



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOCKU**  
Grupa BPS

## • INFORMACJA DODATKOWA •

Informacja dodatkowa  
do sprawozdania finansowego  
Banku Spółdzielczego w Płocku  
za rok

**2011**



## **I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2011 rok.**

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U.z 2009 r. Nr152, poz.1223 z późniejszymi zmianami). Całokształt swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w dniu 08 maja 2001 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio z dnia 24 maja 2010 r. wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000049877 w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się w dniu 01 stycznia i kończący się 31 grudnia 2011 r.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem zawierającym dane łączne. Bank posiada sześć oddziałów, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone 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 sporządzenia sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności w okresie co najmniej 1 roku.
5. W 2011 roku nie wystąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z innym bankiem. Z dniem 01 kwietnia 2011 r. zlikwidowano Filię Banku w Nowym Dworze Mazowieckim.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Płońsku” 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.

- **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – w/g wartości godziwej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny; akcje i udziały, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych; zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej

Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy

- **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

- **Zasady spisywania należności :**

Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.

7. W ciągu roku 2011 nie dokonano zmian zasad rachunkowości , które miałyby istotny wpływ na wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym Banku.
8. W okresie sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2011 nie wystąpiły zdarzenia znacząco wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku, które należało uwzględnić w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie 2011 r.

12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2011 r.:

L.p.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym wypłacone
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	22.140,00	0,00
2	Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
3	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4	Pozostałe usługi	0,00	0,00

Anna Grzymała

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
Dyrektor Finansowy

  
mgr Anna Grzymała

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Ekonomiczno-Finansowych

  
mgr Barbara Szczyńska

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

  
mgr Teresa Kudlička

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

  
mgr Dariusz Konofiski

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor  
Oddziału w Dzierżynie

  
mgr Alicja Pławińska

Płońsk, dnia 06.03.2012 r.

.....  
(pieczęć firmowa)

## **II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2011 rok.**

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;

- a) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- b) Bank utrzymuje w 2011 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
  - Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
  - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.
- c) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- d) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2011 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził operacje walutowe USD i EUR w zakresie:

- skupu i sprzedaży walut
- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych

Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2011 r.:

USD

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	15 425,00	52 713,40	Depozyty	254 491,12	869 697,95
Rachunek bieżący	128 303,96	438 465,95	- a'vista	57 960,76	198 075,10
Lokaty	200 000,00	683 480,00	- terminowe	196 530,36	671 622,85
Odsetki	22,68	77,51	Odsetki	210,85	720,56
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>343 751,64</b>	<b>1 174 736,85</b>	<b>RAZEM</b>	<b>254 701,97</b>	<b>870 418,51</b>

EUR

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	45 360,00	200 346,05	Depozyty	292 699,68	1 292 795,95
Rachunek bieżący	140 045,92	618 554,82	- a'vista	211 117,65	932 464,44
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	81 582,03	360 331,51
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	215,44	951,56
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>185 405,92</b>	<b>818 900,87</b>	<b>RAZEM</b>	<b>292 915,12</b>	<b>1 293 747,50</b>

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

a) działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Płońsk	57,39%
Nowe Miasto	11,52%
Ciechanów	12,46%
Baboszewo	9,57%
Mława	3,31%
Dzierżążnia	5,75%
<b>RAZEM</b>	<b>100,00%</b>

b) struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2011	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
------------------	--------------------	---------------	------------------------	--------------------	---------------	------------------------

<b>Sektor finansowy</b>	<b>150 429,72</b>	<b>296,71</b>	<b>0,05%</b>	<b>93 544,27</b>	<b>0,00</b>	<b>0,03%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	115 747,61	0,00	0,04%	198 255,96	0,00	0,06%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	32 835 384,44	175 267,97	10,60%	35 958 413,65	186 270,95	11,61%
Przedsiębiorcy indywidualni	26 053 383,02	22 604,34	8,41%	24 637 184,80	25 267,05	7,95%
Osoby prywatne	165 718 595,58	934 038,27	53,50%	195 189 770,34	508 108,00	63,02%
Rolnicy indywidualni	18 129 556,82	0,00	5,85%	25 951 376,10	0,00	8,38%
Pozostałe podmioty	28 630 164,78	3 580,77	9,24%	17 993 221,28	2 039,07	5,81%
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>271 482 832,25</b>	<b>1 135 491,35</b>	<b>87,65%</b>	<b>299 928 222,13</b>	<b>721 685,07</b>	<b>96,83%</b>
Instytucje rządowe	4 466,77	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	12 472 715,97	475,13	4,03%	9 727 208,04	1 076,43	3,14%
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>12 477 182,74</b>	<b>475,13</b>	<b>4,03%</b>	<b>9 727 208,04</b>	<b>1 076,43</b>	<b>3,14%</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>284 110 444,71</b>	<b>1 136 263,19</b>	<b>91,72%</b>	<b>309 748 974,44</b>	<b>722 761,50</b>	<b>100,00%</b>

