

**WPROWADZENIE**  
**DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
**W OSTROWI MAZOWIECKIEJ za 2011 r.**

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3-go Maja 32 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 w nowym brzmieniu w dniu 26 maja 2010 r. i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000087012 w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2011 r.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem samodzielnym, Bank posiada 10 Oddziałów i 11 innych placówek obsługi klienta, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości, działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności banku w okresie, co najmniej 1 roku.
5. W 2011 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej”. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów zostały uregulowane instrukcją w sprawie „Zasad wyceny aktywów i pasywów w BS”. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru. Bank przyjął następujące zasady:

\* **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:** Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

\* **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:** Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości

rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.

\* **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 r. nie dokonano zmian zasad rachunkowości.
8. W 2011 r. nie nastąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2011 nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową banku.
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie 2011 roku.
12. Należne wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok 2011 wynosiło 14 760,00 złotych brutto.


Sporządził:

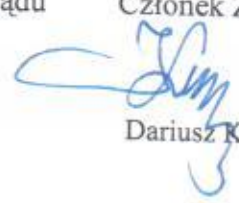
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
  
mgr Barbara Przygoda

### Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu  
(do 29.02.2012 r.)  
  
Zbigniew Krutczenko

Prezes Zarządu  
(od 01.03.2012 r.)  
  
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu  
  
Henryka Lipska

Członek Zarządu  
  
Dariusz Kołodziejcki

Ostrów Mazowiecka, dnia 23.03.2012 r.



## II. Informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2011 rok Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

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

- 1) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,
- 2) 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:
  - a) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
  - b) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku,

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	31 869 044	31 032 958
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	3 262 017	3 262 017
Pozostałe wymogi	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań		0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		662 000
Ryzyko płynności		0
Ryzyko wyniku finansowego		0
Ryzyko kapitałowe		0
Pozostałe ryzyka		0
<b>Wymogi razem</b>	<b>35 131 061</b>	<b>34 956 975</b>

3) współczynnik wypłacalności na 31.12.2011 r. przekracza poziom co najmniej 8 % i wyniósł 14,44%.

2. Bank dokonuje co najmniej raz w roku przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.

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

**2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej prowadzone są w walucie polskiej.** Bank prowadzi działalność dewizową w USD i EUR.

Zestawienie należności i zobowiązań z podziałem na poszczególne waluty przedstawia poniższa tabela.

DOLAR AMERYKAŃSKI	Waluta-USD		Kurs 3,4174	
			Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
		0,00	146 261,30	0,00
Srodki w kasie i skarbcu	42 799,00	0,00	64 127,58	0,00
Srodki na rachunkach w innych bankach	18765,02	0,00	1 051 956,99	0,00
Lokaty w innych bankach	307823,78	72 345,89	0,00	247 234,85
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych		141 328,12	0,00	482 974,72
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe		154 900,93	0,00	529 358,44
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych		0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych		361,39	0,00	1 235,01
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	319,12		1 090,56	
Rozliczenie należności z tytułu WESTERN UNION	850,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane		0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>369706,92</b>	<b>368 936,33</b>	<b>1 263 436,43</b>	<b>1 260 803,02</b>
Pozycja wymiany		770,59		2 633,41

EURO	Waluta-EUR		Kurs 4,4168	
			Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Srodki w kasie i skarbcu	183 065,00	0,00	808 561,49	0,00
Srodki na rachunkach w innych bankach	7 674,90	0,00	33 898,50	0,00
Lokaty w innych bankach	1 289 353,02	0,00	5 694 814,42	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	796 511,16	0,00	3 518 030,49
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	0,00	185 918,69	0,00	821 165,67
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	494 926,54	0,00	2 185 991,54
Rachunki bieżące jednostek budżetowych	0,00	10,07	0,00	44,48
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	749,85	0,00	3 311,94
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	760,90		3 360,75	
Rozliczenie należności z tytułu WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 480 853,82</b>	<b>1 478 116,31</b>	<b>6 540 635,16</b>	<b>6 528 544,12</b>
Pozycja wymiany				
		2 737,51		12 091,03



