

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DARŁOWIE ZA 2010 R.

- 1 Sprawozdanie finansowe Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie ul. Bogusława X 3 zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 30 czerwca 2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio w nowym brzmieniu w dniu 27 marca 2009 r. wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie.
- 2 Okresem sprawozdawczym jest okres od 01.01.do 31.12.2010 r.
- 3 W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.
- 4 Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmienionym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
- 5 W 2010 roku Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
- 6 Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „*Polityka rachunkowości w Bałtyckim Banku Spółdzielczym w Darłowie*”.
W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady:

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

- Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.
- Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej,
- Należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- Zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu,
- Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:
 - ✓ Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanego kosztu,
 - ✓ Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
 - ✓ Udziały w pozostałych jednostkach – według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych,
 - ✓ Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny,
- Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia,
- Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,

- Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu,

Zasady spisywania należności:

- Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
- Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art.6, 35, 35a – 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy oraz przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, zalicza się:

- 1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „normalnych” i należności „pod obserwacją”, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- 2) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku;
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, nie zalicza się:

- 1) należnych bankowi odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „zagrożonych”, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone;
- 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

- 7 W ciągu roku 2010 nie dokonano zmian zasad rachunkowości.
- 8 Sprawozdanie finansowe banku za okres 2010 roku zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości.
- 9 Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
- 10 Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2010 roku w banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2010 r.
- 11 W banku w roku obrotowym 2010 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
- 12 Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2010 rok wynosi 11.354,30 zł.


Darłowo, dnia 20.01.2011 r.

Sporządził:
Główny Księgowy



Kamilla Lis

ZARZĄD BBS

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU


inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU


mgr Ryszard Mroziński

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DARŁOWIE ZA 2010 R.

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

- 1) Fundusz własne Banku na dzień 31.12.2010 roku wynoszą 13.173.806,52 zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP w wysokości 3,9603 zł, daje 3.326.466,81 EURO
- 2)

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2010 roku w tys. zł		
	I Filar	II Filar	Razem
Ryzyko kredytowe	6.723.813	-	6.723.813
Ryzyko rynkowe	-	-	-
Ryzyko operacyjne	1.270.747	-	1.270.747
Ryzyko koncentracji	-	-	-
Ryzyko płynności	X	-	-
Ryzyko stopy %	X	-	-
Ryzyko wyniku finansowego	X	-	-
Ryzyko kapitałowe	X	-	-
Pozostałe ryzyka	X	-	-
Fundusze własne	X	X	13.173.806,52

- 3) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosi 13,18%.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach banku na dzień 31 grudzień 2010 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP, tj.:

- dla USD - 2,9641 zł,
- dla GBP - 4,5938 zł,
- dla EUR - 3,9603 zł,

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

Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/

	Treść	Stan 31.12.2010	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Kasa	5.620.559,63	5.300.556,67	222.806,48	31.345,36	65.852,13
2.	Należności od sektora finansowego	21.813.808,49	20.961.629,07	683.367,98	148.763,08	20.048,35
3.	Należności od sektora niefinansowego	73.261.506,44	73.261.506,44			
4.	Należności od sektora budżetowego	17.245.960,14	17.245.960,14			
5.	Pozostałe aktywa	15.401.099,83	15.401.099,83			
	Razem	133.342.934,53	132.170.752,15	906.174,46	180.108,44	85.900,48
	% udział w aktywach	100 %	99,12 %	0,68 %	0,14 %	0,06 %

d

KL5

1

Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/

L p.	Treść	Stan 31.12.2010	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72.540.410,37	71.395.377,18	886.467,18	174.298,03	84.267,98
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42.620.842,58	42.620.842,58	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe pasywa	18.181.681,58	18.161.356,74	0,00	20.324,84	0,00
Razem		133.342.934,53	132.177.576,50	886.467,18	194.622,87	84.267,98
% udział w pasywach		100 %	99,13 %	0,66 %	0,15 %	0,06 %

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

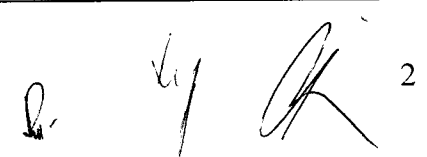
3.1. Działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Darłowo	42 %
Bobolice	8 %
Trzebiatów	22 %
Kołobrzeg	3 %
Szczecinek	12 %
Koszalin	13 %
Razem	100 %

