

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2011 rok**

**GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BARLINKU**

ZRBS

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2012 rok -

Ru

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
A.	WSTĘP.....	4
B.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	5
C.	INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	8
D.	DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU.....	8
E.	INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA.....	9
II.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO.....	10
A.	PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY.....	10
1.	PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT).....	10
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA.....	14
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	16
C.	EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	17
D.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	17
E.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA.....	17
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.....	18
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI.....	18
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	21
C.	INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	22
	AKTYWA.....	22
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	22
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.....	22
3.	Należności od sektora finansowego.....	23
4.	Należności od sektora niefinansowego.....	24
5.	Należności od sektora budżetowego.....	24
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	25
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	25
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	25
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	25
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	26
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach.....	26
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	26
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	27
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	28
15.	Inne aktywa.....	29
16.	Rozliczenia międzyokresowe.....	30
	PASYWA.....	31
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	31
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	31
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	31
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	32
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	33
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	33
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.....	33
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	33
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	34



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

10.	Rezerwy	34
11.	Zobowiązania podporządkowane.....	35
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	35
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	36
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	36
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	36
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	36
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	37
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	37
19.	Zysk (strata) netto	37
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	38
E.	POZYCJE POZABILANSOWE.....	38
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	39
1.	Przychody z tytułu odsetek	39
2.	Koszty odsetek.....	39
3.	Przychody z tytułu prowizji	39
4.	Koszty prowizji.....	40
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	40
6.	Wynik operacji finansowych	41
7.	Wynik z pozycji wymiany.....	41
8.	Pozostałe przychody operacyjne	41
9.	Pozostałe koszty operacyjne	42
10.	Koszty działania Banku.....	43
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	43
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	44
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	44
14.	Wynik działalności operacyjnej	44
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych.....	44
16.	Zysk (strata) brutto	45
17.	Podatek dochodowy	45
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	45
19.	Zysk netto	45
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: .	46
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	46
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	46
3.	Sprawozdanie z działalności Banku	46
4.	Zestawienie zmian w kapitałach	46
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	46
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.....	46
V.	UWAGI KOŃCOWE	47

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. WSTĘP

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (*tekst jedn. Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223, ze zmianami*), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym uzupełniającym ją raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólną ocenę biegłego rewidenta informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 roku według stanu na dzień zakończenia badania i wynika z dowodów badania zebranych w toku badania przeprowadzonego zgodnie z krajowymi standardami rewizji finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz zawodowego osądu biegłego rewidenta. Wyrażona w opinii ogólna ocena nie stanowi jednak prostego odzwierciedlenia ocen wyników zbadania poszczególnych zagadnień, ale polega na nadaniu przez biegłego rewidenta poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi, uwzględniającej ich wpływ na rzetelność i jasność całego sprawozdania finansowego oraz jego zgodność z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Zgodnie obowiązującymi krajowymi standardami rewizji finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz postanowieniami art. 65 ust. 5 ustawy o rachunkowości nie jest celowe powtarzanie w raporcie uzupełniającym wydaną opinię danych liczbowych i informacji słownych zawartych w poddanym badaniu sprawozdaniu finansowym, a w szczególności w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Z tego też względu niniejszy raport powinien być czytany wraz z opinią niezależnego, kluczowego biegłego rewidenta oraz kompletnym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z działalności Jednostki.



B. Dane identyfikujące badany Bank

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 2, 74-320 Barlinek został założony w 1947 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Szczecin Centrum w Szczecinie w dniu 25.01.2002 roku pod numerem 0000080865.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 05.07.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000507868 nadany w dniu 16.11.1994 roku.

NIP 597-000-01-09 nadany w dniu 21.04.1993 roku.

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wchodziły następujące osoby:

Pan Zbigniew Wielgosz	- Prezes Zarządu,
Pan Wiktor Lachowicz	- Wiceprezes Zarządu,
Pani Bożena Głogowska	- Wiceprezes Zarządu,
Pani Grażyna Lendzion	- Wiceprezes Zarządu.

Funkcję głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Beata Malicka.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **8.623.200,00 zł**, wartość 1 udziału wynosiła 300,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły **47.325.755,11 zł**, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w wysokości 18.444.800,00 zł. Podstawą zaliczenia jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.

