

R A P O R T
uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Piątnicy

za rok 2010

Spis treści :

Strona:

| | |
|---|----|
| A.CZĘŚĆ OGÓLNA | 2 |
| B. ANALIZA SYTUACJI BANKU. | 4 |
| I. Skrócony bilans banku | 5 |
| II. Rachunek zysków i strat | 5 |
| III. Węzłowe wskaźniki działalności banku | 6 |
| C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA. | 8 |
| 1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości. | 8 |
| 1.1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych. | 8 |
| 1.2. Inwentaryzacja. | 9 |
| 1.3. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości. | 9 |
| 1.4. Kontrole zewnętrzne. | 9 |
| 2. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu . | 9 |
| 2.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym. | 9 |
| 2.2. Należności od sektora finansowego. | 10 |
| 2.3. Należności od sektora niefinansowego. | 10 |
| 2.4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych. | 10 |
| 2.5. Dłużne papiery wartościowe. | 11 |
| 2.6. Udziały lub akcje w jednostkach. | 11 |
| 2.7. Wartości niematerialne i prawne. | 12 |
| 2.8. Rzeczowe aktywa trwałe. | 12 |
| 2.9. Inne aktywa. | 13 |
| 2.10. Rozliczenia międzyokresowe. | 13 |
| 3. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu . | 13 |
| 3.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 13 |
| 3.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego. | 13 |
| 3.3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych. | 14 |
| 3.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania. | 14 |
| 3.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone. | 15 |
| 3.6. Rezerwy | 15 |
| 3.7. Zobowiązania podporządkowane. | 15 |
| 3.8. Kapitały. | 15 |
| 3.9. Zysk (strata) netto. | 16 |
| 4. Zobowiązania pozabilansowe. | 17 |
| 5. Kompletność i prawidłowość pozycji kształtujących wynik działalności | 17 |
| 6. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności. | 17 |
| 7. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych. | 18 |
| 8. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej. | 18 |
| 9. Sprawozdanie z działalności banku. | 18 |
| 10. Rozliczenia z budżetem. | 18 |
| 10.1. Podatek dochodowy od osób prawnych. | 18 |
| 10.2. Podatek od nieruchomości. | 19 |
| 10.3. Podatek dochodowy od osób fizycznych. | 20 |
| 10.4. Podatek od towarów i usług - VAT | 20 |
| 10.5. Państwowy Fundusz Osób Niepełnosprawnych. | 20 |
| 10.6. Składki ZUS. | 20 |
| D. PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA i ZDARZENIA PO DACIE BILANSU. | 20 |
| E. UWAGI KOŃCOWE . | 21 |

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Adres siedziby banku : **18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30**
pow. łomżyński woj. podlaskie
2. **Bank Spółdzielczy w Piątnicy**
jest **Spółdzielnią** - jako jednostka podstawowa, posiadająca Oddziały w Stawiskach i Wiźnie.
3. Podstawa prawna działalności Banku:
Bank Spółdzielczy w Piątnicy działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli, wpisany do KRS w Sądzie Rejonowym XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku.
4. Przedmiotem działalności Banku jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.
5. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o :
 - Prawo Bankowe - ustawa z 29.08.1997r. tekst jednolity Dz.U.nr 72 z 2002 r. poz.665, z późniejszymi zmianami;
 - Prawo Spółdzielcze-ustawa z 16.09.1982 r. tekst jednolity Dz.U. z 2003r. nr 188 poz.1848 z późniejszymi zmianami;
 - ustawę z dnia 7grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - Dz.U.nr119 poz.1252 z późniejszymi zmianami;
 - Statut Banku z dnia 25.05.2006 r. z późniejszymi zmianami.Ponadto prowadzenie Rachunkowości Banku określają przepisy :
 - ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r.-tekst jednolity Dz.U. nr 152 z 2009 r. poz.1223, z późniejszymi zmianami;
 - rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - Dz.U.nr 191 poz. 1279 ;
 - rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202;
6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000116820 prowadzonym przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku.
Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

| | |
|-------------------|---------------|
| -w systemie REGON | 000494048 |
| -w systemie NIP | 718-00-06-343 |
| -Kod Bankowy | 87620009 |
| -PFRON | 20X0150L9 |
7. Jednostka na koniec okresu badanego była reprezentowana przez Zarząd w osobach:

| | |
|-----------------------|-----------------------|
| -Aleksander Kaczyński | - Prezes Zarządu; |
| -Elżbieta Piwowarska | - Wiceprezes Zarządu; |
| -Henryka Chrzanowska | - Członek Zarządu; |

Skład osobowy w badanym okresie nie uległ zmianie.
Skład Zarządu został wpisany do rejestru sądowego, o którym mowa w punkcie 6 niniejszego raportu.
Funkcję głównego księgowego w okresie badanym pełniła Pani Irena Romanowska od dnia 1.01.2008 r.
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 późn.i zmianami) na dzień 31.12.2010 r wynosiły:

| | | |
|---------------------------------|---------------|-----|
| | 16 324 762,94 | zł. |
| -co stanowi równowartość w EURO | 4 122 102,60 | |

| | | |
|--|---------------|-----|
| Fundusze własne według wartości księgowej na 31.12.2010 r | | |
| wynosiły: | 14 258 760,20 | zł. |
| W roku badanym nastąpił ich wzrost o kwotę | 2 130 435,23 | zł. |
| to jest o | 17,57 | % |
| w porównaniu do ich stanu na 31 grudnia roku poprzedniego. | | |

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło 48,93 osób.

10. Badaniem objęto sprawozdanie finansowe za rok 2010, na które składa się:

| | | |
|---|-----------------------|-------------|
| a)informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; | | |
| b)bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę | 126 405 788,08 | zł.; |
| i współczynnik wypłacalności na 31.12.2010 r. | 13,28 | %; |
| c)rachunek zysków i strat obejmujący okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. zamykający się zyskiem netto w wysokości | 1 881 547,40 | zł.; |
| d)zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2010 r. wykazujące: | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone | 5 270 102,25 | zł.; |
| -zobowiązania warunkowe otrzymane | 18 000 000,00 | zł.; |
| -pozostałe | 46 447 393,13 | zł.; |
| e)rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi : | | |
| -na koniec poprzedniego roku obrotowego | 2 488 664,57 | zł. |
| -na koniec badanego roku obrotowego | 3 360 398,33 | zł. |
| i wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych netto | 871 733,76 | zł.; |
| f)zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010r., którego stan wynosi: | | |
| -na początek roku obrotowego | 12 128 324,97 | zł. |
| -na koniec roku obrotowego | 14 258 760,20 | zł. |
| i wykazujący wzrost kapitału własnego o kwotę: | 2 130 435,23 | zł.; |

11. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 11.08.2010 r.

pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Piątnicy jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Fr.Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych (pod numerem ewidencyjnym 1459) jako zleceniobiorcą .

Wyboru ZRBS im .Fr.Stefczyka w Warszawie - jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Piątnicy Uchwałą nr 4/199/2010 z dnia 9.07.2010r.

W imieniu zleceniobiorcy badanie sprawozdania finansowego przeprowadził kluczowy biegły rewident Lech Nikolajuk wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 5749, z udziałem asystenta - lustratora Bogdana Kołoty.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach: 25 marca 2011 r. i 1 - 18 kwietnia 2011 r.

