1.136.127,05	0,65	-663.872,95
Ogółem kredyty brutto (finans, niefin, budżet)	165.975.123,08	100,00	176.049.415,95	100,00	10.074.292,87

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010 roku		31.12.2011 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Otwarte linie kredytowe	23.078.000,54	81,02%	21.213.385,31	77,84%	-1.864.615,23
Pozostałe	1.965.940,00	6,90%	2.552.237,52	9,37%	586.297,52
Gwarancje	3.439.683,58	12,08%	3.486.807,12	12,79%	47.123,59
Ekspozycje pozabilansowe	28.483.624,12	100,00%	27.252.430,00	100,00%	-1.231.194,12

25. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2011 roku.

Aktywa finansowe , w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
	Wartość aktywów na 31.12.2011 roku w zł			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone	-	-	-	2.896,53
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	-	-	-	-
Razem	-	-	-	2.896,53

Pozostałe aktywa finansowe (w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości)				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
	Wartość aktywów na 31.12.2011 roku w zł			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone	1.205.872,00	-	-	-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	-	-	-	-
Razem	1.205.872,00	-	-	-

26. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

27. Bank nie sekurytyzował aktywów.

28. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych.

a) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 418 201,54	31,40	3 105 461,28	45,80
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	743 179,39	6,82	105 617,81	1,60
Środki na rachunku dewizowym w Banku Zrzeszającym	7,80	-	4 488,75	0,07
Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	5 254 000,00	48,24	-	-
Środki na r-ku ZFŚS w MBS w Mikołowie	143 436,20	1,32	136 573,26	2,01
Środki pieniężne na r-ku zablokowanym stanowiące pokrycie FOŚG	754 156,00	6,92	1 024 984,00	15,12
Środki na rachunku Funduszu Pomocowego	519 282,00	4,77	553 295,00	8,16
Środki na rachunku Funduszu Promocyjnego	4 615,49	0,04	3 230,82	0,05
Kredyty w sytuacji straconej dla podmiotów finansowych	2 896,53	0,07	2 896,53	0,04
Kredyty poniżej standardu dla podmiotów finansowych	-	-	1 200 000,00	17,65
Należności z tytułu wypłaty z bankomatów	-	-	252 610,00	3,73
Inne należności od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (BDM)	-498,12	-	-	-
Rezerwy celowe na kredyty w sytuacji nieregularnej	-2 896,53	-	-	-
Depozyty O/N	-	-	279 188,04	4,12
Rachunki bieżące pomocniczych instytucji finansowych	54928,42	0,42	73 355,60	1,08
Odsetki należne zapadłe	340,49	-	7 577,19	0,11
Odsetki należne karte	-	-	5 600,00	0,08
Odsetki od rachunku bieżącego w BPS	204,19	-	25721,48	0,38
Razem	10 891 853,40	100,00	6 780 599,77	100,00

b) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

- działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej,
- działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego,
- działalność finansowa jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty,

c) inne korekty w działalności operacyjnej obejmują wyłącznie zmiany stanu pozycji bilansowej "inne aktywa" w kwocie 4.212.990,33

d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz w rachunku przepływów pieniężnych wystąpiły w następujących pozycjach:

- w pozycji zmiana innych zobowiązań gdzie dotyczy to wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów i dywidend,
- w pozycji zmiana stanu rezerw gdzie różnica obejmuje wartość rozwiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych rozliczanego z kapitałem własnym.

Sporządziła: Helena Gołosz

Tychy 23.03.2012 r.

BIEGŁY REWIDENT
Nr 5968.

mgr Gerard Ceglarek

ZARZĄD BANKU

1.
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Wojciech Bauer
2.
CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Elżbieta Dzierżanowicz
3.
CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Agata Harpula

BANK SPÓŁDZIELCZY
43-100 Tychy, ul. Damrota 41
tel./fax 32-48-300, 32-48-345
NIP 646-001-01-21

.....
(pieczęć firmowa)