



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach**

Sprawozdanie Zarządu

z działalności za 2009 rok

ŁOSICE, luty 2010

Bank Spółdzielczy w Łosicach zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000074200 prowadzi działalność operacyjną od 01 kwietnia 1928r.

Bank jest spółdzielnią i działa w oparciu o niżej wymienione regulacje prawne:

- 1) Ustawę o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz. U. Nr 119 poz. 1252 ze zmianami).
- 2) Ustawę z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. 2002r. Nr 72 poz. 665 ze zmianami);
- 3) Ustawę z dnia 20.09.1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. Z 1995 r. Nr 54 poz. 288 ze zmianami)

Bank jest członkiem zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie.

Na dzień 31.12.2009 roku Bank wypełniał obowiązujące normy kapitałowe określone w ustawie z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zarząd Banku stosownie do swoich statutowych obowiązków kierował pracami Banku w następującym składzie osobowym:

1. Romuald Piotruk - prezes Zarządu
2. Jarosław Łaski - wiceprezes Zarządu
3. Stanisław Michaluk - członek Zarządu.

W okresie sprawozdawczym Bank realizował swoje zadania podobnie jak w latach minionych poprzez Centralę w Łosicach, 4 Oddziały i Filie w Łosicach.

Według stanu na 31.12.2009 r. BS Łosice zatrudniał 46 osób na 44,25 etatach.

Zarząd w 2009 roku odbył 27 posiedzeń podejmując 72 uchwały dotyczących całokształtu pracy Banku w tym:

- omawiał sytuację finansową Banku na podstawie miesięcznych danych sprawozdawczych,
- analizował realizację planu finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował poziom ryzyk bankowych, szczególnie ryzyka kredytowego i ryzyka płynności, a także ryzyka stopy procentowej i ryzyka operacyjnego,
- podejmował uchwały w sprawach przyjęcia nowych członków,
- uchwalał regulaminy i instrukcje dotyczące wykonywanych przez bank czynności bankowych,
- podejmował decyzje o udzieleniu kredytów i pożyczek,
- analizował wpływ postanowień NUK na sytuację ekonomiczną Banku w roku 2009 i latach następnych.

W ocenie Zarządu Bank w 2009 roku realizował strategię zrównoważonego rozwoju . Działania Zarządu ukierunkowane były na osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego przy zachowaniu bezpiecznej działalności oraz należytym zarządzaniu ryzykami bankowymi.

Wspólnym zamierzeniem Zarządu i Rady Nadzorczej było utrzymanie dobrze ocenianej przez społeczność lokalną pozycji Banku, oraz zapewnienie sprawnej i fachowej obsługi ludności zamieszkującej teren 5 gmin, a także Banku, który skutecznie konkurowałby z bankami komercyjnymi prowadzącymi działalność na naszym terenie.

Trudny rok 2009 wykazał, trwałą zdolność Banku do generowania zysków, co jest podstawowym warunkiem zapewniającym niezakłóconą działalność i stabilny rozwój w przyszłości.

Zgodnie z uchwałą Walnego Zebrania Przedstawicieli z roku 2009 w ramach podziału zysku za 2008 rok - zysk netto w kwocie 2.574 tys. zł zasilił fundusz zasobowy , w kwocie 50 tys.zł fundusz ogólnego ryzyka oraz kwota 49 tys. zł przeznaczona została na wypłatę dywidendy dla członków Banku.

Wypracowany zysk w latach minionych konsekwentnie przeznaczany był na zwiększenie niepodzielnych funduszy własnych Banku co pozwoliło wyposażyć Bank w kapitały zapewniające bezpieczne funkcjonowanie banku oraz stworzyło warunki do udziału w podziale zysku wszystkim członkom Banku. Wypłacone dywidendy w wysokości 12% środków wpłaconych na udziały członkowskie ponad 2-krotnie przekroczyły oprocentowanie lokat długoterminowych.

W/g ewidencji na 31.12.2009 roku Bank zrzeszał 3.220 członków, co w stosunku do roku ubiegłego stanowi spadek o 25 udziałowców.