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %	(w zł)		
				Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %
Sektor finansowy	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	279.547,35	0,00	0,28 %	163.782,40	0,00	0,14 %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	5.072.951,34	813,31	5,13 %	4.772.838,13	517,20	4,14 %
Rolnicy indywidualni	9.877.654,18	13.035,92	9,99 %	8.407.031,97	6.984,30	7,30 %
Przedsiębiorcy indywidualni	4.051.728,69	16,99	4,10 %	4.996.133,58	15,42	4,34 %
Osoby prywatne	34.719.547,36	233.580,86	35,10 %	49.335.297,63	163.271,97	42,85 %
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	3.627.134,89	1.654,44	3,67 %	4.865.326,66	3.456,64	4,22 %
Razem sektor niefinansowy	57.628.563,81	249.101,52	58,27 %	72.540.410,37	174.245,53	62,99 %
Instytucje rządowe	105.118,42	0,00	0,10 %	9,96	0,00	0,00 %
Instytucje samorządowe	41.173.459,14	45.061,35	41,63 %	42.620.832,62	28.569,25	37,01 %
Razem sektor budżetowy	41.278.577,56	45.061,35	41,73 %	42.620.842,58	28.569,25	37,01 %
SUMA OGÓŁEM	98.907.141,37	294.162,87	100,00 %	115.161.252,95	202.814,78	100,00 %

ky



 2

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

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

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

(w zł)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn Strukt. w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. Strukt. w %
Sektor finansowy	11.225.091,78	16.594,46	12,13 %	21.813.808,49	255.908,94	19,42 %
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	16.595.830,49	17.898,95	17,94 %	17.026.331,29	36.264,13	15,16 %
Rolnicy indywidualni	22.394.599,73	160.873,69	24,21 %	20.310.573,99	169.637,33	18,08 %
Przedsiębiorcy indywidualni	17.442.166,49	195.841,28	18,86 %	24.409.060,85	213.676,83	21,73 %
Osoby prywatne	11.573.447,14	248.589,65	12,51 %	12.214.708,21	259.247,18	10,87 %
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	347.540,89	339,29	0,38 %	906.255,90	406,90	0,81 %
Rezerwy celowe, prowizje ESP	1.343.060,27			1.605.423,80		
Razem sektor niefinansowy	67.010.524,47	623.542,86	72,45 %	73.261.506,44	679.331,00	65,23 %
Instytucje rządowe	137.576,47	0,00	0,15 %	111.808,63	0,00	0,10 %
Instytucje samorządowe	14.129.825,32	4.827,20	15,28 %	17.140.645,02	4.137,22	15,26 %
Rezerwy, prowizje ESP	7.389,93			6.493,51		
Razem sektor budżetowy	14.260.011,86	4.827,20	15,42 %	17.245.960,14	4.137,22	15,35 %
SUMA OGÓŁEM	92.495.628,11	644.964,52	100,00	112.321.275,07	683 369,59	100,00

Na 31.12.2010 r. w stosunku do 22 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 34.737.924,13 zł tj. 38,04 % obliża kredytowego.

5. Inne informacje:

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

Podmiot	31.12.2009		31.12.2010	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy	11.225.091,78	12,13 %	21.813.808,49	19,26 %
W tym należności normalne	11.225.091,78	12,13 %	21.813.808,49	19,42 %
W tym lokaty	7.374.995,00	7,97 %	16.647.457,50	14,70 %
Sektor niefinansowy w tym	67.010.524,47	72,45 %	74.187.697,87	65,51 %
Kredyty w sytuacji normalnej	63.322.563,51	68,46 %	69.631.362,23	61,49 %
Kredyty pod obserwacją	1.756.641,62	1,90 %	2.990.619,39	2,64 %
Poniżej standardu	269.203,24	0,29 %	4.699,69	0,00 %
Wątpliwe	1.177.595,05	1,28 %	225.000,00	0,20 %
Stracone	484.521,05	0,52 %	1.336.016,56	1,18 %
Sektor budżetowy – w tym:	14.260.011,86	15,42 %	17.245.960,14	15,23 %
Kredyty w sytuacji normalnej	14.260.011,86	15,42 %	17.245.960,14	15,23 %
Należności ogółem	92.495.628,11	100,00	113.247.466,50	100,00

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

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2010 r. nie występują.
- b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.
- c) Kredyty i pożyczki udzielone przez bank wykazano w punkcie 5.1
- d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2010 r. następująco:

Bankowe Papiery Wartościowe serii A GBW SA z Poznaniu	Kwota (zł)	Dzień emisji	Data wykupu
Serii A	200 000,00	26.11.2008	26.11.2015
Serii B	200 000,00	27.11.2009	27.11.2016
Razem	400 000,00		

e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2010 r. następująco:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
GBW SA Poznań	4.289	470.995,79	cena nabycia
Bank Spółdzielczy w Wolinie	1	1.500,00	cena nabycia
BGŻ S.A w Warszawie	110	6.820,00	cena nabycia
TFI Union Investment	1.356,5760	2.000.000,00	cena nabycia
TFI AGRO	13,0970	2.500.000,00	cena nabycia
RAZEM		4.979.315,79	

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

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

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

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2010 r. nie wystąpiły
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, W 2010 r. nie wystąpiły
- 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe, W 2010 r. nie wystąpiły
- 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona;

- a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe –nie ustalano
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego. W 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły.
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco; W 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

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

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2010 r. nie wystąpiły
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu, W 2010 r. nie wystąpiły
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności; W 2010r. nie wystąpiły

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym, W 2010 r. nie wystąpiły
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym, W 2010 r. nie wystąpiły
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym, W 2010 r. nie wystąpiły
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością, W 2010 r. nie wystąpiły
- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie; W 2010 r. nie wystąpiły

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; W 2010 r. nie wystąpiły.

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

1)	- nazwa - siedziba jednostki - przedmiot działalności	DABAS Sp.z o.o. Darłowo, ul. Bogusława X 3, głównie administracja i zarządzanie nieruchomościami oraz usługi turystyczne
2)	- wartość bilansowa udziałów Banku w Spółce - udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	300.000,00 zł 70,59 %
3)	- wartość kapitału własnego jednostki na koniec 31.12.2010 r. - wynik finansowy za rok obrotowy 2010 - nieopłacona przez bank wartość udziału w kapitale jednostki	2.246.366,43 zł - 328.959,83 zł 0,00 zł
4)	- wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy - stopień udziału Banku w zarządzaniu	0,00 zł dominujący

8

K4

8

ly

5

- 11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży; W 2010 r. nie występują.**
- 12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; W 2010 r. nie występują.**
- 13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, W 2010 r. nie występują.
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, W 2010 r. nie występują.
 - 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia, W 2010 r. nie występują.
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, W 2010 r. nie występują.
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany, W 2010 r. nie występują.
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych; W 2010 r. nie występują.
- 14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2010 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.**
- 15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań. W 2010 r. nie występują.**
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi; W 2010 r. nie występują.**
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa, W 2010 r. nie występują.
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym, W 2010 r. nie występują.
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2010 r. nie występują.
- W 2010 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, W 2010 r. nie występują.
- 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, W 2010 r. nie występują.
- 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, W 2010 r. nie występują.
- 4) należności z tytułu afiliacji, W 2010 r. nie występują.
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; W 2010r. nie występują.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, W 2010 r. nie występują.
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, W 2010 r. nie występują.
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, W 2010 r. nie występują.
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji, W 2010 r. nie występują.
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; W 2010 r. nie występują.

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

Handwritten signatures and initials:
A large stylized signature on the left.
The initials "KL1" below it.
A signature "R" in the center.
A signature "ly" to the right of "R".
A signature "K" with a small "7" to its right on the far right.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

(w zł.)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	795.363,61	-	68.705,92	-	864.069,53
Razem	795.363,61		68.705,92		864.069,53

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

(w zł.)

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
7	8	9	10	11	12	13	14
603.391,92	-	95.105,13	-	-	698.497,05	191.971,69	165.572,48
603.391,92	-	95.105,13	-	-	698.497,05	191.971,69	165.572,48

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w zł.)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	187.030,98	-			187.030,98
Budynki i budowle grupy 1-2	6.832.598,73	-	114.738,57		6.947.337,30
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	1.748.922,37	-	297.100,96		2.046.023,33
Środki transportu – gr.7	107.926,94	-			107.926,94
Narzędzia, przyrządy Wyposażenie – gr. 8	1.695.802,04	-	217.986,73		1.913.788,77
Środki trwałe w budowie	242.812,15	-	446.592,78	447.687,21	241.717,72
Razem	10.815.093,21		1.076.419,04	447.687,21	11.443.825,04

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych (w zł.)