Kontrole przeprowadzone w 2011 roku i do dnia zakończenia badania:

- ustawowa lustracja pełna za okres od 01.01.2008 roku do 30.09.2011 roku przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- kontrola w zakresie prawidłowości wykorzystania pożyczki, przeprowadzona w dniach od 11.05.2011 roku do 13.02.2011 roku przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- inspekcja problemowa w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych przeprowadzona w terminie od dnia 09.05.2011 roku do dnia 25.05.2011 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, termin realizacji zaleceń ustalono na dzień 31.03.2012 roku,
- audyt przeglądowy dotyczący systemu zarządzania jakością, zgodnie z normą ISO 9001-2008, przeprowadzony w dniach od 11.01.2012 roku do 12.01.2012 roku, przez ISO QAR CEE Spółka z o.o.

Zgodnie ze statutem Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nieposiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego i Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. z siedzibą w Poznaniu:

- 1). wydawanie kart płatniczych,
- 2). udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
2. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) prowadzenie działalności factoringowej.
7. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w punkcie 2 nie spoczywa na Banku, jeżeli przyjęte składniki majątku, wykorzystata do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank na dzień 31.12.2011 roku zatrudniał 238 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 237,8.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Alfredę Zawidzka-Franka nr w rejestrze 5921, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku w dniu 25.03.2011 roku uchwałą nr 4/2011.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **5.559.073,58 zł** Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 8/2011 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: 4.710.597,61 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno-kulturalnego w kwocie: 100.000,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku w kwocie 748.478,97 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym, w dniu 08.04.2011 roku,
- Zachodnio-Pomorskim Urzędzie Skarbowym w Szczecinie w dniu 05.04.2011 roku,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 08.04.2011 roku

oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 9 z dnia 15.06.2011 roku.

D. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Alfredę Zawidzką-Franka nr w rejestrze 5921, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowił aneks nr 3 do umowy nr 2/2009 z dnia 13.11.2009 roku o badanie sprawozdania finansowego za lata 2009 – 2011, zawartej z Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Gospodarczego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 29/2009 z dnia 11.09.2009 roku.



Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku w dniach:

- od 03.11.2011 roku do 04.11.2011 roku,
- od 28.02.2012 roku do 12.03.2012 roku.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

E. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu. Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać racjonalną pewność, co do prawidłowości sprawozdania finansowego i uzyskać podstawę wystarczającą do wydania miarodajnej opinii o tym sprawozdaniu.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wyrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika	
								31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 777,8	1,91%	11 155,4	1,76%	10 709,3	1,94%	14,54%	4,17%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
3	Należności od sektora finansowego	88 645,3	13,27%	136 502,0	21,56%	116 909,6	21,23%	-35,06%	16,76%
4	Należności od sektora niefinansowego	515 677,1	77,18%	443 613,4	70,08%	383 587,2	69,67%	16,24%	15,65%
5	Należności od sektora budżetowego	16 388,1	2,45%	11 216,4	1,77%	10 011,5	1,82%	46,11%	12,04%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
7	Dłużne papiery wartościowe	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	485,2	0,07%	2 440,5	0,39%	2 420,5	0,44%	-80,12%	0,83%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 998,9	2,10%	9 782,6	1,55%	9 548,3	1,73%	43,10%	2,45%
13	Wartości niematerialne i prawne	442,4	0,07%	302,3	0,05%	243,8	0,04%	46,34%	24,00%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	15 884,5	2,38%	14 571,8	2,30%	14 673,2	2,66%	9,01%	-0,69%
15	Inne aktywa	1 175,1	0,18%	1 247,9	0,20%	620,3	0,11%	-5,83%	101,18%
16	Rozliczenia międzyokresowe	2 715,5	0,41%	2 168,7	0,34%	1 887,5	0,34%	25,21%	14,90%
RAZEM AKTYWA		668 189,9	100,00%	633 001,0	100,00%	550 611,2	100,00%	5,56%	14,96%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