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

a) zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne:

<b>Teren miasta lub gminy</b>	<b>% oblię kredyowego</b>
Płońsk	54,90%
Nowe Miasto	7,84%
Ciechanów	16,54%
Baboszewo	7,68%
Mława	7,81%
Dzierżania	5,23%
<b>RAZEM</b>	<b>100,00%</b>

b) Działalność kredytowa Banku skupiona jest na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory i podmioty przedstawia poniższa tabela:

<b>Podział branżowy</b>	<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>W tym odsetki</b>	<b>Wskaźnik struktury w %</b>	<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>W tym odsetki</b>	<b>Wskaźnik struktury w %</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	35 247 676,14	100 499,47	18,79%	55 681 254,10	105 586,24	24,88%
Przedsiębiorcy indywidualni	65 183 371,76	61 173,28	34,74%	73 220 447,21	167 430,75	32,72%
Osoby prywatne	30 092 505,60	76 796,04	16,04%	30 566 937,62	111 686,65	13,66%
Rolnicy indywidualni	55 889 304,12	23 771,82	29,79%	62 665 700,42	56 284,44	28,00%
Pozostałe podmioty	369 660,00	0,00	0,20%	353 550,00	0,00	0,16%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	2 520 752,00	0,00	1,34%	3 911 259,13	0,00	1,75%
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>184 261 765,62</b>	<b>262 240,61</b>	<b>98,20%</b>	<b>218 576 630,22</b>	<b>440 988,08</b>	<b>97,66%</b>
Instytucje rządowe	182 229,57	182 229,57	0,10%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	3 191 569,79	569,79	1,70%	5 235 798,34	5 048,34	2,34%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	0,00	0,00	0,00%	2 604,24	0,00	0,00%
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>3 373 799,36</b>	<b>182 799,36</b>	<b>1,80%</b>	<b>5 233 194,10</b>	<b>5 048,34</b>	<b>2,34%</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>187 635 564,98</b>	<b>445 039,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>223 809 824,32</b>	<b>446 036,42</b>	<b>100,00%</b>

Na 31.12.2011 r. w stosunku do 9 kredytobiorców oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 55.787,40 tys. zł. tj. 24,55 % obliża kredytowego. Działalność tych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej w związku z tym Bank uważa, że kredyty udzielone tym podmiotom zostaną spłacone w terminie. Biorąc jednak pod uwagę możliwość pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców skutkującej koniecznością tworzenia rezerw celowych i poniesienia w związku z tym wysokich kosztów Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako umiarkowane.

## 5. Inne informacje

- a) Struktura należności w podziale na kategorie (bez odsetek)



Wyszczególnienie	31.12.2010		31.12.2011	
	kwota (w zł)	wskaźnik struktury (%)	kwota (w zł)	wskaźnik struktury (%)
<b>Sektor finansowy</b>	<b>78 418 449,16</b>	<b>25,82%</b>	<b>78 418 449,16</b>	<b>25,82%</b>
w tym należności normalne	78 418 449,16	25,82%	83 279 900,94	27,42%
w tym lokaty	68 040 645,00	22,41%	72 183 480,00	23,77%
<b>Sektor niefinansowy w tym:</b>	<b>186 520 277,01</b>	<b>61,42%</b>	<b>222 062 757,61</b>	<b>73,13%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	164 018 014,37	54,01%	192 399 629,55	63,36%
Kredyty pod obserwacją	19 879 560,13	6,55%	23 502 377,59	7,74%
Poniżej standardu	1 854 013,61	0,61%	3 970 643,65	1,31%
Wątpliwe	381 688,90	0,13%	1 508 032,50	0,50%
Stracone	387 000,00	0,15%	682 074,32	0,15%
<b>Sektor budżetowy w tym:</b>	<b>3 191 000,00</b>	<b>1,05%</b>	<b>3 191 000,00</b>	<b>1,05%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	3 191 000,00	1,05%	5 230 750,00	1,72%
<b>Należności ogółem</b>	<b>268 129 726,17</b>	<b>88,30%</b>	<b>303 672 206,77</b>	<b>100,00%</b>

b) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek wynoszą 178 165,09 zł.