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

#### 3.1. Działalność depozytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

BS Ostrów Maz.	% bazy depozytowej
O/BS Ostrów Maz.	46,77
O/BS Małkinia	13,35
O/BS Brok	2,79
O/BS Lubotyń	2,88
PK Jasienica	1,75
O/BS Brańszczyk	5,02
O/BS Somianka	4,83
O/BS Andrzejewo	4,05
O/BS Zaręby Kościelne	5,93
Filia BS Wyszków	6,26
O/BS Ostrołęka	4,16
O/BS Warszawa	0,12
Centrala	2,09
Razem	100,00

#### 3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2011	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %
<b>Sektor finansowy</b>	23 376 548,27	1917,81	5,25	22 971 790,62	2136,99	4,70
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	3 452 551,89	7 089,58	0,78	2 771 586,02	5 940,13	0,57
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	35 127 272,24	54 964,73	7,90	32 300 464,96	52 956,68	6,61
Rolnicy indywidualni	34 067 050,07	46,60	7,66	35 447 078,04	47,73	7,26
Przedsiębiorcy indywidualni	27 107 814,19	10 129,03	6,09	23 283 428,03	4 161,87	4,77
Osoby prywatne	291 931 714,27	1 737 060,25	65,63	338 656 218,74	1 789 709,04	69,36
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	4 324 601,45	25 494,85	0,97	3 962 079,50	23 527,13	0,81
Pozostałe zobowiązania (ewid.na koncie 291)	500,00	0,00	0,00	1 552,43	0,00	0,00
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	396 011 504,11	1 834 785,04	89,03	436 422 407,72	1 876 342,58	89,38
Instytucje rządowe	65 358,81	0,00	0,02	83 581,85	0,00	0,02
Instytucje samorządowe	25 372 786,29	1483,83	5,70	28 815 182,36	2 735,17	5,90
Fundusze ubezpieczeń społecznych	1 475,50	0,00	0,00	530,50	0,00	0,00
<b>Razem sektor budżetowy</b>	25 439 620,60	1483,83	5,72	28 899 294,71	2 735,17	5,92
<b>SUMA OGÓLEM</b>	444 827 672,98	1 838 186,68	100,00	488 293 493,05	1 881 214,74	100,00

(w zł)

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

4.1. Działalność kredytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

BS Ostrów Maz.	% bazy kredytowej (bez skupionych wierzytelności)
O/BS Ostrów Maz.	35,49
O/BS Małkinia	10,12
O/BS Brok	1,53
O/BS Lubotyń	7,57
PK Jasienica	1,94
O/BS Brańszczyk	2,74
O/BS Somianka	7,13
O/BS Andrzejewo	7,21
O/BS Zaręby Kościelne	8,26
Filia BS Wyszków	6,71
O/BS Ostrołęka	9,74
O/BS Warszawa	1,56
Razem	100,00

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2010r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %	Stan na 31.12.2011r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>144 180 234,38</b>	<b>2 247 391,85</b>	<b>29,63</b>	<b>160 028 754,31</b>	<b>1 384 346,56</b>	<b>28,97</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	51 811 067,31	192 738,05	10,65	78 160 329,83	587 601,45	14,15
Rolnicy indywidualni	106 480 858,20	139 756,23	21,88	111 775 786,86	182 013,79	20,24
Przedsiębiorcy indywidualni	40 945 984,85	622 964,60	8,42	54 715 398,51	879 994,44	9,91
Osoby prywatne	117 115 109,81	195 307,18	24,07	125 432 515,27	300 504,39	22,71
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy celowe, prowizje ESP	7 792 419,10	0,00	1,60	9 942 618,23	0,00	1,80
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>308 560 601,07</b>	<b>1 150 766,06</b>	<b>63,42</b>	<b>360 141 412,24</b>	<b>1 950 114,07</b>	<b>65,21</b>
Instytucje rządowe	697 702,85	0,00	0,14	782 298,28	782 298,28	0,14
Instytucje samorządowe	33 332 629,53	46 982,49	6,85	31 508 310,10	11 559,54	5,70
Rezerwy, prowizje ESP	214 033,16	0,00	0,04	139 929,39	0,00	0,02
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>33 816 299,22</b>	<b>46 982,49</b>	<b>6,95</b>	<b>32 150 678,99</b>	<b>793 857,82</b>	<b>5,82</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>486 557 134,67</b>	<b>3 445 140,40</b>	<b>100,00</b>	<b>552 320 845,54</b>	<b>4 128 318,45</b>	<b>100,00</b>

( w zł )

Na 31.12.2011 r. w stosunku do 7 podmiotów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 58.754.444,01 zł. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej. Bank uważa, iż kredyty zostaną spłacone w terminie.