W poszczególnych Oddziałach sprawy udziałów przedstawiały się następująco:

Jednostka	Liczba udziałów	Liczba członków	Liczba członków z pełnymi udziałami	Kwota udziałów opłaconych w zł	Średnia kwota udziału na członka w PLN
Łosice	1 694	1 048	35	221 804	212
Huszlew	691	545	227	96 269	177
Mordy	667	623	238	98 287	158
Olszanka	667	469	86	84 796	181
Przesmyki	552	535	247	84 849	159
Razem Bank	4 271	3 220	833	586 005	182

Dokonując podsumowania należy stwierdzić, iż na ogólną liczbę członków 3.220 niepełne udziały stanowią kwotę 268.195 zł tj. 31 % kwoty zadeklarowanej, a średnia kwota udziału osiągnęła 182 zł na członka. Tak duża kwota i liczba udziałowców posiadających niepełne udziały wynika z faktu podwyższenia przez Zebranie Przedstawicieli w 2008 roku jednostki udziałowej do kwoty 200 zł z okresem dopłaty przez 2 lata.

Ryzyko w działalności Banku

Rok 2009 był kontynuacją wdrażania i modernizacji wprowadzonych od 1.01.2008 roku procedur Nowej Umowy Kapitałowej określonych Ustawą Prawo Bankowe oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego - wprowadzającymi do polskiego systemu prawnego Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Europy.

Realizując powyższe założenia Bank opracował i w pełni wdrożył procedury pozwalające identyfikować, mierzyć i monitorować uznane za istotne dla naszego Banku ryzyka tj.

- ryzyko kredytowe
- ryzyko rynkowe (walutowe)
- ryzyko operacyjne
- ryzyko koncentracji zaangażowań w tym: dużych zaangażowań, zaangażowań w poszczególne sektory, zaangażowań w jednorodne produkty,
- ryzyko stopy procentowej w tym: ryzyko bazowe i ryzyko przeszacowania
- ryzyko płynności i ryzyko płynności bieżącej
- ryzyko cyklu gospodarczego

W celu niezależnego monitorowania ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej Zespół Zarządzania Ryzykami, Sprawozdawczości i Analiz, Stanowisko Audytu Wewnętrznego oraz Komitet Zarządzania Ryzykami prowadzą okresowe analizy

działalności Banku ukierunkowane na identyfikację ryzyka prowadzonej działalności i ocenę jego skutków.

W ocenie Zarządu Bank należycie wypełnia obowiązki w zakresie Nowej Umowy Kapitałowej, aczkolwiek konieczne będą ciągłe zmiany procedur pozwalające zabezpieczyć Bank przed nowopowstającymi i nieprzewidywalnymi ryzykami.

Według przyjętych w banku procedur wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk na dzień 31.12.2009 roku przedstawiał się następująco:

dane w tys. zł

Rodzaj ryzyka	Wymagany kapitał na pokrycie ryzyka	Alokacja kapitału dla Filara I	Alokacja kapitału dla Filara II
Ryzyko kredytowe	7 135,71	7 135,71	0
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 052,16	1 052,16	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej	0	X	0
Ryzyko płynności	123,25	X	123,25
Ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
RAZEM wymagany kapitał wewnętrzny	8 311,12	8 187,87	123,25
Współczynnik wypłacalności według NUK	12,62	X	X

Całkowity wymóg kapitałowy w kwocie 8.311 tys.zł angażował na jego pokrycie 63,3 % funduszy własnych Banku. W wymogu tym alokacja kapitału w 85,9% dotyczyła generowanego ryzyka kredytowego, 12,7 % ryzyka operacyjnego oraz 1,5 % ryzyka płynności finansowej.

Posiadane przez Bank Fundusze własne w kwocie 13.127 tys.zł pozwoliły w sposób bezpieczny pokryć występujące i monitorowane ryzyka. Współczynnik wypłacalności obliczany w oparciu o przyjęty model w wysokości 12,62 przy wymogu minimalnym 8,0 należy uznać za zadawalający i nie zagrażający bezpośrednio dalszemu rozwojowi działalności Banku.

Poczynając od dnia 30.06.2008 roku Uchwałami Nr 9/2007 Komisji Nadzoru Bankowego i Nr 386 Komisji Nadzoru Finansowego wprowadzone zostały 2 nowe parametry pomiaru nadzorczych miar płynności:

M1- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach banku,

M2 – współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi.