Analiza struktury i dynamiki PASYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	47 432,7	7,10%	42 499,8	6,71%	50 796,3	9,23%	11,61%	-16,33%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	498 455,4	74,60%	468 733,4	74,05%	395 490,0	71,83%	6,34%	18,52%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 576,4	6,07%	60 297,5	9,53%	50 740,8	9,22%	-32,71%	18,83%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
8	Fundusze specjalne i Inne zobowiązania	6 432,9	0,96%	2 510,8	0,40%	1 480,7	0,27%	156,21%	69,57%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 030,6	1,05%	3 863,8	0,61%	2 898,5	0,53%	81,96%	33,30%
10	Rezerwy	2 491,5	0,37%	2 196,1	0,35%	2 233,3	0,41%	13,45%	-1,67%
11	Zobowiązania podporządkowane	18 444,8	2,76%	9 600,0	1,52%	7 800,0	1,42%	92,13%	23,08%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 623,2	1,29%	10 067,7	1,59%	10 656,9	1,94%	-14,35%	-5,53%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	x	-1,6	0,00%	-6,8	0,00%	-100,00%	-76,47%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 306,1	4,24%	22 553,6	3,56%	20 365,4	3,70%	25,51%	10,74%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	710,0	0,11%	705,8	0,11%	705,8	0,13%	0,60%	0,00%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 415,0	0,51%	4 415,0	0,70%	3 415,0	0,62%	-22,65%	29,28%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
19	Zysk (strata) netto	6 271,3	0,94%	5 559,1	0,88%	4 035,3	0,73%	12,81%	37,76%
RAZEM PASYWA		668 189,9	100,00%	633 001,0	100,00%	550 611,2	100,00%	5,56%	14,96%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Lp	Pozycja	01.01.2011 -	01.01.2010 -	01.01.2009 -	Dynamika	
		31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	(1) / (2)	(2) / (3)
		(1)	(2)	(3)		
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	49 574,4	42 098,8	36 719,0	17,76%	14,65%
2	Koszty odsetek	20 170,5	18 025,8	15 828,3	11,90%	13,88%
3	Wynik z tytułu odsetek	29 403,9	24 073,0	20 890,7	22,14%	15,23%
4	Przychody z tytułu prowizji	9 075,9	8 280,1	7 857,6	9,61%	5,38%
5	Koszty z tytułu prowizji	443,8	348,6	593,7	27,31%	-41,28%
6	Wynik z tytułu prowizji	8 632,1	7 931,5	7 263,9	8,83%	9,19%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	19,1	137,8	193,5	-86,14%	-28,79%
8	Wynik na operacjach finansowych	-340,9	235,6	234,8	-244,69%	0,34%
9	Wynik z pozycji wymiany	871,7	821,3	586,8	6,14%	39,96%
10	Wynik działalności bankowej	38 585,9	33 199,2	29 169,7	16,23%	13,81%
11	Pozostałe przychody operacyjne	1 573,6	2 862,4	1 627,1	-45,03%	75,92%
12	Pozostałe koszty operacyjne	379,4	1 319,0	460,1	-71,24%	186,68%
13	Koszty działania banku	24 611,7	22 557,2	20 314,3	9,11%	11,04%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 638,8	1 925,3	2 684,6	-14,88%	-28,28%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 968,1	9 463,2	6 858,6	47,60%	37,98%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 215,7	6 233,2	4 730,1	31,81%	31,78%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 752,4	3 230,0	2 128,5	78,09%	51,75%
18	Wynik z działalności operacyjnej	7 777,2	7 030,1	5 209,3	10,63%	34,95%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	x	x
20	Zysk (strata) brutto	7 777,2	7 030,1	5 209,3	10,63%	34,95%
21	Podatek dochodowy	1 505,9	1 471,0	1 174,0	2,37%	25,30%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	x	x
	Zysk (strata) netto	6 271,3	5 559,1	4 035,3	12,81%	37,76%

Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu wykazała, że:

a). obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- należności od sektora finansowego o 35,1%,
- udziały i akcje w innych jednostkach o 80,1%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 32,7%,
- kapitał podstawowy o 14,3%,
- pozostałe kapitały rezerwowe o 22,7%,

b). na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora budżetowego o 46,1%,
- należności od sektora niefinansowego o 16,2%,
- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe o 43,1%,
- zobowiązania podporządkowane o 92,1%,
- kapitał zapasowy o 25,5%.