Przeprowadzający badanie - to jest podmiot uprawniony jak i kluczowy biegły rewident są niezależni od Banku objętego badaniem w rozumieniu art.56 ust.3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym oraz w rozdziale siódmym zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających

ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości .

12. Kluczowy biegły rewident i badający stwierdzają, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane i informacje oraz udzieliła niezbędnych wyjaśnień do przeprowadzenia badania.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piątnicy 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 .

13. Sprawozdanie finansowe za rok 2009 zostało zbadane przez biegłego rewidenta i asystenta, przeprowadzających badanie w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie (nr ewid. 1459) i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

14. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 8.04.2010 r.

| | | |
|--|------------------|-----|
| Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie | 1 336 139,99 | zł. |
| Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 8.04.2010 r. | przeznaczono na: | |
| - fundusz zasobowy | 1 219 855,79 | zł. |
| - fundusz ogólnego ryzyka | 60 000,00 | zł. |
| - fundusz społeczno-kulturalny | 30 000,00 | zł. |
| - dywidendę dla członków | 26 284,20 | zł. |

15. Zatwierdzony bilans zamknięcia za dzień 31.12.2009 r. został wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia na dzień 01.01.2010 r.

16. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2009 w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości zostało:

- ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 9 7.06.2010 r.
- oraz złożone we właściwym Sądzie dnia 20.04.2010 r.

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

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

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
mgr Lech Nikolajuk

I. SKRÓCONY BILANS BANKU

| Lp. | T R E Ś Ć | 2008 r. | | 2009 r. | | 2010 r. | | Dynamika % | |
|------------|--|------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | Kwota | Struk. | Kwota | Struk. | Kwota | Struk. | r.10/r.08 | r.10/r.09 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I. | AKTYWA | | | | | | | | |
| 1. | Kasa, operacje z Bankiem Central. | 941,30 | 0,97 | 1 275,14 | 1,16 | 1 332,99 | 1,05 | 141,61 | 104,54 |
| 2. | Należności od sektora finansowego | 15 260,97 | 15,66 | 14 016,15 | 12,74 | 13 624,38 | 10,78 | 89,28 | 97,20 |
| 3. | Należności od sektora niefinansow. | 74 363,23 | 76,29 | 83 179,21 | 75,63 | 98 734,81 | 78,11 | 132,77 | 118,70 |
| 4. | Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 356,15 | 0,37 | 3 821,74 | 3,47 | 3 529,85 | 2,79 | 991,13 | 92,36 |
| 5. | Dłużne papiery wartościowe | 1 711,52 | 1,76 | 2 714,95 | 2,47 | 4 141,29 | 3,28 | 241,97 | 152,54 |
| 6. | Udziały lub akcje w jednostkach | 595,49 | 0,61 | 695,49 | 0,63 | 763,87 | 0,60 | 128,28 | 109,83 |
| 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 | 35,77 | 0,04 | 19,26 | 0,02 | 52,45 | 0,04 | 146,65 | 272,35 |
| 9. | Rzeczowe aktywa trwałe | 3 652,13 | 3,75 | 3 477,30 | 3,16 | 3 455,82 | 2,73 | 94,62 | 99,38 |
| 10. | Inne aktywa | 188,18 | 0,19 | 161,60 | 0,15 | 106,09 | 0,08 | 56,38 | 65,65 |
| 11. | Rozliczenia międzyokresowe | 365,01 | 0,37 | 624,61 | 0,57 | 664,24 | 0,53 | 181,98 | 106,35 |
| x | RAZEM AKTYWA | 97 469,73 | 100,00 | 109 985,44 | 100,00 | 126 405,79 | 100,00 | 129,69 | 114,93 |
| II. | PASYWA | | | | | | | | |
| 1. | Zobowiąz. wobec sekt.financeowego | 10 045,64 | 10,31 | 5 000,64 | 4,55 | 2 783,60 | 2,20 | 27,71 | 55,66 |
| 2. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 66 192,37 | 67,91 | 80 396,33 | 73,10 | 97 612,30 | 77,22 | 147,47 | 121,41 |
| 3. | Zobowiązania wobec sektora intyt.rządowych i samorządowych | 10 017,44 | 10,28 | 11 668,86 | 10,61 | 6 873,30 | 5,44 | 68,61 | 58,90 |
| 4. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych pap.wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 016,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Fundusze specjalne i inne zobowiąz. | 693,77 | 0,71 | 316,57 | 0,29 | 292,13 | 0,23 | 42,11 | 92,28 |
| 6. | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 64,83 | 0,07 | 144,13 | 0,13 | 207,17 | 0,16 | 319,56 | 143,74 |
| 7. | Rezerwy | 273,11 | 0,28 | 330,59 | 0,30 | 362,44 | 0,29 | 132,71 | 109,64 |
| 8. | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Kapitał (fundusz) udziałowy | 523,80 | 0,54 | 526,40 | 0,48 | 529,00 | 0,42 | 100,99 | 100,49 |
| 10. | Należne wpłaty na kapitał podstaw. | (2,25) | (0,00) | (0,71) | (0,00) | (3,40) | (0,00) | 150,91 | 475,52 |
| 11. | Kapitał (fundusz) zasobowy | 8 575,57 | 8,80 | 10 338,55 | 9,40 | 11 558,97 | 9,14 | 134,79 | 111,80 |
| 12. | Kapitał (fundusz) z aktualiz.wyceny | (1 424,34) | (1,46) | (792,80) | (0,72) | (488,11) | (0,39) | 34,27 | 61,57 |
| 13. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 670,75 | 0,69 | 720,75 | 0,66 | 780,75 | 0,62 | 116,40 | 108,32 |
| 14. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15. | Zysk (strata) netto | 1 839,05 | 1,89 | 1 336,14 | 1,21 | 1 881,55 | 1,49 | 102,31 | 140,82 |
| x | RAZEM PASYWA | 97 469,73 | 100,00 | 109 985,44 | 100,00 | 126 405,79 | 100,00 | 129,69 | 114,93 |