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja	Zwiększenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
7	8	9	10	11	12	13
19.959,73	-	4.885,80		24.845,53	167.071,25	162.185,45
1.396.986,67	-	207.721,74		1.604.708,41	5.435.612,06	5.342.628,89
1.114.616,19	-	178.528,29		1.293.144,48	634.306,18	752.878,85
38.637,98	-	22.211,98		60.849,96	69.288,96	47.076,98
1.047.456,66		239.178,65		1.286.635,31	648.345,38	627.153,46
-	-	-	-	-	242.812,15	241.717,72
3.617.657,23	-	652.526,46	-	4.270.183,69	7.197.435,98	7.173.941,35

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

Na dzień 31.12.2010 r. Bank użytkuje na podstawie leasingu finansowego środki trwałe o następującej wartości:

(w zł)

Grupa	Wartość na koniec roku obrotowego (brutto)	Umorzenie	Wartość na koniec roku obrotowego (netto)
1	2	3	4
Środki transportu – gr.7	465.210,01	231.743,00	233.467,01
Razem	465.210,01	231.743,00	233.467,01

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku; W 2010 r. występują

Wyszczególnienie	Wartość (w zł.)
Saldo na dzień 31.12.2009 r.	600.000,00
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	0,00
Zmniejszenia:	0,00
Saldo na 31.12.2010 roku	600.000,00

28. Informacja o aktywach przeznaczonych do zbycia. W 2010 r. nie występują.

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

(w zł)

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	545.445,91	853.061,67
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321.776,00	318.084,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	223.669,91	221.002,68
- Prenumeraty	1.896,00	1.419,00
- Opłaty ubezpieczenia	19.905,96	19.230,56
- Koszty remontów środków trwałych	69.730,11	31.011,96
- Opłaty leasingowe	60.341,39	38.439,23
- Prowizja od pożyczki podporządk.	11.683,21	7.083,25
- Prowizja od kredytu rewolwingowego	8.750,00	8.166,69
- Koszty umowy sponsoringu	22.500,00	47.673,30
- Koszty reklamy	2.856,69	11.832,09
- Koszty transakcji kart.służb.VISA	-	25.657,08
- Pozostałe	26.006,55	30.489,52
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym	738.797,76	708.179,91
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- koszty KIR	0,00	0,00

KL

KL

KL

KL

KL

9

- pozostałe	0,00	0,00
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	738.797,76	708.179,91
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	490.648,10	464.627,77
- przychody pobrane z góry	201.396,85	199.990,33
- prawo wieczystego użytkowania	46.752,81	43.561,81

30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

(w zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	14.289	1.406.372,33	1.428.900,00
- pracownicy	997	97.674,50	99.700,00
- inni	13.292	1.308.697,83	1.329.200,00
2. Osoby prawne	3.136	312.705,50	313.600,00
Ogółem	17.425	1.719.077,83	1.742.500,00

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

I	Fundusze podstawowe Banku	(w zł)
1	Fundusze zasadnicze	8.073.946,05
	a) wpłacony fundusz udziałowy	1.719.077,83
	b) fundusz zasobowy	6.339.261,85
	c) fundusz rezerwowy	15.606,37
2	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	3.456.907,48
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	556.907,48
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
	c) inne pozycje (obligacje długoterminowe za zgodą KNF)	2.900.000,00
3	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	165.572,48
	a) wartości niematerialne i prawne	165.572,48
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	0,00
II	Fundusze uzupełniające banku	1.808.525,47
1	Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	128.257,29
2	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	1.680.000,00
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
	b) zobowiązania podporządkowane	1.680.000,00

	c) inne pozycje	0,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	0,00
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	0,00
III	Fundusze pomniejszające fundusze własne banku	0,00
1	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	0,00
2	Inne pomniejszenia	0,00
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	0,00
IV	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010r.	13.173.806,52

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

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

34. W Banku występują zobowiązania podporządkowane w kwocie 2.300.000,00 zł o oprocentowaniu zmiennym zależnym od redyskonta weksli.