c) Aktywa finansowe

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy nie występują
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu nie występują
- Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w pkt 5 a
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Obligacje DS1019	17 000 000,00	17 191 954,80
Obligacje PS0414	5 100 000,00	5 376 564,55
Obligacje Fast Finance	1 000 000,00	1 053 370,00
Obligacje Gminy Łomianki	800 000,00	802 528,00
Obligacje BRA0425	990 000,00	1 010 644,12
Obligacje PBS0720	497 000,00	528 188,95
Obligacje BPS0718	500 000,00	517 990,00
<b>RAZEM</b>	<b>25 887 000,00</b>	<b>26 481 240,42</b>

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:
  - instytucje finansowe

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na 31.12.2010</b>	<b>Wartość na 31.12.2011</b>	<b>Sposób wyceny</b>
SGB Bank S.A.	770 000,00	28 288,00	cena nabycia
BGŻ S.A.	413,00	413,00	cena nabycia
Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.	0,00	100 000,00	cena nabycia
BPS S.A.	23 500,00	36 576,00	cena nabycia

- w innych jednostkach

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa na 31.12.2010</b>	<b>Wartość bilansowa na 31.12.2011</b>	<b>Sposób wyceny</b>
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Macif S.A.	0,00	250,00	cena nabycia
IT Card S.A.	0,00	308 800,00	cena nabycia
Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych	50 000,00	0,00	cena nabycia skorygowana o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
MR Press S.A	2 000,00	0,00	cena nabycia

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały wycenione zostały według ceny nabycia. Biorąc pod uwagę fakt postawienia w stan likwidacji Płońskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych utworzono rezerwę z tytułu utraty wartości udziałów. 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.

- inne papiery wartościowe

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa na 31.12.2010</b>	<b>Wartość bilansowa na 31.12.2011</b>	<b>Sposób wyceny</b>
Jednostki uczestnictwa Uniwid	0,00	3 014 325,91	wartość godziwa
Certyfikaty Inwestycyjne Contango FIZ	0,00	1 078 874,00	wartość godziwa

Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne wyceniono według wartości godziwej, a skutki wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.

6. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień 31.12.2011 r. nie wystąpiły. W 2011 r. w Banku nie wystąpiły kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. W 2011 r. w Banku Spółdzielczym w Płońsku nie wystąpiły zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
  - a) zobowiązania finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
  - b) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
  - c) różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności .
7. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:
  - a) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym – w 2011 r. nie wystąpiły,
  - b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
  - c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – w 2011 r. nie wystąpiły,
  - d) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2011 r. nie wystąpiły.
8. W 2011 r. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
9. Bank nie posiada akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
10. W 2011 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.
11. W 2011 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
12. W 2011 r. w Banku nie wystąpiło przekwalifikowanie składników 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:

13. W 2011 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.
14. W 2011 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu za mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
15. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
16. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
17. W 2011 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2011 r. nie wystąpiły należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych, w tym:
  - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
  - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
  - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
  - d) należności z tytułu afiliacji,
  - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
19. W 2011 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:
  - a) funduszu rozliczeniowego,
  - b) funduszu rekompensat .
20. W 2011 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
21. W 2011 r. nie wystąpiły zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W roku 2011 nie wystąpiły zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:
  - a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych,

- b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
- c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
- d) zobowiązania z tytułu afiliacji,
- e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

23. W 2011 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielał dla nich funduszy.

24. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

a) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe - oprogramowanie	286 999,26	0,00	86,10	0,00	287 085,36
Prawa majątkowe - licencje	914 913,04	0,00	93 630,91	0,00	1 008 543,95
<b>Razem</b>	<b>1 201 912,30</b>	<b>0,00</b>	<b>93 717,01</b>	<b>0,00</b>	<b>1 295 629,31</b>

