



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓDZIELCZYCH  
*im. Franciszka Stefczyka*

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.  
*tel. (0-22) 629-52-65; 629-44-38;*

# BANK SPÓŁDZIELCZY w Piasecznie

OPINIA  
Niezależnego Biegłego Rewidenta  
i  
Raport uzupełniający opinię  
z badania sprawozdania finansowego  
*na dzień 31.12.2011 r.*

WARSZAWA - MARZEC 2012 r.

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli

Banku Spółdzielczego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie, ul. Kosciuszki 23, 05 - 500 Piaseczno na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień **31.12.2011 roku**, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **409 046 068,18 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności **11,05 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień **31 grudnia 2011 roku**
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **24 304 055,70 zł**
  - pozostałe w kwocie **245 007 145,05 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od **1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku** wykazujący zysk netto w wysokości **3 020 231,08 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od **1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku** wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **2 614 234,74 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od **1 stycznia do 31 grudnia 2011 r.** wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **- 5 510 093,61 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152 poz.1223, z późniejszymi zmianami), zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 - z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków ( Dz.U. nr 191 poz.1279 ).

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.


Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

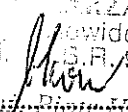
- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:  
Celina Żurek  
Nr rej. KIBR: 4844**

  
.....

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**

PREZES Zarządu  
Biegły Rewident  
Nr rej. KIBR. 9866  
  
..... mgr inż. Piotr Piżiur

Warszawa, dnia 02 marca 2012r.

# R A P O R T

uzupełniający opinię  
z badania sprawozdania finansowego  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
w Piasecznie

*za rok 2011*

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA .....	3-5
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.....	6-8
1. Skrócony bilans banku .....	6
2. Rachunek zysków i strat .....	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku .....	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA .....	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego .....	9
2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.....	9,10
3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu .....	11
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	11
3.2. Należności od sektora finansowego.....	11
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	12
3.4. Dłużne papiery wartościowe.....	12,13
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.....	13
3.6. Majątek trwały.....	13
3.7. Inne aktywa.....	14
3.8. Rozliczenia międzyokresowe.....	14
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.....	14
4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	14
4.2. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15
4.3. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	15
4.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	15
4.5. Rezerwy.....	15
4.6. Zobowiązania podporządkowane.....	16
4.7. Kapitały - fundusze własne.....	16
4.8. Zysk ( strata ) netto.....	16
4.9. Ocena ogólna bilansu .....	17
5. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności.....	17
6. Pozycje pozabilansowe.....	17
7. Rachunek zysków i strat.....	17
8. Obowiązkowe zmniejszenia zysku.....	18
9. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych.....	18
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	19
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.....	19
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.....	19
D. BADANIE ZAGADNIĘĆ SZCZEGÓLNYCH.....	19
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu.....	19
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.....	19
E. UWAGI KOŃCOWE.....	19-20

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

### I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :

**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**

2. Adres siedziby banku : **05-500 Piaseczno , ul. Kościuszki 23**

### 3. Bank Spółdzielczy w Piasecznie

jest **Spółdzielnią** - jako jednostka podstawowa, posiadająca dwa oddziały w Piasecznie , Magnuszewie, Konstancinie - Jeziorna, Goszczynie, Warszawie- Ursus i Koźnicach.

4. Podstawa prawna działalności Banku:

**Bank Spółdzielczy**

działa w oparciu o Statut

uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu

14.11.2007r.

z późniejszymi zmianami

wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Miasta

Stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy.

Data rejestracji 31.10.2001r.

5. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności sklasyfikowane według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD):

a) pozostałe pośrednictwo pieniężne - czynności bankowe - (64.19.Z) ;

b) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (64.99.Z) ;

c) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (66.19.Z) ;

d) pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych ( 66.22.Z);

e) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (66.29.Z)

f) poednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych ( 74.90.Z);

g) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z).

6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: **0000057537**

prowadzonego przez Sąd Rejonowy w M. St. Warszawy.

- data rozpoczęcia działalności : 22.01.1927 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON

**000508773**

- w systemie NIP

**123-00-04-918**

- Kod Bankowy

**80020004**

7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

Pan Kazimierz Grabczuk

Prezes Zarządu

Pani Barbara Bożenna Pluta

Zastępca Prezesa

Pani Jolanta Rożek

Zastępca Prezesa

Pan Krzysztof Ksyta

Zastępca Prezesa

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Funkcję głównego księgowego w okresie badanym pełnił pan Paweł Kosiacki .

8. Fundusze własne Banku obliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r poz. 665, z późniejszymi zmianami) na dzień 31.12.2011 r. wynosiły: 39 506 810,79 zł  
- co stanowi równowartość w EURO 8 944 668,26

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło - (etatów) 149,70

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający.

Ciągłość bilansowa

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2010;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta Celinę Żurek (nr rej. KIBR 4844) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459;
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 28 marca 2011r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie	2 122 226,04	zł
Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 28.03.2011r.	przeznaczono:	
a) na fundusz zasobowy	100 000,00	zł
b) fundusz ogólnego ryzyka	1 500 000,00	zł
c) na dywidendę dla członków	500 418,41	zł
d) fundusz społeczno-kulturalny i nagród	21 807,63	zł
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 122 226,04</b>
		<b>zł</b>

Rozksięgowanie wyniku finansowego z lat ubiegłych w księgach rachunkowych 2011 roku zgodne jest z przedstawionym podziałem.

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2010 w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości zostało zatwierdzone Uchwałą nr 9/2011r. Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 28 marca 2011r. a ponadto :

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 10 z dnia 20 czerwca 2011 r.
- b) złożone (wysłane) zostało do:
  - Trzeciego Urzędu Skarbowego w Radomiu w dniu 06.04.2011r.
  - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie w dniu 13.04.2011r.
  - Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie w dniu 13.04.2011r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr VI/27/2011 zawartej w dniu 01.08.2011 roku, pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14 podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego - dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Piasecznie uchwałą nr 16/2011 z dnia 27.07.2011r.

W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok przeprowadził kluczowy biegły rewident Celina Żurek (nr rej. KIBR 4844) przy udziale biegłego rewidenta Stanisławy Turko ( nr rej. KIBR 4178)

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- badanie właściwe: w czasie od 18.02.2012 r. do 02.03.2012 r.

- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77 poz. 649).

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami);
- krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589z późniejszymi zmianami);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz.1279);
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848 z późniejszymi zmianami);
- ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późniejszymi zmianami).