Zmiany sytuacji finansowej na podstawie dynamiki rachunku zysków i strat przedstawiały się następująco:

a). obniżenie w pozycjach:

- przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu o 86,1%,
- wynik na operacjach finansowych o 244,7%,
- pozostałe przychody operacyjne o 45,0%,
- pozostałe koszty operacyjne o 71,2%,
- amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o 14,9%,

b). wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 17,8%,
- koszty z tytułu prowizji o 27,3%,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości o 47,6%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 31,8%,
- zysk netto o 12,8%.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

2. Analiza wskaźnikowa

Lp	Wskaźniki	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	
1	2	3	4	5	
1	Suma bilansowa	x	668 189,85	633 001,00	550 611,19
2	Wynik finansowy netto	x	6 271,35	5 559,07	4 035,27
3	Stoпа zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,96%	0,94%	0,81%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	11,83%	12,47%	9,88%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	11,24	10,12	10,72
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	80,98%	69,85%	69,48%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	6,35%	4,48%	3,51%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	4,08%	3,22%	1,41%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	6,14%	5,96%	6,38%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	44,08%	50,83%	38,95%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	87,15%	89,94%	89,92%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	32,74%	30,79%	27,05%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	92,66%	92,04%	91,25%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	8,22%	7,73%	8,03%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	90,59%	91,40%	90,68%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,42%	3,33%	3,48%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,88%	4,42%	4,57%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	30,75%	31,64%	36,98%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	12,12%	17,74%	17,86%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	10,84%	12,50%	18,54%
		Wynik finansowy netto			

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

Lp	Wskaźniki	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	650 595,42	591 806,09	501 205,42
2	Średnie fundusze własne	53 025,19	44 593,00	40 824,00
3	Kredyty ogółem	541 076,16	462 171,00	398 402,00
4	Aktywa brutto	668 189,85	661 640,00	573 377,00
5	Kredyty zagrożone	34 372,86	20 720,00	13 968,00
6	Kredyty stracone	22 075,71	14 890,00	5 621,00
7	Kapitał własny	41 054,41	37 740,63	35 136,31
8	Pasywa ogółem	668 189,85	633 001,00	550 611,19
9	Depozyty na żądanie	256 683,00	289 401,00	192 849,00
10	Depozyty ogółem	582 294,06	569 317,00	495 089,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	11 253,42	6 379,00	3 778,00
12	Średnie aktywa przychodowe	602 838,29	544 689,39	457 329,81
13	Przychody odsetkowe	49 574,36	42 098,82	36 718,96
14	Średnie pasywa kosztowe	589 379,19	540 903,00	454 497,50
15	Średnie pasywa	650 595,42	591 806,09	501 205,42
16	Koszty odsetkowe	20 170,51	18 025,83	15 828,26
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	29 403,85	24 072,99	20 890,70
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	107 367,74	118 204,00	124 142,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	349 108,77	373 556,00	335 731,00
20	Aktywa płynne	80 977,28	112 315,00	98 349,00
21	Wysokość proponowanej dywidendy	679,98	695,00	748,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 5,6% i wyniosła 668.189,9 tys. zł w 2011 roku, a 633.001,0 tys. zł w 2010 roku.

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 1,12 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 11,24%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 6,3%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 6.271,3 tys. zł i w porównaniu do 5.559,1 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł się o 12,8%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2011 - 0,96%, zaś w 2010 roku - 0,94%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 11,83%, podczas gdy w roku ubiegłym 12,47%.

Wskaźnik depozytów wynosił 87,15% w roku badanym i w porównaniu do 89,94% w roku 2010 stanowił spadek o 2,79 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zwiększył się o 11,13 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 80,98% i 69,85%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 92,66% w roku 2011, a 92,04% w roku 2010.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2011 roku - 90,59%, a w 2010 roku - 91,40%.

Marża odsetkowa wzrosła w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku o 0,46 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,88% i 4,42%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 30,75% w roku badanym i w porównaniu do 31,64% w roku 2010 zmniejszył się o 0,89 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2011 roku wynosił 4,08%, podczas gdy w roku ubiegłym 3,22%.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) uchwały Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 34 z późn. zm.) - obowiązującej do dnia 09.03.2010r.,
- 3) uchwały Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35 z późn. zm.), ostatnia zmiana uchwałą Nr 367/2010 KNF z dnia 12 października 2010r. (Dz. Urz. KNF nr 8 poz. 36), a od 31.12.2011 roku uchwały nr 325/2011,

- 4) uchwały Nr 382/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 36 ze zmianami),
- 5) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 6) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010r. Nr 2, poz. 11 ze zmianami),
- 7) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2012.

