

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
Im. F. Stefczyka
w Warszawie, ul. Mokotowska 14

DOKUMENTACJA
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W KRAKOWIE
ZA OKRES 1.01.- 31.12.2010r.

1. Opinia
2. Raport

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
Im. F. Stefczyka
w Warszawie, ul. Mokotowska 14

RAPORT Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W KRAKOWIE
za OKRES 1.01.- 31.12.2010r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie
za okres od 01.01.2010r. do 31.12.2010r.
uzupełniająco opinię

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

1. Nazwa Banku:
Bank prowadzi działalność pod nazwą : **Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie**
2. Adres siedziby banku : **ul.Rynek Kleparski 8, 31 - 150 Kraków.**
3. Forma prawna : Spółdzielnia
4. Podstawa prawna działalności Banku:
Bank działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 maja 1983 r wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS.
Ostatnia zmiana do Statutu dokonana została w dniu 26.03.2010r. Uchwałą nr 16 Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego i dotyczyła rozszerzenia zakresu świadczonych usług bankowych o pośredniczenie w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych. Powyższy fakt nie został zarejestrowany w Rejestrze Sądowym - Rejestrze Przedsiębiorców wobec braku zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Przedmiot działalności:
Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
Do zasadniczych czynności bankowych wykonywanych przez Bank - według Statutu - należy m.in.:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
 - 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
 - 11) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,
 - 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 13) wykonywanie terminowych operacji finansowych.

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez Prawo Bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek funduszy pośredniczących.

Oraz :

- 1) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 5) świadczy następujące usługi finansowe : factoring, leasing,
 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych.
6. Teren prowadzenia działalności:
 Siedzibą Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest miasto Kraków.
 Według aktualnie obowiązującego Statutu Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzy Centrala i Oddziały. Według stanu na koniec badanego roku sprawozdawczego Bank posiadał 33 Oddziały, 35 Filii i 5 Punktów Obsługi Klienta.
7. Gospodarka finansowa banku prowadzona jest w oparciu o :
- Prawo Bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r. poz. 665 z późn. zm.
 - Prawo Spółdzielcze - ustawę z dnia 16 września 1982 r. tekst jednolity Dz. U. z 2003r. nr 188, poz. 1848 z późn. zm.
 - Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zm.
 - Statut Banku z dnia : 29 maja 1983r., z późniejszymi zmianami.
- Ponadto prowadzenie Rachunkowości Banku określają przepisy :
- Ustawa o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. tekst jednolity Dz. U. nr 152 z 2009r. poz. 1223, z późn. zm
 - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - Dz.U.nr 191 poz. 1279 ,
 - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 grudnia 2008r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202.
8. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS Nr 0000078979 prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS. postanowieniem z dnia 21.02.2002r. znak KR XI NS-REJ.KRS/13220/05/79
9. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :
- | | |
|---|------------|
| - w systemie REGON
(zaświadczenie Urzędu Statystycznego w Krakowie z dnia 04.10.1999r.) | 000500286 |
| - w systemie NIP
(decyzja Urzędu Skarbowego w Krakowie Stare Miasto z dnia 10.10.1999r.) | 6750006027 |
| - Kod Bankowy | 85910007 |
10. Zarząd Spółdzielni:
- Jednostka w okresie badanym była reprezentowana przez Zarząd w osobach:
- | | | |
|---------------------------|---|--|
| Prezes Zarządu | - | Pan mgr inż Zbigniew Bodzioch |
| Wiceprezes Zarządu | - | Pan mgr Andrzej Grzybek |
| Wiceprezes Zarządu | - | Pan mgr Kazimierz Góra |
| Członek Zarządu | - | Pani inż. Maria Preneta |
| Członek Zarządu | - | Pan mgr Tomasz Tuteja od dnia 29.06.2010r. |
- Skład Zarządu został wpisany do rejestru sądowego, o którym mowa w punkcie 8 niniejszego Raportu.
 Funkcję głównego księgowego pełniła w okresie badanym Pani Teresa Drzyzga.
11. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym, w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło etatów 487,70

12. Fundusze własne badanego Banku obliczone zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. "Prawo Bankowe" - / tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r. poz. 665 z późn. zm./, na 31.12.2010r. wyniosły 142 439 844,22 zł
co stanowi równowartość 35 966 932,86 €
Ich wyliczenie zawarto w załączniku nr 5 do niniejszego Raportu.
Poziom funduszy własnych spełnia wymóg kapitałowy określony w art.128 ust.1 Ustawy Prawo bankowe.
- Fundusze własne według wartości księgowej na 31.12.2010r. wynosiły 110 389 228,16 zł
W roku badanym nastąpił ich wzrost o kwotę 8 790 170,50 zł, to jest o 8,65 %
w porównaniu do ich stanu na 31 grudnia roku poprzedniego.

13. Na badane sprawozdanie finansowe Banku sporządzone na dzień 31 grudnia 2010r. składa się:

a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,	
b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę	1 796 513 546,30 zł
c) współczynnik wypłacalności	12,05 %
d) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2010r. - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie - pozostałe w kwocie	154 838 804,32 zł 576 993 414,92 zł
e) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010r. do dnia 31 grudnia 2010r. i wykazujący zysk netto w kwocie:	8 986 983,72 zł
f) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2010r., którego stan wynosi: -na początek roku obrotowego 101 599 057,66 zł -na koniec roku obrotowego 110 389 228,16 zł i wykazujący wzrost kapitału własnego o kwotę:	8 790 170,50 zł
g) rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi : -na koniec poprzedniego roku obrotowego 94 161 811,41 zł -na koniec badanego roku obrotowego 250 082 980,38 zł i wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych netto	155 921 168,97 zł
h) dodatkowe informacje i objaśnienia	

14. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 24.09.2010r pomiędzy :
- Krakowskim Bankiem Spółdzielczym w Krakowie jako zleceniodawcą ,
- a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem ewidencyjnym 1459 , jako zleceniobiorcą .
Wyboru ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie - jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie uchwałą nr 47/2010 z dnia 23.09.2010r.
W imieniu zleceniobiorcy badanie sprawozdania finansowego przeprowadził kluczowy biegły rewident mgr inż. Piotr Huzior wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 9866 z udziałem asystentów - st. lustratorów Jana Pelca i Wojciecha Micka oraz lustratorów Beaty Stelmach i Olgi Waligóra.
Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono, w czasie od 29.11.2010r do 04.03.2011r
- wstępnie w dniach od 29.11.2010r do 31.12.2010r.
- badanie właściwe przeprowadzono, w czasie od 21.02.2011r. do 04.03.2011r.
Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie biegły rewident stwierdzają że pozostają niezależni od badanego Banku. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości .

15. Biegły rewident stwierdza, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.
Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane i informacje oraz udzieliła niezbędnych wyjaśnień do przeprowadzenia badania, co potwierdzone zostało oświadczeniem Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie z dnia 04.03.2011r o kompletności ujęcia danych w księgach rachunkowych oraz o poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.
16. Sprawozdanie finansowe za 2009 rok Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie zostało również zbadane przez biegłego rewidenta mgr inż. Piotra Huziora wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 9866, przeprowadzającego badanie w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.
17. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2009 zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 26.03.2010r. Uchwałą nr 6 a ponadto:
- 1) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 9 z dnia 07.06.2010r.
 - 2) złożone zostało w dniu 07.04.2010r. do Sądu Rejonowego dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS, w dniu 06.04.2010r do Naczelnika Małopolskiego Urzędu Skarbowego w Krakowie, oraz wysłane w dniu 07.04.2010r. do Komisji Nadzoru Finansowego.
18. Zysk brutto za 2009 rok wyniósł 12 097 535,10 zł ; zysk netto 9 460 067,10 zł
Rozliczenie wypracowanego wyniku finansowego za 2009 rok przedstawiało się następująco :
- | | | |
|-----------------------------------|--|------------------|
| 1) zysk brutto | | 12 097 535,10 zł |
| 2) podatek dochodowy | | 2 637 468,00 zł |
| 3) zysk netto | | 9 460 067,10 zł |
| 4) nadwyżka bilansowa do podziału | | 9 460 067,10 zł |

Uchwałą nr 16 z dnia 26.03.2010r Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie. zysk netto w kwocie 9 460 067,10 zł został podzielony następująco:

a/	na fundusz zasobowy	7 693 000,00	zł
b/	na fundusz ogólnego ryzyka	1 200 000,00	zł
c/	na dywidendę dla członków	567 067,10	zł
Razem		9 460 067,10	zł

Uchwałą 15 z dnia 26.03.2010r Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie dokonano pokrycia straty z lat ubiegłych z funduszu zasobowego w kwocie złotych 6.084.866,42

19. Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31.12.2009r.- został wprowadzony w sposób prawidłowy do ksiąg, jako bilans otwarcia na 1 stycznia 2010r.

B. ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU.

1. Kształtowanie się węzłowych danych za 2010r. wynikających ze sprawozdania finansowego, w porównaniu do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	Stan na koniec roku /dane w tys.zł/		
	31.12.2009	31.12.2010	Zmiany
1. Suma bilansowa	1 597 027,86	1 796 513,55	199 485,69
Dynamika wg cen bieżących w % (rok poprzedni =100)	100,00	112,49	12,49 %
Wskaźnik inflacji	3,10%		
Suma bilans. wg cen porównywalnych	1 646 535,72	1 796 513,55	149 977,82
Dynamika wg cen porównywalnych w % (rok poprzedni =100)	100,00	109,11	9,11 %
2. Zysk brutto	12 097,54	11 802,23	-295,31
Dynamika wg cen bieżących w % (rok poprzedni =100)	100,00	97,56	-2,44 %

Wskaźnik inflacji	2,60%		
Zysk brutto wg cen porównywalnych	12 412,07	11802,23	-609,84
Dynamika wg cen porównywalnych w % (rok poprzedni =100)	100,00	95,09	-4,91 %
3. Zysk netto	9 460,07	8 986,98	-473,08
Dynamika wg cen bieżących w % (rok poprzedni =100)	100,00	95,00	-5,00 %

Zmiany w zakresie struktury i dynamiki poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat za lata 2008-2010, a także kształtowanie się węzłowych wskaźników za w/w okres czasu ujęto w zestawieniach tabelarycznych, stanowiących załączniki nr 1-4 do niniejszego Raportu, zamieszczonych w końcowej jego części.