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	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
Prawa majątkowe - oprogramowanie	168 638,94	0,00	38 922,37	0,00	0,00	207 561,31	118 360,32	79 524,05
Prawa majątkowe - licencje	697 544,39	0,00	140 915,21	0,00	0,00	838 459,60	217 368,65	170 084,35
<b>Razem</b>	<b>866 183,33</b>	<b>0,00</b>	<b>179 837,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 046 020,91</b>	<b>335 728,97</b>	<b>249 608,40</b>

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

25. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

a) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

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 prawa wieczystego użytkowania Grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	11 686 418,83	0,00	2 245 801,34	82 354,76	13 849 865,41
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	2 875 581,87	0,00	204 378,39	124 947,69	2 955 012,57
Środki transportu grupa 7	388 549,99	0,00	64 490,00	53 290,00	399 749,99
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 060 307,08	0,00	287 771,30	590,00	2 347 488,38
Środki trwałe w budowie	1 209 031,37	0,00	1 478 423,69	1 930 905,79	756 549,27
<b>RAZEM</b>	<b>18 477 218,83</b>	<b>0,00</b>	<b>4 280 864,72</b>	<b>2 192 088,24</b>	<b>20 565 995,31</b>

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	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
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
Grupa 1-2	1 392 986,07	0,00	332 873,70	39 108,99	1 686 750,78	10 293 432,76	12 163 114,63
Grupa 3-6	2 015 445,37	0,00	291 263,78	85 686,48	2 221 022,67	860 136,50	733 989,90
Grupa 7	306 291,75	0,00	40 886,17	51 513,86	295 664,06	82 258,24	104 085,93
Grupa 8	1 594 663,32	0,00	219 945,20	590,00	1 814 018,52	465 643,76	533 469,86
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 209 031,37	756 549,27
<b>Razem</b>	<b>5 309 386,51</b>	<b>0,00</b>	<b>884 968,85</b>	<b>176 899,33</b>	<b>6 017 456,03</b>	<b>13 167 832,32</b>	<b>14 548 539,28</b>

26. W 2011 r. Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

27. Bank nie posiada aktywów do zbycia.

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

Tytuły	Stan na	
	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne	633 740,30	915 015,93
z tego:		
a) Aktywa z tytułu odroczonego		
podatku dochodowego	579 872,00	646 289,00
b) Pozostałe rozliczenia		
międzyokresowe w tym:	53 868,30	268 726,93
- prenumeraty	1 014,00	1 706,62
- ubezpieczenia	13 763,00	26 635,50
- koszty opłaty wstępnej	39 091,30	78 843,96
- koszty emisji obligacji własnych		109 569,10
- pozostałe koszty	13 763,00	51 971,75
2. Koszty i przychody rozliczane		
w czasie oraz zastrzeżone w tym:	392 507,62	546 993,17
a) rozliczenia międzyokresowe bierne		
kosztów w tym:	5 506,52	4 680,96
- nadpłata odsetek	5 506,52	4 680,96
b) Przychody przyszłych okresów		
oraz zastrzeżone w tym:	387 001,10	542 312,21
- odsetki zastrzeżone od należności		
nieregularnych	120 788,26	237 967,14
- przychody pobrane z góry	266 212,84	304 345,07
- prawo wieczystego użytkowania		

## 29. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne	1746	14 827	300,00	4 448 100,00
2. Osoby prawne	2	339	300,00	101 700,00
<b>OGÓLEM:</b>	<b>1748</b>	<b>15 166</b>	<b>300,00</b>	<b>4 549 800,00</b>

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

<b>I</b>	<b>Fundusze podstawowe Banku</b>	<b>26 900 775,84</b>
<b>1.</b>	<b>Fundusze zasadnicze</b>	<b>24 650 384,24</b>
	a) wpłacony fundusz udziałowy	4 549 800,00
	b) fundusz zasobowy	20 100 584,24
	c) fundusz rezerwowy	
<b>2.</b>	<b>Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych</b>	<b>2 500 000,00</b>
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	2 500 000,00

	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
<b>3.</b>	<b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>	<b>249 608,40</b>
	a) wartości niematerialne i prawne	249 608,40
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	
<b>II</b>	<b>Fundusze uzupełniające Banku</b>	<b>7 150 384,63</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>150 384,63</b>
<b>2.</b>	<b>Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego</b>	<b>7 000 000,00</b>
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
	b) zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00
	c) inne pozycje	0,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	
<b>III</b>	<b>Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku</b>	<b>0,00</b>
<b>1.</b>	<b>Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku</b>	
<b>2.</b>	<b>Inne pomniejszenia</b>	
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
<b>IV</b>	<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 r.</b>	<b>34 051 160,47</b>

30. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

32. Bank przeznaczył kwotę 460.255,18 zł. z nadwyżki bilansowej za 2010 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.

