

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY

w okresie od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Ogólne dane o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Piątnicy

Adres siedziby: 18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30

Bank został wpisany do rejestru sądowego: KRS Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 06.06.2002 r. w dziale 1 pod numerem: 0000116820; REGON 000494048

Bank rozpoczął działalność od 01.10.1968 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD:

- 1) Pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z),
- 2) Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64.99.Z),
- 3) Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (66.19.Z),
- 4) Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22.Z),
- 5) Pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (66.29.Z),
- 6) Działalność związana z zarządzaniem funduszami (66.30.Z),
- 7) Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z).

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej.

Jednostki organizacyjne Banku:

- **Centrala:** Piątnica, ul. Stawiskowska 30
- **Oddziały:** Stawiski, ul. Wiejska 4
Wizna, ul. Pl. Kpt. Raginisa 32
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkty Obsługi Klienta:** Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1
Łomża, ul. Ks. Janusza I 15 lok. E

2. Władze Banku

Zarząd

W okresie od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku Zarząd pracował w składzie:

- Aleksander Kaczyński – Prezes Zarządu
- Elżbieta Piwowarska – Wiceprezes Zarządu
- Henryka Chrzanowska – Członek Zarządu

W ciągu 2010 roku Zarząd odbył 17 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 82 uchwały.

3. Członkostwo

Według stanu na 31.12.2010 r. Bank zrzeszał 2.606 członków.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 31.12.2010 r. Bank zatrudniał 52 osoby na 49,3 etatach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także ich zmianach w roku obrotowym.