2. Zmiany w strukturze majątku i źródłach jego finansowania

Na koniec badanego roku obrotowego suma bilansowa wynosiła 1.796.513,55 tys. zł, co w porównaniu do roku poprzedniego oznacza jej wzrost o kwotę 199.485,69 tys. zł tj. o 12,49 % wg cen bieżących, zaś uwzględniając wskaźnik inflacji o 9,11 %. Na zmianę i wzrost sumy bilansowej wpływ miały głównie:

a) Po stronie aktywów :

- * Zwiększenie stanu gotówki w kasach i bankomatach Banku oraz rezerwy obowiązkowej o kwotę 12.120,29 tys. zł, stanowi wzrost o 18,86 % liczony według cen bieżących w porównaniu do stanu z poprzedniego roku. Udział tej pozycji bilansowej w sumie bilansowej na 31 grudnia 2010r. wynosił 4,25 % i w porównaniu do roku poprzedniego wzrósł o 0,23 punktu %-go.
- * Zwiększenie należności od sektorów : finansowego, niefinansowego i budżetowego o kwoty odpowiednio 51.196,87 tys. zł. 68.445,28 tys. zł., 36.127,84 tys. zł. co w cenach bieżących oznacza ich wzrost o 15,73%, 8,18% i 52,06 %. Udział w/w pozycji bilansowych w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2010r. wynosił 20,98%, 50,42% i 5,87 %. W porównaniu do roku poprzedniego oznacza odpowiednio : wzrost o 0,59 punktu %-go spadek o 2,00 punktu %-go oraz wzrost 1,52 punktu %-go.
- * Zwiększenie stanu rzeczowych aktywów trwałych o kwotę 3.802,05 tys. zł, co stanowi wzrost o 9,82 % liczony według cen bieżących w porównaniu do stanu z poprzedniego roku. Udział tej pozycji bilansowej w sumie bilansowej na 31 grudnia 2010r. wynosił 2,37 % i w porównaniu do roku poprzedniego obniżył się o 0,05 punktu %-go.

b) Po stronie pasywów :

- * Zwiększenie się zobowiązań wobec sektorów : finansowego i niefinansowego - stanowiących główne źródło finansowania majątku Banku - o kwoty odpowiednio 13.129,40 tys. zł., i 167.021,03 tys. zł. tj. o 15,89% i 13,56 % w porównaniu do roku poprzedniego. Ich udział w strukturze sumy bilansowej pasywów wynosił na dzień 31 grudnia 2010r. 5,33% i 77,85 % i w porównaniu do roku poprzedniego uległ wzrostowi odpowiednio o 0,15 punktu %-go i o 0,74 punktu %-go.
- * Zmniejszenie stanu zobowiązania wobec sektora budżetowego o kwotę 13.633,85 tys. zł, tj o 10,45% liczony według cen bieżących w porównaniu do stanu z poprzedniego roku. Udział tej pozycji bilansowej w sumie bilansowej na 31 grudnia 2010r. wynosił 6,50 % i w porównaniu do roku poprzedniego obniżył się o 1,67 punktu %-go.
- * Wystąpienie na 31.12.2010r. zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych w kwocie 20.591,81 tys. zł stanowiących 1,15 % sumy bilansowej.
- * Zwiększenie kosztów i przychodów rozliczanych w czasie o kwotę 5.065,09 tys. zł, tj o 39,48% liczony według cen bieżących w porównaniu do stanu z poprzedniego roku. Udział tej pozycji bilansowej w sumie bilansowej na 31 grudnia 2010r. wynosił 1,00 % i w porównaniu do roku poprzedniego uległ wzrostowi o 0,20 punktu %-go.
- * Wzrost kapitału własnego (ustalonego zgodnie z Ustawą o rachunkowości) o kwotę 8.790,17 tys. zł. tj. o 8,65 %. Udział kapitału własnego w sumie bilansowej pasywów wynosił na koniec okresu badanego 6,14 %.

- * Zysk netto wynoszący na dzień 31 grudnia 2010r. 8.986,98 tys. zł. uległ w porównaniu do roku poprzedniego spadkowi o kwotę 473,08 tys. zł. tj. o 5,00 % . Jego udział w sumie bilansowej pasywów na 31 grudnia 2010 roku wynosił 0,48 % i wykazał zmianę o 0,11 punktu %-go / zmniejszenie /.

Reasumując

- * Wzrost sumy bilansowej aktywów spowodowany został głównie zwiększeniem stanu gotówki w kasach i bankomatach, rezerwy obowiązkowej, należności od sektorów : finansowego, niefinansowego, budżetowego oraz stanu rzeczowych . aktywów trwałych.
- * Wzrost składników majątku w aktywach bilansu stanowił konsekwencję wzrostu stanu głównych źródeł ich finansowania tj. zobowiązań wobec sektora finansowego i niefinansowego, kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz funduszy własnych.

3. Zmiany wielkości przychodów i kosztów

- * Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wynosiły 135.061,79 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego uległy one zwiększeniu o kwotę 12.718,86 tys. zł. tj. o 10,40 %.

Osiągnięto je głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów, lokat złożonych w innych bankach, papierów wartościowych, różnic kursowych, prowizji i opłat bankowych oraz rozwiązanych rezerw.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły 105.149,95tys. zł, co stanowi 77,85 % ogółu przychodów Banku.

W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost przychodów z tytułu odsetek o kwotę 11.620,31 tys. zł, tj. o 12,42 %.

Przychody z tytułu prowizji wyniosły 21.162,51 tys. zł co stanowi 15,67 % ogółu przychodów Banku.

W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost przychodów z tytułu prowizji o kwotę 2.304,45 tys. zł, tj. o 12,22 %.

- * Poniesione w roku badanym koszty ogółem wyniosły 123.259,56 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił ich wzrost o kwotę 13.014,17 tys. zł, tj. o 11,80 %.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty działania banku, które stanowią 43,00 % ogółu kosztów oraz koszty odsetkowe stanowiące 38,39 % tej wielkości.

- * Z analizy kształtowania się przychodów i kosztów wynika, że badana jednostka w roku objętym badaniem - podobnie jak w latach poprzednich - pokrywała osiągniętymi przychodami z tytułu odsetek i prowizji koszty swojej działalności, czego efektem było wypracowanie zysku brutto z tej działalności.

- * Zysk brutto wypracowany w roku badanym wyniósł 11.802,23 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego jego wielkość uległa spadkowi o kwotę 295,31 tys. zł.

4. Wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową i majątkową Banku

Kondycję finansową charakteryzują przede wszystkim:

Wskaźnik rentowności / zyskowności / tj. :

- * zyskowności ogólnie, który na dzień 31.12.2010r. wynosi 7,08 % i wykazujący spadek o 1,26 punktu % w porównaniu do roku poprzedniego,

- * zyskowności kapitałów własnych wynoszący 8,14 % i wykazujący w porównaniu do roku poprzedniego spadek o 1,17 punktu %,

Udziału aktywów pracujących w aktywach ogółem wynoszącego 93,32 % i wykazujący wzrost o 0,37 punktu % w porównaniu do roku poprzedniego,

Wskaźnik kapitału własnego wynoszący na koniec okresu badanego 6,14 % wykazujący spadek o 0,22 punktu % w porównaniu do poprzedniego roku,

Wskaźnik kredytowania, który na koniec okresu badanego wynosi 57,12 % przy normie „bezpieczeństwa „ określonej na poziomie 50 - 60 %,

Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, który na koniec okresu badanego wynosi 8,55 %,

Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących wynoszący na dzień 31.12.2010r. 6,50 %, który uległ spadkowi o 0,10 punktu % w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

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

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r - " Prawo Bankowe „ / Dz. U. nr 140 poz. 939 z późniejszymi zmianami - tekst jednolity Dz. U nr 72 z 2002r, poz. 665 z późn. zmianami /,
- 2) Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 2010r. Nr 2, poz.11).
Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:
 - * ryzyko kredytowe
 - * ryzyko operacyjnePonadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Prawa bankowego.

Na podstawie przeprowadzonych badań tj.:

- * szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych,
 - * analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem
- stwierdzamy prawidłowość ustalenia i prezentacji w sprawozdawczości na dzień 31.12.2010r. współczynnika wypłacalności Banku. Współczynnik ten powinien wynosić nie mniej niż 8 %. W badanym Banku według stanu na 31.12.2010r. wynosił on 12,05 %. W porównaniu do roku poprzedniego uległ wzrostowi o 1,54 punktu %.

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.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

1. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych.

1) Księgi rachunkowe.

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 /.

Badana jednostka posiada dokumentację opisującą przyjęte przez niego zasady / politykę / rachunkowości przyjętą Uchwałą nr 138/2008 Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie z dnia 30.12.2008r. Przedmiotowy dokument zaktualizowano / zmiana z dnia 29.12.2010r uchwałą nr E//198/2010 w/w organu /.

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 zatwierdzony przez Zarząd Uchwałą z dnia 25.01.2005r. zakładowy plan kont opracowany w oparciu o wzorzec ,jaki został wprowadzony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków / Dz. U nr 152 poz. 1727 /.

Bank nie zaktualizował planu kont stosownie do przepisów nowego, opublikowanego w 2008r. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 grudnia 2008r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202.

Stosowany system informatyczny pod nazwą "EuroBankNet" autorstwa Firmy " SoftNet Spółka z o.o. " z Krakowa. spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.z późniejszymi zmianami . -tekst

jednolity Dz. U nr 152 z 2009r. poz. 1223 z późn. zm.

Uchwałę w sprawie dopuszczenia do eksploatacji Zarząd Banku podjął w dniu 08.01.2001r.

Bank posiada dokumentację systemu przetwarzania danych.

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 archiwowane.

Składniki majątkowe i rozrachunki są 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.

Inwentaryzacja .

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

Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto :

* środki pieniężne w kasach Banku,

* pozostałe składniki majątkowe zinwentaryzowano drogą uzgodnienia sald z klientami Banku i kontrahentami zewnętrznymi oraz weryfikacji sald z dokumentami.

Nadwyżka kasowa wystąpiła w Oddziale w Oleśnicy w wysokości 40,00 zł.

2. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości.

Dokonaliśmy 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.

3. Kontrole zewnętrzne przeprowadzone w Banku w roku objętym badaniem i ich ustalenia wykorzystywane przez biegłego rewidenta w czasie badania sprawozdania finansowego.

- W dniach 15 - 26.02.2010r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie - badanie sprawozdania finansowego za 2009 rok.
- W dniach 18 - 19.01.2010r. Urząd Celny w Częstochowie - czynności sprawdzające związane z obrotem paliwem w Oddziale Banku w Gołczy.

4. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 1 stycznia 2010r. do 31 grudnia 2010r.