## 12. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Przy badaniu sprawozdania finansowego przyjęto następujące wielkości wskaźników istotności ogólnej:

- a) dla aktywów i pasywów oraz pozabilansowych zobowiązań warunkowych 1,00 % sumy bilansowej, tj. 4 090 460,68 zł
- b) dla przychodów i kosztów 5% zysku brutto, tj. 201 767,25 zł

## 13. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania

Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia i oświadczenia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku przedłożył także badającym oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych oraz informację o istotnych zdarzeniach , które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

## 14. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości .

## B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do lat poprzednich obrazują poniższe wskaźniki:



## I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	TREŚĆ	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	r.11/r.09	r.11/r.10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I.</b>	<b>AKTYWA</b>								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	9 955,01	2,75	10 419,82	2,64	9 385,98	2,29	94,28	90,08
2.	Należności od sektora finansowego	88 066,07	24,34	114 468,18	28,96	76 440,30	18,69	86,80	66,78
3.	Należności od sektora niefinansow.	216 744,98	59,91	228 294,87	57,76	269 044,73	65,77	124,13	117,85
4.	Należności od sektora budżetowego	334,34	0,09	366,77	0,09	3 041,53	0,74	909,72	829,27
5.	Dłużne papiery wartościowe	30 450,36	8,42	23 823,08	6,03	33 593,41	8,21	0,00	0,00
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	1 959,90	0,54	1 959,90	0,50	861,89	0,21	43,98	43,98
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Wartości niematerialne i prawne	149,38	0,04	153,26	0,04	238,70	0,06	159,79	155,74
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 099,89	3,34	14 016,06	3,55	14 447,93	3,53	119,41	103,08
10.	Inne aktywa	1 031,10	0,28	800,82	0,20	933,12	0,23	90,50	116,52
11.	Rozliczenia międzyokresowe	1 018,98	0,28	944,97	0,24	1 058,48	0,26	103,88	112,01
<b>x</b>	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>361 810,01</b>	<b>100,00</b>	<b>395 247,74</b>	<b>100,00</b>	<b>409 046,07</b>	<b>100,00</b>	<b>113,06</b>	<b>103,49</b>
<b>II.</b>	<b>PASYWA</b>								
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	26 022,02	7,19	28 019,20	7,09	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 703,55	74,82	298 428,63	75,50	332 198,55	81,21	122,72	111,32
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 296,04	5,33	11 054,59	2,80	17 229,05	4,21	89,29	155,85
4.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			6,68	0,00	5 007,71	1,22		
4.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	1 788,72	0,49	7 646,60	1,93	4 368,23	1,07	244,21	57,13
5.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 788,67	0,77	2 912,46	0,74	2 861,93	0,70	102,63	98,27
6.	Rezerwy	4 870,25	1,35	5 528,07	1,40	7 114,86	1,74	146,09	128,70
7.	Zobowiązania podporządkowane	5 000,00	1,38	9 000,00	2,28	5 000,00	1,22	100,00	55,56
8.	Kapitał (fundusz) udziałowy	5 815,20	1,61	5 460,00	1,38	5 564,00	1,36	95,68	101,90
9.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-189,75	-0,05	-76,46	-0,02	-70,23	-0,02	0,00	0,00
10.	Kapitał (fundusz) zasobowy	11 377,55	3,14	13 385,70	3,39	13 491,70	3,30	118,58	100,79
11.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	915,04	0,25	915,04	0,23	915,04	0,22	100,00	100,00
12.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 345,00	2,58	10 845,00	2,74	12 345,00	3,02	0,00	0,00
13.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Zysk (strata) netto	4 077,72	1,13	2 122,23	0,54	3 020,23	0,74	74,07	142,31
<b>x</b>	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>361 810,01</b>	<b>100,00</b>	<b>395 247,74</b>	<b>100,00</b>	<b>409 046,07</b>	<b>100,00</b>	<b>113,06</b>	<b>103,49</b>

## II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	TREŚĆ	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	r.11/r.09	r.11/r.10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	21 271,78	58,00	23 294,35	68,85	28 375,33	69,80	133,39	121,81
2.	Koszty z tytułu odsetek	8 103,29	25,13	9 268,05	30,58	10 072,23	27,51	124,30	108,68
3.	Wynik z tytułu odsetek	13 168,50	x	14 026,30	x	18 303,10	x	138,99	130,49
4.	Przychody z tytułu prowizji	6 100,74	16,63	5 279,29	15,60	5 265,66	12,95	86,31	99,74
5.	Koszty z tytułu prowizji	902,78	2,80	626,99	2,07	424,75	1,16	47,05	67,74
6.	Wynik z tytułu prowizji	5 197,96	x	4 652,30	x	4 840,91	x	93,13	104,05
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych	0,00	0,00	16,28	0,05	16,28	0,04	0,00	100,00
8.	Wynik na operacjach finansowych	0,00	0,00	21,67	0,06	507,84	1,25	0,00	0,00
9.	Wynik z pozycji wymiany	248,92	0,68	225,77	0,67	241,68	0,59	97,09	107,05
10.	Wynik na działalności bankowej	18 615,37	x	18 942,32	x	23 909,81	x	128,44	126,22

11.	Pozostałe przychody operacyjne	5 235,64	14,27	1 377,05	4,07	1 593,89	3,92	30,44	115,75
12.	Pozostałe koszty operacyjne	1 248,50	3,87	330,30	1,09	991,52	2,71	79,42	300,19
13.	Koszty działania banku	13 620,80	42,24	14 136,28	46,64	14 362,64	39,23	105,45	101,60
14.	Amortyzacja śr. trwłych oraz wart. niematerialnych i prawnych	1 161,36	3,60	1 308,78	4,32	1 233,19	3,37	106,18	94,22
15.	Odpisy na rezerwy	7 208,33	22,35	4 637,84	15,30	9 531,08	26,03	132,22	205,51
16.	Rozwiązanie rezerw	3 820,42	10,42	3 619,36	10,70	4 650,08	11,44	121,72	128,48
17.	Różnica wartości rezerw	3 387,91	x	1 018,48	x	4 881,00	x	144,07	479,24
18.	Wynik na działalności operacyjnej	4 432,45	x	3 525,53	x	4 035,35	x	91,04	114,46
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
	a) zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Wynik finansowy brutto	4 432,45	x	3 525,53	x	4 035,35	x	91,04	114,46
21.	Podatek dochodowy	354,72	x	1 403,30	x	1 015,11	x	286,17	72,34
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
23.	Wynik finansowy netto	4 077,72	x	2 122,23	x	3 020,23	x	74,07	142,31
I.	Razem przychody	36 677,50	100,00	33 833,76	100,00	40 650,76	100,00	110,83	120,15
II.	Razem koszty	32 245,06	100,00	30 308,23	100,00	36 615,42	100,00	113,55	120,81
		4 432,45		3 525,53		4 035,35			