33. Zobowiązania podporządkowane – Bank dokonał emisji obligacji własnych 10-letnich o wartości nominalnej 7 mln. PLN. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego obligacje zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku.

34. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	919 232,72	2 557 660,54	871,32	1 654 363,22	1 821 658,72	
- w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,5 % podstawy
- w sytuacji pod obserwacją	50 000,00	260 000,00	0,00	230 000,00	80 000,00	1,5 % podstawy
- poniżej standardu	173 500,14	1 125 371,79	0,00	783 592,25	515 279,68	20 % podstawy
- wątpliwe	328 738,95	674 275,46	0,00	451 778,62	551 235,79	50 % podstawy



- stracone	366 993,63	498 013,29	871,32	188 992,35	675 143,25	100 % Postawy
Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>O G Ó Ł E M</b>	<b>919 232,72</b>	<b>2 557 660,54</b>	<b>871,32</b>	<b>1 654 363,22</b>	<b>1 821 658,72</b>	<b>0,00</b>

### 35. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	82 037,13	37 962,87	0,00	0,00	120 000,00
- premie	107 000,00	1 016 745,75	0,00	1 007 000,00	116 745,75
- rezerwa na ryzyko ogólne	1 430 000,00	440 000,00	0,00	0,00	1 870 000,00
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7 599,14	0,00	0,00	7 599,14	0,00
<b>O G Ó Ł E M</b>	<b>1 226 636,27</b>	<b>1 494 708,62</b>	<b>0,00</b>	<b>1 014 599,14</b>	<b>1 706 745,75</b>

36. Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego oraz odpisu, o którym mowa w pkt 5 c niniejszej informacji.

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

a) wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

poz.	Treść	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	93 394 024,36	90 829 954,44
	1. Zobowiązania udzielone:	28 394 024,36	40 829 954,44
	a) finansowe	20 956 045,83	26 348 402,37
	b) gwarancyjne	7 437 978,53	14 481 552,07
	2. Zobowiązania otrzymane:	65 000 000,00	50 000 000,00
	a) finansowe	65 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji		
	kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	118 474 682,77	130 790 851,20

- b) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2011 r. nie wystąpiły,  
c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,  
d) Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w pkt 33 niniejszej informacji,

- e) aktywa Banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
- f) transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,
- g) udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły,
- h) nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

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

- a) zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych stanowiły kwotę 2 299 446,35 zł.,
- b) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i niebilansowych stanowiły na dzień 31.12.2011 r. kwotę 4 110 736,57 zł.,
- c) zabezpieczenia inne na dzień bilansowy ukształtowały się na poziomie 124 328 486,06 zł.

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

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

- a) Bank nie prowadził w 2011 r. działalności maklerskiej.
- b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2011 r.

<b>Grupa</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Kwota (w zł)</b>
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	332 873,70
3-6	Maszyny i urządzenia	291 263,78
7	Środki transportu	40 886,17
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	219 945,20
	Wartości niematerialne i prawne	179 837,58
	<b>RAZEM</b>	<b>1 064 806,43</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

- c) Na dzień 31.12.2011 r. Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- d) W trakcie roku 2011 r. Bank dokonał sprzedaży niżej wymienionych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Wyszczególnienie	Dochody	Koszty
Akcje MRBank S.A.	259 560,00	0,00
Udziały w MRPress	0,00	0,00

- e) W 2011 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- f) Straty i zyski nadzwyczajne w 2011 r. nie wystąpiły.
- g) W 2011 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	871,32
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	103,50

- h) W 2011 r, Bank otrzymał dywidendę z tytułu posiadanych akcji BPS S.A. w Warszawie w kwocie 1 215,00 zł.
- i) 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

Wyszczególnienie	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	93 717,01	55 000,00
2. Środki trwałe	1 611 816,66	555 000,00
3. Środki trwałe w budowie	738 142,27	600 000,00
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>2 443 675,94</b>	<b>1 210 000,00</b>