4.1. BILANS - AKTYWA

4.1.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

76 396 493,73 zł

z tego :

1/ W rachunku bieżącym

26 712 900,11 zł



2/ Rezerwa obowiązkowa	49 683 593,62 zł
3/ Inne środki	0,00 zł

Stan gotówki w kasach i bankomatach został potwierdzony przeprowadzoną na dzień 31.12.2010r inwentaryzacją. Protokoły z inwentaryzacji zostały podpisane przez osoby materialnie odpowiedzialne oraz Komisję Inwentaryzacyjną. Nadwyżka kasowa wystąpiła w Oddziale w Oleśnicy w wysokości 40,00 zł. Saldo rezerwy obowiązkowej w kwocie 49.679.000,00 zł i odsetek od rezerwy w kwocie 4.593,62 zł. realne.

4.1.2. Należności od sektora finansowego. 376 768 522,89 zł

z tego :	
1) w rachunku bieżącym	173 686 486,65 zł
- rachunek bieżący podstawowy w PLN	100 000,00 zł
- rachunki pomocnicze w PLN	2 269 658,10 zł
- rachunki bieżące walutowe	3 948 454,24 zł
- rachunek ZFŚS	50 770,52 zł
- rachunek funduszu pomocowego BS	2 200 000,00 zł
- rachunki lokat terminowych w BPS O/N	165 085 197,70 zł
- należności z tytułu odsetek niezapadłych	16 345,09 zł
rachunek środków funduszu promocyjnego	15 054,19 zł
inne należności (środki pieniężne w drodze)	1 006,81 zł
Realność pozycji zbadano sprawdzając pisemne potwierdzenie sald na rachunkach wyżej wymienionych. Salda ksiąg zgodne z potwierdzeniami sald otrzymanymi od Banków prowadzących rachunki środków, realne.	
2) terminowe	203 082 036,24 zł
z tego:	
a) lokaty terminowe wniesione do BPS S.A., BGŻ S.A., NORDEA BANK	203 082 036,24 zł

Na w/w wartość składają się:

Lokaty wg terminu zadeklarowania	Wartość nominalna zł	Należne odsetki zł	Wartość bilansowa zł
z tego :			
Lokaty od 2 do 30 dni	21 672 230,00	11 290,24	21 683 520,24
Lokaty 3 miesięczne	32 571 866,03	232 028,05	32 803 894,08
Lokaty 6 miesięczne	10 000 000,00	18 945,21	10 018 945,21
Lokaty 12 miesięczne	135 000 000,00	3 575 676,71	138 575 676,71
Ogółem	199 244 096,03	3 837 940,21	203 082 036,24

Salda realne wynikające z ewidencji księgowej, zinwentaryzowane na 31.12.2010r.w drodze pisemnego potwierdzenia sald.

4.1.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego 1 011 193 712,28 zł

z tego:	
1. Należności od sektora niefinansowego	905 669 846,96 zł
2. Należności od sektora budżetowego	105 523 865,32 zł

Rodzaj kredytu	Kwota	Korekta wartości	Rezerwa kwota	Należne odsetki	Wartość bilansowa
1. Należności od sektora niefinansowego	920 939 682,52	9 560 216,95	22 732 470,85	17 022 852,24	905 669 846,96
z tego:					
a) w sytuacji normalnej	776 135 454,63	8 047 810,40	0,00	1 216 145,60	769 303 789,83
w tym: - detaliczne	92 999 369,35	2 329 944,18	0,00	445 514,67	91 114 939,84
b) należności pod obserwacją	57 036 734,73	531 974,54	0,00	353 651,11	56 858 411,30
c) w sytuacji nieregularnej	87 767 493,16	980 432,01	22 732 470,85	15 453 055,53	79 507 645,83
z tego:					
- należności poniżej standardu	14 810 450,73	162 721,72	277 596,44	246 056,34	14 616 188,91
- należności wątpliwe	19 142 746,45	275 361,29	981 274,38	607 607,00	18 493 717,78
- należności stracone	53 814 295,98	542 349,00	21 473 600,03	14 599 392,19	46 397 739,14

2. Należności od sektora budżetowego	105 245 831,48	77 832,26	0,00	355 866,10	105 523 865,32
z tego: dopłaty z AR i MR	0,00	0,00	0,00	278 238,10	278 238,10
dopłaty do kredytów mieszkaniowych	0,00	0,00	0,00	11,35	11,35
OGÓLEM	1 026 185 514,00	9 638 049,21	22 732 470,85	17 378 718,34	1 011 193 712,28

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 dnia 29.08.1997r „Prawo Bankowe” oraz kwalifikacji kredytów (w badanej próbie) były zachowane.

4.1.4. Dłużne papiery wartościowe

272 894 120,01 zł

z tego:

1. Banków

1 004 990,20 zł

2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych

270 015 071,19 zł

3. Pozostałe

1 874 058,62 zł

- Wartość certyfikatów depozytowych wyemitowanych przez BPS SA w Warszawie w ilości 40 sztuk, utrzymywanych przez badaną jednostkę do terminu zapadalności
- Wartość bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa, obligacji budżetu terenowego zakupionych przez Krakowski Bank Spółdzielczy i utrzymywanych przez badaną jednostkę do terminu zapadalności,
- Wartość jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Na wartość bilansową w/w papierów wartościowych składa się:

Rodzaj papieru	Wartość nominalna	należne dyskonto	należne odsetki	Razem
Bony skarbowe	22 300 000,00	-308 399,89	-	21 991 600,11
w tym zapadające : powyżej 30 dni	22 300 000,00	-308 399,89	-	-22 608 399,89
Obligacje Skarbu Państwa	240 922 017,57	-176 657,93	3 196 880,44	243 942 240,08
w tym zapadające : powyżej 30 dni Premia	239 482 000,00 1 440 017,57	-176 657,93	3 196 880,44	-239 658 657,93
Obligacje Budż.Terenow.	4 000 000,00	-	81 231,00	4 081 231,00
w tym zapadające : powyżej 30 dni	4 000 000,00	-	81 231,00	4 081 231,00
Razem dłużne pap. wart.	267 222 017,57	-485 057,82	3 278 111,44	270 015 071,19
w tym zapadające : powyżej 30 dni	267 222 017,57	-485 057,82	3 278 111,44	-267 707 075,39
Jedn. uczest. w Funduszach Inwestycyjnych	1 792 060,00	81 998,62	-	1 874 058,62
Certyfikaty depozytowe BPS SA	1 000 000,00	0,00	4 990,20	1 004 990,20
O G Ó Ł E M	270 014 077,57	-403 059,20	3 283 101,64	272 894 120,01

Saldo pozycji realne, zgodne z ewidencją księgową.

4.1.5. Udziały lub akcje w innych jednostkach	8 283 659,50 zł
z tego:	
1. W instytucjach finansowych	7 489 159,50 zł
2. W pozostałych jednostkach	794 500,00 zł

Pozycja obejmuje:

* **Akcje BPS S.A. w Warszawie – z serii niżej wymienionych – o łącznej wartości** **7 489 159,50 zł**

z tego:

* Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „H” o łącznej wartości 6 903 759,50 zł

Na wartość w/w akcji składa się :

* wartość nominalna akcji w ilości	2937770	sztuk o numerach: 24132263-26830652, 40726914-40920711, 49131306-4917688			
o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiąca przeliczenie wartości akcji MBR S.A. w Krakowie podlegających zamianie w kwocie	2 937 770,00	x	1,00 zł	=	2 937 770,00 zł
* korekta ceny nabycia w/w akcji wynoszącej 2,35zł, obliczona jako różnica między ceną nabycia, a ich ceną nominalną, tj.	2 937 770,00	x	1,35 zł	=	3 965 989,50 zł

Stan ilościowy w/w akcji zgodny z Zaświadczeniem z dnia 06.06.2002r. wydanym przez BPS S.A. w Warszawie, oraz danymi zawartymi w pisemnych informacjach wymienionego Banku z dnia 15.01.2010r.

* Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „H” w ilości	100000	sztuk o numerach: 40626914-40726913			
o wartości nominalnej			2,35 zł		235 000,00 zł

Stan ilościowy w/w akcji zgodny z pismem BPS S.A. w Warszawie z dnia 18.07.2008r.

* Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „B” w ilości	50000	sztuk o numerach: 5075001-509500, 7260001-7280000, 8810001-8820000			
o wartości nominalnej			1,00 zł		50 000,00 zł

Stan ilościowy akcji serii „B” (objęte w zamian za akcje GBPZ we Wrocławiu) zgodny z Zaświadczeniem z dnia 15.01.2003r. wydanym przez BPS S.A. w Warszawie oraz pismem w/w Banku z dnia 15.01.2010r.

* Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „I” w ilości	102000	sztuk o numerach : 22478663-22578662,			
22476663-22478662 o wartości nominalnej			1,00 zł		102 000,00 zł

Stan ilościowy akcji serii „I” zgodny z Zaświadczeniem z dnia 16.12.2003r. wydanym przez BPS S.A. w Warszawie oraz pismem w/w Banku z dnia 15.01.2010r.

* Akcje BGŻ S.A. w Warszawie w ilości	3200	sztuk o numerach: 1815001-1820000			
o wartości nominalnej			62,00 zł		198 400,00 zł

Powyższe akcje zakwalifikowane zostały przez Bank do aktywów trwałych i wycenione według ceny nabycia, co jest zgodne z przepisami Rozporządzenia MF z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości nie dokonywano.

Saldo realne.

* Udziały członkowskie w łącznej kwocie	794 500,00 zł
wniesione do :	
1/ Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Pcimiu	27 000,00 zł
2/ Spółdzielni Mieszkaniowej w Ruczaju - Zaborze	1 000,00 zł
3/ Spółki z o.o. PartNet w Krakowie	728 500,00 zł
4/ Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Żarkach	38 000,00 zł
5/ Polsko-Amerykańskiego Bankowego Towarzystwa Turystycznego	10 000,00 zł
6/ Krajowego Biura Informacji Kredytowej	5 000,00 zł
pomniejszone o :	
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości udziałów wymienionych w punktach 5 - 6.	-15 000,00 zł

Salda udziałów członkowskich wzajemnie potwierdzone pisemnie, wycenione w wartości nominalnej, zgodne z ewidencją księgową.

4.1.6. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne **42 833 932,84 zł**

z tego:

1. Wartości niematerialne i prawne o wartości netto **331 000,50 zł**
obejmującej:

a)	wartość brutto	umorzenie
	3 534 437,95	3 203 437,45

2. Rzeczowe aktywa trwałe **42 502 932,34 zł**
z tego:

	wartość brutto	umorzenie	
1. Nieruchomości	37 862 723,49	9 164 192,07	28 698 531,42 zł
2. Pozostałe środki trwałe	23 085 528,40	14 577 395,87	8 508 132,53 zł
3. Środki trwałe w budowie	5 296 268,39	-	5 296 268,39 zł

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.

W roku badanym bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości majątku trwałego, ponieważ nie wystąpiły okoliczności uzasadniające konieczność jego dokonania.

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

Amortyzacja środków trwałych naliczona prawidłowo.