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

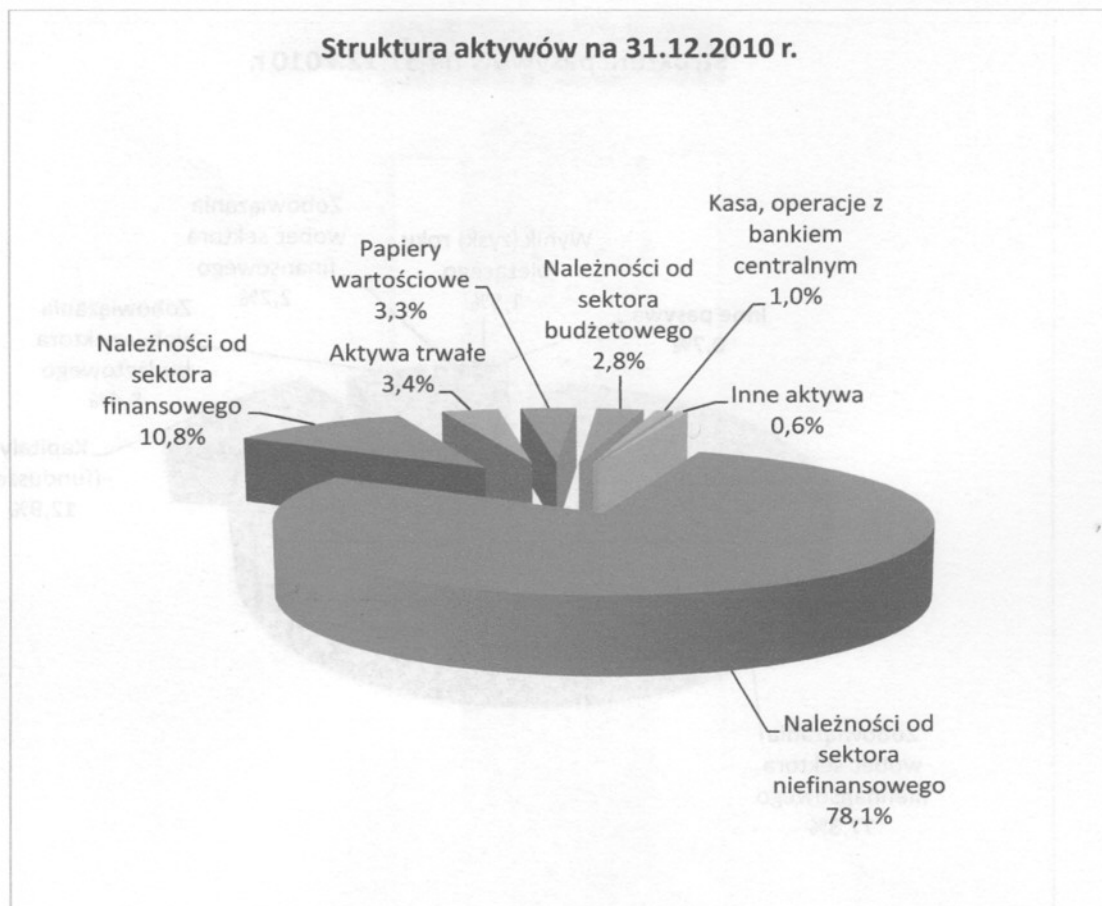
Działalność kredytowo - depozytowa

Suma bilansowa na dzień 31.12.2010 roku wynosiła 126.406 tys. zł. Była ona wyższa w stosunku do 31.12.2009 roku o 16.421 tys. zł., tj. o 14,9 %.

Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 1.882 tys. zł. i był on wyższy od stanu za rok ubiegły o 546 tys. zł.

W strukturze aktywów Banku na dzień 31.12.2010 r. najważniejsze miejsce zajmują należności od sektora niefinansowego, tj. 78,1 %. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości są lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią około 10,8% w strukturze aktywów, oraz papiery wartościowe około 3,3 %. Należności od sektora budżetowego stanowią 2,8 % aktywów. Następnie aktywa trwałe - 3,4 %, kasa - 1 % aktywów, oraz inne aktywa 0,6 % aktywów ogółem.

Strukturę aktywów na dzień 31.12.2010 r. obrazuje poniższy wykres.