Bank wdrożył procedurę pozwalającą codziennie monitorować kształtowanie się przedmiotowych wskaźników i wpływu poszczególnych pozycji bilansu na ich zmianę.

Ukształtowana w latach minionych struktura aktywów i pasywów optymalna z punktu zyskowności banku wykazała małą elastyczność w kierunku szybkiej przebudowy celem wypełnienia określonej współczynnikiem M1 normy płynności. Do czasu przebudowy struktury aktywów w kierunku zwiększenia stanu środków o dużej płynności, Bank korzysta z pozabilansowego zobowiązania wobec BPS w kwocie 15 mln zł.

Bank wypełnił określone wymogi osiągając w grudniu 2009 roku współczynnik M1 na poziomie 0,28 przy wymogu 0,20, oraz współczynnik M2 na poziomie 3,67 przy wymogu 1,0.

Charakterystyka działalności banku

Misją Banku jest trwale umacnianie pozycji Banku na rynku lokalnym poprzez stworzenie efektywnej, profesjonalnej i kompleksowej oferty produktów bankowych, skierowanej do klientów indywidualnych, instytucjonalnych i samorządowych oraz stymulowanie rozwoju środowiska.

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

W 2009 roku Bank wykonywał następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmował wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
- 2) prowadził inne rachunki bankowe w walucie polskiej oraz w podstawowych walutach wymienialnych
- 3) przeprowadzał bankowe rozliczenia pieniężne,
- 4) udzielał kredytów i pożyczek,
- 5) udzielał, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeczającym, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 6) wydawał karty płatnicze oraz wykonywał operacje związane z ich używaniem.
- 7) pośredniczył w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Na dzień 31.12.2009 roku Bank prowadził 2.527 rachunków kredytowych, 3.322 rachunków depozytowych oraz 8.068 różnego rodzaju rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

Najlicniejszą grupą poza rachunkami depozytowymi i książeczkami oszczędnościowymi były rachunki prowadzone dla rolników – 2.269 sztuk. Rachunki te prowadzone były podobnie jak w poprzednich latach na zasadach preferencyjnych. Stan środków na rachunkach rolniczych w 2009 roku wzrósł o 2.742 tys. zł i na dzień 31.12.2009 roku wynosił 19.427 tys.zł.

W 2009 roku Bank zrealizował wypłaty kredytów i pożyczek w rachunkach celowych na kwotę 45.126 tys. złotych tj. o 17.237 tys. zł więcej jak w 2008 roku , a kwota 28.723 tys. złotych tj. o 2.079 tys. zł wyższa od 2008 roku wpłynęła do Banku w postaci spłat kredytów.

Suma bilansowa Banku określająca rozmiary jego działalności na dzień 31.12.2009 roku wyniosła 136.574 tys.zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosła o 16,5%.

Porównawcze zestawienie podstawowych parametrów charakteryzujących rozmiary działalności Banku w przekroju czasowym przedstawia Tabela:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2005	Stan na 31.12.2006	Stan na 31.12.2007	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009
Suma bilansowa	60 420	74 075	95 146	117 317	136 574
Fundusze własne	6 032	7 331	8 496	10 391	13 127
Depozyty terminowe	29 206	33 314	42 829	55 516	65 593
Depozyty a'vista	21 967	30 689	38 802	45 101	52 673
Obligo kredytowe	46 896	58 116	73 423	83 734	100 780
Wynik z tytułu odsetek	3 316	3 294	4 072	5 565	4 928
Wynik z tytułu prowizji	1 126	1 363	1 795	2 041	2 271
Wynik działalności bankowej	4 443	4 655	5 803	7 571	7 278
Koszty działania banku i amortyzacji	2 688	3 080	3 508	4 190	4 539
Zysk brutto	1 727	1 522	2 353	3 431	2 506
Zysk netto	1 356	1 189	1 869	2 673	1 939