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

Stan i zmiany w stanie środków trwałych brutto i ich umorzeniu zawarto w załączniku nr 7 do niniejszego raportu.

4.1.7. Inne aktywa **3 853 377,53 zł**

z tego:

1. Przejęte aktywa do zbycia **0,00 zł**
2. Pozostałe **3 853 377,53 zł**

Pozycja bilansowa obejmuje:

- nadpłatę podatku dochodowego od osób prawnych	2 025 666,00 zł
- należności z tytułu transakcji bankomatowych	1 165 800,00 zł
- pożyczki z ZFŚS	309 340,86 zł
- rozrachunki z kontrahentami	72 549,46 zł
- rozrachunki z tytułu czynszów, szkoleń	10 925,45 zł
- rozrachunki z tytułu niedoborów bankomatowych	8 420,00 zł
- rozrachunki z Vestern Union	60 675,76 zł
- rozrachunki z innych tytułów	271 083,48 zł
- pomniejszenie rozrachunków z innych tytułów o rezerwy celowe	-71 083,48 zł

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

Saldo realne.

4.1.8. Rozliczenia międzyokresowe **4 289 727,52 zł**

z tego:

1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego **3 895 303,00 zł**
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe **394 424,52 zł**

Pozycja bilansowa obejmuje:

- a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, których weryfikacji dokonano w powiązaniu z badaniem podatku dochodowego od osób prawnych / vide! Część szczegółowa ("C") pkt 9 Raportu. /
Saldo realne.

b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, na które składają się zapłacone z góry, rozliczane w czasie koszty:

- prenumeraty wydawnictw fachowych na 2011r. w kwocie	18 374,30 zł
- ubezpieczeń majątkowych banku	72 548,55 zł
- najmu i dzierżawy	3 329,43 zł
- telefonów i mediów	3 062,76 zł
- prowizji rozliczanej metodą liniową od kredytu w rachunku bieżącym	47 945,15 zł
- prowizji od pożyczek podporządkowanych	59 569,31 zł
- pozostałych stanowiących przychody do otrzymania	95 063,45 zł
- pozostałych prowizji do otrzymania	44 868,60 zł
- pozostałe wynikające z umów	49 662,97 zł

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

4.2. BILANS - PASYWA ORAZ ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.

4.2.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego **95 778 840,75 zł**

z tego:

1/ W rachunku bieżącym	8 911,23 zł
2/ Terminowe	95 769 929,52 zł

Pozycja zgodna z syntetyczną i analityczną ewidencją księgową, dotyczy :

W rachunku bieżącym **8 911,23 zł**

a) Zobowiązania wobec Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie w kwocie **8 911,23 zł**

Terminowe **95 769 929,52 zł**

- a) Lokat terminowych wniesionych do badanego Banku przez sektor finansowy w kwocie wymagającej zapłaty. **10 000,00 zł**
- b) Należnych według stanu na 31.12.2010r odsetek od wymienionych w poprzednim podpunkcie lokat **1 513,89 zł**
- c) Udzielonych w latach ubiegłych przez BGK pożyczek na refinansowanie udzielonych przez badany Bank kredytów hipotecznych na budownictwo mieszkaniowe oraz kredytów inwestycyjnych podmiotom gospodarczym i rolnikom w kwocie wymagającej zapłaty **40 000 000,00 zł**
- d) Udzielonych w ubiegłych latach przez BFG pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na pokrycie nakładów i kosztów związanych z procesem przyłączeniowym do Krakowskiego Banku Spółdzielczego banków spółdzielczych w łącznej kwocie wymagającej zapłaty **11 281 501,94 zł**
- e) Zobowiązania Banku z tytułu odsetek o wymienionych w podpunktach "c - d "pożyczek w łącznej kwocie **61 252,61 zł**
- f) Rozliczanej według efektywnej stopy procentowej zapłaconej przez Bank prowizji od zaciągniętej w BFG pożyczki pomniejszającej wg stanu na 31.12.2010r zobowiązania Banku wobec podmiotów finansowych o kwotę **-38 077,37 zł**
- g) Środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi przejętych z w/w Banku w kwocie **953 738,45 zł**
- h) Udzielonej w badanym roku sprawozdawczym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny zwrotnej pomocy finansowej w formie pożyczki związanej z połączeniem z Jurajskim Bankiem Spółdzielczym w Niegowie w kwocie **43 500 000,00 zł**

Saldo zinwentaryzowane według stanu na 31.12.2010r w drodze pisemnego potwierdzenia sald. Saldo. realne

4.2.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1 515 375 614,13 zł
z tego :		
1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego		1 398 548 811,36 zł
a) Rachunki oszczędnościowe	931 909 329,58 zł	
- bieżące	177 065 328,21 zł	
- terminowe	754 844 001,37 zł	
b) pozostałe	466 639 481,78 zł	
- bieżące	239 133 332,49 zł	
- terminowe	227 506 149,29 zł	
2) Zobowiązania wobec sektora budżetowego		116 826 802,77 zł
- bieżące	89 710 410,41 zł	
- terminowe	27 116 392,36 zł	

Pozycje realne, wykazane w kwocie wymagającej zapłaty, zgodne z syntetyczną i analityczną ewidencją księgową, dotyczące wniesionych do Banku przez podmioty gospodarcze, osoby fizyczne i sektor budżetowy depozytów bieżących i terminowych.

Salda objęte inwentaryzacją na dzień 31.12.2010r. w drodze potwierdzenia sald

4.2.3. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych 20 591 811,63 zł

Pozycja obejmuje :

Wyemitowane uchwałą Zarządu Krakowskiego banku Spółdzielczego nr E/III/130/2010 z dnia 08.10.2010r., oraz za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego wydaną Decyzją z dnia 27.12.2010r / pismo znak DBS/WO5/7100/5/3/MS/10 / zdematerializowane i niezabezpieczone obligacje na okaziciela oznaczone numerem serii A o wartości nominalnej 1.000, 00 zł w ilości ogólnej 38. 000 sztuk z terminem wykupu 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom.

Pozycja bilansowa obejmuje :

- Sprzedane podmiotom gospodarczym obligacje w kwocie łącznej 20 685 000,00 zł
- Odsetki od obligacji w kwocie 287 314,65 zł
- Prowizję od obligacji rozliczana według ESP w kwocie -380 503,02 zł

Saldo przedmiotowego zobowiązania objęte inwentaryzacją na 31.12.2010r. realne.

4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania 2 750 077,02 zł

Fundusze specjalne i inne zobowiązania obejmują salda kont:

* Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		360 111,38 zł
* Rozrachunki międzybankowe (saldo rozliczone w dniu 04.01.2011r)		140 966,07 zł
* Dywidendy do wypłaty		529 720,71 zł
* Wypowiedziane udziały członkowskie do wypłaty		62 251,86 zł
* Rozrachunki z Urzędem Skarbowym z tytułu podatków:		911 450,00 zł
- dochodowego od osób fizycznych (PIT-4R)	310 803,00 zł	
- zryczałowanego od osób fizycznych (PIT-8AR)	598 054,00 zł	
- podatku VAT	2 593,00 zł	
* Rozrachunki z ZUS z tytułu składek ubezpieczeniowych		671 624,05 zł
* Rozrachunki z pracownikami		1 540,00 zł
* Rozrachunki z towarzystwami ubezpieczeniowymi		381,00 zł
* Rozrachunki z Verern Union		339,24 zł
* Rozrachunki z KRUS, UG,GOPS		20 027,41 zł
* Rozrachunki z tytułu składki na PFRON		45 044,00 zł
* Rozrachunki transakcji bankomatowych		1 024,09 zł
* Pozostałe rozrachunki		5 597,21 zł

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

4.2.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	17 893 501,77 zł
z tego:	
* rozliczenia międzyokresowe kosztów	604 334,45 zł
Pozycja bilansowa obejmuje :	
- koszty eksploatacyjne do zapłacenia	604 334,45 zł
Saldo realne	
* Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	17 289 167,32 zł
Przychody przyszłych okresów obejmują:	
- odsetki pobrane z góry	154 984,82 zł
- odsetki zastrzeżone od kredytów w sytuacji nieprawidłowej	15 453 055,53 zł
- prowizje od kredytów rozliczane liniowo	1 681 126,97 zł
Odsetki zastrzeżone od kredytów w sytuacji nieprawidłowej są zgodne z odsetkami wykazanymi w aktywach bilansu.	

4.2.6. Rezerwy	12 972 401,31 zł
z tego:	
1) Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 827 052,00 zł
2) Pozostałe rezerwy	11 145 349,31 zł
Pozycja bilansowa obejmuje :	
a) utworzoną rezerwę na podatek dochodowy „ odroczonej „ od osób prawnych. Sposób wyliczenia w/w rezerwy zawarto w „ Części szczegółowej C pkt 8 Raportu „ Wyliczenie rezerwy aktywów na odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych „.	
b) pozostałe rezerwy, na które składają się :	
- rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	660 000,00 zł
Wymienione wyżej rezerwy tworzone zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami. Saldo realne.	
- rezerwa na ryzyko ogólne	10 485 349,31 zł
Pozycja bilansowa dotyczy rezerwy tworzonej na podstawie art.130 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 72 z 2002r. poz.665 z późn.zm.)	
Stan rezerwy na ryzyko ogólne w roku badanym nie był powiększany.	
Saldo zgodne z ewidencją księgową, realne	

7. Zobowiązania podporządkowane	20 747 008,09 zł
w tym : zaliczone do funduszy własnych	20 700 000,00 zł

Pozycja bilansowa dotyczy :

- 1) Pożyczek podporządkowanych w kwotach: 8.500.000,00 i 10.000.000,00 zł zaciągniętych na podstawie umowy nr U/0089502091/0002/2008/1 z dnia 01.08.2008r i umowy z dnia 11.08.2008r przez Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie i DZ Bank Polska S.A. w Warszawie na okres odpowiednio 8 i 7 lat tj od dnia 06.08.2008r do dnia 05.08.2016r i od dnia 13.08.2008r do dnia 31.07.2015r.
- 2) Pożyczki podporządkowanej w kwocie 2.200.000,00 zł przejętej - w wyniku połączenia - z Jurajskiego Banku Spółdzielczego w Niegowie zaciągniętej na podstawie umowy nr 10/2008/FP/pp z dnia 09.05.2008r przez w/w Bank w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na okres 7 lat tj od dnia 09.05.2008r do dnia 09.05.2015r.

Z treści umów wynika, że pożyczki udzielone zostały na zwiększenie funduszy uzupełniających. Na zaliczenie środków pieniężnych pochodzących z pożyczek do funduszy uzupełniających Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie oraz Jurajski Bank Spółdzielczy w Niegowie uzyskały zgodę - w formie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

W roku badanym zaliczono do funduszy własnych 20.700.000,00 zł, tj. 100% wartości salda. Pozycja bilansowa wyceniona prawidłowo w kwocie wymagającej zapłaty. Naliczone ewidencyjnie, zgodnie z umową odsetki na dzień 31.12.2010r. wynoszą łącznie 47.008,09 zł.