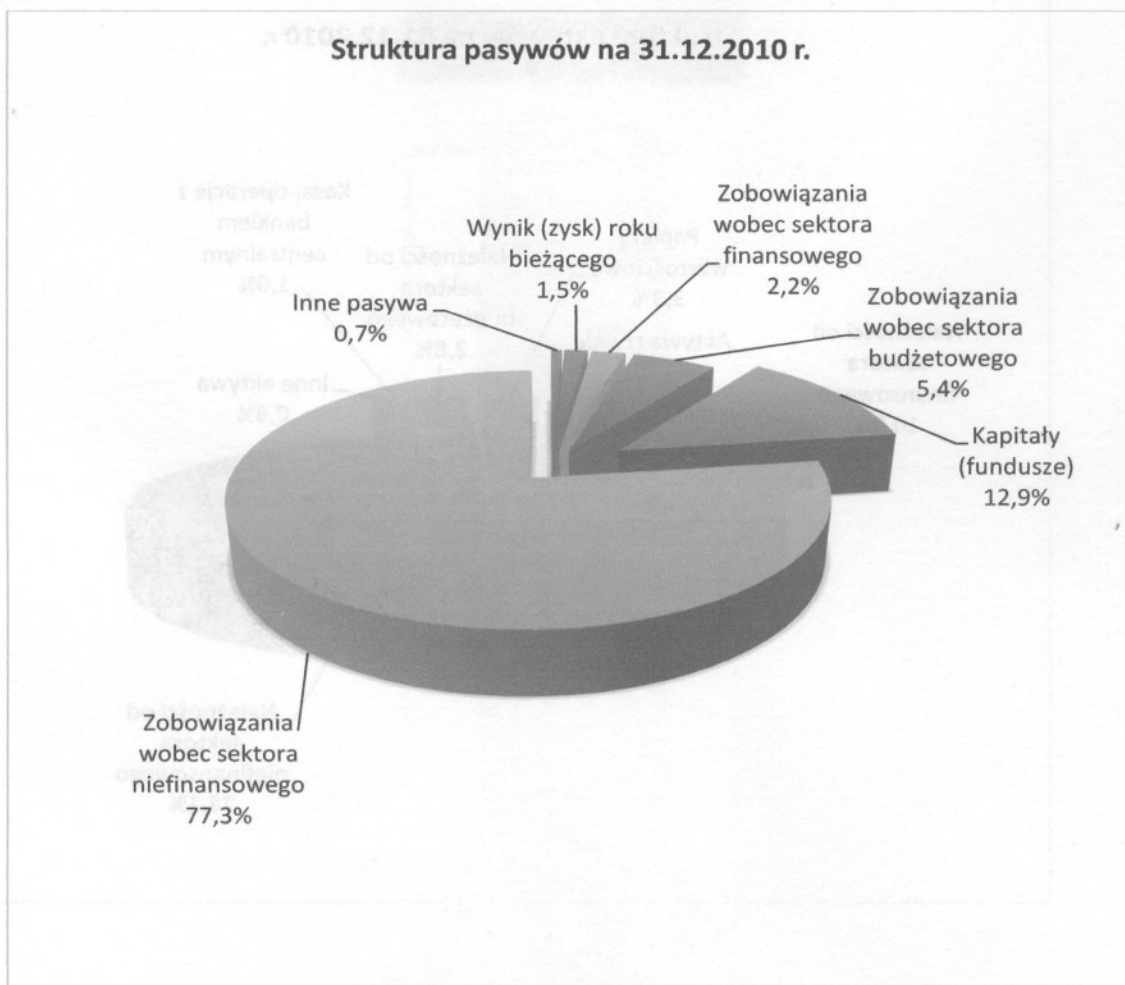


W strukturze pasywów na dzień 31.12.2010 r. najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią ponad 77,3 % pasywów ogółem. Następną pozycją są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – ponad 5,4 %, natomiast kapitały stanowią ponad 12,9 % pasywów ogółem. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowią 2,2 %. Ponadto w strukturze są też inne pasywa, które stanowią niecałe 0,7 % pasywów ogółem. Wynik finansowy stanowi 1,5 % pasywów.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Strukturę pasywów na dzień 31.12.2010 r. obrazuje poniższy wykres.



Stan kredytów netto (kredyty ogółem wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy oraz ESP) wyniósł na 31.12.2010 r. 102.265 tys. zł. Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty o sytuacji zagrożonej) wzrosły z kwoty 88.211. tys. zł. do 103.644 tys. zł. Kredyty normalne wzrosły o kwotę 12.114 tys. zł. tj. o 13,87 %, kredyty pod obserwacją wzrosły o kwotę 1.887 tys. zł., a kredyty o sytuacji zagrożonej wzrosły o 1.432. tys. zł.

Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 2,08 %.

[Handwritten signature]

Kredyty w tys. zł.	Stan na	
	31.12.2009	31.12.2010
Kredyty normalne	87.313	99.427
Kredyty pod obserwacją	173	2.060
Kredyty o sytuacji zagrożonej	725	2.157
Kredyty ogółem (bez odsetek)	88.211	103.644
Wskaźnik jakości kredytów	0,82	2,08
Odsetki	422	390
Kredyty ogółem	88.633	104.084
Rezerwy celowe i prowizje ESP	1.632	1.769
Kredyty netto	87.001	102.265

Kredyty (bez odsetek) od podmiotów niefinansowych i budżetowych z terminem pierwotnym powyżej 5 lat stanowią 62,4 %.

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 31.12.2010 r. najważniejsze miejsce zajmują kredyty dla rolników indywidualnych – 74,1 %, przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie niecałe 11,5 %, następnie przedsiębiorcy indywidualni 3,0 %, osoby prywatne ponad 8,1 %, instytucje rządowe i samorządowe niecałe 3,3 %.

Strukturę portfela kredytowego prezentuje się poniżej.