Lp.	Kwota pożyczki (w zł)	Z dnia	Z tego zaliczana do Funduszy Własnych na 31.12.2010 r.	Termin wymagalności
1.	800 000,00	14.02.2008 r.	480 000,00	13.02.2013 r.
2.	1 500 000,00	25.06.2009 r.	1 200 000,00	24.06.2014 r.
Razem	2 300 000,00		1 680 000,00	

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego	422.298,60	368.744,09	158.948,57	1.880,27	630.213,85	630.213,85
- w tym:						
- w sytuacji normalnej	121.537,05	76.070,47	67.356,84	501,35	129.749,33	129.749,33
- pod obserwacją	5,00	19.213,07	268,65	0,00	18.949,42	18.949,42
- poniżej standardu	1.183,60	0,00	1.183,60	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	2.453,92	0,00	1.075,00	1.378,92	0,00	0,00
- stracone	297.119,03	271.580,28	89.064,48	0,00	481.515,10	481.515,10
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓLEM	422.298,60	368.744,09	158.948,57	1.880,27	630.213,85	630.213,85

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten signature]

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

(w zł)

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	229.499,21	150.651,71	68.349,46	20.598,10	291.203,36
- odprawy emerytalne	19.127,78	4.287,97	0,00	0,00	23.415,75
- inne koszty	17.308,09	91,26	17.308,09	0,00	91,26
OGÓLEM	265.935,08	155.030,94	85.657,55	20.598,10	314.710,37

37. Bank w 2010 r. nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego.

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

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

Poz.	Treść	31.12.2009r.	31.12.2010r.
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	8.243.095,18	5.687.404,35
	a) Finansowe	8.243.095,18	5.370.766,03
	b) Gwarancyjne	164.897,67	316.638,32
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	7.500.000,00	12.200.000,00
	a) Finansowe	7.500.000,00	12.200.000,00
	b) Gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	0,00	0,00

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

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

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w punkcie 33 niniejszej informacji

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

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

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

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

39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2010r. kształtowały się następująco :

- zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych /z grupy kont 984xx/ wyniosły kwotę 156.867.255,34 zł
- zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i pozabilansowych-nie wystąpiły.
- zabezpieczenia inne-nie wystąpiły

Kli

R

W

12

40. W 2010 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

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

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2010 roku.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	4.885,80
1	Budynki i lokale	207.721,74
3	Kotły i maszyny energetyczne	9.305,33
4	Sprzęt komputerowy	109.632,22
6	Urządzenia techniczne	59.590,74
7	Środki transportu	115.253,98
8	Narzędzia, przyrządy i wyposażenie	239.178,65
	Wartości niematerialne i prawne	95.105,13
	RAZEM	840.673,59

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

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

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

41.5. W 2010 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2010 r. nie wystąpiły

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

41.8. Bank otrzymał dywidendę za 2009 r. z tytułu akcji posiadanych w GBW S.A. w Poznaniu w kwocie 30.055,58 zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	68.705,92	30.000,00
2. Środki trwałe	851.129,69	500.000,00
3. Środki trwałe w budowie	242.812,15	100.000,00
Razem	1.162.647,76	630.000,00

41.10. Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2010 r.	713.311,53
Podatek dochodowy bieżący	104.600,00
Podatek dochodowy odroczony	24.812,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	583.899,53
- Fundusz zasobowy	500.000,00
- Fundusz społeczno - kulturalny i nagród	83.899,53

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

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102.413,00	15.409,00	0,00	117.822,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321.776,00	0,00	3.692,00	318.084,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	102.413,00	-	321.776,00	-
Koniec roku obrotowego	117.822,00	-	318.084,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			0,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

(w zł)

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
Stan na początek roku	586.605,09	386.744,52	1.831.233,71
- udzielone	0,00	0,00	334.053,28
- spłacone	94.602,67	95.565,16	536.350,53
Stan na koniec roku	492.002,42	291.179,36	1.628.936,46
Procent obliża	0,54 %	0,32 %	1,78 %

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

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

(w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2009 rok	18.650,00	546.064,05
2010 rok	10.450,00	470.649,84

Z nadwyżki bilansowej za 2009 r. wypłacono dla Członków Rady nagrody z zysku w kwocie 12.558,00 zł.