Salda pożyczek zinwentaryzowane w drodze potwierdzenia sald.

5. Charakterystyka funduszy własnych Banku według ewidencji księgowej - wartość ogółem	110 389 228,16 zł
z tego :	
5.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	12 261 854,00 zł
5.2. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	72 717 224,35 zł
5.3. Kapitał rezerwowy	13 690 523,99 zł
z tego:	
- na ogólne ryzyko bankowe	13 690 523,99 zł
5.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	2 732 642,10 zł
5.5. Zysk netto roku obrotowego	8 986 983,72 zł

Wyliczenie kapitałów własnych banku według Art. 127 Ustawy z dnia 29.08.1997r. „Prawo Bankowe „ /tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665 z późn. zm./ zamieszczono w załączniku nr 5 do niniejszego raportu, a dokonane w stanie funduszy zmiany zostały szczegółowo wymienione w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym „. Sprawozdanie to sporządzono zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości.

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji stanu i zmian funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzamy, że podany zarówno w bilansie jak i w w/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 ze Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 48 Statutu Banku.

Na dzień 31.12.2010r. Bank zrzeszał 33.702 członków, w tym 33.589 osób fizycznych i 113 osoby prawne.

W okresie objętym badaniem udział członkowski osoby fizycznej i osoby prawnej zgodnie ze Statutem Banku.

wynosił odpowiednio 61,00 zł i 610,00 zł. Wymagane udziały zadeklarowane i wpłacone w pełnej wysokości wg stanu na dzień 31.12.2010r. posiadali wszyscy członkowie Banku.

Na dzień 31 grudnia 2010r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

Kapitał zapasowy / fundusz zasobowy / tworzony i wykorzystany został w roku badanym zgodnie ze Statutem Banku.

W analizowanym okresie czasu uległ on zwiększeniu o kwotę 1 626 621,66 zł na skutek :

- przeznaczenia zysku za rok 2009 kwoty 7 693 000,00 zł
- wpłaty wpisowego przez nowoprzyjętych członków w kwocie 16 040,00 zł
- likwidacji majątku trwałego przeszacowanego w latach ubiegłych w kwocie 2 448,08 zł

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 26.03.2010r. fundusz zasobowy został pomniejszony o kwotę

6 084 866,42 zł

z tytułu pokrycia straty z 2009 roku.

W roku badanym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego uległ zmianie / zwiększeniu / o kwotę : 57 535,05 zł w wyniku :

- aktualizacji wartości jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych 59 983,13 zł
- likwidacji przeszacowanych w latach ubiegłych całkowicie umorzonych i zamortyzowanych rzeczowych aktywów trwałych i przeniesienia tej wartości do funduszu zasobowego Banku. -2 448,08 zł

W roku badanym stan funduszu ogólnego ryzyka uległ zwiększeniu o kwotę 1.223.939,75 zł i wynikał z przeznaczenia w/w kwoty z nadwyżki bilansowej za 2009 rok.

6. Kompletność i prawidłowość ujęcia pozycji kształtujących wynik działalności.

6.1. Przychody według ewidencji księgowej	135 061 792,46 zł
6.2. Koszty według ewidencji księgowej	123 259 563,74 zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy banku za rok 2010 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w załączniku nr 6 do niniejszego Raportu. Zostały one omówione w części analitycznej Raportu, na stronie 6.

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.

7. Wynik finansowy roku obrotowego - Zysk netto.

8 986 983,72 zł

Na saldo wykazane w bilansie składają się :

1.	zysk brutto	11 802 228,72 zł
2.	podatek dochodowy należny za 2010r.	2 738 130,00 zł
3.	podatek dochodowy od dywidend zapłacony przez płatnika	70 093,00 zł
4.	persaldo zmian w stanie aktywów i rezerwy na podatek dochodowy odroczoney, na które składa się:	-7 022,00 zł
5.	zmiana stanu rezerwy na podatek dochodowy odroczoney w kwocie, obejmująca:	-177 182,00 zł
6.	* rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy odroczoney na 01.01.2010r.	1 649 870,00 zł
7.	saldo rezerwy na podatek dochodowy odroczoney na 31.12.2010r.	-1 827 052,00 zł
8.	zmiana stanu aktywów na podatek dochodowy odroczoney w kwocie, obejmująca:	170 160,00 zł
9.	* przeksięgowanie salda aktywów na podatek dochodowy na 01.01.2010r.	-3 725 143,00 zł
10.	saldo aktywów z tyt. podatku dochodowego odroczonego na 31.12.2010r.	3 895 303,00 zł
11.	zysk netto	8 986 983,72 zł

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.
Pozycja wynika z rachunku zysków i strat.

8. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych za 2010r.

I. Przychody według ewidencji księgowej	135 061 792,46 zł
II. Koszty według ewidencji księgowej	123 259 563,74 zł
III. Zysk brutto	11 802 228,72 zł

A. Korekta przychodów do wyliczenia podatku dochodowego:

1. Z tytułu różnic trwałych

-5 521 853,71 zł

z tego:

a) odsetki od lokat terminowych i rezerwy obowiązkowej naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r. a otrzymane w 2010r.	2 172 943,37 zł
b) odsetki od kredytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r. otrzymane w 2010r.	1 664 901,75 zł
c) odsetki od kredytów sektora budżetowego i dopłaty do oprocentowania kredytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r., otrzymane w 2010r.	562 391,95 zł

d) dyskonto od papierów wartościowych otrzymane w 2010r., naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r.		1 385 156,72 zł
e) odsetki od papierów wartościowych naliczone na 31.12.2009r otrzymane w 2010 roku		2 878 500,91 zł
f) zwrot kuponu odsetkowego od obligacji przez emitenta otrzymany w 2010r.		1 037 326,58 zł
g) przychody pobrane z góry i opodatkowane w roku ubiegłym, zaliczone ewidencyjnie do przychodów w 2010r. oraz prowizje rozliczane w czasie	odsetki ESP	-108 297,37 zł -10 164 899,95 zł
h) rozwiązanie rezerw celowych na należności w sytuacji nieprawidłowej.		-5 264 221,23 zł
i) przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych utworzonych na należności w ciężar kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów		1 581 776,05 zł
j) rozwiązanie rezerw na: - nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne		-1 200 000,00 zł
k) korekta kosztów nie zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów		-41,00 zł
l) przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio kosztów uzyskania przychodów		-40 484,49 zł
m) przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych otrzymane w roku bieżącym dywidendy		-368 907,00 zł
n) przychody z odpłatnego zbycia rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia		342 000,00 zł

2. Z tytułu różnic przejściowych**1 858 098,55 zł**

z tego

a) odsetki od lokat terminowych i rezerwy obowiązkowej należne naliczone ewidencyjnie na 31.12.2010r. nie otrzymane		-3 858 878,92 zł
b) odsetki od kredytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2010r. nie otrzymane		-1 569 796,71 zł
c) odsetki od kredytów sektora budżetowego i dopłaty do oprocentowania kredytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2010r. nie otrzymane		-355 866,10 zł
d) naliczone na 31.12.2010r nie otrzymane dyskonto od papierów wartościowych		-548 419,08 zł
e) odsetki naliczone od papierów wartościowych na 31.12.2010r., nie otrzymane		-3 283 101,64 zł
f) przychody otrzymane z góry z tytułu: - odsetek od kredytów pobierane z góry - prowizji ESP rozliczana w czasie		154 984,82 zł 11 319 176,18 zł
Przychody po korektach		131 398 037,30 zł

B. Korekta kosztów do obliczenia podatku:**1. Z tytułu różnic trwałych****1 067 997,23 zł**

z tego:

a) odsetki od depozytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r., zapłacone w 2010r.		6 673 289,45 zł
b) odsetki od kredytów z BGK i BFG naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r zapłacone w 2010r.		35 405,67 zł
c) odsetki od pożyczki podporządkowanej naliczone na 31.12.2009r zapłacone w 2010r		49 884,94 zł
d) utworzenie rezerw celowych na kredyty nieprawidłowe, konsumpcyjne i pod obserwacją		-15 296 350,52 zł
e) rezerwa na przyszłe zobowiązania, wynagrodzenia i pochodne		-5 409 942,00 zł
f) amortyzacja samochodu osobowego w części przekraczającej 20.000 €		-46 498,18 zł
g) wydatki na spłatę pożyczek, innych zobowiązań, umorzenie kapitałów pozostających w związku z utworzeniem, powiększeniem, ulepszeniem źródła dochodów		-7 575,00 zł
h) przekazane darowizny		-99 408,71 zł
i) wierzytelności odpisane jako przedawnione i nieściągalne		-2 102,05 zł

j) zapłacone odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych do których stosuje się przepisy Ordynacji podatkowej	-101 612,62 zł
k) należności nieściągalne spisane w ciężar rezerwy, których nieściągalność została udokumentowana w roku bieżącym	133 029,79 zł
l) rezerwy tworzone na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona	10 666 676,14 zł
m) odpisów aktualizujących wartość należności	-21 083,48 zł
n) koszty reprezentacji	-192 970,00 zł
o) wpłaty na PFRON	-536 615,00 zł
p) wpłaty na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	-12 960,00 zł
r) koszty na rzecz organów samorządowych nie będące wynagrodzeniem	-124 247,36 zł
s) koszty organizacji ZP i spotkań z członkami banku	-9 389,00 zł
ś) wykorzystanie w 2010r rezerw utworzonych na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	5 589 942,00 zł
t) składki na ubezpieczenie samochodu osobowego od wartości przekraczającej 20.000 €	-2 706,65 zł
u) spisane na podstawie porokołu należności z tytułu prowizji których nieściągalność nie została udokumentowana	-316,65 zł
w) naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług nie wykorzystanych na potrzeby reprezentacji	16 739,21 zł
z) VAT należny nie stanowiący k.u.p	-1 666,18 zł
ż) wydatki z tytułu odsetek, prowizji i opłat nie stanowiących k.u.p.	-29 591,99 zł
ź) przychody z odpłatnego zbycia rzeczy i praw majątkowych	357 400,00 zł
x) rozliczenie sprzedaży wierzytelności na którą utworzona rezerwa został zaliczona do k.u.p.	-565 707,89 zł
y) koszty rzeczowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	-45 534,00 zł
a) inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	-20 810,45 zł
ę) koszty dotyczące 2009 roku poniesione w 2010r	61 000,00 zł
ń) koszty dotyczące 2010r poniesione w 2009r	-178,31 zł
ó) różnica ujemna dotycząca papierów wartościowych	11 896,07 zł

2. Z tytułu różnic przejściowych**-7 401 424,92 zł**

z tego:

a) odsetki od depozytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2010r., nie zapłacone	-6 676 724,12 zł
b) Odsetki od kredytu BGK naliczone ewidencyjnie nie zapłacone	-24 000,00 zł
c) odsetki od pożyczki BFG naliczone ewidencyjnie na 31.12.2010r nie zapłacone	-37 252,61 zł
d) odsetki od pożyczki podporządkowanej naliczone ewidencyjnie na 31.12.2010r nie zapłacone	-47 008,09 zł
e) utworzone rezerwy na nagrody jubileuszowe	-287 314,65 zł
f) koszty operacji papierami wartościowymi przed terminem wymagalności	-329 125,45 zł
Koszty po korektach	116 926 136,05 zł

C. Dochód do opodatkowania	14 471 901,25 zł
D. Odliczenia od dochodu	-60 689,52 zł
E. Podstawa opodatkowania zaokrąglona	14 411 211,73 zł
F. Podatek należny / 19 % /	2 738 130,23 zł
G. Podatek do zapłacenia po zaokrągleniu	2 738 130,00 zł
H. Zapłacono	4 763 796,00 zł
I. Różnica / nadpłata /	2 025 666,00 zł

Nadpłata zgodna z saldem wykazanym w aktywach bilansu

9. Wyliczenie rezerwy i aktywów na odroczony podatek dochodowy od osób prawnych według stanu na 31.12.2010r.- zestawienie różnic przejściowych.