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

E. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych.

Postępowaniem sądowym i karnym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 336 pozycji na kwotę pretensji głównej: 19.586.985,10 zł.



III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

A. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.).

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, w tym :

- wyceny aktywów i pasywów,
- dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych,
- ustalania wyniku finansowego,
- sporządzania sprawozdań finansowych.

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 390/2011 z dnia 29.12.2011 roku - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
 - środki trwale stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwale podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 1 000 zł do 3500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - zakładowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej,
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.

2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2010 roku,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2011 roku księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (z późn. zmianami).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2011 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2011 roku celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2010 Nr 191, poz. 1279).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego def Bank Pro wersja 2.26.026 wprowadzony od 01.05.2007 roku Uchwałą Zarządu nr 151/2006 z dnia 05.12.2006 roku.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

5. W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

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

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych bank stosuje właściwe sposoby ochrony.

B. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonym regulaminem.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną i instytucjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Instytucjonalną kontrolę wewnętrzną wykonuje Zespół Audytu Wewnętrznego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku w oparciu o procedury metodologii badania poszczególnych obszarów ryzyk działalności Banku, stosownie do uchwały Zarządu nr 329/2011 z dnia 22.11.2011 roku oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 39/2011 z dnia 28.11.2011 roku.

Rada Nadzorcza i Zarząd ocenia adekwatność i skuteczność kontroli wewnętrznej oraz podejmuje stosowne decyzje.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.

C. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	12 777 773,95	11 155 386,75
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	12 777 773,95	11 155 386,75

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2011 roku został potwierdzony spisem z natury.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	18 097 882,88	16 816 139,63
2.	Należności terminowe	70 046 098,28	119 180 203,52
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	503 478,17	513 946,99
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	88 647 459,33	136 510 290,14
7.	Nierozliczone prowizje	2 138,60	8 273,08
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	88 645 320,73	136 502 017,06

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku dotyczyły:

- środków rezerwy obowiązkowej w BPS S.A. w kwocie: 16.947.000,00 zł,
- środków na rachunku pomocniczym w SGB Bank S.A. w kwocie: 54.386,11 zł,
- środków z tytułu rozliczenia bankomatów w kwocie: 1.070.080,00 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w BPS S.A. w kwocie: 11.606,65 zł,
- środków na rachunkach walutowych w BPS S.A. w kwocie: 14.810,12 zł,
- należności terminowych:
 - lokat w PLN w kwocie: 50.646.371,87 zł,
 - lokat walutowych w kwocie: 15.715.814,31 zł,
 - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) w kwocie: 2.277.976,00 zł,
 - środków Funduszu Pomocowego w BPS S.A. w kwocie: 1.403.797,50 zł,
- odsetek w kwocie: 503.478,17 zł.

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami na rachunku bieżącym.

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	480 084 111,92	424 576 368,84
2.	Należności pod obserwacją	10 853 444,37	6 454 641,81
3.	Należności poniżej standardu	8 431 655,70	4 247 902,83
4.	Należności wątpliwe	3 865 492,86	1 582 276,38
5.	Należności stracone	22 075 710,89	14 890 093,21
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	525 310 415,74	451 751 283,07
7.	Nierozliczone prowizje	5 808 879,01	5 583 116,75
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	519 501 536,73	446 168 166,32
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	6 545 877,28	3 374 274,97
10.	Odsetki niezapadłe	1 409 086,23	915 735,14
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	527 456 500,24	450 458 176,43
12.	Utworzone rezerwy celowe	11 779 448,95	6 844 767,68
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	515 677 051,29	443 613 408,75

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w następujący sposób:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	15 117 233,48	10 419 980,59
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	15 117 233,48	10 419 980,59
7.	Nierozliczone prowizje	22 221,66	25 907,03
8.	RAZEM (poz. 6 – poz. 7)	15 095 011,82	10 394 073,56
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	1 293 070,99	822 373,10
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	16 388 082,81	11 216 446,66