W minionych latach działalność inwestycyjna Banku skupiała się na dostosowaniu bazy lokalowej do sprawnej i estetycznej obsługi klientów. Wszystkie placówki Banku wyposażone zostały w elektroniczne systemy ochrony z wykorzystaniem pracujących całodobowo kamer przemysłowych. Równolegle realizowane były projekty informatyzacyjne w ramach których umożliwiliśmy całodobową obsługę klientów poprzez system bankomatów we wszystkich Oddziałach. Klienci Banku mają do dyspozycji zdalne systemy obsługi w ramach Home-Banking oraz w systemie internetowej obsługi klientów. Wprowadzone systemy usługi SMS i Bankofon umożliwiają klientom w czasie bieżącym dostęp do informacji o stanie i obrotach na rachunkach.

W 2009 roku zakończono budowę informatycznego centrum (zapasowego) przetwarzania danych zlokalizowanego poza centralą Banku. Tym samym Bank wypełnił wymóg utrzymania ciągłości działania na wypadek nieprzewidzianych okoliczności unieruchamiających działanie serwerowni.

Na dzień 31.12.2009 roku za pośrednictwem Internetu obsługiwanych jest 347 klientów oraz za pośrednictwem Home Banking 58 klientów (299 rachunków). Z usług SMS korzysta 506, a z Bankofonu 287 klientów. Do prowadzonych rachunków Bank wydał 837 kart własnych oraz 576 kart VISA umożliwiających dostęp do rachunku poza placówkami Banku.

W ocenie Zarządu zrealizowane projekty inwestycyjne i informatyzacyjne zapewniają w sposób właściwy bazę do dalszego rozwoju banku, także w ramach obsługi zdalnej.

Przechodząc do omówienia zasadniczej działalności naszego Banku, jaką jest działalność depozytowo – kredytowa chcemy Państwu w syntetyczny sposób zaprezentować te pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat, które kształtują wielkość realizowanego przez Bank wyniku finansowego.

BILANS BANKU – AKTYWA*dane w tys. zł*

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%	udział % w aktywach
Kasa. operacje z NBP	3 560	3 520	98,9%	2,6%
Należności od sektora finansowego, w tym:	25 887	27 841	107,6%	20,4%
rachunek bieżący	11 286	12 666	112,0%	9,3%
lokaty terminowe	14 601	15 174	103,9%	11,9%
Należności od sektora niefinansowego, w tym:	81 688	97 452	119,3%	71,4%
rachunek bieżący	11 999	15 901	132,5%	11,6%
rachunki terminowe	69 689	81 551	117,5%	60,0%
Należności od sektora budżetowego, w tym:	1 982	3 321	167,6%	2,4%
rachunki terminowe	1 671	3 051	182,6%	0,5%
Dłużne papiery wartościowe	251	654	260,6%	0,5%
Akcje i udziały	589	639	108,5%	0,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	3 073	2 858	93,0%	2,1%
Wartości niematerialne i prawne	34	15	44,1%	0,0%
Rozliczenia międzyokresowe	253	274	108,3%	0,2%
AKTYWA NETTO	117 317	136 574	116,4%	100,0%
aktywa dochodowe	110 329	128 474	116,5%	94,0%

Kasa, operacje z NBP i należności od podmiotów finansowych o łącznej wartości 31.361 tys. zł stanowiły 23,0% sumy bilansowej przy 25,1% na koniec 2008 roku. Lokaty terminowe ulokowane w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A wynosiły 15.150 tys. zł i stanowiły 11,1% sumy bilansowej przy 12,4% w roku 2008.

Środki finansowe zaangażowane do działalności na rzecz sektora niefinansowego i budżetowego łącznie wynosiły 100.773 tys. zł. co stanowiło 73,7% sumy bilansowej (na 31.12.2008 r. – 71,3 %). Wzrost wyniósł 17.103 tys.zł przy dynamice wzrostu 120,4%.

Portfel papierów wartościowych w roku 2009 wzrósł o 453 tys.zł i wynosił 1.293 tys. złotych. Na portfel ten składały się akcje i certyfikaty posiadane w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a ich udział w aktywach ogółem, wynosił 1,5 % .

Rzeczowy majątek trwały o łącznej wartości netto 2.858 tys. zł. (2008r. –3.073 tys. zł) stanowił 2,1% sumy bilansowej, przy 2,6% roku 2008.