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2010 r. wyniosło 96 etatów.

klj

14

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 314.619,11 zł
z tego:

- na nagrody jubileuszowe 291.203,36 zł
- na odprawy emerytalne 23.415,75 zł

43.5. Bank nie poniósł w 2010 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (zł)
1	2	3	4	5
1.	a) Należności	-	1.100.000,00	-
	Należności - kredyty	-	-	-
	Należności - inne	-	1.100.000,00	-
	b) Zobowiązania	-	97.227,84	-
	Zobowiązania - depozyty	-	97.227,84	-
	Zobowiązania - inne	-	-	-
2	Główne pozycje kosztów i przychodów			
	a) Główne pozycje kosztów	-	29.342,22	-
	odsetki	-	1.119,73	-
	provizje	-	-	-
	pozostałe koszty	-	28.222,49	-
	b) Główne pozycje przychodów	-	16.647,12	-
	odsetki	-	15.395,62	-
	provizje	-	1.251,50	-
	rezerwy	-	-	-
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	-	-	-

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi

Lp	Treść	Sektor Finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %	Sektor Budżetowy w %
1.	Należności	-	1,48 %	-
2.	Zobowiązania	-	0,13 %	-
3	Koszty	-	0,28 %	-
4	Przychody	-	0,14 %	-
5	Udzielone zobowiązania finansowe	-	-	-

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

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

W 2010 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

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

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- Zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- Rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
- Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

46.1. Ryzyko rynkowe

w tym:

a) ryzyko walutowe

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

b) ryzyko stóp procentowych,

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

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

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się poprzez:

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

46.2. Ryzyko kredytowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

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

- ryzyko dużych ekspozycji kredytowych,
- ryzyko wynikające z koncentracji branżowej,
- ryzyko koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko koncentracji instrumentów finansowych,
- ryzyko koncentracji geograficznej.

klj

klj 16

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Celami strategicznymi Banku w zarządzaniu płynnością jest:

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności:

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

46.4. Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2010 r. następująco:

Aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na 31.12.2010 r. według kryterium stopy procentowej

Aktywa dochodowe	A'vista	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	50 883 478,78	0,00	0,00	0,00	0,00	41 256,73	50 924 735,51
Zależne od Redyskonta	18 334 343,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 334 343,11
Zależne od Wiboru/Wibidu	3 564 262,15	29 568 434,82	2 635 207,49	6 600 000,00	178 213,50	0,00	42 546 117,96
	72 782 084,04	29 568 434,82	2 635 207,49	6 600 000,00	178 213,50	41 256,73	111 805 196,58

02

KL1

17

Pasywa kosztowe	A'vista	> 1 dzień <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	75 915 492,26	2 905 430,78	10 522 379,53	17 441 143,14	131 673,01	0,00	106 916 118,72
Zależne od Redyskonta	5 410 389,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 410 389,27
Zależne od Wiboru/Wibidu	6 323 647,83	33 263,25	94 503,53	0,00	186 029,68	0,00	6 637 444,29
	87 649 529,36	2 938 694,03	10 616 883,06	17 441 143,14	317 702,69	0,00	118 963 952,28

47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na 31.12.2010 r.

Kryterium, które najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym jest wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 84.047.668 zł, a wymogiem kapitałowym 6.723.813 zł.

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

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


Sektor		Rachunki bieżące	Lokaty	Kredyty	Inne należności
finansowy	Nieprzeterminowane	2 463 547	16 891 640	-	2 458 622
niefinansowy	Nieprzeterminowane	-	-	71 155 825	-
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	952 041	-
	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	455 090	-
	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	7 513	-
	Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku	-	-	13 352	-
	Przeterminowane > 1 roku	-	-	1 307 899	-
Instytucji rządowych i samorządowych	Nieprzeterminowane	-	-	17 245 960	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku; W 2010 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

26/1

 18

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5.009.807,08	59,27 %	5.620.559,63	55,73 %
Należności a' vista podmiotów finansowych	3.442.962,32	40,73 %	4.465.166,05	44,27 %
Ekwiwalent środków pieniężnych	-		-	
Razem	8.452.769,40	100 %	10.085.725,68	100 %

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

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

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

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

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

W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

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

Nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków. W 2010 r. nie wystąpiło połączenie.

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

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia, W 2010 r. nie wystąpiły.
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu - nie dotyczy.
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, W 2010 r. nie wystąpiły
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych, W 2010 r. nie wystąpiły
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych, W 2010 r. nie wystąpiły.
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych, W 2010 r. nie wystąpiły.
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia; W 2010 r. nie wystąpiły.



 19

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego. W 2010 r. nie wystąpiły.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym. W 2010 r. nie wystąpiły.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W 2010 r. nie wystąpiły.

Darłowo, dnia 20.01.2011 r.


Sporządził:

ZARZĄD BBS

Główny Księgowy


Kamilla Lis


WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU


inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU


mgr Ryszard Mroziński