## 3. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TRESC	2009 r.	2010 r.	2011 r.	Różnica	
					5-3	5-4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa	361 810,01	395 247,74	409 046,07	47 236,06	13 798,33
2.	Aktywa brutto	380 073,00	414 217,00	428 561,00	48 488,00	14 344,00
3.	Wynik działalności bankowej	18 615,37	18 942,32	23 909,81	5 294,44	4 967,49
4.	Wynik finansowy netto	4 077,72	2 122,23	3 020,23	-1 057,49	898,01
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	32 114,00	39 376,01	39 506,81	7 392,81	130,80
6.	Współczynnik wypłacalności (kapitał-fundusz własny / całkowity wymóg kapitałowy)	11,67	12,43	11,05	-0,61	-1,38
7.	Wskaźnik zyskowości (zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart. +wynik na operac.finans. +z pozyc.wymiany)	14,76	7,36	8,78	-5,98	1,42
8.	Wskaźnik zyskowości kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	12,70	5,39	7,64	-5,05	2,26
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand. + wątpliwe + stracone *100/kred.ogółem)	7,77	7,91	6,06	-1,71	-1,85
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem *100/aktywa ogółem brutto)	58,82	56,77	64,93	6,11	8,16
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredytystracone*100/kredyty ogółem-obligo)	3,27	6,13	5,06	1,79	-1,07
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne *100/pasywa ogółem)	8,88	9,96	9,66	0,78	-0,30
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)	37,41	34,02	44,37	6,97	10,35
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem*100/pasywa ogółem)	86,73	84,74	85,03	-1,70	0,30
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym (majątek trwały netto*100:fundusze własne)	37,68	35,60	36,57	-1,11	0,98
16.	Udział aktywów pracujących (średni stan aktywów dochod. *100/aktywa ogółem brutto)	86,25	86,28	88,65	2,39	2,37
17.	Wskaźnik zyskowości aktywów dochodowych (przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)	6,49	6,52	7,47	0,98	0,95
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych*100/pasywa ogółem)	84,34	84,12	86,03	1,69	1,91
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek*100:średni stan pasywów kosztowych)	2,66	2,79	2,86	0,21	0,07
20.	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia) (aktywa do 1 m.-ca zapadln.pasywa do 1 m.-ca wymagaln.)	0,38	0,33	0,38	-0,01	0,05
21.	Wskaźnik płynności szybkiej (II stopnia) aktywa do zapad.do 3 m-cy/pasywa wymagalne do 3 m-cy	0,61	0,51	0,45	-0,16	-0,06
22.	Luka płynności krótkoterminowej	28 643,74	5 387,00	46 641,09	17 997,35	41 254,09
23.	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,43	1,09	2,64	1,21	1,55
24.	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych fund. Własnymi	2,09	2,33	2,43	0,34	0,10
25.	Współczynnik pokrycia akt. Niepłynnych i akt. o ogranicz. płynności fund.własn. I środkami obcymi stabiln.	1,14	1,25	1,32	0,18	0,07

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące na koniec okresu sprawozdawczego działalność Banku to jest na dzień 31.12.2011 r., w porównaniu do poprzednich dwu lat przedstawiają się następująco:

<b>1.</b> Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła:	409 046 068,18	zł
i uległa:		
- zwiększeniu o	13,06 % do wielkości z	2009 r.
- zwiększeniu o	3,49 % do wielkości z	2010 r.
<b>2.</b> Bank swoją działalność na dzień 31.12.2011 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:	3 020 231,08	zł
który uległ:		
- spadkowi o	-25,93 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	42,31 % do wielkości z	2010 r.
<b>3.</b> Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom	11,05	%
i uległ:		
- spadkowi o	-0,61 pkt % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-1,38 pkt % do wielkości z	2010 r.
<b>4.</b> Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom	64,93	%
i uległ:		
- wzrostowi o	6,11 pkt % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	8,16 pkt % do wielkości z	2010 r.
<b>5.</b> Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2011r. stanowiły:	6,06	%
a ich wskaźnik uległ:		
- spadkowi o	-1,71 pkt % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-1,85 pkt % do wielkości z	2010 r.
<b>6.</b> Fundusze własne Banku:		
a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił	9,66	%
i uległ:		
- wzrostowi o	0,78 pkt % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-0,30 pkt % do wielkości z	2010 r.
b) według Prawa Bankowego ich wielkość była wystarczająca do prowadzenia samodzielnej działalności i wynosiły na dzień 31.12.2011 r. sumę	39 506 810,79	zł.
i uległy:		
- zwiększeniu o	0,33 % do wielkości z	2010 r.
<b>7.</b> Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom	7,47	%
i uległa:		
- wzrostowi o	0,98 pkt % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	0,95 pkt % do wielkości z	2010 r.
<b>8.</b> Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom	2,86	%
i uległy:		
- wzrostowi o	0,21 pkt % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	0,07 pkt % do wielkości z	2010 r.
<b>9.</b> Wskaźniki płynności (należności i zobowiązań) na koniec roku sprawozdawczego ukształtowały się następująco:		
- do 1 miesiąca	0,38	
- do 3 miesięcy	0,45	
<b>10.</b> Marża operacyjna osiągnęła poziom	4,61	%
i uległa:		
- wzrostowi o	0,77 pkt % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	0,88 pkt % do wielkości z	2010 r.

11. Nadzorcze miary płynności określone w uchwale nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności ( Dz. Urz. KNF nr 8 poz.40) wg stanu na 31.12.2011r. w Banku były zachowane i wynosiły :

- \* M1 Luka płynności krótkoterminowej - 46 641,09 tys. zł
- \* M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej - 2,64 ( wartość minimalna 1,00),
- \* M3 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi - 2,43 ( wartość minimalna 1,0 ).
- \* M4 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - 1,32 ( wartość minimalna 1,00).

#### Zagrożenie kontynuacji działalności

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2011 rok, w tym analizy sytuacji finansowej Banku nie stwierdzono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania działania, bądź też ograniczenia dotychczasowej jego działalności.

### **C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.**

#### **1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego**

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31.12.2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 152, poz. 123 z późniejszymi zmianami) i składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- bilansu,
- współczynnika wypłacalności,
- pozycji pozabilansowych,
- rachunku zysków i strat,
- zestawienia zmian w kapitale własnym,
- rachunku przepływów pieniężnych,
- dodatkowych informacji i objaśnień.

Okres objęty badaniem od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku.

Sporządzony na dzień 31.12.2011 roku:

a) bilans wykazuje: aktywa i pasywa w wysokości	409 046 068,18	zł
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	11,05	%
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:		
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	24 304 055,70	zł
- pozostałe w kwocie	245 007 145,05	zł
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	3 020 231,08	zł
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:		
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	2 614 234,74	zł
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:		
- zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę	-	5 510 093,61 zł

#### **2. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.**

##### **1) Prawidłowość stosowanych zasad rachunkowości**

Na podstawie badanych dokumentów stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, tj. rzetelnie, bezbłędnie, sprawdzalnie i bieżąco. Księgi rachunkowe są przechowywane w należyty sposób i chronione przed

niedozwolonymi zmianami, uszkodzeniem lub zniszczeniem.

Operacje gospodarcze ewidencjonowane są w księgach rachunkowych w porządku chronologicznym i systematycznym.

Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie dowodów księgowych. Dowody księgowe spełniają wymogi określone przepisami art. 21 ustawy o rachunkowości, tj. dowody ujęte w księgach są poprzedzone kontrolą, akceptacją i dekretacją przez osoby wyznaczone do dokonania takiej kontroli.

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów w księgach rachunkowych są prawidłowo układane i archiwowane.

Obowiązująca instrukcja rachunkowości z dnia 23.11.2005r. wymaga uaktualnienia i dostosowania do zapisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków .

Bank posiada Zakładowy Plan Kont, który zawiera wykaz kont syntetycznych i analitycznych aktualnie stosowanych przez Bank. Konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację klientów jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego wrywkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

## **2) Inwentaryzacja**

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana przez Zarząd Banku ( 25.11.2011r.).

Inwentaryzacją objęto :

1. środki trwałe, środki pieniężne w kasach, przyjęte depozyty, druki ścisłego zarachowania - metodą spisu z natury,
2. rachunki depozytowe i kredytowe klientów prowadzących księgi rachunkowe, udziały - metodą potwierdzenia sald,
3. rachunki depozytowe i kredytowe klientów nie prowadzących ksiąg rachunkowych, należności zagrożonych, odsetki naliczone, odsetki zagrożone, rozliczenia publicznoprawne, niedobory i szkody, rozrachunki z pracownikami, rozliczenia międzyokresowe, fundusze i rezerwy należności i zobowiązania pozabilansowe, wartości niematerialne i prawne i inne pozycje, które nie zostały objęte inwentaryzacją w drodze spisu z natury lub potwierdzenia salda - metodą weryfikacji sald.

Wyniki przeprowadzonej inwentaryzacji zostały udokumentowane arkuszami spisowymi i zestawieniami rozliczeń, protokołami inwentaryzacyjnymi, zawiadomieniami o stanie kont i potwierdzeniami sald, rozliczeniami stwierdzonych różnic inwentaryzacyjnych.

Uzgodnianie stanu środków na rachunkach bankowych oraz stanu kredytów i pożyczek Bank przeprowadzał na bieżąco na podstawie sporządzanych i wysyłanych klientom wyciągów bankowych.

Uzgodnienia stanu należności i zobowiązań wobec posiadaczy rachunków bankowych prowadzących księgi rachunkowe Bank dokonał w drodze uzyskania na dzień 31.12.2011r. potwierdzenia przez klientów i kontrahentów Banku stanu środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek bankowych, innych należności i zobowiązań, w tym z tytułu dostaw, robót i usług.

Inwentaryzacja metodą spisu z natury została przeprowadzona we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku według stanu na dzień 31.12.2011r.

Inwentaryzację aktywów i pasywów Banku, przeprowadzoną w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości można uznać za poprawną.

### 3) Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:

- identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
- jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
- poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
- zaliczenie operacji do właściwych okresów.

### 4) Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasady ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- norm koncentracji określonych w art. 71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz.665 z późniejszymi zmianami);
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589) z późniejszymi zmianami ;
- zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka - zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku (Dz. Urz. KNF z 2010 roku Nr 2, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

## 3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu.

### 3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2011 r. wynoszą: 9 385 981,38 zł  
i dotyczą: znaków pieniężnych w kasach i bankomatach banku.

Wykazany w bilansie stan gotówki jest zgodny z prowadzoną ewidencją i właściwie udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas i bankomatów przeprowadzonych 30.12.2011 r. Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich. Saldo wiarygodne.

### 3.2. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą: 76 440 303,79 zł

z tego :

1) w rachunku bieżącym:	<b>16 520 793,55</b>	<b>zł</b>
- rachunki bieżące w PLN	106 662,52	zł
- rachunek bieżący w USD	12 507,89	zł
- rachunek lokaty O/N w PLN	3 300 000,00	zł
- rachunek lokaty O/N w EUR	697 957,05	zł
- rachunek lokaty O/N w USD	515 112,70	zł
- rachunek rezerwy obowiązkowej	9 723 000,00	zł
- rachunek środków stanowiących pokrycie FOŚG	1 329 024,00	zł
- rachunek funduszu pomocowego	767 747,50	zł
- rachunek funduszu promocji BS	1 433,19	zł
- rachunek środków ZFSS	27 868,96	zł

- rachunki w biurze maklerskim	384,66	zł
- odsetki od środków na w/w r-kach	39 095,08	zł
<b>2) terminowe:</b>	<b>59 919 510,24</b>	<b>zł</b>
- rachunki lokat	59 512 728,00	zł
- należności z tytułu odsetek niezapadłych	406 782,24	zł

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 roku w drodze potwierdzenia sald.

### **3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.**

<b>Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2011 r. wynoszą:</b>	<b>272 086 262,30</b>	<b>zł</b>
i dotyczą :		
<b>1) należności od sektora niefinansowego w kwocie z tego:</b>	<b>269 044 733,05</b>	<b>zł</b>
a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją - kwota kapitału	258 798 669,00	zł
b) rezerwa celowa na kredyty konsumpcyjne i pod obserwacją	-	
c) prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	2 623 611,01	zł
d) odsetki od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją	835 278,33	zł
e) kredyty w sytuacji zagrożonej wartość kapitału	16 873 849,70	zł
f) rezerwa celowa na kredyty zagrożone	7 339 053,60	zł
g) prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	189 796,91	zł
h) odsetki od kredytów zagrożonych	2 689 397,54	zł
Ogółem wartość bilansowa ( a-b-c+d+e-f-g+h)	269 044 733,05	zł
<b>2) należności od sektora budżetowego z tego:</b>	<b>3 041 529,25</b>	<b>zł</b>
a) kredyty i należności w sytuacji normalnej	2 600 000,00	zł
b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych	426 219,17	zł
c) prowizje dotyczących ESP do rozliczenia w czasie	-	zł
d) odsetki od kredytów	15 310,08	zł

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2011 r. wynikają z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzone zostały imiennymi inwentarzami.

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589, z późn. zm.).

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2011 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z 29.08.1997r. Prawo bankowe oraz kwalifikacji kredytów, były zachowane.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek i prowizji nieprawidłowości nie stwierdzono. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

### **3.4. Dłużne papiery wartościowe.**

<b>Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2011 r. wynoszą:</b>	<b>33 593 414,46</b>	<b>zł</b>
i dotyczą :		
a) papierów wartościowych banków	3 820 205,26	zł

b) budżetów terenowych	2 353 974,00 zł
c) pozostałych jednostek	27 419 235,20 zł

W okresie badanym wartość bilansowa dłużnych papierów wzrosła o 9 770 337,59 zł w tym głównie z tytułu zakupu obligacji zakwalifikowanych do papierów utrzymywanych do terminu zapadalności. Podział dłużnych papierów wartościowych zgodnie z § 30 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010r. przedstawiał się następująco :

1) przeznaczone do obrotu wycenione wg wartości godziwej	1 531 500,00 zł
powiększone o naliczone odsetki	19 290,00 zł
2) utrzymywanych do terminu zapadalności wycenione wg ceny nabycia :	
a) wartość nominalna	31 261 000,00 zł
b) różnica ceny nabycia	67 610,00 zł
c) odsetki naliczone na 31.12.2011r.	714 014,46 zł

Salda ilości obligacji potwierdzone przez biura maklerskie i wyciągi z w/w r-ków.  
Pozycja prawidłowa.