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Dłużne papiery wartościowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	471 274,00	471 264,00	2 405 930,00	2 426 529,05
1.	SGB Bank S.A.	akcje	260 000,00	260 000,00	2 385 500,00	2 406 109,05
2.	BPS S.A.	akcje	160 844,00	160 844,00	20 000,00	20 000,00
3.	TUW Wielkopolska	udziały	420,00	420,00	420,00	420,00
4.	TUW Warszawa	udziały	10,00	0,00	10,00	0,00
5.	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	akcje	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00
II	POZOSTAŁE	x	13 924,00	13 924,00	13 924,00	13 924,00
1.	OST Gromada	udziały	324,00	324,00	324,00	324,00
2.	GS Witnica	udziały	12 600,00	12 600,00	12 600,00	12 600,00
3.	RSZIZ Kostrzyzna n/Odrą	udziały	1 000,00	1 000,00	1 000,00	1 000,00
III	RAZEM	x	485 198,00	485 188,00	2 419 854,00	2 440 453,05

Bank posiada potwierdzenia udziałów i akcji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	7 000 000,00	6 967 831,25	3 000 000,00	2 755 863,22
1.	Union Investment TFI	jednostki uczestnictwa	3 000 000,00	2 836 724,39	3 000 000,00	2 755 863,22
2.	BPS S.A. w Warszawie	obligacje	3 500 000,00	3 625 930,00	0,00	0,00
3.	BPS S.A. w Warszawie	certyfikaty inwestycyjne	500 000,00	505 176,86	0,00	0,00
II	POZOSTALE	x	7 000 000,00	7 031 061,00	7 000 000,00	7 026 750,69
1.	Miasto i Gmina Barlinek	obligacje komunalne	4 000 000,00	4 029 360,00	4 000 000,00	4 025 234,25
2.	Powiat Myśliborski	obligacje komunalne	3 000 000,00	3 001 701,00	3 000 000,00	3 001 516,44
III	RAZEM	x	14 000 000,00	13 998 892,25	10 000 000,00	9 782 613,91

Bank posiada potwierdzenia jednostek uczestnictwa oraz obligacji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Wartość za okres poprzedni	3 736 733,85	3 434 474,33	302 259,52
2.	Zwiększenia	357 672,84	217 536,70	140 136,14
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość za okres bieżący	4 094 406,69	3 652 011,03	442 395,66

W 2011 roku zakupiono licencje na kwotę: 357.672,84 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓLEM
1	2	3	4	5	6	7	8
Wartość środków trwałych							
Okres poprzedni	181 980,90	15 488 538,65	8 169 960,29	74 417,26	3 397 770,33	1 438,60	27 314 106,03
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	560 623,24	406 897,23	1 283 857,58	57 306,50	315 673,02	1 641 866,78	4 266 224,35
Zmniejszenie	0,00	87 321,63	211 777,41	114 613,00	3 172,00	1 366 141,39	1 783 025,43
Okres bieżący	742 604,14	15 808 114,25	9 242 040,46	17 110,76	3 710 271,35	277 163,99	29 797 304,95
Umorzenia							
Okres poprzedni	93 117,26	2 927 822,09	7 176 920,35	24 927,53	2 519 494,60	0,00	12 742 281,83
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	1 562,52	414 667,44	574 835,88	30 496,41	439 938,44	0,00	1 461 500,69
Zmniejszenia	0,00	40 470,00	193 867,93	53 486,16	3 172,00	0,00	290 996,09
Okres bieżący	94 679,78	3 302 019,53	7 557 888,30	1 937,78	2 956 261,04	0,00	13 912 786,43
Wartość księgowa netto	647 924,36	12 506 094,72	1 684 152,16	15 172,98	754 010,31	277 163,99	15 884 518,52

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

- nabycia gruntów na własność w kwocie: 560.623,24 zł,
- nabycia gotowych środków trwałych w kwocie: 406.897,23 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy w kwocie: 1.656.837,10 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie w kwocie: 1.641.866,78 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

- likwidacji ST w kwocie: 374.563,50 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie w kwocie: 1.366.141,39 zł,
- przekwalifikowania do środków trwałych niskocennych w kwocie: 42.320,54 zł.