## 5. Inne informacje:

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

Podmiot	31.12.2010		31.12.2011	
	Kwota (w zł)	Wsk.struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy</b>	<b>141 932 842,53</b>	<b>28,94</b>	<b>158 698 699,40</b>	<b>28,42</b>
W tym należności normalne	141 932 842,53	28,94	158 698 699,40	28,42
W tym lokaty	127 077 782,44	25,91	141 746 771,41	25,39
<b>Sektor niefinansowy w tym</b>	<b>315 202 254,11</b>	<b>64,27</b>	<b>368 133 916,40</b>	<b>65,94</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	291 699 538,90	59,48	342 633 451,70	61,37
Kredyty pod obserwacją	15 692 339,68	3,20	10 135 956,66	1,82
Poniżej standardu	2 382 793,96	0,48	9 498 805,76	1,70
Watpliwe	974 214,53	0,20	1 180 603,11	0,21
Stracone	4 453 367,04	0,91	4 685 099,17	0,84
<b>Sektor budżetowy – w tym:</b>	<b>33 285 647,04</b>	<b>6,79</b>	<b>31 496 750,56</b>	<b>5,64</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	33 285 647,04	6,79	31 496 750,56	5,64
<b>Należności ogółem</b>	<b>490 420 743,68</b>	<b>100,00</b>	<b>558 329 366,36</b>	<b>100,00</b>

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

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zostały podjęte decyzje o zaprzestaniu naliczania odsetek ze względu na złą sytuację kredytobiorców. Na dzień 31.12.2011 roku wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek wynosiła 22.575,59 złotych.

### 5.3. Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2011r. następująco:

Rodzaje papierów wartościowych	Rok bieżący	Rok poprzedni
Bankowe Papiery Wartościowe	203 495,78	203 077,92
Obligacje, w tym:	7 438 116,00	2 518 315,30
Banków	4 256 658,54	0,00
Budżetu terenowego	705 768,00	705 040,00
Pozostałych podmiotów	2 475 689,46	1 813 275,30
Ogółem	7 641 611,78	2 721 393,22

### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2011 r. następująco:

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Akcje, udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
Akcje	963 009,60	2 250 921,60
Udziały	2 400,00	2 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	107 887,40	101 510,80

*Wyszczególnienie posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów (nie notowanych na giełdzie)*

	Rok bieżący	Rok poprzedni
1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
1.1. Ilość posiadanych akcji w sztukach	285 456,00	285 456,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	285 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgowa akcji	670 821,60	670 821,60
1.2. Ilość posiadanych akcji w sztukach	145 420,00	
Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	145 420,00	
Cena zakupu	1,00	
Wartość księgowa akcji	145 420,00	
2. Mazowiecki Bank Regionalny S.A./SGB-Bank S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	78 1,00	15 181,00
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	78 100,00	1 518 100,00
Cena zakupu/emisyjna	128,00	100,00
Wartość księgowa akcji	99 968,00	1 518 100,00
3. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200,00	1 200,00
Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00
4. Certyfikaty inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów w sztukach	10,00	10,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	10 151,08	10 151,08
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	101 510,80	101 510,80
Wartość księgowa certyfikatów	107 887,40	102 489,20

(w zł.)

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

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.



*Wyszczególnienie posiadanych akcji (notowanych na giełdzie od 2011 roku)*

	Rok bieżący	Rok poprzedni
1. Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	1 000,00	1 000,00
Cena nominalna 1 akcji	62,00	62,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	62 000,00	62 000,00
Wartość według ceny nabycia	62 000,00	62 000,00
Kwota odpisu aktualizującego	15 200,00	
Wartość bilansowa	46 800,00	62 000,00

**6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2011 roku nie wystąpiły.**

**7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2011 roku nie wystąpiły.**

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym - w 2011 r. nie wystąpiły;
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym - w 2011 r. nie wystąpiły;
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym - w 2011 r. nie wystąpiły;
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością - w 2011 r. nie wystąpiły;
- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - w 2011 r. nie wystąpiły.