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Lp. | T R E Ś Ć | 2008 r. | | 2009 r. | | 2010 r. | | Dynamika % | |
|-----|--|-----------------|----------|-----------------|----------|-----------------|----------|---------------|---------------|
| | | Kwota | Struk. | Kwota | Struk. | Kwota | Struk. | r.10/r.08 | r.10/r.09 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Przychody z tytułu odsetek | 7 073,43 | 81,52 | 7 069,53 | 80,23 | 8 747,06 | 82,68 | 123,66 | 123,73 |
| 2. | Koszty z tytułu odsetek | 2 498,07 | 39,02 | 2 847,44 | 40,30 | 3 473,77 | 42,44 | 139,06 | 122,00 |
| 3. | Wynik z tytułu odsetek | 4 575,36 | x | 4 222,08 | x | 5 273,29 | x | 115,25 | 124,90 |
| 4. | Przychody z tytułu prowizji | 1 242,70 | 14,32 | 1 394,13 | 15,82 | 1 509,71 | 14,27 | 121,49 | 108,29 |
| 5. | Koszty z tytułu prowizji | 53,95 | 0,84 | 63,61 | 0,90 | 66,11 | 0,81 | 122,54 | 103,92 |
| 6. | Wynik z tytułu prowizji | 1 188,75 | x | 1 330,51 | x | 1 443,60 | x | 121,44 | 108,50 |
| 7. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 | 45,26 | 0,51 | 45,26 | 0,43 | 0,00 | 100,00 |
| 8. | Wynik na operacjach finansowych | (600,69) | (6,92) | 13,57 | 0,15 | (9,78) | (0,09) | 1,63 | (72,12) |
| 9. | Wynik z pozycji wymiany | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Wynik na działalności bankowej | 5 163,43 | x | 5 611,42 | x | 6 752,37 | x | 130,77 | 120,33 |
| 11. | Pozostałe przychody operacyjne | 207,35 | 2,39 | 223,28 | 2,53 | 144,31 | 1,36 | 69,60 | 64,63 |
| 12. | Pozostałe koszty operacyjne | 138,91 | 2,17 | 13,62 | 0,19 | 13,83 | 0,17 | 9,95 | 101,52 |
| 13. | Koszty działania banku | 3 208,05 | 50,11 | 3 458,84 | 48,95 | 3 893,17 | 47,56 | 121,36 | 112,56 |
| 14. | Amortyzacja majątku trwałego | 270,70 | 4,23 | 247,93 | 3,51 | 251,24 | 3,07 | 92,81 | 101,34 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|-----|-----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 15 | Odpisy na rezerwy | 232,27 | 3,63 | 434,87 | 6,15 | 486,99 | 5,95 | 209,67 | 111,98 |
| 16 | Rozwiązanie rezerw | 754,46 | 8,69 | 65,73 | 0,75 | 142,98 | 1,35 | 18,95 | 217,52 |
| 17 | Różnica wartości rezerw | (522,20) | x | 369,14 | x | 344,01 | x | (65,88) | 93,19 |
| 18 | Wynik na działalności operacyjnej | 2275,32 | x | 1745,17 | x | 2394,44 | x | 105,24 | 137,20 |
| 19 | Wynik na operac. nadzwyczajnych | 0,00 | x | 0,00 | x | 0,00 | x | 0,00 | 0,00 |
| 20 | Wynik finansowy brutto | 2 275,32 | x | 1 745,17 | x | 2 394,44 | x | 105,24 | 137,20 |
| 21 | Podatek dochodowy | 436,27 | x | 409,03 | x | 512,89 | x | 117,56 | 125,39 |
| 22 | Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku | 0,00 | x | 0,00 | x | 0,00 | x | 0,00 | 0,00 |
| 23 | Wynik finansowy netto | 1 839,05 | x | 1 336,14 | x | 1 881,55 | x | 102,31 | 140,82 |
| I. | Razem dochody | 8 677,25 | 100,00 | 8 811,49 | 100,00 | 10 579,53 | 100,00 | 121,92 | 120,07 |
| II. | Razem koszty | 6 401,93 | 100,00 | 7 066,31 | 100,00 | 8 185,10 | 100,00 | 127,85 | 115,83 |

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

| Lp. | TREŚĆ | 2008 r. | 2009 r. | 2010 r. | dynamika % | |
|-----|---|-----------|------------|------------|------------|--------|
| | | | | | 5/3 | 5/4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Suma bilansowa | 97 469,73 | 109 985,44 | 126 405,79 | 129,69 | 114,93 |
| 2. | Wynik finansowy brutto | 2 275,32 | 1 745,17 | 2 394,44 | 105,24 | 137,20 |
| 3. | Wskaźnik zyskowności ogólnie: <i>(zysk netto*100/przychody z odsetek, prowizji, akcji, udział. i innych pap.wart.oraz wynik na operac.finans.z poz.wym.)</i> | 23,84 | 15,68 | 18,28 | 76,70 | 116,61 |
| 4. | Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych <i>(zysk netto*100: kapitał -fundusz- własny)</i> | 18,06 | 11,02 | 13,20 | 73,06 | 119,78 |
| 5. | Współczynnik wypłacalności <i>(fundusze własne : aktywa wg. wag ryzyka)</i> | 11,11 | 12,58 | 13,28 | 119,53 | 105,56 |
| 6. | Wskaźnik kredytowania <i>(kredyty ogółem*100:aktywa ogółem)</i> | 77,36 | 80,20 | 81,99 | 105,99 | 102,23 |
| 7. | Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredytystracone*100:kredytyogółem)</i> | 0,06 | 0,50 | 0,50 | 817,63 | 100,46 |
| 8. | Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty nieprawidłowe*100:kredytyogółem)</i> | 0,28 | 0,82 | 2,08 | 750,80 | 253,21 |
| 9. | Wskaźnik kapitałów własnych <i>(fundusze własne *100:pasywa ogółem)</i> | 10,45 | 11,03 | 11,28 | 107,98 | 102,29 |
| 10. | Wskaźnik stabilności <i>(depozyty na żądanie*100:depozyty ogółem)</i> | 52,85 | 51,75 | 59,32 | 112,25 | 114,64 |
| 11. | Wskaźnik depozytów <i>(wkłady i lokaty ogółem*100:pasywa ogółem)</i> | 77,63 | 83,26 | 82,27 | 105,97 | 98,81 |
| 12. | Wskaźnik kapitału własnego <i>(majątek trwały netto*100:fundusze własne)</i> | 36,22 | 28,83 | 24,60 | 67,93 | 85,34 |
| 13. | Udział aktywów pracujących <i>(średni stan aktywów dochod.*100:aktywa ogółem)</i> | 106,97 | 126,89 | 92,93 | 86,87 | 73,25 |
| 14. | Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>(przychody z odsetek*100:średni stan aktyw.pracujących.)</i> | 8,76 | 7,38 | 7,79 | 88,97 | 105,59 |
| 15. | Udział pasywów pracujących <i>(wkłady i lokaty przyjęte*100:pasywa ogółem)</i> | 85,98 | 85,98 | 85,62 | 99,58 | 99,58 |
| 16. | Wskaźnik obsługi pasywów pracując. <i>(koszty odsetek*100:średni stan depozytów)</i> | 3,85 | 4,39 | 3,36 | 87,28 | 76,57 |
| 17. | Wskaźnik płynności <i>(aktywa do 1 m.-ca:pasywa do 1 m.-ca)</i> | 0,35 | 0,27 | 1,34 | 388,11 | 501,44 |
| 18. | Wskaźnik płynności II stopnia <i>(aktywa do 3 m-cy:pasywa do 3 m-cy)</i> | 0,35 | 0,40 | 1,37 | 388,06 | 344,21 |
| 19. | Wskaźnik rentowności brutto <i>(wynik finans.brutto*100:koszty ogółem)</i> | 35,54 | 24,70 | 29,25 | 82,31 | 118,45 |
| 20. | Wskaźnik rentowności netto <i>(wynik finans.netto*100:koszty ogółem)</i> | 28,73 | 18,91 | 22,99 | 80,02 | 121,57 |