Aktywa pracujące, bezpośrednio generujące dochód banku stanowiły podobnie jak w 2008 roku 94% aktywów netto.

Działalność kredytowa

W 2009 r. podobnie jak w latach minionych. BS udzielał kredytów wyłącznie ze środków własnych, oraz prowadził obsługę dopłat do oprocentowania kredytów inwestycyjnych i obrotowych.

Ogółem kwota należności Banku z tytułu zaangażowania w działalność kredytową według stanu na 31.12.2009 r. wynosiła 101.749 tys.zł i w 2009 roku wzrosła nominalnie o 17.625 tys. złotych tj. o 20,9 %. Nastąpiło to przy dużym zaangażowaniu Banku w kredytowanie rolnictwa, zarówno poprzez własne linie kredytowe, jak też przy pomocy tanich linii kredytowych uruchomionych przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Udział kredytów rolniczych w całkowitej akcji kredytowej ukształtował się na

poziomie 45.4% (rok 2008 – 45,3%), przy czym udział kredytów preferencyjnych spadł o ponad 12% i stanowił 63,6% ogółu kredytów rolniczych.

Mimo wysokiej dynamiki wzrostu kredytów kwota należności poniżej standardu, wątpliwych i straconych, w akcji kredytowej ogółem jest dość niska - na koniec 2009 r. wynosiła 969 tys. zł , co stanowiło 0,96% obliiga kredytowego.

Struktura podmiotowa w rozbiciu na poszczególne rodzaje kredytów przedstawiał się następująco:

dane w tys. zł

	Nazwa kredytu	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%
A.	ROLNICZE	38. 089	46.196	121,3%
	w tym z dopłatami ARiMR	29. 011	29.371	101,2%
B.	KOMERCYJNE	45. 645	54.584	119,6%
	w tym:			
	Podmioty gospodarcze	31.671	36.783	116,1%
	Osoby prywatne	12.303	14.811	120,4%
	Kredyty dla Jednostek Samorządu Terytorialnego	1. 671	2.990	178,9%
C.	Należności nieregularne	390	969	248,5%
	Razem:	84.124	101.749	120,95%

Bilans Banku – źródła finansowania

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. podobnie jak 2008 roku źródłem pokrycia aktywów Banku były w ponad 85 % zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych oraz budżetu.

Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych stanowiły wartość 97.354 tys.zł, a ich udział w sumie bilansowej spadł o 2,5% i wynosił 71,3%. W ciągu roku dynamika wzrostu depozytów i środków na rachunkach bankowych wynosiła 122%.

Zobowiązania wobec budżetów w kwocie 16.376 tys. zł stanowiły 12,0 % sumy bilansowej i wzrosły o ponad 16%.

Na 31.12.2009 r. Bank posiadał ponadto zobowiązanie w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie 1.754 tysięcy złotych z tytułu przyznanej w grudniu 2007 roku pożyczki podlegającej spłacie w okresie 5 lat, oraz innych podmiotów finansowych w kwocie 5.218 tys.zł.

Kapitały własne Banku o łącznej wartości 13.127 tys.zł stanowiły 9,61% sumy bilansowej, (2008 r – 8,86%), a na powyższe składały się:

/w tys. zł /

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%
Fundusz udziałowy	474	586	123,6%
Fundusz zasobowy	9.336	11.910	127,6%
Fundusz ryzyka ogólnego	450	500	111,1%
Rezerwa rewaluacyjna	131	131	100,0%
KAPITAŁ RAZEM:	10.391	13.127	126,3%

Wysoka dynamika wzrostu kapitałów własnych (126.3%) jest przede wszystkim efektem podziału zysku osiągniętego w 2008r.