### **3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.**

Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2011 r. wynoszą: **861 887,00 zł**  
i dotyczą:

- akcji BPS S.A. w Warszawie i SGB Bank S.A. w Poznaniu	855 587,00 zł
- udziały mniejszościowe	6 300,00 zł

W okresie badanym wielkość akcji i udziałów zmniejszyła się o 1 098 013,00 zł w tym głównie z tytułu sprzedaży akcji MBR S.A. w Warszawie w ilości 11 952 sztuki akcji dla GBW S.A . W Poznaniu ( umowa z dnia 28.02.2011r.).

Ilość akcji i udziałów potwierdzona pisemnie i została wykazane zgodnie z ewidencją księgową.

### **3.6. Majątek trwały.**

Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2011 r.

wynosi:	<b>14 686 621,58 zł</b>
z tego :	
1) wartości niematerialne i prawne - netto	<b>238 695,50 zł</b>
- umorzenie	714 053,79 zł
- brutto	952 749,29 zł
2) rzeczowe aktywa trwałe - netto	<b>14 447 926,08 zł</b>
- umorzenie	8 219 643,94 zł
- brutto	22 667 570,02 zł

W porównaniu do stanu na początek roku wzrost wartości majątku trwałego netto wyniósł sumę **517 299,49 zł** głównie z tytułu nakładów inwestycyjnych na modernizację budynków oraz zakupów rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych. Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2011 roku prawidłowe. Ewidencja analityczna rzeczowych aktywów trwałych zawiera dane, niezbędne do ustalenia wartości początkowej oraz umorzenia dla poszczególnych składników i grup rodzajowych środków trwałych.

Majątek trwały w całości został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 r. - zgodnie z przyjętą zasadą rachunkowości Banku.



Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego  
za okres badany w kwocie **1 233 189,32 zł**  
ustalone zostały w sposób prawidłowy.  
Amortyzacja liczona była metodą liniową, a niskocennych pozostałych składników majątku  
trwałego w 100% z chwilą oddania ich do użytkowania.  
Wycena bilansowa majątku trwałego prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

### **3.7. Inne aktywa.**

**Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2011 r. wynoszą: 933 119,51 zł**  
i dotyczą :

1) przejętych aktywów do zbycia wartość netto 0 zł  
2) pozostałych należności 933 119,51 zł

ad 1) Aktywa trwałe do zbycia-nieruchomości 370 000,00 zł  
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów do zbycia 370 000,00 zł

ad 2) pozostałe należności:

- rozliczenie w PLN z tytułu operacji kartami płatniczymi ( rozlicz. 05.01.2011r. ) 467 950,00 zł
- należności z tytułu pożyczek z zfsś 318 295,00 zł
- nadpłata podatku dochodowego od osób prawnych 64 747,00 zł
- należności od dłużników różnych 82 127,51 zł

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

### **3.8. Rozliczenia międzyokresowe.**

**Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2011 r. wynoszą: 1 058 478,16 zł**  
i dotyczą:

a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego 916 493,00 zł  
b) ujętych do rozliczenia w roku następnym  
poniesionych kosztów 123 289,62 zł  
c) przychody do otrzymania 18 695,54 zł

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

## **4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.**

### **4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.**

**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora  
budżetowego na 31.12.2011 r. wynoszą: 349 427 598,96 zł**  
z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego **332 198 548,24 zł**

a) rachunki oszczędnościowe z tego: 238 136 352,08 zł

- bieżące 77 452 504,03 zł
- terminowe 160 683 848,05 zł
- w tym odsetki 1 458 975,13 zł

b) pozostałe, z tego: 94 062 196,16 zł

- bieżące 75 972 631,22 zł
- terminowe 18 089 564,94 zł
- w tym odsetki 137 955,94 zł

2) zobowiązania wobec sektora budżetowego **17 229 050,72 zł**

- bieżące 17 099 791,64 zł
- terminowe 129 259,08 zł
- w tym odsetki 1 987,01 zł

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazane zostały na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty.

Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

#### **4.2. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.**

Saldo w/w zobowiązań wynosiło **5 007 708,22 zł**

Powyższa kwota dotyczy własnych obligacji wyemitowanych w 2010r. za pośrednictwem Biura Maklerskiego BPS S.A. w Warszawie o wartości nominalnej 5 000 000,00 zł powiększone o naliczone odsetki w kwocie 7 708,22 zł.

Saldo zgodne z ewidencją księgową.

#### **4.3. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.**

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2011 r.

wynosi :	<b>4 368 227,94</b>	<b>zł</b>
z tego :		
- fundusze specjalne	409 195,48	zł
- rozrachunki międzybankowe	3 375 147,51	zł
- zobowiązania z tytułu rozliczeń z budżetem	195 680,00	zł
- zobowiązania z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich	165 005,20	zł
- zobowiązania z tytułu dywidendy	85 010,37	zł
- nadwyżki bankomatowe do wyjaśnienia	34 530,00	zł
- pozostałe zobowiązania	103 659,38	zł

Salda powyższej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się je za realne.

#### **4.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.**

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

na 31.12.2011 r. wynoszą:	<b>2 861 930,07</b>	<b>zł</b>
i dotyczą: przychodów przyszłych okresów z tytułu:		
- odsetek zastrzeżonych	2 689 397,54	zł
- prowizji rozliczanej liniowo	142 687,62	zł
- koszty do zapłacenia	29 844,91	zł

Salda powyższej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się je za realne.

#### **4.5. Rezerwy.**

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie	<b>7 114 864,62</b>	<b>zł</b>
stanowią utworzone rezerwy:		
a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych	762 960,00	zł
b) rezerwa na ryzyko ogólne	6 000 000,00	zł
c) rezerwa na świadczenia pracownicze	260 351,50	zł
d) rezerwa na pozostałe zobowiązania ( sprawa sądowa)	91 553,12	zł

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

**4.6. Zobowiązania podporządkowane.**

Zobowiązania te na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą **5 000 000,00 zł**

Powyższe zobowiązanie dotyczy pożyczki podporządkowanej otrzymanej z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie ( na okres 5-ciu lat - umowa nr 2/2009/pp ) i zaliczanej do funduszy własnych podstawowych Banku na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS/WO2/7100/25/3/2009 z dnia 30 grudnia 2009r.

Wg stanu na 31.12.2011r. do funduszy własnych Bank zaliczył 3/5 kwoty tj. 3 000 000,00 zł.

Pozycja prawidłowo ujęta w bilansie.

**4.7. Kapitały - fundusze własne.**

<b>Fundusze własne Banku według ewidencji księgowej ogółem</b>	<b>35 265 737,37</b>	<b>zł</b>
z tego :		
4.6.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	5 564 000,00	zł
4.6.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	- 70 233,45	zł
4.6.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	13 491 701,38	zł
4.6.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	915 038,36	zł
4.6.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 345 000,00	zł
4.6.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	-	zł
4.6.7. Zysk netto roku obrotowego	3 020 231,08	zł

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji zmian stanu funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzono, że wykazany zarówno w pasywach bilansu jak i w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym stan funduszy jest zgodny z ewidencją księgową. Zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika z zapisów Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 53 Statutu Banku.