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące na koniec okresu sprawozdawczego działalność Banku tj. na dzień 31.12.2010 r., w porównaniu do poprzednich dwu lat przedstawiają się następująco:

| | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|-----|
| 1. Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: | | 126 405 788,08 | zł. |
| i uległa: | | | |
| - zwiększeniu o | 29,69 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - zwiększeniu o | 14,93 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2010 r. zamknął zyskiem brutto | | | |
| w wysokości: | | 2 394 435,40 | zł. |
| który uległ: | | | |
| - wzrostowi o | 5,24 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - wzrostowi o | 37,20 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 3. Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom | | 13,28 | % |
| i uległ: | | | |
| - wzrostowi o | 19,53 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - wzrostowi o | 5,56 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 4. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom | | 81,99 | % |
| i uległ: | | | |
| - wzrostowi o | 5,99 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - wzrostowi o | 2,23 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 5. Kredyty w sytuacji zagrożonej stanowiły: | | 2,08 | % |
| i uległy: | | | |
| - wzrostowi o | 650,80 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - wzrostowi o | 153,21 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 6. Fundusze własne Banku: | | | |
| a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił | | 11,28 | % |
| i uległ: | | | |
| - wzrostowi o | 7,98 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - wzrostowi o | 2,29 % do wielkości z | 2009 r. | |
| i wynosiły na dzień sumę | | 16 324 762,94 | zł. |
| i uległy: | | | |
| - zwiększeniu o | 51,54 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 7. Zyskowność aktywów dochodowych (pracujących) | | | |
| osiągnęła poziom | | 7,79 | % |
| i uległa: | | | |
| - spadkowi o | -11,03 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - wzrostowi o | 5,59 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 8. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom | | 3,36 | % |
| i uległy: | | | |
| - spadkowi o | -12,72 % do wielkości z | 2008 r. | |
| - spadkowi o | -23,43 % do wielkości z | 2009 r. | |
| 9. Wskaźniki płynności (należności i zobowiązań) ukształtowały się następująco: | | | |
| - do 1 miesiąca | 1,34 | - wystąpiła nadpłynność | |
| - do 3 miesięcy | 1,37 | - wystąpiła nadpłynność | |

przy limicie minimalnym odpowiednio 0,7.

Nadzorcze miary płynności na dzień sprawozdawczy wynosiły: dla płynności krótkoterminowej współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem - 021, przy określonej wartości minimalnej 0,20. Dla płynności długoterminowej współczynnik pokrycia

aktywów niepięlnych funduszami własnymi - 2,98, przy określonej wartości minimalnej 1,00 w § 8 uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku.

10. Rentowność brutto Banku

w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom: 29,25 %

i uległa:

- spadkowi o -17,69 % do wielkości z 2008 r.

- wzrostowi o 18,45 % do wielkości z 2009 r.

11. Marża operacyjna osiągnęła poziom 4,43 %

i uległa:

- spadkowi o -9,71 % do wielkości z 2008 r.

- wzrostowi o 48,12 % do wielkości z 2009 r.

Kontynuacja działalności

Przeprowadzone badanie, jak również analiza węzłowych wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku nie wskazują na jej istotne zmiany w okresie badanym w porównaniu z rokiem ubiegłym. Ukształtowanie się współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego, dobra jakość portfela kredytowego, oraz wzmocnienie kapitałowe dokonane w badanym roku sprawozdawczym pozwalają przypuszczać, że depozyty klientów Banku nie są zagrożone.

W trakcie badania nie zauważono 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. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.

1.1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych.

W wyniku przeprowadzonych badań stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są w badanym Banku prawidłowo, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 191 poz. 1279).

Badany Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte przez niego zasady (politykę) rachunkowości przyjętą Uchwałą Zarządu Banku w Piątnicy Nr 6/16/545/2010 z dnia 30.12.2010 r.

Naszym zdaniem przyjęte zasady wynikają z obowiązujących przepisów prawnych, zostały opracowane w sposób poprawny i są praktycznie - w sposób ciągły (z uwzględnieniem zmian wynikających ze znowelizowanej ustawy o rachunkowości) - stosowane przez Bank.

Bank posiada zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Uchwałą Nr 6/16/545/2010 z dnia 30.12.2010 r. według wersji BPS SA w Warszawie, na podstawie

Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r., w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202;

Stosowany system informatyczny pod nazwą "NOVUM Bank Enterprise NOE" autorstwa firmy NOVUM z Łomży spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

z późniejszymi zmianami - tekst jednolity Dz. U nr 152 z 2009 r. poz. 1223 .

Uchwałę w sprawie dopuszczenia do eksploatacji Zarząd Banku podjął

dnia 5.03.2010 r. Poprzednia wersja nosiła nazwę "NOVUM 4 GL".

Bank posiada dokumentację systemu przetwarzania danych.

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

Operacje gospodarcze księgowane są w porządku chronologicznym i systematycznym. Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie prawidłowych dowodów księgowych w rozumieniu ustawy o rachunkowości. Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów księgowych są prawidłowo układane i archiwizowane. Składniki majątkowe i rozrachunki były zinwentaryzowane, rozliczone i uzgodnione w obowiązujących terminach i zgodnie z przepisami w tym zakresie. Księgi rachunkowe zostały prawidłowo otwarte z zachowaniem ciągłości bilansowej. Sprawozdanie finansowe jest powiązane z księgami a księgi z dokumentami w sposób prawidłowy.

1.2. Inwentaryzacja .

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana przez Prezesa Zarządu Banku.

Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto :

- środki pieniężne w kasach Banku,
- rzeczowe składniki majątku trwałego,
- drobny inwentarz, druki ścisłego zarachowania.
- pozostałe składniki majątkowe zinwentaryzowano drogą uzgodnienia sald z klientami Banku i kontrahentami zewnętrznymi oraz weryfikacji sald z dokumentami.

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

1.3. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości.

Dokonałiśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu księgowości.

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowość prowadzonych za pomocą komputera ksiąg rachunkowych,
- powiązanie danych wynikających z ksiąg ze sprawozdaniem finansowym,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego,
- przeprowadzenie i rozliczenie wyników inwentaryzacji.

W wyniku tych ocen, w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdziliśmy, że system księgowości można jako całość uznać za prawidłowy.

1.4. Kontrole zewnętrzne

W badanym okresie w Banku nie stwierdzono kontroli zewnętrznych.

2. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu .

2.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2010 r. wynoszą:

1 332 988,37 zł.

i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych i w kasach i bankomatach Banku .

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

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas, przeprowadzonych 31.12.2010 r.

Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich.

Saldo wiarygodne.

2.2. Należności od sektora finansowego.

| | | |
|--|----------------------|------------|
| Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą: | 13 624 377,02 | zł. |
| z tego : | | |
| 1) w rachunku bieżącym: | 2 027 409,96 | zł. |
| - rachunek bieżący podstawowy w PLN | 27 260,76 | zł. |
| - rachunek środków rezerwy obowiązkowej | 1 580 000,00 | zł. |
| - rachunek środków stanowiących pokrycie FOŚG | 403 900,00 | zł. |
| - rachunek ZFŚS | 8 469,30 | zł. |
| - rachunek środków funduszu promocyjnego | 7 779,90 | zł. |
| 1) terminowe: | 11 596 967,06 | zł. |
| -rachunki lokat w PLN | 11 322 990,14 | zł. |
| w tym należności z tytułu odsetek | 1 990,14 | zł. |
| -rachunek funduszu pomocowego BS | 273 976,92 | zł. |
| w tym należności z tytułu odsetek | 106,92 | zł. |

Realność pozycji zbadano sprawdzając pisemne potwierdzenie sald na rachunkach wyżej wymienionych. Salda ksiąg zgodne z potwierdzeniami sald otrzymanymi od banków prowadzących rachunki środków. Saldo realne.