Lp.	Nazwa różnicy przejściowej	Wartość księgowa pozycji bilansowej	Wartość podatkowa poz. bilans.	Różnica (Saldo na 31.12.2009r.) (kwota w zł)
1	2	3	4	5
I.	Przychody do otrzymania z tyt. należnych odsetek niezapadłych, które zaliczono do dochodów oraz inne tytuły			
	1) Odsetki od lokat terminowych i rezerwy obowiązkowej	3 858 878,92	-	3 858 878,92
	2) Odsetki od kredytów	1 569 796,71	-	1 569 796,71
	3) Dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych	355 866,10	-	355 866,10
	4) Odsetek od papierów wartościowych	3 283 101,64	-	3 283 101,64
	5) Dyskonto z tytułu papierów wartościowych	548 419,08	-	548 419,08
	RAZEM RÓŻNICE DODATNIE (stanowiące podstawę naliczenia rezerwy na podatek odroczony)	9 616 062,45	-	9 616 062,45
	Stawka podatkowa	x	x	19,00 %
	Kwota wyliczonej rezerwy <i>Saldo konta 581 wynikające z ksiąg</i>	x	x	1 827 052
II.	Przychody otrzymane z góry z tytułu :			
	odsetek	154 984,82	-	154 984,82
	provizji	11 319 176,18	-	11 319 176,18
III	Koszty do zapłacenia z tyt. odsetek od depozytów, które zarachowano w koszty nkup od :			
a)				
	1) sektora finansowego	109 774,59	-	109 774,59
	2) sektora niefinansowego	6 474 916,84	-	6 474 916,84
	3) sektora budżetowego	200 293,39	-	200 293,39
	Razem a)	6 784 984,82	-	6 784 984,82
b)	Inne koszty do zapłacenia, które zarachowano w koszty :			
	1) utworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania	660 000,00	-	660 000,00
	2) utworzone rezerwy na należności	265 353,56	-	265 353,56
	3) premia i dyskonto z tytułu papierów wartościowych	230 342,38	-	230 342,38
	4) prowizja za obsługę Biura Maklerskiego	48 831,39	-	48 831,39
	5) odsetki od papierów wartościowych zapł.i zwrócone	1 037 920,51	-	1 037 920,51
	RAZEM b)	2 242 447,84	-	2 242 447,84
	OGÓLEM RÓŻNICE UJEMNE <i>(stanowiące podstawę naliczenia aktywów odroczonych)</i>	20 501 593,66	-	20 501 593,66
	Stawka podatkowa			19,00%
	Kwota wyliczonych aktywów z tytułu podatku odroczonego <i>Saldo konta 580 wynikające z ksiąg</i>			3 895 303

Rezerwę i aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego uznaje się za oszacowane prawidłowo.

10. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2010r.	154 838 804,32 zł
z tego:	
* Zobowiązania warunkowe udzielone	144 838 804,32 zł
z tego:	
a) finansowe	130 491 530,17 zł
b) gwarancyjne	14 347 274,15 zł
* Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 000 000,00 zł
z tego:	
a) finansowe	10 000 000,00 zł
b) gwarancyjne	0,00 zł
* Pozostałe	576 993 414,92 zł

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda pozabilansowe kont 900 i 923 - otwarte linie kredytowe i gwarancje według stanu na 31.12.2010r. i dotyczą przyznanych, a nie wykorzystanych limitów kredytów oraz udzielonych gwarancji.

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda pozabilansowe kont 910 i 933 - gwarancje i kredyt w rachunku bieżącym według stanu na 31.12.2010r. i dotyczą przyznanego przez BPS S.A. kredytu w rachunku bieżącym oraz udzielona badanej jednostce przez w/w Bank gwarancja.

Pozostałe obejmują salda pozabilansowe kont 984 i 985 - według stanu na 31.12.2010r i dotyczą zabezpieczeń kredytów oraz ekspozycji kredytowych w sytuacji nieregularnej.

11. Rozliczenia z budżetami.

11.1. Podatek od nieruchomości w kwocie 213 276,89 zł

W badanej próbie stanowiącej 31,04 % ogółu stwierdzono przekazanie podatku w kwocie 66 207,04 zł
Na badaną kwotę składały się przekazane podatki na rzecz budżetu terenowego przez :

- Centralę Banku w kwocie	36 015,00 zł
- Oddział w Lisiej Górze w kwocie	2 162,04 zł
- Oddział w Bochni w kwocie	12 757,00 zł
- Oddział w Szczurowej w kwocie	11 607,00 zł
- Oddział w Gdowie	3 666,00 zł

Podatek zarachowano prawidłowo, a zapłacono w okresach miesięcznych terminowo.

11.2. Podatek dochodowy od osób fizycznych.

Podatek dochodowy od osób fizycznych za 2010r. deklarowano i uiszczano w Banku od wypłat wynagrodzeń z tytułu :

a) umów o pracę:		
Suma wypłat podlegających opodatkowaniu		29 836 017,00 zł
Potrącony i przekazany podatek		3 123 527,00 zł
<i>Kwota pobranych zaliczek na podatek dochodowy od wypłat należności z tyt. działalności określonej w art. 13 pkt 2 i 5-9</i>		49 798,00 zł
b) umów zlecenia i umów o dzieło :		
Wynagrodzenia		398 699,28 zł
Składki na ubezpieczenie zdrowotne		30 160,50 zł
potrącony i przekazany podatek		26 517,00 zł
c) wypłat na rzecz organów stanowiących osób prawnych:		
Wynagrodzenia		249 297,36 zł
Należny podatek		23 281,00 zł
Potrącony i przekazany podatek		23 281,00 zł
składki na ubezpieczenie zdrowotne		20 378,66 zł
d) wypłat objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych		
dokonane wypłaty		31 631 217,00 zł
<i>w tym : odsetki od depozytów</i>	31 115 469,00 zł	
Należny podatek		6 025 383,00 zł
Potrącony i przekazany podatek		6 025 383,00 zł

11.3. Podatek od towarów i usług VAT

Bank deklaruje co miesiąc:

- sprzedaż zwolnioną na łączną kwotę za 2010r.	147 615 082,00 zł
- sprzedaż opodatkowana w kwocie łącznej za 2010r.	427 147,00 zł
- podatek należny	70 220,00 zł
- zakupy towarów i usług	208 773,00 zł
- podatek naliczony do odliczenia	26 444,00 zł
- przekazany podatek	43 776,00 zł

11.4. Opłaty na PFRON

W roku badanym Bank zadeklarował i uiścił opłaty na PFRON w kwocie 536 615,00 zł

11.5. Składki ZUS za 2010rok deklaruje i odprowadził Bank do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w Warszawie. Łącznie zadeklarowano:

10 591 341,37 zł

Na w/w kwotę składają się :

Należna składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe w kwocie	6 991 251,49 zł
Należna składka na ubezpieczenie chorobowe	770 422,34 zł
Należna składka na ubezpieczenie wypadkowe	212 165,82 zł
Świadczenia wypłacone w ciężar ZUS	-591 242,39 zł
Składka na Fundusz Pracy	629 074,62 zł
Składka na FGŚP	25 600,64 zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne	2 554 068,85 zł
Zapłacono	10 591 890,41 zł
Różnica / nadpłata /	549,04 zł

12. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Bank sporządził wprowadzenie do sprawozdania finansowego zgodnie z Załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U nr 191 poz. 1279).

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z dokumentów posiadanych przez Bank.

13. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień.

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

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

14. Rachunek środków pieniężnych.

Sporządzone przez Bank sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych wynika z danych zawartych w bilansie, rachunków zysków i strat oraz ewidencji księgowej.

Stan środków pieniężnych wynosił:

Na 31 grudnia 2009r.	94 161 811,41 zł
Na 31 grudnia 2010r.	250 082 980,38 zł
zmiana (zwiększenie)	155 921 168,97 zł

15. Sprawozdanie Zarządu.

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

16. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.

Podczas badania nie stwierdzono istotnych faktów wskazujących na naruszenie prawa bankowego, spółdzielczego, podatkowego oraz Statutu Banku.

17. Zdarzenia po dacie bilansu.

W złożonym oświadczeniu Zarząd Banku nie ujawnił zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu.

D. USTALENIA KOŃCOWE.

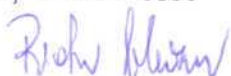
1. Niniejszy raport zawiera 23 strony kolejno ponumerowane i zaparafowane skróconym podpisem biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie, wraz z załącznikami zawierającymi dane liczbowe według następującego zestawienia:

Numer załącznika	Treść
1.	Skrócony bilans Banku za lata 2008-2010- Aktywa
2.	Skrócony bilans Banku za lata 2008-2010- Pasywa
3.	Skrócony rachunek zysków i strat Banku za lata 2008-2010
4.	Węzłowe wskaźniki działalności Banku za lata 2008-2010
5.	Wyliczenie funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2010r.
6.	Struktura i zmiany przychodów i kosztów Banku za lata 2008-2010
7.	Stan i zmiany w stanie środków trwałych brutto i ich umorzeniu w 2010r.