Na koniec grudnia 2011 r. Bank zrzeszał członków 634

Z ilości tej pełne udziały posiadało 634 członków, co stanowiło 100% ogółu członków.

Zgodnie ze Statutem Banku jeden udział wynosi 800 zł

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2011 fundusz udziałowy netto

uległ zmianie (zwiększeniu) o **110 229,70 zł**

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów **270 229,70 zł**

- wypłat i przeksięgowania na zobowiązania udziałów wypowiedzianych **160 000,00 zł**

W porównaniu do stanu na początek roku 2011 fundusz zasobowy

zwiększył się o **106 000,00 zł**

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego **6 000,00 zł**

- wpłat z podziału nadwyżki bilansowej za 2010 r. **100 000,00 zł**

Fundusz z aktualizacji wyceny nie uległ zmianie w porównaniu do roku ubiegłego.

**4.8. Zysk (strata) netto.**

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. do 31.12.2011 roku i stanowi na dzień 31.12.2011 r.

zysk netto w kwocie **3 020 231,08 zł**

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.

#### 4.9.. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2011 roku zgodne są z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione,
- ewidencja analityczna właściwie uszczegółowiona umożliwia poprawne sporządzenie bilansu,
- salda wykazane w bilansie są realne.

#### 5. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2011 r. wynosi: **11,05 %**.

Współczynnik wypłacalności ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

- 1) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r.-"Prawo Bankowe" (tekst jednolity-Dz .U. z 2002r. nr 72 poz.665 z późniejszymi zmianami);
- 2) uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz. KNF nr 2/2010, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe
- ryzyko przekroczenia limitu koncentracji
- ryzyko operacyjne,

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami ustawy Prawo bankowe.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;
- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzono prawidłowość ustalenia i prezentacji współczynnika wypłacalności Banku w bilansie według stanu na 31.12.2011r.

#### 6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2011 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych	<b>24 304 055,70</b>	zł
b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych	-	
c) pozostałych	<b>245 007 145,05</b>	zł

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznaných, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	21 563 074,87	zł
i zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	2 740 980,83	zł

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie	-	zł
- pozostałe w kwocie	245 007 145,05	zł

#### 7. Rachunek zysków i strat.

<b>7.1. Przychody według ewidencji księgowej</b>	<b>40 814 069,04</b>	<b>zł</b>
<b>7.2. Koszty według ewidencji księgowej</b>	<b>36 778 723,96</b>	<b>zł</b>
<b>7.3. Zysk brutto</b>	<b>4 035 345,08</b>	<b>zł</b>

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2011 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "analiza finansowa Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

Na podstawie dokonanej w sposób wyrywkowy weryfikacji poszczególnych ich tytułów stwierdzono, że :

- a) Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych,
- b) W wyniku badania zostały przez biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- c) Zarząd Banku ustalił w Polityce (zasadach) rachunkowości:
  - zasady naliczania i pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
  - zasady naliczania i zapłaty odsetek od depozytów.
- d) Przyjęto zgodne z rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zasady ewidencji przychodów i kosztów oraz zasady ustalania wyniku finansowego, zachowując przy jego ustalaniu zasady memoriału i współmierności.
- e) Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji naliczania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz odsetek od depozytów stosowane były w Banku w sposób ciągły i zostały uwzględnione przy ustaleniu podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych.
- f) Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.
- g) W innych kosztach działania Banku, w tym z tytułu rozliczeń budżetowych, na badanej próbie nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

## 8. Obowiązkowe zmniejszenia zysku.

1) Przychody ogółem z ewidencji	40 814 069,04	zł
2) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	5 953 798,84	zł
3) Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	8 816 266,15	zł
<b>4) Razem przychody do opodatkowania ( 1+2-3 )</b>	<b>37 951 601,73</b>	<b>zł</b>
5) Koszty i straty ogółem z ewidencji	36 778 723,96	zł
6) Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	1 860 075,25	zł
7) Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	6 167 547,71	zł
<b>8) Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)</b>	<b>32 471 251,50</b>	<b>zł</b>
9) Dochód ( 4 – 8 )	5 480 350,23	zł
10) Odliczenia od dochodu	-	zł
<b>11) Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)</b>	<b>5 480 350,23</b>	<b>zł</b>
12) Podatek należny wg stawki 19%	1 041 267,00	zł
13) Odroczony podatek dochodowy	-	26 153,00 zł
<b>14) Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>1 015 114,00</b>	<b>zł</b>

## 9. Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 Nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami).

Dane wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat, a poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji.

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości	-	<b>5 510 093,61</b>	<b>zł</b>
złożyły się:			
a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-	3 449 789,46	zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	1 654 307,81	zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	405 996,34	zł

## **10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.**

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.

Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy.

## **11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.**

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) i zawiera informacje o Banku, o przyjętych zasadach rachunkowości oraz metodach wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2011 rok.

## **12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.**

Sprawozdanie Zarządu za rok 2011 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

## **D. BADANIE ZAGADNIEN SZCZEGÓLNYCH.**

### **1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu**

Biegły rewident nie stwierdził i nie został poinformowany o istotnych zdarzeniach po dacie bilansu, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

### **2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa**

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

## **E. UWAGI KOŃCOWE.**

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.

2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej „Opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego”.
3. Niniejszy raport zawiera 20 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
  - a) bilans Banku na dzień 31.12.2011 r.
  - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2011 r.
  - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2011 r.
  - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2011 r.
  - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2011 r.
  - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:**


**Celina Żurek**

**Nr rej. KIBR: 4844**



**Warszawa, dnia 02 marca 2012r.**

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**

PREZES ZARZĄDU  
Biegły Rewident  
Nr rej. K.B.R. 9866  
  
mgr inż. Piotr Huzior

**BILANS BANKU - AKTYWA**  
**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**  
**80020004**

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	AKTYWA	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>10 419 823,37</b>	<b>9 385 981,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 419 823,37	9 385 981,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>114 468 175,40</b>	<b>76 440 303,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	20 997 045,17	16 520 793,55
	2. Terminowe	93 471 130,23	59 919 510,24
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>228 294 874,07</b>	<b>269 044 733,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 661 080,64	19 659 877,21
	2. Terminowe	212 633 793,43	249 384 855,84
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>366 774,05</b>	<b>3 041 529,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	366 774,05	3 041 529,25
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>23 823 076,87</b>	<b>33 593 414,46</b>
	1. Banków	1 526 367,87	3 820 205,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 383 559,00	2 353 974,00
	3. Pozostałe	19 913 150,00	27 419 235,20
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 959 900,00</b>	<b>861 887,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 939 550,00	855 587,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 350,00	6 300,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>153 262,03</b>	<b>238 695,50</b>
		0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>14 016 060,06</b>	<b>14 447 926,08</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>800 820,82</b>	<b>933 119,51</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	800 820,82	933 119,51
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>944 972,75</b>	<b>1 058 478,16</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	871 480,00	916 493,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	73 492,75	141 985,16
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>395 247 739,42</b>	<b>409 046 068,18</b>