- j) Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2011 r.	5 617 089,11
Podatek dochodowy bieżący	1 381 336,00
Korekta podatku bieżącego	7 188,00
Podatek dochodowy odroczony	88 671,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	4 317 236,11
- fundusz zasobowy	3 399 235,96
- fundusz ogólnego ryzyka	530 000,00
- oprocentowanie udziałów	388 000,15

k) W 2011 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	259 091,00	179 868,00	202 122,00	236 837,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 872,00	277 557,00	211 140,00	646 289,00

#### Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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	259 091,00	0,00	579 872,00	0,00
Koniec roku obrotowego	236 837,00	0,00	646 289,00	0,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy roku bieżącego:

- część bieżąca 1.388.524,00

- część odroczone - 88.671,00

#### 42. Zagregowane dane dotyczące:

- a) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan na dzień 31.12.2011					
Wyszczególnienie	Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	5.73% - 16.00%	1 852 356,23	227 892,57	53 913,00	1 570 550,66
Członkowie Zarządu	6.73% - 16.00%	310 637,20	41 190,00	0,00	269 447,20
Członkowie R.N.	5.73% - 16.00 %	145 836,00	100 800,00	31 000,00	14 036,00
<b>SUMA OGÓŁEM</b>		<b>2 308 829,43</b>			

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Nie stosowano ulgowych stóp procentowych, prowizji i opłat.

- b) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2010 r.	Wynagrodzenia w 2011 r.
Członkowie Zarządu	735 406,68	783 725,17
Członkowie Rady Nadzorczej	48 700,00	46 961,00

- c) przeciętne zatrudnienie w roku 2011 w przeliczeniu na etaty wyniosło 104,75.
- d) w 2011 r. Bank ponosił koszty w związku z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii do wypłaty – wielkości wykazane w pkt 36.
- e) Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

- 43.** Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie: Bank dokonywał transakcji polegających na lokowaniu wolnych pieniędzy w BPS S.A. (bank zrzeszający – podmiot powiązany organizacyjnie). Na dzień 31.12.2011 r. zawarte były następujące transakcje:

Lp.	Nazwa podmiotu	okres	kwota	Data rozpoczęcia terminu lokaty	Data zakończenia terminu lokaty	Uwagi
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 dni	21 500 000,00	30.12.2011	02.01.2012	
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m	3 000 000,00	07.12.2011	05.01.2012	
3	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m	3 000 000,00	09.12.2011	09.01.2012	

4	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m	3 000 000,00	16.12.2011	16.01.2012	
5	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m	5 000 000,00	20.12.2011	20.01.2012	
6	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2 m	3 000 000,00	07.12.2011	07.02.2012	
7	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2 m	5 000 000,00	30.12.2011	29.02.2012	
8	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2 m	5 000 000,00	30.12.2011	29.02.2012	
9	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 m	3 000 000,00	02.12.2011	02.03.2012	
10	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6 m	2 000 000,00	19.09.2011	19.03.2012	
11	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	9 m	2 000 000,00	19.09.2011	19.06.2012	
12	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m	1 000 000,00	04.10.2011	04.10.2012	
13	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m	1 000 000,00	04.10.2011	04.10.2012	
14	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m	1 000 000,00	04.10.2011	04.10.2012	
15	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m	1 000 000,00	04.10.2011	04.10.2012	
16	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m	1 000 000,00	04.10.2011	04.10.2012	
17	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m	3 000 000,00	19.09.2011	19.09.2012	
18	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m	683 480,00	30.12.2011	30.01.2012	200000,00 USD
<b>RAZEM</b>			<b>64 183 480,00</b>			

- Ogółem z tytułu lokat złożonych w BPS S.A. uzyskał przychody odsetkowe w łącznej kwocie 1 682 861,99 zł. co stanowi 7,64 % wszystkich przychodów odsetkowych oraz 5,54 % w stosunku do przychodów ogółem.
- W 2011 r. Bank korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

Wyszczególnienie	Wielkość
Kredyt w rachunku bieżącym	50 000.000,00
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>50 000 000,00</b>

- Na dzień 31.12.2011 r. Bank nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.
- W okresie roku obrotowego z tytułu otrzymanych lokat płynnościowych i korzystania z kredytu w rachunku bieżącym Bank poniósł koszty odsetkowe w kwocie 19 095,69 zł.