2. Badanie przeprowadzono metodą wrywkową co stwarza możliwość nie wykrycia wszystkich błędów i omyłek sprawozdania finansowego oraz prawidłowości podatków, gdzie nie badano kompletnie.
3. Integralną część raportu stanowią załączniki obejmujące zbadane sprawozdanie finansowe:
- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010r.,
 - współczynnik wypłacalności,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010r. do 31 grudnia 2010r.,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - rachunek przepływów pieniężnych,
 - dotychczasowe informacje i objaśnienia.
4. Informujemy, że :
- Przyjęty przez biegłego rewidenta poziom istotności ogólnej wynosił 0,5% sumy bilansowej, tj. 8 982 567,73 zł
 - W zakresie przeprowadzonych badań nie stwierdzono naruszenia norm ostrożnościowych określonych przepisami Prawa bankowego i Uchwał KNF dotyczących wielkości funduszy własnych na 31.12.2010r., wielkości współczynnika wypłacalności, oraz poziomu utworzonych rezerw celowych.

Warszawa, dnia 04 marca 2011r.

Kluczowy BIEGŁY REWIDENT
przeprowadzający badanie
mgr inż. Piotr Huzior
nr rej. K.I.B.R. 9866



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F Stefczyka
00 - 561 Warszawa ul. Mokotowska 14
Uprawniony do badania sprawozdań finansowych
NR EWID. 1459

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 9866

mgr inż. Piotr Huzior

SKRÓCONY BILANS BANKU ZA LATA : 2008 - 2010 AKTYWA

Poz. bilansu	AKTYWA	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010		Dynamika 2009r : 2008r		Dynamika 2010r : 2009r		/ w tys. zł 0,00 /
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota / 5-3 /	% / 5 : 3 /	Kwota / 7-5 /	% / 7 : 5 /	
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	64 665,47	4,37	64 276,20	4,02	76 396,49	4,25	-389,26	99,40	12 120,29	118,86	
II	Należności od sektora finansowego	220 231,57	14,90	325 571,65	20,39	376 768,52	20,97	105 340,08	147,83	51 196,87	115,73	
III	Należności od sektora niefinansowego	714 065,45	48,30	837 224,56	52,42	905 669,85	50,41	123 159,11	117,25	68 445,28	108,18	
IV	Należności od sektora budżetowego	44 198,36	2,99	69 396,02	4,35	105 523,87	5,87	25 197,66	157,01	36 127,84	152,06	
V	Dłużne papiery wartościowe	387 905,78	26,24	246 576,72	15,44	272 894,12	15,19	-141 329,07	63,57	26 317,40	110,67	
VI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 643,62	0,52	8 283,66	0,52	8 283,66	0,46	640,04	108,37	0,00	100,00	
VII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!	
VIII	Wartości niematerialne i prawne	436,80	0,03	421,93	0,03	331,00	0,02	-14,87	96,59	-90,93	78,45	
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	33 325,91	2,25	38 700,88	2,42	42 502,93	2,37	5 374,98	116,13	3 802,05	109,82	
X	Inne aktywa	1 287,24	0,09	2 475,72	0,16	3 853,38	0,21	1 188,49	192,33	1 377,65	155,65	
XII	Rozliczenia międzyokresowe	4 713,83	0,32	4 100,51	0,26	4 289,73	0,24	-613,32	86,99	189,22	104,61	
	SUMA AKTYWÓW	1 478 474,03	100,00	1 597 027,86	100,00	1 796 513,55	100,00	118 553,83	108,02	199 485,69	112,49	

Krakowski Bank Spółdzielczy
w Krakowie


SKRÓCONY BILANS BANKU ZA LATA : 2008 - 2010 PASYWA

Załącznik nr 2 do Raportu
z badania sprawozdania finansowego za 2010r.
/ 0,00 tys. zł. /

Poz. bilansu	PASYWA		Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010		Dynamika 2009r : 2008r		Dynamika 2010r : 2009r	
	1	2	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota / 5-3 /	% / 5 : 3 /	Kwota / 7-5 /	% / 7 : 5 /
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		11,66	0,00	15,69	0,00	15,06	0,00	4,04	134,63	-0,63	95,98
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego		69 019,76	4,67	82 649,45	5,18	95 778,84	5,33	13 629,69	119,75	13 129,40	115,89
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		1 147 902,82	77,64	1 231 527,78	77,11	1 398 548,81	77,85	83 624,96	107,29	167 021,03	113,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		119 043,14	8,05	130 460,66	8,17	116 826,80	6,50	11 417,52	109,59	-13 633,85	89,55
V	Fundusze specjalne i inne zobowiązania		5 866,18	0,40	4 561,70	0,29	2 750,08	0,15	-1 304,48	77,76	-1 811,63	60,29
VI	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		6 561,62	0,44	12 828,41	0,80	17 893,50	1,00	6 266,80	195,51	5 065,09	139,48
VII	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		0,00	0,00	0,00	0,00	20 591,81	1,15	0,00	#DZIEL/0!	20 591,81	#DZIEL/0!
VIII	Rezerwy		16 584,39	1,12	12 635,22	0,79	12 972,40	0,72	-3 949,17	76,19	337,18	102,67
IX	Zobowiązania podporządkowane		18 570,25	1,26	20 749,88	1,30	20 747,01	1,15	2 179,63	111,74	-2,88	99,99
X	Kapitał (fundusz) podstawowy		8 486,44	0,57	12 886,98	0,81	12 261,85	0,68	4 400,54	151,85	-625,13	95,15
XI	Należne wpłaty na kapitał podstawowy / wielkość ujemna /		0,00	0,00	-895,42	-0,06	0,00	0,00	-895,42	#DZIEL/0!	895,42	0,00
XII	Kapitał (fundusz) zapasowy		60 753,31	4,11	71 090,60	4,45	72 717,22	4,05	10 337,29	117,02	1 626,62	102,29
XIII	Kapitał (fundusz) a aktualizacji wyceny		2 339,65	0,16	2 675,11	0,17	2 732,64	0,15	335,46	114,34	57,54	102,15
XIV	Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwy		10 524,68	0,71	12 466,58	0,78	13 690,52	0,76	1 941,91	118,45	1 223,94	109,82
XV	Zysk/ strata / z lat ubiegłych		0,00	0,00	-6 084,87	-0,38	0,00	0,00	-6 084,87	#DZIEL/0!	6 084,87	0,00
XVI	Zysk / strata / netto		12 810,14	0,87	9 460,07	0,59	8 986,98	0,50	-3 350,07	73,85	-473,08	95,00
SUMA PASYWÓW			1 478 474,03	100,00	1 597 027,86	100,00	1 796 513,55	100,00	118 553,83	108,02	199 485,69	112,49

Krakowski Bank Spółdzielczy
w Krakowie

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU ZA LATA :

2008 - 2010

/ 0,00 tys. zł. /

Pozycja rachunku	Wyszczególnienie	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010	Dynamika % 2009r : 2008r	Dynamika % 2010r : 2009r
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	98 713,20	93 529,64	105 149,95	94,75	112,42
II	Koszty odsetek	46 817,82	48 041,24	47 323,91	102,61	98,51
III	Wynik z tytułu odsetek	51 895,39	45 488,40	57 826,04	87,65	127,12
IV	Przychody z tytułu prowizji	17 070,25	18 858,06	21 162,51	110,47	112,22
V	Koszty z tytułu prowizji	1 351,85	1 434,54	1 534,99	106,12	107,00
VI	Wynik z tytułu prowizji	15 718,40	17 423,52	19 627,52	110,85	112,65
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	20,79	352,03	368,91	1 693,05	104,79
VIII	Wynik operacji finansowych	20,23	-41,57	-275,20	-205,46	661,95
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 066,73	1 017,58	872,23	95,39	85,72
X	Wynik na działalności bankowej	68 721,54	64 239,96	78 419,49	93,48	122,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	539,14	854,77	2 193,98	158,54	256,67
XII	Pozostałe koszty operacyjne	581,80	729,09	1 942,37	125,32	266,41
XIII	Koszty działania Banku	45 286,86	47 011,43	52 997,59	103,81	112,73
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 372,70	3 497,20	3 839,16	103,69	109,78
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 036,57	9 350,97	15 296,35	77,69	163,58
XVI	Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości	8 211,85	7 591,49	5 264,22	92,45	69,34
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 824,72	1 759,48	10 032,13	46,00	570,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 194,60	12 097,54	11 802,23	74,70	97,56
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
XX	Zysk / strata / brutto	16 194,60	12 097,54	11 802,23	74,70	97,56
XXI	Podatek dochodowy	3 384,46	2 637,47	2 815,25	77,93	106,74
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty /	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
XXIII	Zysk / strata / netto	12 810,14	9 460,07	8 986,98	73,85	95,00

Krakowski Bank Spółdzielczy
w Krakowie

WĘZŁOWE WSKAŹNIKI DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA LATA : 2008 - 2010

Treść	Formuła	31.12.2008r		31.12.2009r.		31.12.2010		Zmiana		Zmiana	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1. Suma bilansowa / 0,00 tys. zł /		1 478 474,03	1 597 027,86	1 796 513,55	1 118 553,83	1 199 485,69					
2. Zysk brutto / 0,00 tys. zł /		16 194,60	12 097,54	11 802,23	-4 097,07	-295,31					
2a. Zysk netto		12 810,14	9 460,07	8 986,98	-3 350,07	-473,08					
3. Wskaźnik zyskowności ogólnie :		10,96	8,32	7,08	-2,64	-1,24					
	zysk netto x 100										
	przychód z tytułu odsetek + prowizji +										
	akcji, udziałów i innych papierów wartościowych +										
	wynik na operacjach finansowych z poz. wymiany										
4. Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	zysk netto x 100	13,50	9,31	8,14	-4,19	-1,17					
	kapitał (fundusz) własny										
5. Współczynnik wypłacalności /R/	kapitał (fundusz) własny x 100	11,22	10,52	12,05	-0,70	1,54					
	całkowity wymóg kapitałowy x 12,5										
6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	kred. poniżej standardu wątpliwe, stracone x 100	2,96	7,02	8,55	4,06	1,54					
	kredyty ogółem										
7. Wskaźnik kredytowania	kredyty ogółem x 100	51,63	57,57	57,12	5,94	-0,45					
	aktywa ogółem										
8. Wskaźnik kredytów straconych	kredyty stracone x 100	2,24	4,57	5,24	2,32	0,68					
	kredyty ogółem										
9. Wskaźnik kapitału własnego	kapitał (fundusz) własny x 100	6,42	6,36	6,14	-0,06	-0,22					
	pasywa ogółem										
10. Wskaźnik stabilności	depozyty na żądanie x 100	34,78	35,85	33,53	1,07	-2,32					
	depozyty ogółem										
11. Wskaźnik depozytów	wkłady i lokaty x 100	84,98	84,87	83,98	-0,11	-0,89					
	pasywa ogółem										
12. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	majątek trwały x 100	35,11	38,09	38,50	2,98	0,41					
	kapitał (fundusz) własny										
13. Udział aktywów pracujących	średni stan aktywów dochodowych pracujących x 100	89,42	92,95	93,32	3,53	0,37					
	aktywa ogółem										
14. Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	koszty odsetek x 100	3,77	3,53	3,04	-0,24	-0,49					
	średni stan wkładów i lokat przyjętych										
15. Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	przychody z tytułu odsetek średni stan aktywów pracujących	7,98	6,60	6,50	-1,38	-0,10					