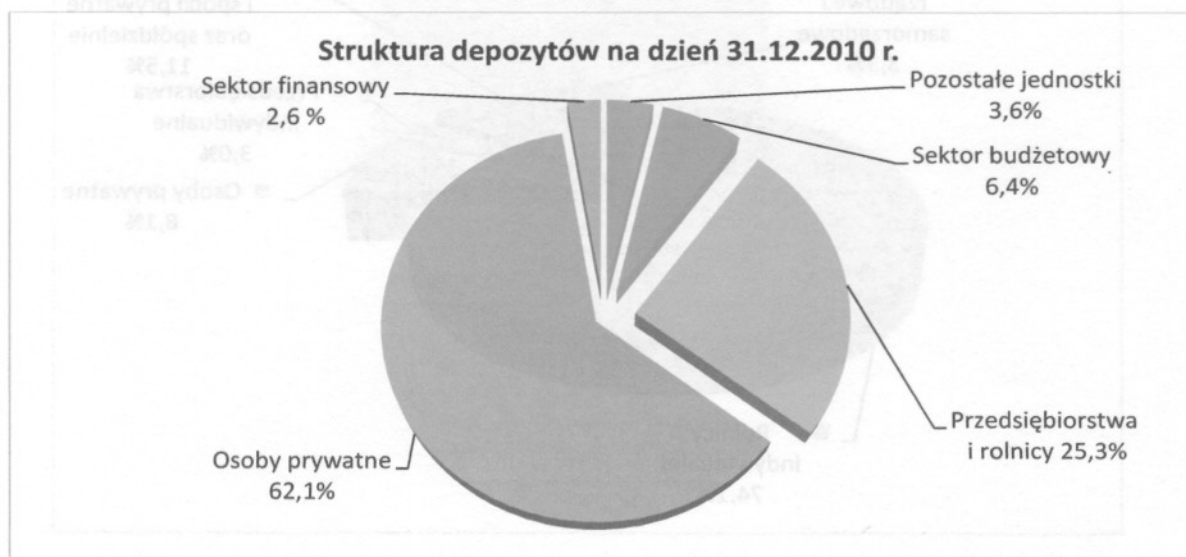


Depozyty stanowią niecałe 85 % pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 31.12.2010 r. wynosiły 107.269 tys. zł.

Depozyty w tys. zł.	Stan na	
	31.12.2009	31.12.2010
Podmioty finansowe	5.001	2.784
Osoby prywatne	52.060	66.527
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	27.420	27.191
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	916	3.824
Instytucje rządowe i samorządowe	11.669	6.873
Depozyty razem	97.066	107.269
w tym:		
depozyty bieżące	38.716	61.692
depozyty terminowe	57.854	45.068
odsetki	496	509
Depozyty ogółem	97.066	107.269

W strukturze depozytów na koniec 2010 roku najważniejsze miejsce zajmują osoby prywatne, gdyż stanowią ponad 62,1 % depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy ponad 25,3 %, sektor budżetowy 6,4 %, oraz pozostałe jednostki ponad 3,6 % i sektor finansowy 2,6 %.

Strukturę depozytów przedstawia poniższy wykres.



Handwritten signature

Handwritten notes

1.2. Działalność ubezpieczeniowa

Bank zawarł „umowy o współpracy” na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej:

- z Concordia Wielkopolska TUW w Poznaniu – 02.06.2003 r.,
- z Concordia Capital Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych – 19.04.2004 r.,

które są kontynuowane przez „Grupę Concordia – Ubezpieczenia Majątkowe i na Życie”.

W 2010 roku Bank prowadził następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników. Łączny przypis składki wyniósł ponad 263 tys. zł., a prowizja Banku około 48 tys. zł.

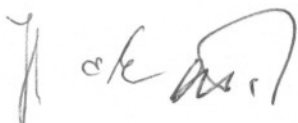
III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne na koniec roku wyniosły 16.325 tys. zł., a współczynnik wypłacalności 13,28. % oraz 12,55 % z uwzględnieniem dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe nie w pełni pokryte w Filarze I.

W strukturze przychodów na dzień 31.12.2010 r. najważniejsze miejsce zajmują odsetki od klientów, które wynoszą około 77,2 %. Następną pozycję stanowią pobrane prowizje, tj. około 14%, oraz dochody uboczne wraz z innymi przychodami operacyjnymi – ponad 1,9 %. Odsetki od papierów wartościowych stanowią ponad 1,1 % przychodów ogółem. Na pozostałe 5,8 % składają się rozwiązane rezerwy – ponad 1,3 %, odsetki od podmiotów finansowych, w tym lokat międzybankowych – niecałe 4,5 %.