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

*[Podpis]*

*[Podpis]* Jolanta Rózek

*[Podpis]* Krzysztof Ksyta

*[Podpis]* Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

*[Podpis]* Kazimierz Grabczuk

Data: 2012-02-20

Bodano 02.03.2012

*[Podpis]*



**BILANS BANKU - PASYWA**  
**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**  
**80020004**

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	PASYWA	31.12.2010r.	31.12.2011r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 019 202,04	1,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	28 019 202,04	1,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	298 428 633,45	332 198 548,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	216 210 364,10	238 136 352,08
	a) bieżące	39 491 399,10	77 452 504,03
	b) terminowe	176 718 965,00	160 683 848,05
	2. Pozostałe, w tym:	82 218 269,35	94 062 196,16
	a) bieżące	66 733 791,24	75 972 631,22
	b) terminowe	15 484 478,11	18 089 564,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 054 585,06	17 229 050,72
	1. Bieżące	10 929 488,83	17 099 791,64
	2. Terminowe	125 096,23	129 259,08
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 681,51	5 007 708,22
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 646 604,55	4 368 227,94
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 912 458,18	2 861 930,07
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	16 782,13	29 844,91
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 895 676,05	2 832 085,16
X.	Rezerwy	5 528 072,00	7 114 864,62
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	744 100,00	762 960,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 783 972,00	6 351 904,62
XI.	Zobowiązania podporządkowane	9 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 460 000,00	5 564 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-76 463,15	-70 233,45
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 385 701,38	13 491 701,38
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	915 038,36	915 038,36
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 845 000,00	12 345 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 845 000,00	12 345 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 122 226,04	3 020 231,08
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>395 247 739,42</b>	<b>409 046 068,18</b>
	Współczynnik wypłacalności	12,43	11,05

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Data: 2012-02-20

Jolanta Rożek

Krzysztof Ksyta

Barbara Pluta

Kazimierz Głuchowski

Radano 02.03.2012r.

NP  
dane

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**  
**80020004**

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	Pozycje pozabilansowe	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>17 501 437,31</b>	<b>24 304 055,70</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>17 501 437,31</b>	<b>24 304 055,70</b>
	a) finansowe	15 446 883,91	21 563 074,87
	b) gwarancyjne	2 054 553,40	2 740 980,83
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>178 690 447,51</b>	<b>245 007 145,05</b>

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

*Patryk Kosiński*

*Jolanta Rożek*

*Krzysztof Księżka*

Z-ca Prezesa Zarządu

*Barbara Pluta*

PREZES ZARZĄDU

*Kazimierz Grabczuk*

Data: 2012-02-20

*Podano 02.03.2012 r.*

*Przew.*

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

80020004

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>23 294 351,84</b>	<b>28 375 326,46</b>
	1. Od sektora finansowego	4 918 028,69	3 662 437,88
	2. Od sektora niefinansowego	16 275 921,31	20 651 300,38
	3. Od sektora budżetowego	1 289 087,13	1 565 337,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	811 314,71	2 496 251,20
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>9 268 049,65</b>	<b>10 072 228,48</b>
	1. Od sektora finansowego	1 000 970,35	970 972,87
	2. Od sektora niefinansowego	7 634 431,77	8 772 616,29
	3. Od sektora budżetowego	632 647,53	328 639,32
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>14 026 302,19</b>	<b>18 303 097,98</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 279 286,14</b>	<b>5 265 663,28</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>626 988,65</b>	<b>424 749,80</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 652 297,49</b>	<b>4 840 913,48</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>16 281,00</b>	<b>16 281,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>21 666,03</b>	<b>507 840,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	0,00	507 840,00
	2. Pozostałych	21 666,03	0,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>225 770,05</b>	<b>241 675,81</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 942 316,76</b>	<b>23 909 808,27</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 377 051,85</b>	<b>1 593 891,22</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>330 296,39</b>	<b>991 523,12</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 136 280,99</b>	<b>14 362 644,86</b>
	1. Wynagrodzenia	7 744 813,00	7 684 466,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 732 520,89	1 602 746,42
	3. Inne	4 658 947,10	5 075 431,63
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 308 777,46</b>	<b>1 233 189,32</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 637 841,01</b>	<b>9 531 080,28</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 637 841,01	9 531 080,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 619 356,28</b>	<b>4 650 083,17</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 619 356,28	4 650 083,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)</b>	<b>-1 018 484,73</b>	<b>-4 880 997,11</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 525 529,04</b>	<b>4 035 345,08</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 525 529,04</b>	<b>4 035 345,08</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 403 303,00</b>	<b>1 015 114,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 122 226,04</b>	<b>3 020 231,08</b>

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Paula Kosiacki  
Data: 2012-02-20

Jolanta Rożek

Krzysztof Kbyta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczuk

Bedewo 02.03.2012r.

*[Signature]*

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

( metoda pośrednia )

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 122 226,04</b>	<b>3 020 231,08</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>10 804 202,33</b>	<b>-6 470 020,54</b>
1.	Amortyzacja	1 308 777,46	1 233 189,32
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-16 281,00	-16 281,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-855,00	-79 900,00
5.	Zmiana stanu rezerw	756 733,80	1 586 792,62
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 627 282,45	-9 770 337,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-13 956 985,57	33 551 619,99
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 582 329,14	-43 424 614,18
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		1 098 013,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 997 185,15	-27 019 201,04
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	19 483 628,27	39 944 380,45
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		1 026,71
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	5 857 884,50	-3 278 376,61
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-26 723,70	-100 442,63
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	125 608,68	-63 590,89
18.	Inne korekty	230 276,43	-132 298,69
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>12 926 428,37</b>	<b>-3 449 789,46</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>17 136,00</b>	<b>96 181,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	855,00	79 900,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	16 281,00	16 281,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 228 826,71</b>	<b>1 750 488,81</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 228 826,71	1 750 488,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 211 690,71</b>	<b>-1 654 307,81</b>

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Paweł Kosciński

Jolanta Rożek

Krzysztof Ksyta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczuk

STR.1.

Bdano 02.03.2012r.

*[Signature]*

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**

nr kodu bankowego:

**80020004**

( metoda pośrednia )

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	5 640 204,65	276 229,70
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	5 000 000,00	
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	625 373,14	270 229,70
6.	Inne wpływy finansowe	14 831,51	6 000,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	2 445 007,71	682 226,04
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 000 000,00	
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 362 868,45	660 418,41
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	82 139,26	21 807,63
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>3 195 196,94</b>	<b>-405 996,34</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>12 909 934,60</b>	<b>-5 510 093,61</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>12 909 934,60</b>	<b>-5 510 093,61</b>
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>18 506 933,94</b>	<b>31 416 868,54</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	<b>31 416 868,54</b> 0,00	<b>25 906 774,93</b> 0,00

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Przewodniczący  
Data: 2012-02-20

Jolanta Rożek

Krzysztof Ksyta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczak

Badano 02.03.2012r.