Pozycja 1 i 2 w 0,00 pkt

Pozycja 3 do 15 w 0,00 %

Krakowski Bank Spółdzielczy
w Krakowie


Załącznik nr 5 do Raportu
z badania sprawozdania finansowego za 2010r.Wyliczenie funduszy własnych według wymogów
Art.127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz.665 z późn.zm.)
na dzień 31.12.2010

Lp	SKŁADNIKI FUNDUSZY	KWOTA RZECZY- WISTA	KWOTA SKORYGO- WANA
1	2	3	4
A	FUNDUSZE PODSTAWOWE A = A1 + A2 + A3 + A4 +A5	x	119 023 601,84
1	Fundusz / kapitał / podstawowy - netto	12 261 854,00	12 261 854,00
	z tego : a) fundusz udziałowy 12 261 854,00		
	b) udziały zadeklarowane, nie wpłacone 0,00		
2	Fundusz zasobowy (kapitał zapasowy)	72 717 224,35	72 717 224,35
3	Fundusz rezerwowy	34 375 523,99	34 375 523,99
	z tego : a) fundusz ogólnego ryzyka na niezident.ryzyko... 13 690 523,99		
	b) pozostałe 20 685 000,00		
4	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
5.	Wynik (zysk)w trakcie zatwierdzania oraz roku bieżącego (w kwotach nie większych niż zweryfikowane przez biegłych rewidentów)		
B	POMNIEJSZENIA SUMY FUNDUSZY PODSTAWOWYCH B = B1 + B2 + B3 + B4 +B5	x	-331 000,50
	z tego:		
1	Wartości niematerialne i prawne - netto	-331 000,50	
2	Niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00	
3	strata w trakcie zatwierdzania Strata na koniec miesiąca sprawozdawczego, narastająco od początku roku	0,00	
4.	zaangażowanie kapitałowe banku w wys.50% ich wartości plus ewentualna ich różnica z funduszy uzupełniających.		
5.	Brakująca różnica kwoty niezbędnych rezerw na ryzyko związane z działalnością banku z funduszy uzupełniających.		
C	FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE W KWOCIE NIE PRZEWYŻSZAJĄCEJ FUNDUSZY PODSTAWOWYCH z tego:		23 416 242,38
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	2 650 643,48	
2.	Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności	20 700 000,00	
	z tego : a) kwota wykazana w bilansie wraz z odsetkami 20 700 000,00		
	w tym: b) kwota wg umowy 20 700 000,00		
	c) kwota nie zaliczona do funduszy 0,00		
3.	Inne fundusze określone przez KNF	65 598,90	
4.	Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00	
D	POMNIEJSZENIA SUMY FUNDUSZY UZUPEŁNIAJĄCYCH	x	0,00
1	Brakująca kwota niezbędnych rezerw na ryzyko związane z działalnością banku w wys. 50% ich wartości		
2	Zaangażowanie kapitałowe określone w Uchwale nr 381/2008 KNF z dnia 17.12.2008r.		
3.	Inne określone przez KNF	0,00	
E	FUNDUSZE WŁASNE = A - B + C - D	x	142 439 844,22

F. kurs Euro na koniec okresu sprawozdawczego 31.12.2010

3,9603

G. Fundusze własne po przeliczeniu na EURO (Art.128.ust.1. Ustawy Prawo bankowe)

35 966 932,86

Przychody według rachunku zysków i strat

Przychody z tytułu:	Stan na 31.12.2008r		Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010		Zmiany różnica w zł 2010-2009	Dynamika %
	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %		
1.odsetek	98 713 200,85	78,44	93 529 638,62	76,45	105 149 952,19	77,85	11 620 313,57	112,42
2.Prowizji	17 070 247,62	13,56	18 858 059,65	15,41	21 162 508,64	15,67	2 304 448,99	112,22
3.Udziałów i innych papierów wart.	20 792,90	0,02	352 034,50	0,29	368 907,00	0,27	16 872,50	104,79
4. Operacji finansowych	71 121,84	0,06	98 814,96	0,08	5 434,78	0,00	-93 380,18	5,50
6.Przychody z poz. wymiany	1 217 047,06	0,97	1 058 122,57	0,86	916 793,28	0,68	-141 329,29	86,64
5. Pozost.operacyjne	539 137,37	0,43	854 773,00	0,70	2 193 975,34	1,62	1 339 202,34	256,67
7.Rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	8 211 853,01	6,53	7 591 489,85	6,21	5 264 221,23	3,90	-2 327 268,62	69,34
8.Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
Ogółem przychody	125 843 400,65	100,00	122 342 933,15	100,00	135 061 792,46	100,00	12 718 859,31	110,40

Koszty według rachunku zysków i strat

Koszty z tytułu:	Stan na 31.12.2008r		Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010		Zmiany różnica w zł 2010-2009	Dynamika %
	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %		
1Odsetek	46 817 815,05	42,70	48 041 241,32	43,58	47 323 908,13	38,39	-717 333,19	98,51
2.Prowizji	1 351 847,05	1,23	1 434 540,17	1,30	1 534 993,28	1,25	100 453,11	107,00
3. Operacji finansowych	50 886,87	0,05	140 388,85	0,13	280 634,38	0,23	140 245,53	199,90
4.Koszty z poz.wymiany	150 320,16	0,00	40 543,09	0,04	44 565,14	0,04	4 022,05	109,92
5.Pozostałe operacyjne	581 802,68	0,53	729 086,26	0,66	1 942 365,03	1,58	1 213 278,77	266,41
6.Koszty działania Banku z tego:	45 286 860,90	41,30	47 011 425,52	42,64	52 997 585,73	43,00	5 986 160,21	112,73
- wynagrodzenia	27 351 309,93	24,94	28 179 659,16	25,56	30 407 301,46	24,67	2 227 642,30	107,91
- narzuty na wynagrodzen	5 535 496,78	5,05	5 776 676,99	5,24	7 062 647,83	5,73	1 285 970,84	122,26
- pozostałe	12 400 054,19	11,31	13 055 089,37	11,84	15 527 636,44	12,60	2 472 547,07	118,94
7.Amortyzacja środków trwałych	3 372 696,46	3,08	3 497 201,03	3,17	3 839 161,53	3,11	341 960,50	109,78
8.Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 036 568,47	10,98	9 350 971,81	8,48	15 296 350,52	12,41	5 945 378,71	163,58
9.Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!
Ogółem koszty	109 648 797,64	99,86	110 245 398,05	100,00	123 259 563,74	100,00	13 014 165,69	111,80
Wynik finansowy brutto /zysk/strata/brutto	16 194 603,01		12 097 535,10	x	11 802 228,72	x	-295 306,38	97,56

Załącznik nr 7 do Raportu
z badania sprawozdania finansowego za 2010r.

Środki trwałe - brutto

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2010r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010
I.	Nieruchomości	36 274 899,36	2 011 936,87	424 112,74	37 862 723,49
1	grunty	1 552 861,34	128 727,26	0,00	1 681 588,60
2	prawo wiecz. uż. gr.	53 171,40	0,00	0,00	53 171,40
3	sp-cze prawo do lokalu	539 580,00	0,00	0,00	539 580,00
4	budynki	28 810 794,72	631 380,80	2 800,92	29 439 374,60
5	budowle	378 855,68	0,00	378 855,68	0,00
6	inwest. w obcych śr. trw.	4 939 636,22	1 251 828,81	42 456,14	6 149 008,89
II.	Pozostałe środki trwałe	21 120 810,98	2 581 310,27	616 592,85	23 085 528,40
1	grupa III	678 798,57	54 872,94	0,00	733 671,51
2	grupa IV	4 972 261,43	847 269,77	303 753,93	5 515 777,27
3	grupa V	0,00	0,00	0,00	0,00
4	grupa VI	4 082 062,10	316 067,22	68 854,58	4 329 274,74
5	grupa VII	1 349 957,62	282 270,50	0,00	1 632 228,12
6	grupa VIII	10 037 731,26	1 080 829,84	243 984,34	10 874 576,76
III.	Środki trwałe w budowie	2 043 253,79	7 768 679,44	4 515 664,84	5 296 268,39
x	Ogółem	59 438 964,13	12 361 926,58	5 556 370,43	66 244 520,28

Umorzenie i wartość netto środków trwałych

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2010r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010	WARTOŚĆ NETTO	
						01.01.2010r.	31.12.2010
I.	Nieruchomości	7 893 535,39	1 419 651,50	148 994,82	9 164 192,07	28 381 363,97	28 698 531,42
1	grunty	0,00	0,00	0,00	0,00	1 552 861,34	1 681 588,60
2	prawo wiecz. użytk. grunt.	44 171,54	3 400,00	0,00	47 571,54	8 999,86	5 599,86
3	sp-cze prawo do lokalu	114 660,84	13 489,50	0,00	128 150,34	424 919,16	411 429,66
4	budynki	5 234 788,80	858 538,08	870,01	6 092 456,87	23 576 005,92	23 346 917,73
5	budowle	126 608,08	0,00	126 608,08	0,00	252 247,60	0,00
6.	inwest. w obcych śr.trw.	2 373 306,13	544 223,92	21 516,73	2 896 013,32	2 566 330,09	3 252 995,57
II.	Pozostałe środki	12 844 546,26	2 280 940,00	548 090,39	14 577 395,87	8 276 264,72	8 508 132,53
1	grupa III	254 452,78	70 969,23	0,00	325 422,01	424 345,79	408 249,50
2	grupa IV	3 973 448,60	458 840,00	293 354,67	4 138 933,93	998 812,83	1 376 843,34
3	grupa V	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	grupa VI	1 766 808,99	380 296,91	59 163,51	2 087 942,39	2 315 253,11	2 241 332,35
5	grupa VII	516 063,31	279 064,95	0,00	795 128,26	833 894,31	837 099,86
6	grupa VIII	6 333 772,58	1 091 768,91	195 572,21	7 229 969,28	3 703 958,68	3 644 607,48
III.	środki trw. w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	2 043 253,79	5 296 268,39
X	Ogółem	20 738 081,65	3 700 591,50	697 085,21	23 741 587,94	38 700 882,48	42 502 932,34