W strukturze kosztów na dzień 31.12.2010 r. najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku - ponad 47,4 %, odsetki i prowizje zapłacone dla klientów i sektora budżetowego około 40,9 %, oraz utworzone rezerwy 5,9 %. Koszty operacji papierami wartościowymi 2,6 %. Pozostałe koszty to amortyzacja – około 3 % oraz pozostałe koszty operacyjne – niecałe 0,2 %.

Na dzień 31.12.2010 r. Bank Spółdzielczy w Piątnicy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 2.394 tys. zł., natomiast netto 1.882 tys. zł., który był wyższy o ponad 41 % w stosunku do roku poprzedniego.



W 2010 roku Bank poniósł nakłady inwestycyjne na kwotę 262.955 zł. Wydatki te dotyczyły min. zakupu sprzętu, wykonania klimatyzacji, sygnalizacji alarmowej, tablic informacyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg. stanu na dzień 31.12.2009 r. oraz 31.12.2010 r.

Wybrane dane finansowe	31.12.2009	31.12.2010	Dynamika 10/09	
	w tys.	w tys.	w tys.	w %
Aktywa netto	109.985	126.406	16.424	114,9
Fundusze własne	10.773	16.325	5.552	151,5
Zysk (strata) brutto	1.745	2.394	649	137,2
Zysk (strata) netto	1.336	1.882	549	141,1
Wynik działalności bankowej	5.611	6.752	1.141	120,3
Kredyty brutto (bez odsetek)	88.211	103.644	15.509	117,5
Depozyty (bez odsetek)	96.570	106.760	10.190	110,6

Wybrane wskaźniki	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana w %
Współczynnik wypłacalności	12,58	12,55	- 0,03
Udział kredytów w sumie bilansowej	80,20	82,00	1,80
Wskaźnik jakości kredytów	0,82	2,08	1,26
Rentowność aktywów ROA	1,22	1,54	0,32
Rentowność kapitałów	12,40	11,70	- 0,70

Na dzień 31.12.2010 r. Bank posiadał otwartych:

łącznie 18.954 rachunków klientów, w tym:

2.603 rachunków kredytowych,

9.186 rachunków depozytowych,

7.613 rachunków bieżących, ROR, a-vista,

- 387 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i korporacyjnych,
- 580 umów o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 151 kart płatniczych dla osób prywatnych,
- 63 karty płatnicze dla podmiotów gospodarczych,
- 1.513 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał w 2010 roku posiadał 5 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

IV. UMOWY O WSPÓŁPRACY

Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia współpracy i konsorcjach.

1.

Współpraca z podmiotem	Okres współpracy	Współpraca w zakresie
Zakład Usług Informatycznych NOVUM	od 1991	System informatyczny
Ambrela - System Sp. j.	od 2002	Ochrona obiektów

2. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA POLSKA następujące umowy ubezpieczenia.

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł.)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1.	Odpowiedzialność cywilna	500	01.07.2010 - 30.06.2011	od 35199508 do 35199513
2.	Ubezp. gotówki od zdarzeń losowych	3.750	01.07.2010 - 30.06.2011	
3.	Ubezp. mienia od kradzieży z włamaniem	14.490	01.07.2010 - 30.06.2011	
4.	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	608	01.07.2010 - 30.06.2011	
5.	Ubezpieczenie mienia od zdarzeń losowych	4.270	01.07.2010 - 30.06.2011	

3. Umowy o współpracy z innymi podmiotami

Bank współpracuje ze Spółką IT Card S.A. z siedzibą w Łomży w zakresie obsługi kart bankomatowych.



4. Umowa zrzeczenia

Bank posiada zawartą Umowę Zrzeczenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

5. Umowy konsorcjum

Bank zawarł w 2010 roku 3 umowy konsorcjum z BPS S.A. O/Łomża, SBR Szepietowo i BS Biała Rawska. Ogólna kwota tych umów wynosi 15.630 tys. zł. z czego finansowane przez BS w Piątnicy 4.965 tys. zł.