**9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - w 2011 r. nie wystąpiły.**

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone. W 2011 r. nie występują.**

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży. W 2011 r. nie występują.**

**12. W 2011 roku nie występowały przekwalifikowania składników aktywów finansowych.**

13. Nie występowały w 2011 roku przypadki 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.

14. Nie występowały przypadki przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.

15. Nie występowały w 2011 roku przypadki zastawu na mieniu banku, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań .

16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. W 2011 roku Bank nie posiadał wydzielonego 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 2011 r. nie występują.

2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

W 2011 r. nie występują.

3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,

W 2011 r. nie występują.

4) należności z tytułu afiliacji,

W 2011 r. nie występują.

5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;

W 2011 r. nie występują.



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

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

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

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

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

1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,

W 2011 r. nie występują.

2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

W 2011 r. nie występują.

3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,

W 2011 r. nie występują.

4) zobowiązania z tytułu afiliacji,

W 2011 r. nie występują.

5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;

W 2011 r. nie występują.

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

## 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

### 25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe – licencje	1 143 498,94	0,00	80 442,00	0,00	1 223 940,94
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	15 694,50	0,00	15 694,50
<b>Razem</b>	<b>1 143 498,94</b>	<b>0,00</b>	<b>96 136,50</b>	<b>0,00</b>	<b>1 239 635,44</b>

### 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)
8	9	10	11	12	13	14	15
1 113 043,71	0,00	44 130,90	0,00	0,00	1 157 174,61	30 455,23	66 766,33

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	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	44 901,28	0,00	49 815,00	3 610,00	91 106,28
Budynki i budowle grupy 1,2,9	5 819 220,50	0,00	282 461,97	7 975,34	6 093 707,13
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	2 342 550,85	0,00	197 043,61	0,00	2 539 594,46
Środki transportu – gr.7	239 711,00	0,00	39 098,00	48 193,50	230 615,50
Narzędzia i przyrządy Wyposażenie – gr. 8	1 051 223,67	0,00	137 102,99	0,00	1 188 326,66
Środki trwałe w budowie	38 402,19	0,00	581 588,34	355 302,33	264 688,20
<b>Razem</b>	<b>9 536 009,49</b>	<b>0,00</b>	<b>1 287 109,91</b>	<b>415 081,17</b>	<b>10 408 038,23</b>

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



27. W 2011 roku nie występowały aktywa przejęte za długi.

28. Bank nie posiada aktywów do zbycia.

29. 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 z tego:		
	2 162 543,17	2 839 249,55
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 103 099,00	2 650 949,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym	59 444,17	188 300,55
- Koszty remontów śr. trwałych	0,00	0,00
- pozostałe	59 444,17	188 300,55
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym	2 117 247,98	1 909 117,66
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernie w tym	937 370,95	54 298,74
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- pozostałe	937 370,95	54 298,74
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		
- w tym	1 179 877,03	1 854 818,92
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	827 290,05	1 451 992,28
- przychody pobrane z góry	330 561,82	373 983,83
- pozostałe przychody zastrzeżone	22 025,16	28 842,81

(w zł)

30. a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne	1 919	260,00	10 233 600,00
2. Osoby prawne	0	0	0
<b>Ogółem</b>	1 919	260,00	10 233 600,00

30.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>(w zł)</b>
<b>1</b>	<b>Fundusze zasadnicze</b>	<b>49 956 935,33</b>
	a) wpłacony fundusz udziałowy	10 233 600,00
	b) fundusz zasobowy	39 723 335,33
	c) fundusz rezerwowy	0,00
<b>2</b>	<b>Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych</b>	<b>3 950 000,00</b>
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	3 950 000,00
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
<b>3</b>	<b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>	
	a) wartości niematerialne i prawne	<b>82 460,83</b>
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	82 460,83
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	
<b>II</b>	<b>Fundusze uzupełniające banku</b>	
<b>1</b>	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego</b>	<b>10 235 836,01</b>
<b>2</b>	<b>Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego</b>	<b>230 734,73</b>
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	
	b) zobowiązania podporządkowane	<b>10 005 101,28</b>
	c) inne pozycje (nie zrealizowany zysk na instrumentach kapitałowych)	
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	10 000 000,00
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	5 101,28
<b>III</b>	<b>Fundusze pomniejszające fundusze własne banku</b>	
<b>1</b>	<b>Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku</b>	
<b>2</b>	<b>Inne pomniejszenia</b>	<b>0,00</b>
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
<b>IV</b>	<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011r.</b>	<b>64 060 310,51</b>