2.3. Należności od sektora niefinansowego

| | | |
|---|----------------------|------------|
| Należności od sektora niefinansowego na 31.12.2010 r. wynoszą | 98 734 813,02 | zł. |
| i dotyczą : | | |
| a) kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszych o rezerwę celową na kredyty konsumpcyjne i pod obserwacją i pomniejszych o dochody z tytułu prowizji dotyczących ESP do rozliczenia w czasie powiększonych o odsetki w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 98 099 627,69 | zł. |
| b) kredytów w sytuacji zagrożonej pomniejszych o rezerwę celową na kredyty zagrożone pomniejszych o ESP do rozliczenia w czasie powiększonych o odsetki od kredytów w sytuacji zagrożonej | 20 573,55 | zł. |
| | 1 263 715,44 | zł. |
| | 101 148,57 | zł. |
| | 2 156 911,69 | zł. |
| | 442 655,92 | zł. |
| | 18 031,18 | zł. |
| | 122 101,16 | zł. |

Wielkość kredytów, należności z tytułu udzielonych kredytów wykazana do bilansu na dzień 31 grudnia 2010 r. wynika z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzona imiennymi zestawieniami inwentarzy.

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 2008r 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 2010 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z 29.08.1997r „Prawo Bankowe” oraz kwalifikacji kredytów (w badanej próbie) były zachowane.

Saldo wiarygodne.

2.4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych.

| | | |
|---|---------------------|------------|
| Należności od sektora budżetowego na 31.12.2010 r. wynoszą | 3 529 848,16 | zł. |
|---|---------------------|------------|

i dotyczą:

| | | |
|---|--------------|-----|
| - dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych | 166 833,58 | zł. |
| - kredytów dla sektora budżetowego | 3 387 036,68 | zł. |
| powiększonych o odsetki w sytuacji normalnej | 14,83 | zł. |
| i pomniejszonych o dochody z tytułu prowizji | | |
| dotyczących ESP do rozliczenia w czasie | 24 036,93 | zł. |

Wielkość kredytów, należności z tytułu udzielonych kredytów wykazana do bilansu na dzień 31 grudnia 2010 r. wynika z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzona imiennymi zestawieniami inwentarzy.

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa.

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2010 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z 29.08.1997r „Prawo Bankowe” oraz kwalifikacji kredytów (w badanej próbie) były zachowane.

Saldo wiarygodne.

2.5. Dłużne papiery wartościowe.

| | | |
|--|---------------------|------------|
| Dłużne papiery wartościowe na 31.12.2010 r. wynoszą | 4 141 289,24 | zł. |
| i dotyczą : | | |
| I. Banków | 103 550,07 | zł. |
| 1. Obligacji BPS S.A. | 103 550,07 | zł. |
| - obligacji BPS SA w cenie nominalnej | 100 000,00 | zł. |
| - należnych odsetek od obligacji | 3 550,07 | zł. |
| II. Pozostałych | 4 037 739,17 | zł. |
| 1. Jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych | | |
| wartość jednostek uczestnictwa | 3 333 437,67 | zł. |
| pomniejszona o korektę wyceny na koniec 2010 r. | - 845 208,88 | zł. |
| powiększona o korektę wyceny na koniec 2010 r. | 4,25 | zł. |
| pomniejszona o korektę z tytułu trwałej utraty wartości | - 162 270,00 | zł. |
| 2. Obligacji przedsiębiorstw w cenie nominalnej | 1 673 000,00 | zł. |
| powiększonych o odsetki | 28 376,13 | zł. |
| powiększona o korektę wartości | 10 400,00 | zł. |

Zakup obligacji bankowych (banku zrzeszającego) nastąpił w 2010 r.

Zakup pozostałych obligacji 2010 r. dotyczył przedsiębiorstw:

- IT Card S.A. w Łomży w cenie nabycia 79 000,00 zł.
- Polnord SA (grupa kapitałowa) w cenie nabycia 100 000,00 zł.

Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych.

Saldo wiarygodne.

2.6. Udziały lub akcje w jednostkach.

| | | |
|--|-------------------|------------|
| Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2010 r. wynoszą: | 763 871,50 | zł. |
| i dotyczą: | | |
| - udziałów w akcjach w BPS S.A. w Warszawie | 483 086,50 | zł. |
| - udziałów w akcjach Domu Maklerskiego BPS SA w Warszawie. | 100 000,00 | zł. |
| - akcji BGŻ SA w Warszawie | 12 400,00 | zł. |
| - udziału w Spółdzielni Mieszkaniowej "Jedność" w Łomży | 6 585,00 | zł. |
| - Centrum Technologii Informatycznych "IT Card S.A." w Łomży | 161 800,00 | zł. |

W okresie badanym wielkość udziałów uległa zwiększeniu o 68 385,00 zł., tytułem:

- udziałów z Spółdzielni Mieszkaniowej "Jedność" w Łomży w kwocie 6.585,00 zł.
- zakupu akcji IT Card S.A. w kwocie 61 800,99 zł.

Salda udziałów potwierdzone pisemnie, wycenione w wartości nominalnej zgodnie z ewidencją księgową.
 Powyższe akcje zakwalifikowane zostały przez Bank do aktywów trwałych i wycenione według ceny nabycia, co jest zgodne z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
 Odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości nie dokonywano.
 Stan udziałów przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych.
 Saldo wiarygodne.

2.7. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujęte do bilansu na 31.12.2010 r. wynoszą

| | | | |
|---|-------------|------------------|------------|
| | | 52 449,86 | zł. |
| Wartości niematerialne i prawne | - brutto | 401 179,33 | zł. |
| | - umorzenie | 348 729,47 | zł. |
| | - netto | 52 449,86 | zł. |
| W porównaniu do stanu na początek roku BO | | 347 018,36 | zł. |

Stan wartości niematerialnych i prawnych brutto zmienił się zmiany dotyczyły:

| | | | |
|--|--|------------|-----|
| -zwiększenia z tytułu zakupu licencji na użytkowanie programów komputerowych | | 40 510,97 | zł. |
| -zwiększenia z tytułu zakupu znaku towarowego | | 13 650,00 | zł. |
| Stan brutto na BZ. | | 401 179,33 | zł. |

Wartości niematerialne i prawne na 31.12.2010 r. zostały objęte weryfikacją, różnic nie stwierdzono.

Umorzenie i amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych za okres badany była ustalona prawidłowo.

Saldo wiarygodne.

2.8. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe ujęte do bilansu na 31.12.2010 r. wynoszą:

| | | | |
|---|--|---------------------|------------|
| | | 3 455 821,46 | zł. |
| i składają się z następujących pozycji: | | | |
| a) wartość początkowa (brutto) | | 5 455 402,74 | zł. |
| -grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu | | 44 019,59 | zł. |
| -budynki, lokale i budowle | | 3 742 786,47 | zł. |
| -spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego | | 131 899,02 | zł. |
| -maszyny i urządzenia oraz urządzenia techniczne | | 379 684,67 | zł. |
| -urządzenia techniczne | | 262 934,80 | zł. |
| -środki transportu | | 64 051,61 | zł. |
| -wyposażenie | | 801 857,70 | zł. |
| -inwestycje | | 28 168,88 | zł. |
| b) umorzenie | | 1 999 581,28 | zł. |
| c) wartość netto | | 3 455 821,46 | zł. |

W porównaniu do stanu na B.O. zmiany w majątku trwałym brutto dotyczyły:

| | | | |
|----------------------|--|--------------|-----|
| stan brutto na B.O. | | 5 246 608,31 | zł. |
| -zwiększenie o kwotę | | 208 794,43 | zł. |

z tytułu zakupów i nakładów inwestycyjnych na środki trwałe

stan brutto na B.Z. 5 455 402,74 zł

Majątek trwały ie został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2010 r.
Termin inwentaryzacji został zachowany.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych za okres badany w kwocie 251 241,71 zł.

ustalone zostały w sposób prawidłowy, w oparciu o plan amortyzacji na rok 2010 r.
Amortyzacja liczona była metodą liniową, a drobnych pozostałych środków w 100% z chwilą oddania ich do użytkowania.