Uproszczone zestawienie pasywów Banku na 31.12.2009 rok obrazuje tabela poniżej:

BILANS BANKU - PASYWA

dane w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%	udział % w pasywach
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2.046	6 972	340,8%	5,1%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	86.775	97.354	112,2%	71,3%
w tym: rachunki bieżące	32.941	38.345	116,4%	28,1%
terminowe	53.017	58.350	110,1%	42,7%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14.668	16.376	111,6%	12,0%
w tym: rachunki bieżące	12.160	14.128	116,2%	10,3%
terminowe	2.499	2.243	89,8%	1,6%
Inne pasywa	534	577	108,1%	0,4%
Kapitały(fundusze)	10.391	13.127	126,3%	9,6%
Rezerwa na ryzyko ogólne	230	230	100%	0,2%
Zysk roku bieżącego	2.673	1.939	72,5%	1,4%
PASYWA RAZEM	117.317	136.574	116,4%	100,0%
pasywa kosztowe	102.663	114.820	111,8%	84,1%

W okresie 12 miesięcy 2009 roku o 12,4 % wzrósł stan depozytów i środków na rachunkach bankowych. Zgromadzone w banku środki osiągnęły kwotę 118.266 tys.zł i wzrosły nominalnie o 16.649 tys.zł . W kwocie tej 65.593 tys.zł tj. 58,0 % stanowiły lokaty terminowe.

Poniższa tabela obrazuje strukturę lokat według rodzaju i terminów gromadzonych na rachunkach osób fizycznych i prawnych.

w tys.zł

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%	udział % w strukturze
Rachunki bieżące podmiotów finansowych	0	200	X	4,4%
Rachunki bieżące osób prywatnych	8 710	10.916	125,3%	9,2%
Rachunki bieżące rolników	16 685	19.430	116,5%	16,4%
Rachunki bieżące przedsiębiorstw	7 546	7.203	95,5%	6,7%
Rachunki bieżące budżetów	12 160	14.128	116,2%	11,9%
Razem bieżące	45 101	52.673	116,8%	44,5%
do 1 miesiąca	5 765	5.252	91,1%	4,4%
do 3 miesięcy	15 581	16.205	104,0%	13,7%
do 6 miesięcy	10 656	26.691	250,5%	22,6%
do 12 miesięcy	14 586	15.994	109,6%	13,5%
pow.1 roku	8 928	1.451	16,3%	1,2%
Razem terminowe	55 516	65.593	118,6%	55,5%
OGÓŁEM	100 617	118.266	117,5%	100,0%

W 2009 r. depozyty terminowe przyjmowane były na standardowe okresy:1, 3, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy, aczkolwiek ze względu na konieczność sprostania

konkurencji innych banków w okresach przejściowych Bank oferował rachunki lokat specjalnych.

W porównaniu do 2008 roku o 16,8 % wzrósł stan środków na rachunkach bieżących i osiągnął na dzień 31.12.2009 r. kwotę 52.673 tys.zł. Również stan środków terminowych wzrósł o ponad 18 % i osiągnął kwotę 65.593 tys.zł.

Podstawową grupą klientów Banku w zakresie zgromadzonych środków na rachunkach bankowych są osoby prywatne, co obrazuje poniższa tabela.

STRUKTURA PODMIOTOWA ZGROMADZONYCH DEPOZYTÓW

w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%	udział % w strukturze
Podmioty finansowe	0	5.200	X	4,4%
Przedsiębiorstwa i przedsiębiorcy indywidualni	8.087	7.437	106,6%	6,3%
Osoby prywatne	60.395	68.853	118,9%	58,2%
Rolnicy	16.685	19.430	103,2%	16,4%
Pozostałe podmioty	791	975	102,9%	0,8%
Jednostki budżetowe	14.659	16.371	232,2%	13,8%
OGÓLEM	100.617	118.266	123,3%	100,0%

Przychody. koszty i wynik finansowy

W 2009 roku Bank osiągnął przychody w kwocie 11.423 tys. zł, co stanowi 95% przychodów osiągniętych w 2008 roku. Spadek przychodów spowodowany jest przede wszystkim spadkiem przychodów z tytułu odsetek o 3,5% (nominalnie, o 298 tys.zł).

Znaczny wzrost zaangażowania kredytowego (ponad 20%) nie pozwolił w pełni zrekompensować zmniejszenia przychodów wynikających z drastycznego obniżenia oprocentowań szczególnie generowanych niezależnie od decyzji podejmowanych w Banku (stopa redyskonta weksli ustalana przez NBP i stopy rynku międzybankowego WIBOR). Największą pozycję przychodów stanowiły przychody z tytułu odsetek – 73% (rok 2007 - 72%).