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank przeznaczył kwotę 880 161,82 z nadwyżki bilansowej za 2011 r. na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.

34. Zobowiązań z tytułu pożyczek podporządkowanych bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:



TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1..Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego - w tym:	4 632 642,90	3 661 741,62	1 442,08	2 048 837,51	6 245 547,01	6 245 546,92
- w sytuacji pod obserwacją	235 385,31	267 476,28		350 822,16	152 039,43	152 039,35
- poniżej standardu	471 967,65	2 015 040,34		600 322,12	1 886 685,87	1 886 685,91
- wątpliwe	481 424,10	571 599,14		469 531,88	583 491,36	583 491,31
- stracone	3 443 865,84	807 625,86	1 442,08	628 161,35	3 623 330,35	3 623 330,35
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>OGÓLEM</b>	<b>4 632 642,90</b>	<b>3 661 741,62</b>	<b>1 442,08</b>	<b>2 048 837,51</b>	<b>6 245 547,01</b>	<b>6 245 546,92</b>

### 36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	472 460,00	550 000,00	0,00	0,00	1 022 460,00
<b>OGÓLEM</b>	<b>472 460,00</b>	<b>550 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 022 460,00</b>

37. Bank w 2011 r. nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów poza akcjami zaprezentowanymi w pkt.5.3.

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

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Treść	31.12.2011r.	31.12.2010r.
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	<b>51 578 956,97</b>	34 630 717,13
	a) Finansowe	43 409 202,60	28 128 730,89
	b) Gwarancyjne	8 169 754,37	6 501 986,24
	- dla sektora niefinansowego	8 119 754,37	6 383 986,24
	- dla sektora samorządowego	50 000,00	118 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	<b>1 692 217,48</b>	30 803 105,29
	a) finansowe	1 595 951,48	30 754 085,29
	b) gwarancyjne	96 266,00	49 020,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	<b>0,00</b>	0,00
III.	Pozostałe	<b>425 092 615,46</b>	359 191 555,58

- 38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2011 r. nie wystąpiły.
- 38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.
- 38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy za 2011 rok wynosi 11% tj. 1 108 374,77 zł.
- 38.5. Aktywa banku stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych:
- zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 10.000.000,00 – blokada lokaty terminowej oraz pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bieżącym,
  - zabezpieczenie płatności czynszu i innych zobowiązań najemcy - gwarancja bankowa do kwoty 47 246, 00 złotych,
  - zabezpieczenie loterii promocyjnej - gwarancja w wysokości 49.020,00 złotych.
- 38.6. Transakcje z zobowiązaniem do odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły.
- 38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych, - nie wystąpiły.
- 38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

**39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.**

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

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

41.1. Bank nie prowadził w 2011 r. działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2011 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1	Budynki i lokale	149 834,96
2	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej	8 404,61
3	Kotły i maszyny energetyczne	6 365,44
4	Sprzęt komputerowy	143 533,44
5	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania	7 372,32
6	Urządzenia techniczne	76 394,57
7	Środki transportu	42 106,50
8	Wyposażenie	108 335,07
	Inwestycje w obcych środkach trwałych	989,52
	Wartości niematerialne i prawne	44 130,90
	<b>RAZEM</b>	<b>587 746,33</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2011 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej poza akcjami zaprezentowanymi w pkt.5.3.

41.4. W 2011 r. Bank nie poniósł kosztów ani nie uzyskał przychodów z tytułu wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2011 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 2011 r. nie wystąpiły.

41.7. W 2011 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych z tytułu kredytów w ciężar utworzonych rezerw w wysokości 1.442,08 złotych.