V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

1. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Zgodnie ze Strategią Zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie ryzyka, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

2. Ryzyka finansowe:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań.
2. Ryzyko płynności płatniczej.
3. Ryzyko stopy procentowej.

3. Ryzyka niefinansowe:

1. Ryzyko operacyjne.
2. Ryzyko braku zgodności.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku przeglądów zarządczych w zakresie procesu szacowania kapitału wewnętrznego w tym: polityki zarządzania kapitałami, regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem, oraz systemu limitów wewnętrznych.

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność odnośnie wywiązania się przez klienta w określonym czasie kapitału i odsetek. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest



portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne) jednostki uczestnictwa w FIO. Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Poziom ryzyka kredytowego w banku można ocenić jako umiarkowany, nastąpił wzrost kredytów na poziomie około 15 % w stosunku do roku ubiegłego w większym stopniu wzrosły kredyty zagrożone, lecz ich udział w całym obligu kredytowym jest niewielki. Znaczna część kredytów zagrożonych posiada zabezpieczenia zmniejszające podstawę naliczania rezerw celowych stąd tak niski wskaźnik (21,46 %) utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych. W 2010 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe **nie zostały przekroczone**. Nie występowały też przekroczenia ustalonych w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym limitów.

2.2. Ryzyko płynności płatniczej

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań ze sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko płynności jest na umiarkowanym poziomie. Wskaźniki zabezpieczenia płynności na koniec 2010 roku nie przekraczają ustalonych limitów.

2.3. Ryzyko stopy procentowej

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko stopy procentowej rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku, w efekcie niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to Zarząd zabezpiecza poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W strukturze stóp procentowych aktywów 42 % stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (93 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym roku Zarząd na swoich

posiedzeniach wielokrotnie zajmował się zmianą oprocentowania kredytów i depozytów terminowych. Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2010 roku był umiarkowany. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

3. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Piątnicy odbywa się w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka i opracowanie metod zapobiegania,
- pomiar ryzyka - opracowanie kluczowych czynników ryzyka,
- zapobieganie stratom operacyjnym,
- plan postępowania w sytuacjach kryzysowych,
- przewidywanie przyszłych strat operacyjnych, na podstawie stworzonej bazy danych.

Z poziomem ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności Zarząd i Rada Nadzorcza były zapoznawane w okresach kwartalnych.

Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego i braku zgodności jest niski.

VI. SYTUACJA MAJĄTKOWO - KAPITAŁOWA I POWIĄZANI KAPITAŁOWE

1. Stan funduszy własnych wg. rodzajów.

Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
Fundusz udziałowy	525.685	525.601
Fundusz zasobowy	10.338.554	11.558.970
Fundusz z aktualizacji wyceny	- 792.804	- 488.108
Fundusz ogólnego ryzyka	720.750	780.750
Obligacje (za zgodą KNF)	-----	4.000.000
Fundusze własne brutto	10.792.185	16.377.213
Pomniejszenia funduszy - wartości niematerialne i prawne	- 19.258	- 52.450
RAZEM fundusze własne netto	10.772.927	16.324.763

2. Powiązania kapitałowe.

Bank Spółdzielczy w Piątnicy posiada zaangażowanie kapitałowe 452.590 akcji w BPS S.A., 100.000 akcji w Domu Maklerskim BPS S.A. z/s w Warszawie, 161.800 akcji Centrum Technologii Informatycznych IT Card z/s w Łomży, oraz 200 sztuk akcji BGŻ S.A. w Warszawie.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2010 roku.

ZARZĄD BANKU

- | | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| 1. Aleksander Kaczyński | Prezes Zarządu | |
| 2. Elżbieta Piwowska | Wiceprezes Zarządu |
<i>Elżbieta Piwowska</i> |
| 3. Henryka Chrzanowska | Członek Zarządu |
<i>Henryka Chrzanowska</i> |

Piątnica, dnia 11.03.2011 r.

Badano
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. MBR 5749
Nikolajuk
mgr Lech Nikolajuk