Wykazany w bilansie stan rzeczowych aktywów trwałych dotyczy w całości majątku trwałego służącego wyłącznie podstawowej działalności gospodarczej Banku

Wykazana w bilansie wartość netto rzeczowych składników majątkowych wynika z prawidłowo ujętej w księgach rachunkowych ich wartości brutto i umorzenia.

Ewidencja syntetyczna środków trwałych jest zgodna z ewidencją analityczną, zostały w niej ujęte wszystkie zmiany w stanie majątku dokonane w 2010 r.

Wycena bilansowa środków trwałych prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

Ujęcie majątku trwałego w sprawozdaniu finansowym jest kompletne i prawidłowe.

Saldo wiarygodne.

2.9. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2010 r.

| | | |
|--|-------------------|------------|
| wynoszą : | 106 087,42 | zł. |
| i dotyczą : | | |
| -prowizji do otrzymania | 15 824,42 | zł. |
| -rozliczeń międzybankowych | 83 910,00 | zł. |
| -należności z tyt.podatku dochod. od osób prawnych | 762,00 | zł. |
| -zapasy | 3 639,00 | zł. |
| -pozostałych rozrachunków | 1 952,00 | zł. |

i dotyczą należności do otrzymania i innych rozliczeń.
Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.
Saldo realne .

2.10. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2010 r.

| | | |
|---|-------------------|------------|
| wynoszą : | 664 242,03 | zł. |
| i dotyczą: | | |
| a)aktywów z tyt.odroczonego podatku dochodowego | 553 468,00 | zł. |
| b)ujętych do rozliczenia w roku następnym zapłaconych kosztów | 21 525,19 | zł. |
| c)ujętych do rozliczenia w latach następnych kosztów z tytułu emisji obligacji 10 letnich. | 89 248,84 | zł. |

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.
Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.
Saldo wiarygodne.

3. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu .

3.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2010 r.

| | | |
|-----------------|---------------------|------------|
| wynoszą: | 2 783 601,40 | zł. |
|-----------------|---------------------|------------|

| | | |
|---|--------------|-----|
| i dotyczą lokat terminowych z innych bs | 2 768 054,79 | zł. |
| powiększonych o rezerwę na odsetki | 15 546,61 | zł. |

Zobowiązania wobec klientów wynikają z ewidencji analitycznej, uzgodnionej z syntetyczną oraz zestawione w imiennych inwentarzach na dzień 31.12.2010 r.

Rezerwa kosztów na odsetki od depozytów terminowych ustalona została w pełnej wysokości.

Przedstawione zobowiązania ujęto w bilansie w wielkości prawidłowej.

3.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

| | | |
|--|----------------------|------------|
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na 31.12.2010 r. wynoszą: | 97 612 297,60 | zł. |
| z tego : | | |
| a) rachunki oszczędnościowe | 66 526 919,69 | zł. |
| - bieżące | 28 940 279,91 | zł. |
| - terminowe | 37 586 639,78 | zł. |
| w tym: rezerwa na odsetki | 448 704,87 | zł. |
| b) pozostałe | 31 085 377,91 | zł. |
| - bieżące | 25 878 605,40 | zł. |
| - terminowe | 5 206 772,51 | zł. |
| w tym: rezerwa na odsetki | 45 231,08 | zł. |

Zobowiązania wobec klientów wynikają z ewidencji analitycznej, uzgodnionej z syntetyczną oraz zestawione w imiennych inwentarzach na dzień 31.12.2010 r.

Rezerwa kosztów na odsetki od depozytów terminowych ustalona została w pełnej wysokości.

Przedstawione zobowiązania ujęto w bilansie w wielkości prawidłowej.

3.3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.

| | | |
|---|---------------------|------------|
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego na 31.12.2010 r. wynoszą: | 6 873 298,44 | zł. |
| i dotyczą rachunków bieżących. | | |

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynikają z ewidencji analitycznej, uzgodnionej z syntetyczną oraz zestawione w imiennych inwentarzach na dzień 31.12.2010 r.

Saldo wiarygodne.

3.4. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| | | |
|---|---------------------|------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2010 r. wynoszą: | 4 016 087,67 | zł. |
| i dotyczą emisji 10 letnich obligacji własnych w cenie nominalnej | 4 000 000,00 | zł. |
| powiększonych o rezerwę na odsetki | 16 087,67 | zł. |

Zgodnie z decyzją KNF zaliczono do kapitałów podstawowych.

Saldo powyższej pozycji wynika z ewidencji księgowej. Uznaje się je za realne.

3.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

| | | |
|---|-------------------|------------|
| Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2010 r. wynosi : | 292 125,66 | zł. |
| z tego : | | |

| | | |
|---|-----------|-----|
| -fundusze specjalne | 46 983,56 | zł. |
| -zobow. z tyt. podatku dochodowego od osób fizycznych | 37 600,00 | zł. |
| -zobowiązania z tyt. podatku dochodowego od depozytów | 43 936,00 | zł. |
| -rozliczenia z tytułu podatku VAT | 19 838,30 | zł. |
| -zobowiązania z tytułu wpłat na PFRON | 3 842,00 | zł. |
| -rozrachunków z tytułu składek na ZUS | 95 033,04 | zł. |
| -zobow. z tyt. udziałów wypowiedzianych i dywidendy | 19 620,13 | zł. |
| -zobowiązania z tyt. wpłat do przekazania | 4 500,12 | zł. |
| -rozrachunków z kontrahentami | 16 910,03 | zł. |
| -zobowiązań do wypłaty | 3 502,48 | zł. |
| -pozostałe rozrachunki | 360,00 | zł. |

Saldo powyższej pozycji wynika z ewidencji księgowej. Uznaje się je za realne.

3.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

| | | |
|--|-------------------|------------|
| Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2010 r. wynoszą: | 207 173,11 | zł. |
| i dotyczą : | | |
| a) przychodów przyszłych okresów z tytułu odsetek zapadłych od należności zagrożonych w kwocie | 122 101,16 | zł. |
| b) przychodów przyszłych okresów z tytułu prowizji rozliczanej liniowo | 85 071,95 | zł. |

Ujęte zostały do bilansu w wielkości wynikającej z zapisów księgowych w sposób prawidłowy.

3.6. Rezerwy.

| | | |
|---|-------------------|------------|
| Stan rezerw przedstawiony w bilansie na 31.12.2010 r. w kwocie | 362 444,00 | zł. |
| stanowi: | | |
| a) utworzoną rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych | 57 384,00 | zł. |
| b) pozostałą rezerwę utworzoną: | | |
| - na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 130 000,00 | zł. |
| - na koszty osobowe z tytułu nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych | 175 060,00 | zł. |

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

3.7. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania podporządkowane w BS na 31.12.2010 r. nie występują.