Przychody z angażowania wolnych środków finansowych na rachunkach w BPS S.A. osiągnęły kwotę 904 tys. zł i były zbliżone do 2008 roku.

Bank osiągnął wyższe (o 10 %) od roku ubiegłego przychody z tytułu prowizji i wynosiły one 2.396 tys.zł.

Łączne koszty prowadzonej działalności za 2009 rok wyniosły 8.917 tys. i zwiększyły się do roku 2008 o 3,7% tj. o kwotę 323 tys.zł.

Znaczący udział w strukturze ponoszonych przez Bank kosztów miały koszty działalności podstawowej, stanowiące 40 % ogółu kosztów, w których główną pozycją stanowiącą 38% kosztów były odsetki wypłacone klientom od depozytów i środków na rachunkach złożonych w naszym Banku.

Kwota odsetek zapłaconych klientom banku wynosiła 3.443 tys. zł. tj. i wzrosła do roku 2008 o 10,9%.

Koszty ogólne związane z działalnością eksploatacyjną Banku tj. koszty wynagrodzeń z narzutami i koszty rzeczowe wraz z amortyzacją, stanowiły 50,9% ogółu kosztów i wyniosły 4.539 tys. złotych. Ich udział w kosztach ogółem wzrósł o 2,1% w stosunku do 2008 roku.

Zestawienie osiągniętych przychodów oraz poniesionych kosztów, jak również zrealizowanego dochodu w roku 2009, w porównaniu z rokiem 2008, obrazuje poniższe zestawienie.

w tys. złotych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008	Stan na 31.12.2009	Dynamika 2008=100%
Przychody z tytułu odsetek	8.669	8.371	96,6%
z tego: od instytucji finansowych	922	904	98,1%
od sektora niefinansowego	5.698	6.132	107,6%
od instytucji samorządowych	2.049	1.335	65,2%
Koszty odsetek	3.104	3.443	110,9%
z tego: od instytucji finansowych	12	26	216,7%
od podmiotów niefinansowych	2.496	2.857	114,5%
od instytucji samorządowych	596	560	94,0%
Wynik z tytułu odsetek	5.565	4.928	88,6%
Wynik z tytułu prowizji	2.041	2.271	111,3%
Wynik na operacjach finansowych	12	39	325%
Wynik z pozycji wymiany	-47	17	x
Pozostałe przychody operacyjne	147	165	112,2%
Pozostałe koszty operacyjne	220	95	43,2%
Koszty działania banku	3.852	4.180	108,5%
z tego: wynagrodzenia	2.593	2.826	109,0%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	482	521	108,1%
Pozostałe	777	833	107,2%

Amortyzacja	338	359	106,2%
Odpisy na rezerwy	315	450	142,9%
Rozwiązane rezerwy	438	147	35,6%
Zysk brutto	3.431	2506	73,0%
Podatek dochodowy	758	567	74,9%
Zysk netto	2.673	1939	72,5%
Przychody ogółem	12.025	11.423	95,0%
Koszty ogółem	8.594	8.917	103,8%

Parametry ekonomiczno-finansowe

Współczynnik wypłacalności “R” określa relację między kapitałem netto Banku, a jego aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka. Według stanu na dzień 31.12.2009 wynosił 12.62 i był wyższy o 0.20 w stosunku do 2008 roku.

Wskaźnik zwrotu na kapitale – ROE - informujący o ilości zysku przypadającego na jednostkę kapitału własnego wyniósł 18,95 % i był o 8,49% niższy od roku 2008.

Miarą efektywności działania Banku jest **stopa zwrotu aktywów - ROA** liczona jako procentowa relacja zysku do średniego stanu aktywów ukazująca wykorzystanie zasobów Banku i ich efektywność w tworzeniu zysku. W 2009 roku wskaźnik ten osiągnął poziom 1.55 % tj. o 0,95 % niższy od roku 2008.