41.8. Bank otrzymał dywidendę za 2010 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS. S.A. w Warszawie w kwocie brutto 28.545,60 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	80 442,00	150.000,00
2. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	15 694,50	0,00
3. Środki trwałe	705 521,57	700.000,00
4. Środki trwałe w budowie	226 286,01	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 027 944,08</b>	<b>850.000,00</b>

41.10. Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota ( w zł)
Zysk finansowy brutto za 2011 r.	12 020 196,71
Podatek dochodowy od osób prawnych	2 256 860,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	9 763 36,71
Fundusz zasobowy	8 254 961,94
Oprocentowanie udziałów	1 108 374,77
Fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	30 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	30.000,00
Fundusz nagród organów samorządowych	40.000,00

41.11. Bank w roku 2011 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

**42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatek dochodowy.**

( w zł )

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	704 868,00	393 175,00	497 048,00	600 995,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 103 099,00	734 439,00	186 589,00	2 650 949,00

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	704 868,00	186,00	2 103 099,00	-
Koniec roku obrotowego	600 995,00	1 212,00	2 650 949,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych				

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za 2011 rok:

Treść	Stan na koniec roku
Część bieżąca podatku dochodowego	2 904 185,00
Część odroczone	-652 749,00
Podatek od dywidendy	5 424,00
<b>Łączna wysokość obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym</b>	<b>1 749 174,00</b>

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
Stan na początek roku	121 614,00	1 690 864,00	2 992 927,68
Stan na koniec roku ogółem:	102 414,00	1 695 156,95	3 546 881,02
- bilansowe	92 414,00	1 691 264,08	3 021 765,09
- pozabilansowe	10 000,00	3 892,87	525 115,93

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. Zagregowane dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne Zarządowi i Rady Nadzorczej:

(w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2010 rok	54 850,00	710 455,00
2011 rok	87 000,00	974 886,92

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2010 r. wyniosło 141,97 etatów.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne w wysokości 550 000,00 złotych.

43.5. Bank nie poniósł w 2011 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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.	Należności netto, w tym:		970 761,00	
	- należności normalne		970 761,00	
	- pod obserwacją		0,00	
2.	Zobowiązania, w tym:		1 555 284,49	
	depozyty		1 555 284,49	
3.	Udzielone zobowiązanie finansowe		618 463,00	

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi

Lp	Treść	Sektor Finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %	Sektor Budżetowy w %
1.	Należności		0,27	
2.	Zobowiązania		0,36	
3.	Udzielone zobowiązania finansowe (pozabilansowe)		1,20	

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

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

W 2011 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.

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

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

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

W celu realizacji procesów wyżej wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

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.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.**

**Ryzyko walutowe** – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: operacje kantorowe, realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje, kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się, jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

#### **Ryzyko stopy procentowej.**

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

#### **46.2. Ryzyko kredytowe.**

**Ryzyko kredytowe** to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

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

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko



związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

### **46.3. Ryzyko płynności**

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

### **46.4. Ryzyko operacyjne**

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

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku.

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i nie finansowe bez względu na ich wielkość.

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

47.1. Zestawienie aktywów pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania kształtowało się w 2011 r. następująco:

Data przeszacowania		01 sty 12	16 sty 12	02 mar 12	17 maj 12	01 paź 12	30 gru 13	31 gru 15
Wyszczególnienie	Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
		<b>Redyskonto</b>	Aktywa	83 631	83 631	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	83 631	83 631	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		83 631	83 631	83 631	83 631	83 631	83 631
	Wskaźnik luki I*		0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15
	Wskaźnik ważony***	0,15						
<b>52T</b>	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony***	0,00						
<b>WIBID</b>	Aktywa	453 754	329 074	76 018	16 678	6 763	25 221	0
	Pasywa	18 304	0	8 304	10 000	0	0	0
	Luka	435 450	329 074	67 714	6 678	6 763	25 221	0
	Luka narastająco		329 074	396 788	403 466	410 229	435 450	435 450
	Wskaźnik luki I*		0,60	0,12	0,01	0,01	0,05	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,79	0,60	0,72	0,73	0,75	0,79	0,79
	Wskaźnik ważony***	0,75						
<b>Stopa Banku</b>	Aktywa	12 533	0	12 533	0	0	0	0
	Pasywa	478 060	115 289	361 118	1 653	0	0	0
	Luka	-465 527	-115 289	-348 585	-1 653	0	0	0
	Luka narastająco		-115 289	-463 874	-465 527	-465 527	-465 527	-465 527
	Wskaźnik luki I*		-0,21	-0,63	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,85	-0,21	-0,84	-0,85	-0,85	-0,85	-0,85
	Wskaźnik ważony***	-0,82						
<b>RAZEM</b>	Aktywa	549 918	412 705	88 551	16 678	6 763	25 221	0
	Pasywa	496 364	115 289	369 422	11 653	0	0	0
	Luka	53 554	297 416	-280 871	5 025	6 763	25 221	0
	Luka narastająco		297 416	16 545	21 570	28 333	53 554	53 554
	Wskaźnik luki I*		0,54	-0,51	0,01	0,01	0,05	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,10	0,54	0,03	0,04	0,05	0,10	0,10
	Wskaźnik ważony***	0,08						

\* Wskaźnik luki I - liczony, jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

\*\* Wskaźnik luki II - liczony, jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

\*\*\* Wskaźnik ważony - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego



47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2011 r.

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Uchwałą KNF.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik wypłacalności Banku kształtowały się następująco:

	31.12.2011	31.12.2010
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu:</b>		
<b>Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta,</b>	31.869.043,63	26.919.180,10
<b>W tym dla ekspozycji:</b>		
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	2.059.667,90	1.590.273,39
- z wagą ryzyka 35%	111.302,81	81.445,67
- z wagą ryzyka 50%	2.006.515,37	2.680.976,55
- z wagą ryzyka 75%	12.562.016,33	12.906.054,81
- z wagą ryzyka 100%	15.127.606,98	9.651.515,73
- z wagą ryzyka 150%	1.934,24	8.913,95
<b>Ryzyka operacyjnego</b>	3.262.017,01	3.062.981,46
<b>Fundusze własne</b>	64.060.310,51	50.388.666,00
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	14,59%	13,44%

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.

W 2011 r. nie wystąpiły.

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 2011 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Poz	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
	Kasa	6 695 577,69	5 900 187,26
	Należności od sektora finansowego a) w rachunku bieżącym	16 613 578,69	14 855 060,09
<b>A.</b>	<b>Przepływy śr. pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	Zysk (strata) netto	9 763 336,71	7 181 133,02
II	Korekty razem:	-11 720 166,98	-22 363 517,68
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+_II)	-1 956 830,27	-15 182 384,66
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	Wpływy	1 429 132,00	20 175 941,09
II.	Wydatki	6 011 114,08	-1 284 711,90
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 581 982,08	18 891 229,19
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	Wpływy	11 369 957,20	2 156 972,40
II	Wydatki	-2 177 235,82	-788 953,04
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	9 092 721,38	1 368 019,36
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto , razem (A.III+_B.III+_C.III)</b>	2 553 909,03	5 076 863,89
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	2 553 909,03	5 076 863,89
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	20 755 247,35	15 678 383,46
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+_D)</b>	23 309 156,38	20 755 247,35

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w trakcie, którego nastąpiło połączenie Banków.**

W 2011 r. nie wystąpiło połączenie.

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

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia - w 2011 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 2011 r. nie wystąpiły,
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – w 2011 r. nie wystąpiły,
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych - w 2011 r. nie wystąpiły,
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych - w 2011 r. nie wystąpiły,



7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia - w 2011 r. nie wystąpiły.

**55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.**

W 2011 r. nie wystąpiły.

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


W 2011 r. nie wystąpiły

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

W 2011 r. nie wystąpiły.

**Sporządził:**

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓDZIELCZEGO

  
mgr Barbara Przygoda

### Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu

(do 29.02.2012 r.)

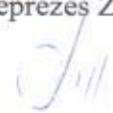
  
Zbigniew Kruteczenko

Prezes Zarządu

(od 01.03.2012 r.)

  
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

  
Henryka Lipska

Członek Zarządu

  
Dariusz Kołodziejcki

Ostrow Mazowiecka, dnia .....05.03.....2012 r.