*[Signature]*

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>31 340 761,16</b>	<b>32 651 502,63</b>
	-korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>31 340 761,16</b>	<b>32 651 502,63</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>5 815 200,00</b>	<b>5 460 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu )		
	- .....		
	- wpłat i dopłat do udziałów	623 200,00	264 000,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	978 400,00	160 000,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	978 400,00	160 000,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00
	- .....		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 460 000,00	5 564 000,00
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego</b>		
	na początek okresu	<b>-189 751,84</b>	<b>-76 463,15</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	113 288,69	6 229,70
	a) zwiększenie (z tytułu )		
	- zwiększenia jednostki udziałowej	0,00	0,00
	- zwiększenia z tyt.podziału	0,00	0,00
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	113 288,69	6 229,70
	- dopłat do udziałów	2 173,14	0,00
	- zmniejszenia z tytułu podziału	111 115,55	6 229,70
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-76 463,15	-70 233,45
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>11 377 551,38</b>	<b>13 385 701,38</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
	a) zwiększenia (z tytułu )		
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	2 000 000,00	100 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	8 000,00	6 000,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	0,00	0,00
	- dobrowolne wpłaty	150,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 385 701,38	13 491 701,38
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>915 038,36</b>	<b>915 038,36</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu )		
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- likwidacji środków	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	915 038,36	915 038,36

STR.1

GŁÓWNY KASJER

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu PREZES ZARZĄDU

Paweł Kosiński

Jolanta Rożek

Krzysztof Ksyta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczy

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
	<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>9 345 000,00</b>	<b>10 845 000,00</b>
	6.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	1 500 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 500 000,00	1 500 000,00
	- podziału zysku	1 500 000,00	1 500 000,00
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- .....		
	6.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 845 000,00	12 345 000,00
	<b>7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	7.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- Fundusz podporządkowany	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- .....		
	7.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>4 077 723,26</b>	<b>2 122 226,04</b>
	8.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 077 723,26	2 122 226,04
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	8.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 077 723,26	2 122 226,04
	8.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 077 723,26	-2 122 226,04
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	4 077 723,26	2 122 226,04
	- podział zysku	4 077 723,26	2 122 226,04
	- .....	0,00	0,00
	8.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	8.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	8.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	8.7.Zmiana straty z lat ubiegłych		
	a) zwiększenie (z tytułu )		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie (z tytułu )		
	- pokrycia zysku		
	8.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
	8.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>9. Wynik netto</b>	<b>2 122 226,04</b>	<b>3 020 231,08</b>
	a) zysk netto	2 122 226,04	3 020 231,08
	b) strata netto	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>32 651 502,63</b>	<b>35 265 737,37</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>32 229 276,59</b>	<b>34 745 506,29</b>

Sporządził:

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

*Patryk Kosiński*

*Jolanta Rożek*

*Krzysztof Ksyta*

*Barbara Pluta*

*Kazimierz Głabozuk*

Data: 2012-02-20

STR.2

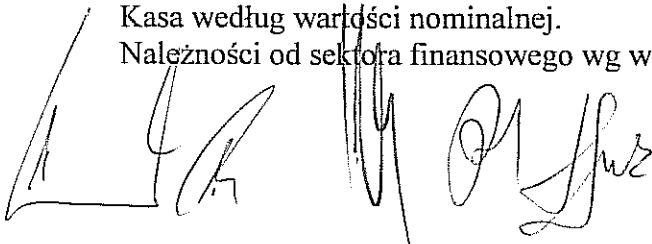
Badano 02.03.2012r

*[Signature]*

## Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2011 rok.

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

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą „Bank Spółdzielczy w Piasecznie” i jest wpisany do rejestru sądowego pod numerem KRS 0000057537 w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy.  
Siedziba banku: 05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23.  
Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeczającego),
  - 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2011 do 31.12.2011.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem samodzielnym, bank posiada jednostki operacyjne (odziały i filie), które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie dającej się przewidzieć przyszłości po dniu bilansowym. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w następnych okresach po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.
5. W 2011 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Bank stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone w drodze uchwały zarządu nr 111/2005 z późniejszymi zmianami jako Instrukcja Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Piasecznie.  
Sposób wyceny poszczególnych pozycji bilansowych na dzień 31.12.2011r. przedstawia się następująco:  
Aktywa i pasywa wycenia się według rzeczywiste poniesionych kosztów z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach, a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów, bez względu na wysokość wyniku finansowego.  
Kasa według wartości nominalnej.  
Należności od sektora finansowego wg wartości nominalnej wraz z odsetkami.





Należności kredytowe wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej pomniejszone o rezerwy celowe.

Dłużne papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności w cenie nabycia powiększonej o odsetki.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według ceny rynkowej powiększonej o odsetki.

Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych w cenie nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Udziały i akcje w innych jednostkach wg ceny nabycia.

Wartości niematerialne i prawne wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.

Rzeczowe aktywa trwałe wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.

Nieruchomości inwestycyjne bank wycenia według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi w pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Inne aktywa według cen nabycia.

Rozliczenia międzyokresowe według wartości nominalnej.

Zobowiązania wobec sektora finansowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

Inne zobowiązania według kwoty wymagającej zapłaty.

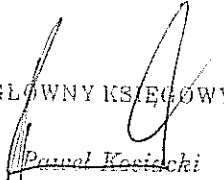
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone wg wartości nominalnej.

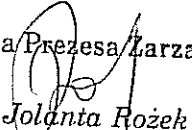
Rezerwy według wartości oszacowanej.

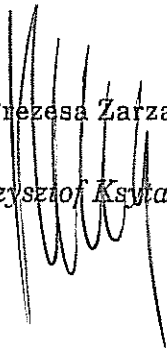
Fundusze: podstawowy, zasobowy, z aktualizacji wyceny oraz ogólnego ryzyka bankowego według wartości nominalnej.

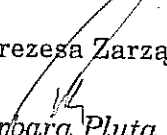
Bank spisuje należności stracone w ciężar utworzonej rezerwy celowej.

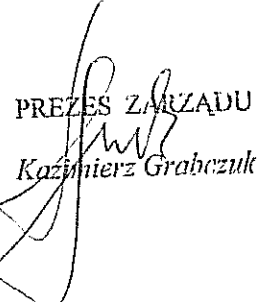
7. W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmiany zasad rachunkowości.
8. Nie dokonano zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania w stosunku do roku poprzedniego.
9. Nie dokonywano korekty błędu podstawowego roku bieżącego jak również okresów wcześniejszych.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na dane prezentowane w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Nie dotyczy.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do obowiązkowego badania sprawozdania finansowego należne za badanie za rok 2011 wynosi: 25 000,00 zł + VAT. Bank nie poniósł kosztów usług doradztwa podatkowego, innych usług poświadczających oraz pozostałych usług na rzecz podmiotu badającego sprawozdanie finansowe.

GLÓWNY KSIĘGOWY  
  
Paweł Kosiński

Z-ca Prezesa Zarządu  
  
Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu  
  
Krzysztof Ksyta

Z-ca Prezesa Zarządu  
  
Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU  
  
Kazimierz Grabczuk

Piaseczno 20.02.2012 r.

Badano 02.03.2012 r.  