Wskaźnik rentowności. Wskaźnik rentowności netto liczony jako relacja procentowa zysku netto do kosztów działania banku na koniec 2009r. osiągnął poziom 21.74 % tj. o 9,35% niższy od 2008 roku

W ocenie Zarządu osiągnięty wynik finansowy brutto w wielkości 2.506 tys. zł , oraz netto w wysokości 1.939 tys. zł należy uznać za satysfakcjonujący.

W kierunkach działania Banku na 2009 roku Zarząd sygnalizował prawdopodobieństwo w okresie 2-3 lat znacznego obniżenia rentowności prowadzonej działalności przy jednoczesnym wzroście ryzyka i kosztów własnych. Wniosek wynikał z przewidywanego drastycznego obniżenia stóp procentowych niezależnych od Banku a także rynkowych uwarunkowań wpływających na zakłócenia w obsłudze zobowiązań kredytowych przez część kredytobiorców

Podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy Banku i pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów. Równocześnie zwiększone rozmiary działalności oraz reagowanie na zagrożenia zewnętrzne pozwoliło zneutralizować skutki zmian makroekonomicznych.

Zarząd Banku przedstawiając projekt uchwały dotyczącej podziału zysku za 2009r. wnioskuje o przeznaczenie przeważającej części zysku na zwiększenie kapitałów własnych.

Propozycja ta uwzględnia zwiększenia kapitałów ze względu na wymóg zapewnienia potrzeb banku w zakresie koncentracji działalności kredytowej przy jednoczesnym utrzymaniu wskaźników w zakresie nadzorczych miar płynności..

Przedkładane sprawozdanie Zarządu z pewnością nie obejmuje wszystkich zdarzeń i działań Banku, niemniej jednak w ocenie Zarządu odzwierciedla prawidłowo najistotniejsze wielkości finansowe.

Działalność gospodarcza w 2009 roku oraz latach następnych będzie kontynuowana w sposób ciągły i nieprzerwany.

Działalność Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania za 2009 rok, stosownie do uchwały Rady Nadzorczej o wyborze biegłego rewidenta, zostanie poddana badaniu przez biegłego rewidenta Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych.

Kierunki działania Banku na 2010 rok

Wyniki działalności banku w roku 2009 i latach następnych zależne będą przede wszystkim od czynników zewnętrznych, z których najważniejsze to:

- czynniki makroekonomiczne (tempo wzrostu gospodarczego, kształtowanie się poziomu kredytów i depozytów oraz wysokość stóp procentowych),
- utrzymujący się od listopada 2008 roku znaczny spadek marż odsetkowych (zmniejsza rentowność działalności bankowej),
- utrzymywanie nadzorczych norm płynnościowych wymusza dalszą przebudowę struktury aktywów banku w kierunku zwiększenia aktywów o dużej płynności a tym samym o niższej dochodowości.

Według naszej oceny w 2010 roku czynniki makroekonomiczne nie będą miały tak dużego jak w 2009 roku wpływu na wynik działalności Banku. Aczkolwiek utrzymuje się duże ryzyko prowadzonej działalności i zagrożenie wzrostu kosztów prowadzonej działalności.

Szacujemy że przeznaczenie znacznej części zysku osiągniętego w 2009 roku, zapewni możliwości utrzymania dotychczasowego przyrostu akcji kredytowej na najbliższe lata - o ile Bank nie będzie zmuszony do podjęcia znaczących decyzji kapitałowych w celu ograniczania coraz bardziej zaostrzanych norm ryzyka prowadzonej działalności.

Ponadto w 2010 roku działalność Banku będzie się koncentrowała na:

1. zachowaniu bezpieczeństwa zdeponowanych w Banku środków
2. kontynuacji działań w dziedzinie rozwoju zdalnego kontaktu z klientami Banku (Internet, Home Banking).
3. utrzymaniu wiodącej pozycji w obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, oraz utrzymaniu dobrej współpracy w zakresie obsługi finansowej sektora samorządowego,
4. dalszym promowaniu wizerunku Banku - jako Banku wszechstronnego z ukierunkowaniem na wspieranie zachodzących zmian w regionie,

5. promowaniu działalności Banku na różnego rodzaju imprezach lokalnych jak również wspieranie lokalnych inicjatyw samorządów Gmin.

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Romuald Piotruk

Jarosław Łaski

Stanisław Michaluk