3.8. Kapitały

3.8.1. Kapitał (fundusz) podstawowy.

| | | |
|---|-------------------|------------|
| Fundusz podstawowy stanowi fundusz udziałowy netto na 31.12.2010 r. w kwocie | 525 601,11 | zł. |
| wynikającej z : | | |
| - wykazanej przez Bank jako zadeklarowanej przez członków wielkości udziałów w kwocie | 529 000,00 | zł. |
| - pomniejszonej o należne wpłaty na fundusz udziałowy | - 3 398,89 | zł. |

| | | | |
|--|------------------------------------|----------|-----|
| W porównaniu do stanu na początek roku 2010 fundusz udziałowy netto zmniejszył się o | - | 84,11 | zł. |
| W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego netto były z tytułu: | | | |
| - wpłat i dopłat do udziałów | | 3 483,22 | zł. |
| -dopisanej dywidendy | | 232,67 | zł. |
| - zmniejszenia z tyt. wypłat wypowiedzianych udziałów | | 3 800,00 | zł. |
| Na koniec grudnia 2010 r. Bank zrzeszał członków | | 2 606 | |
| Z ilości tej pełne udziały posiadało | 2593 członków, co stanowiło 99,50% | | |
| Jednostka statutowa udziału wyniosła | | 200,00 | zł. |
| Przedstawiona pozycja sprawozdania ujmująca kapitał podstawowy jest prawidłowa. | | | |
| Saldo wiarygodne. | | | |

3.8.2. Kapitał (fundusz) zapasowy.

| | | | |
|--|--|----------------------|------------|
| Kapitał zapasowy stanowi fundusz zasobowy na dzień 31.12.2010 r. wyniósł: | | 11 558 969,81 | zł. |
| W porównaniu do stanu na początek roku 2010 fundusz zasobowy zwiększył się o | | 1 220 415,79 | zł. |
| Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły: | | | |
| -z podziału nadwyżki bilansowej za 2009 r. | | 1 219 855,79 | zł. |
| -z wpisowego | | 560,00 | zł. |
| Przedstawiona pozycja sprawozdania ujmująca kapitał zapasowy jest prawidłowa. | | | |
| Saldo wiarygodne. | | | |

3.8.3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

| | | | |
|---|------------|-------------------|------------|
| Kapitał z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2010 r. wyniósł | - | 488 108,12 | zł. |
| i dotyczy: | | | |
| -wyceny jednostek funduszy inwestycyjnych | - | 685 693,63 | zł. |
| -funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego. | | 197 585,51 | zł. |
| Fundusz w badanym okresie zwiększył się o | 304 696,14 | zł., | |
| w związku z wzrostem wartości wyceny jednostek funduszy inwestycyjnych. | | | |
| Wielkość funduszu została przedstawiona do bilansu prawidłowo. | | | |
| Saldo wiarygodne. | | | |

3.8.4. Kapitały (fundusze) rezerwowe.

| | | | |
|--|--|-------------------|------------|
| Kapitały rezerwowe na 31.12.2010 r. wynoszą | | 780 750,00 | zł. |
| i dotyczy funduszu ogólnego ryzyka | | | |
| Fundusz ten w okresie objętym badaniem uległ zmianom: | | | |
| - zwiększył się o kwotę 60 000,00 złotych z tytułu podziału zysku netto. | | | |
| Wielkość funduszu została przedstawiona do bilansu prawidłowo. | | | |
| Saldo wiarygodne. | | | |

3.9. Zysk (strata) netto.

| | | | |
|---|--|---------------------|------------|
| Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres 2010 roku i stanowi na dzień 31.12.2010 r. | | | |
| zysk netto w kwocie | | 1 881 547,40 | zł. |
| Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości. | | | |

4. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2010 r. wystąpiły jako zobowiązania warunkowe:

| | | |
|--|----------------------|------------|
| -udzielone dotyczące finansowych i gwarancyjnych | 5 270 102,25 | zł. |
| -otrzymane dotyczące finansowych i gwarancyjnych | 18 000 000,00 | zł. |
| -pozostałych | 46 447 393,13 | zł. |

5. Kompletność i prawidłowość pozycji kształtujących wynik działalności.

| | | |
|---|----------------------|------------|
| 5.1. Przychody według ewidencji księgowej | 10 604 626,34 | zł. |
| 5.2. Koszty według ewidencji księgowej | 8 210 190,94 | zł. |
| 5.3. Zysk brutto | 2 394 435,40 | zł. |

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2010 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "analiza finansowa banku- rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

Na podstawie dokonanej w sposób wrywkowy weryfikacji poszczególnych ich tytułów należy stwierdzić, 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 określił :
 - zasady pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
 - odsetek od depozytów.
- d) Przyjęto właściwe dla Banków zasady ewidencji przychodów, kosztów oraz wyniku finansowego, zachowując zasadę memoriału przy jego ustalaniu.
- e) Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji pobierania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wypłacania odsetek od depozytów są stosowane w sposób ciągły i nie wywierają negatywnego wpływu na poziom kosztów i wielkość przychodów oraz ich ustalenie dla celów podatkowych.
- f) Badanie operacji kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu i prawidłowo je kwalifikowano na właściwe konta.

6. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. wynosi: **13,28 %**.

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 2002 r.nr 72 poz.665 z późniejszymi zmianami);
- 2) uchwała nr 76/2010 r. 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).

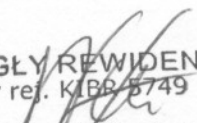
Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe.

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Prawa bankowego.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;


BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. KIRB 5749
mgr Lech Nikołajuk

-szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
 -analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem;
 stwierdzamy prawidłowość ustalenia i prezentacji w sprawozdawczości miesięcznej według stanu na 31.12.2010 r. w bilansie za rok 2010 współczynnika wypłacalności Banku.

7. **Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.**

Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2010 r. przedstawia:

| | | |
|--|--------------|-----|
| a) stan środków pieniężnych na początek roku | 2 488 664,57 | zł. |
| b) zmianę stanu środków pieniężnych | 871 733,76 | zł. |
| c) stan środków pieniężnych na koniec roku | 3 360 398,33 | zł. |

Sprawozdanie zostało sporządzone w powiązaniu z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz wynikiem z ksiąg rachunkowych Banku.

Zmiana stanu środków pieniężnych za okres sprawozdawczy wyliczona została prawidłowo.

8. **Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.**

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 191, poz 1279).

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

9. **Sprawozdanie z działalności Banku.**

Sprawozdanie Zarządu za rok 2010 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.

10. **Rozliczenia z budżetem.**

10.1. Podatek dochodowy od osób prawnych.

1) Podstawa opodatkowania - nadwyżka przychodów nad kosztami uzyskania:

| | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|
| a) przychody w/g ewidencji księgowej | 10 604 626,34 | zł. |
| b) koszty w/g ewidencji księgowej | 8 210 190,94 | zł. |
| c) wynik finansowy - zysk (a-b) | 2 394 435,40 | zł. |