44. Bank nie zwierzał transakcji ze stronami powiązanymi na zasadach innych niż rynkowe.

45. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem :

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zintegrowany system zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia:

- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasad zarządzania ryzykiem, planów awaryjnych, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez bank,
- efektywny system kontroli ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują obowiązujące w Banku instrukcje, regulaminy i polityki, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w instrukcji „Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej”. Bank dokonuje okresowej oceny profilu ryzyka pod kątem ilościowym (mierniki) i jakościowym (zarządzanie), bazując na metodologii BION.

Zgodnie z zapisami Uchwały 258/2011 KNF w ramach II Filaru Bank uznaje za istotne następujące rodzaje ryzyk:

**a) Ryzyko kredytowe**, w tym koncentracji zaangażowań i rezydualne, rozumiane jako ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

**Ryzyko koncentracji zaangażowań** 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**, związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

**b) Ryzyko rynkowe**, w tym:

**Ryzyko walutowe** (rynkowe) – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

**Ryzyko stopy procentowej** – 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 Bank bada w kilku obszarach. Są to:

- 1) *Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania* – jest to ryzyko wynikające z różnych przewidywanych terminów zmian stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.
- 2) *Ryzyko bazowe* – jest to ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania zależności stóp procentowych.
- 3) *Ryzyko krzywej dochodowości* – rodzaj ryzyka stopy procentowej polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami % odnoszącymi się do różnych terminów, ale dotyczących tego samego rynku, np. obligacji Skarbu Państwa. Sporządzenie krzywej pozwala porównać dochodowość danego produktu w stosunku do oferowanej na rynku.
- 4) *Ryzyko opcji klienta* – jest to możliwość przedterminowego zerwania umowy przez klienta, z czym wiąże się utrata przychodów przez Bank.

**c) 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.

**d) Ryzyko braku zgodności** – ryzyko poniesienia strat wskutek nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania;

**e) Ryzyko płynności** - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat;



Bank, zgodnie z § 14 Uchwały 258/2011 KNF dokonuje corocznej oceny istotności następujących ryzyk:

1. **Kapitałowego**, jako pochodnej wszystkich pozostałych rodzajów ryzyka;
2. **Cyku gospodarczego** - ryzyko wynikające ze zmian warunków rynkowych oraz jego wpływu na sytuację Banku, w tym na wymóg kapitałowy
3. **Koncentracji zaangażowań**, w tym ryzyka koncentracji branżowej, w jednorodny instrument finansowy, koncentracji geograficznej oraz form zabezpieczeń;
4. **Wyniku finansowego** – jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka;
5. **Biznesowego/strategicznego** - jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu;
6. **Ryzyk trudnomierzalnych** niewymienionych wyżej, w tym:
  - 1) utraty reputacji - jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy / udziałowców lub regulatorów,
  - 2) transferowego - dotyczy ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych,
  - 3) modeli - jest to ryzyko wynikające z niedoskonałości stosowanych modeli/ metodologii z zakresu oceny ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego jak i innych ryzyk bankowych, czy też z niewłaściwego ich stosowania .

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- Gromadzenie informacji.
- Identyfikację i ocenę ryzyka.
- Limitowanie ryzyka.
- Pomiar i monitorowanie ryzyka.
- Raportowanie.
- Kontrola.
- Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
- Na podstawie informacji otrzymanych z jednostek/komórek organizacyjnych

Bank może ograniczać ryzyko, powstające w działalności Banku do akceptowalnego poziomu. Bank podejmuje świadome działania zmierzające do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń, dzięki czemu ograniczaniu/eliminowaniu ulegają negatywne skutki ryzyka.

W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku.

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

a) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2011 r. było następujące:

<b>KLASY AKTYWÓW</b>	<b>Kwota ekspozycji</b>	<b>Waga ryzyka klasy</b>	<b>Kwota ważona</b>	<b>Wymóg</b>
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	23 214 809,00	0%-100%	646 289,00	51 703,12
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	5 725 322,00	20,0%	1 141 704,40	91 336,35
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	954 141,00	100,0%	954 141,00	76 331,28
Ekspozycje wobec instytucji	85 618 640,00	0%-50%	22 031 260,20	1 762 500,82
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	174 284 931,00	100,0%	148 182 919,80	11 854 633,58
Ekspozycje detaliczne	7 749 131,00	75,0%	5 286 333,45	422 906,68

Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	73 084 750,00	100,0%	73 084 750,00	5 846 780,00
Ekspozycje przeterminowane	1 719 745,00	100,0%	1 728 622,50	138 289,80
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	4 093 200,00	100%	4 093 200,00	327 456,00
Ekspozycje pozostałe	20 744 792,00	0%-100%	15 494 797,45	1 239 583,80
Razem ekspozycje	397 189 461,00		0,00	
<b>Razem ekspozycje ważone ryzykiem</b>			<b>272 644 017,80</b>	<b>21 811 521,43</b>

b) Obciążenie ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2011 r. następująco:

Na dzień 31.12.2011 r. wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 292.660,00 zł. w tym:

- Ryzyko przeszacowania 235 440,00
- Ryzyko bazowe 48 458,00
- Krzywej dochodowości 8 762,00

47. Na dzień bilansowy Bank nie posiada przeterminowanych aktywów finansowych.

48. Na dzień 31.12.2011 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

49. W 2011 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

50. Na dzień 31.12.2011 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

51. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

a) struktura przepływów środków pieniężnych

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2011	Wskaźnik struktury
	<b>Kasa</b>	<b>5 277 614,20</b>	<b>x</b>	<b>4 448 739,81</b>	<b>x</b>
	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>79 047 296,91</b>	<b>x</b>	<b>83 563 070,06</b>	<b>x</b>
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>3 175 807,00</b>	<b>11,93</b>	<b>-9 021 085,14</b>	<b>-58,03</b>
I	Zysk (strata) netto	3 292 978,78	12,37	4 324 424,11	27,82
II	Korekty razem:	-117 171,78	-0,44	-13 345 509,25	-85,85
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 175 807,00	11,93	-9 021 085,14	-58,03
			<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>430 007,40</b>	<b>1,62</b>	<b>-6 141 404,58</b>	<b>-39,51</b>
I	Wpływy	2 002 169,48	7,52	798 216,36	5,13

II	Wydatki	-1 572 162,08	<b>-5,91</b>	-6 939 620,94	<b>-44,64</b>
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	430 007,40	<b>1,62</b>	-6 141 404,58	<b>-39,51</b>
			<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>237 423,99</b>	<b>0,89</b>	<b>4 092 321,22</b>	<b>26,33</b>
I	Wpływy	882 150,00	<b>3,31</b>	7 408 300,00	<b>47,66</b>
II	Wydatki	-644 726,01	<b>-2,42</b>	-3 315 978,78	<b>-21,33</b>
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	237 423,99	<b>0,89</b>	4 092 321,22	<b>26,33</b>
			<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>3 843 238,39</b>	<b>14,44</b>	<b>-11 070 168,50</b>	<b>-71,21</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>3 843 238,39</b>	<b>14,44</b>	<b>-11 070 168,50</b>	<b>-71,21</b>
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>22 772 090,86</b>	<b>85,56</b>	<b>26 615 329,25</b>	<b>171,21</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)</b>	<b>26 615 329,25</b>	<b>100</b>	<b>15 545 160,75</b>	<b>100,00</b>

b) przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

- Do przepływów działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę aktywów trwałych (z wyjątkiem długoterminowych rozliczeń międzyokresowych oraz należności długoterminowych, jeżeli dotyczą one działalności operacyjnej) oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.
- Do przepływów działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki z BFG, banków zrzeszających, w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.
- Do działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

- c) Pozycje: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy w danej działalności – nie występują
- d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych - nie występują

- 52. W okresie 2011 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.
- 53. W 2011 roku Bank nie uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.
- 54. W 2011 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.
- 55. Bank nie posiada informacji o towarach giełdowych klientów i nie prowadził ewidencji ilościowej i wartościowej w tym zakresie.
- 56. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Anna Grzymała  
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
Dyrektor Finansowy

*Anna Grzymała*  
mgr Anna Grzymała

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Ekonomiczno-Finansowych

*Barbara Szczyplińska*  
mgr Barbara Szczyplińska

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*Teresa Kudlicka*  
mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

*Dariusz Konofeński*  
mgr Dariusz Konofeński

CZŁONEK ZARZĄDU  
Dyrektor

Oddział w Odrzeżądzi  
*Alicja Pławinińska*  
mgr Alicja Pławinińska

.....  
(pieczęć firmowa)

Płońsk, dnia 06.03.2012 r.



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOCKU**  
Grupa BPS



[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)

**Grupa BPS**  
Oficjalny Sponsor  
Reprezentacji Polski  
w Piłce Nożnej