2) Korekta przychodów do obliczenia podatku:

| | | |
|--|---------------------|------------|
| a) zwiększenia: | 1 891 657,99 | zł. |
| 1) Odsetki od lokat terminowych, kredytów jednostek finansowych i niefinans. naliczone w roku ubiegłym a otrz. w roku bieżącym | 23 707,87 | zł. |
| 2) Odsetki od instytucji rządowych (ARiMR) i samorządowych naliczone w roku ubiegłym a otrz. w roku bieżącym | 318 414,62 | zł. |
| 3) Otrzymana prowizja z ESP nie zaliczona do dochodów | 1 390 855,50 | zł. |
| 4) Przychody do otrzymania z tyt. prowizji (przychody należne) | 10 217,00 | zł. |
| 5) Przychody z odpłatnego zbycia rzeczy przewłaszczonej | 148 463,00 | zł. |
| b) zmniejszenia: | 1 782 036,29 | zł. |
| 1) Odsetki od lokat, kredytów podmiotów finansowych i niefinansowych naliczone a nie otrzymane | 103 245,63 | zł. |
| 2) Odsetki od instytucji rządowych (ARiMR) i samorządowych naliczone a nie otrzymane | 166 848,41 | zł. |
| 3) Otrzymana prowizja z ESP nie zaliczona do dochodów | 1 222 560,85 | zł. |
| 4) Rozwiązania rezerw celowych na należności bilansowe zagrożone | | |

| | | |
|---|----------------------|------------|
| niestanowiące kosztów uzysk.przychod. | 142 979,70 | zł. |
| 5) Rozwiązania rezerw celowych na wynagrodzenia i pochodne niestanowiące kosztów uzysk.przychod. | 54 400,00 | zł. |
| 6) Odzyskane należności nieściągalne | 2 880,00 | zł. |
| 7) Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych | 31 926,20 | zł. |
| 8) Inne przychody | 300,00 | zł. |
| 9) Korekty odsetek od depozytów | 11 636,50 | zł. |
| 10) Przychody z tytułu udziału w zysku osób prawnych | 45 259,00 | zł. |
| 3) Razem przychody po korektach (1a+2a-2b) | 10 714 248,04 | zł. |
| 4) Korekta kosztów do obliczenia podatku: | | |
| a) zwiększenia: | 771 236,53 | zł. |
| 1) Odsetki od depozytów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego naliczone w roku ubiegłym a zrealizowane w bieżącym | 484 811,01 | zł. |
| 2) Przychody z odpłatnego zbycia rzeczy przewłaszczonych | 148 463,12 | zł. |
| 3) Rezerwy na należności uprawdopodobnione | 93 018,40 | zł. |
| 2) Wykorzystanie rezerwy na koszty rzeczowe i osobowe | 44 944,00 | zł. |
| b) zmniejszenia: | 1 141 756,21 | zł. |
| 1) Odsetki od kredytów oraz depozytów sektora finansowego, niefinansowego, budżetu naliczone w roku bieżącym do zapłaćenia w latach następnych | 509 482,56 | zł. |
| 2) Odsetki od papierów wartościowych | 16 087,67 | zł. |
| 2) Zapłacone składki na rzecz związku gdzie przynależność jest nieobowiązkowa | 16 369,00 | zł. |
| 3) Utworzone w bieżącym roku rezerwy celowe na należności zagrożone, pod obserwacją i normalne osób prywatnych | 264 721,34 | zł. |
| 4) Utworzona rezerwa na koszty osobowe | 81 354,00 | zł. |
| 5) Wydatki na rzecz czł.Rady Banku i innych członków organów statutowych nie będących pracownikami z tyt.pełnionych funkcji | 1 655,69 | zł. |
| 6) Koszty organizacji WZA | 3 719,70 | zł. |
| 7) Opłaty na PFRON | 46 193,00 | zł. |
| 8) Odpisy amortyzacyjne z tyt.wieczyst.użytk.gruntów | 10 943,79 | zł. |
| 9) Koszty reprezentacji | 11 711,17 | zł. |
| 10) Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pap.wartościowych | 162 270,00 | zł. |
| 11) Koszty związane z korektą odsetek | 3 107,79 | zł. |
| 12) Koszty darowizn | 6 100,00 | zł. |
| 13) Pozostałe koszty nie stanowiące k.u.p. | 8 040,50 | zł. |
| 5) Razem koszty po korektach (1b+4a-4b) | 7 839 671,26 | zł. |
| 6) Dochód do opodatkowania (3-5) | 2 874 577,00 | zł. |
| 7) Odliczenia od dochodu | 5 600,00 | zł. |
| 8) Podstawa opodatkowania (6-7) | 2 868 977,00 | zł. |
| =stawka podatkowa | 19% | |
| 9) Podatek należny | 545 106,00 | zł. |
| 10) Bank wpłacił zaliczkę | 545 868,00 | zł. |
| 11) Nadpłata | 762,00 | zł. |

10.2. Podatek od nieruchomości.

Podatek od nieruchomości za okres sprawozdawczy dla jednostek budżetu terenowego wynosi :

| | | |
|--|-----------|-----|
| - podatek należny wg. ksiąg rachunkowych | 32 697,46 | zł. |
| - deklarowano i przekazano do dnia 31.12.2010 r. | 32 697,46 | zł. |

-zarachowano w koszty roku 2010 **32 697,46 zł.**
Terminy płatności zaliczek podatku od nieruchomości były zachowane.

10.3. Podatek dochodowy od osób fizycznych.

1) Suma należnych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych-pracowników oraz z wypłat z działalności określonej w art. 13 pkt.2 i 4-9 i art. 18 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych po pomniejszeniu składki na ubezpieczenia zdrowotne za 2010 rok

| | | |
|----------------|-------------------|------------|
| - wynosi kwotę | 213 587,00 | zł. |
|----------------|-------------------|------------|

2) Podatek dochodowy od osób fizycznych zryczałtowany według PIT-8A R wynosi

| | | |
|-----------------------|-------------------|------------|
| | 405 034,00 | zł. |
| -od dywidendy | 5 351,00 | zł. |
| -od odsetek | 399 047,00 | zł. |
| -od innych należności | 636,00 | zł. |

Pobrane zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych rozliczone zostały terminowo .

10.4. Podatek od towarów i usług – VAT

Rozliczenie podatku od towarów i usług – VAT za rok 2010 dotyczy podatku według stawki 22 %, gdzie:

| | | |
|--|------------------|------------|
| -sprzedaż wyniosła | 123 842,00 | zł. |
| a podatek należny | 27 246,00 | zł. |
| pomniejszony o podatek naliczony do odliczenia | 925,00 | zł. |
| -podatek do zapłaty | 26 321,00 | zł. |

Bank rozliczył i odprowadził do US podatek w prawidłowej wysokości.

10.5. Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.

Należne wpłaty na PFRON za 2010 rok wynoszą **46 193,00 zł.**
Obliczenie ich jest prawidłowe, ujęcie w księgach roku 2010 kompletne i na właściwych kontach .

10.6. Składki ZUS za 2010 rok deklarował i odprowadził Bank do Zakładu Ubezpieczeń

Společnych

| | | |
|---|-------------------|-----------|
| Łącznie naliczno: | 852 798,63 | zł |
| Na w/w kwotę składają się : | | |
| Należna składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe | 569 714,67 | zł |
| Należna składka na ubezpieczenie chorobowe | 59 159,04 | zł |
| Należna składka na ubezpieczenie wypadkowe | 16 197,02 | zł |
| Składka na Fundusz Pracy | 42 498,17 | zł |
| Składka na FGŚP | 1 755,13 | zł |
| Składka na ubezpieczenie zdrowotne | 191 473,00 | zł |
| pomniejszone o świadczenia wypłacone w ciężar ZUS | 27 994,00 | zł |
| pomniejszone o korektę 2009 r. | 4,40 | zł |

D. PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA I ZDARZENIA PO DACIE BILANSU.

1. Podsumowanie wyników badania przedstawione zostało w opinii.

W toku badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono przypadków istotnego naruszenia prawa oraz Statutu Banku .