Bank posiada środki trwałe używane na podstawie umów najmu dotyczących lokali użytkowych na kwotę : 323.018,99 zł (inwestycje w obcym obiekcie) od których nalicza amortyzację i zalicza do majątku trwałego Banku.

Leasingiem operacyjnym objęte są samochody osobowe na kwotę: 566.890,00 zł.

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej, w 2011 roku naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	556 320,00	556 320,00
2.	Pozostałe	704 609,08	691 556,76
3.	RAZEM	1 260 929,08	1 247 876,76
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	85 822,19	0,00
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 175 106,89	1 247 876,76

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- należności z tytułu pożyczek z ZFŚS w kwocie: 379.144,00 zł,
- rozrachunki z kontrahentami w kwocie: 276.120,71 zł,
- inne w kwocie: 49.344,37 zł.

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

Przyjęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość przejętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Prześlęgowane do majątku własnego w okresie bieżącym	Wartość za okres bieżący
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Grunt	19.08.2010r.	556 320,00	0,00	0,00	0,00	556 320,00
2.	RAZEM	x	556 320,00	0,00	0,00	0,00	556 320,00

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 938 187,00	1 669 094,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	777 334,17	499 615,81
3.	RAZEM	2 715 521,17	2 168 709,81

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą:

- kosztów zapłaconych z góry w kwocie: 497.112,25 zł,
- przychodów do otrzymania w kwocie: 280.221,92 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	1 934 614,14	4 857 650,79
2.	Rachunki terminowe	31 339 777,83	24 199 661,40
3.	Kredyty i pożyczki	13 262 027,67	13 174 460,73
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	896 234,31	268 063,99
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	47 432 653,95	42 499 836,91

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2011 roku dotyczą, między innymi:

- pożyczki z BPS S.A. na finansowanie kredytów mieszkaniowych w kwocie: 7.431.383,00 zł,
- lokat płynnościowych w BPS S.A. w kwocie: 11.200.000,00 zł,
- lokat Lubuskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych w kwocie: 10.400.000,00 zł,
- lokat Concordia Poznań w kwocie: 4.000.000,00 zł,
- pożyczki z SGB Bank S.A. w kwocie: 3.600.000,00 zł,
- pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie: 1.789.000,00 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	91 405 653,27	99 140 901,92
1.	bieżące	89 957 991,45	97 226 923,18
2.	terminowe	1 422 521,22	1 883 545,88
3.	odsetki naliczone niezapadłe	25 140,60	30 432,86
II	POZOSTAŁE	407 049 676,12	369 592 438,16
1.	bieżące	129 894 968,75	133 255 365,56
2.	terminowe	274 523 108,70	234 500 118,63
3.	odsetki naliczone niezapadłe	2 631 598,67	1 836 953,97
III	RAZEM:	498 455 329,39	468 733 340,08

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	5 013 463,65	5 001 831,73
1.	bieżące	3 491,05	1 831,73
2.	terminowe	5 000 000,00	5 000 000,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	9 972,60	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	35 562 940,29	55 295 715,57
1.	bieżące	34 949 177,14	53 197 620,82
2.	terminowe	613 430,58	2 019 755,08
3.	odsetki naliczone niezapadłe	332,57	78 339,67
III	RAZEM	40 576 403,94	60 297 547,30

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	462 174,98	466 646,78
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	390 750,65	343 903,62
2.	Fundusz Rady	71 424,33	122 743,16
II.	Inne zobowiązania	5 970 702,65	2 044 104,67
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	3 235 055,99	284 823,61
2.	Pozostałe	2 735 646,66	1 759 281,06
III.	RAZEM	6 432 877,63	2 510 751,45

Pozostałe zobowiązania obejmowały między innymi:

- wypowiedziane udziały w kwocie: 951.250,30 zł,
- rozliczenia publicznoprawne w kwocie: 1.524.681,23 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2011 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry	660 463,13	653 603,11
2.	Przychody rozliczane w czasie - dotacje	34 501,25	51 827,45
3.	Odsetki zastrzeżone	6 052 990,86	2 929 386,51
4.	Inne przychody zastrzeżone	282 603,85	228 941,22
5.	RAZEM	7 030 559,09	3 863 758,29

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji. Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

10. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

Lp.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 899,00	632 239,00	502 923,00	310 263,00
II.	Pozostałe rezerwy	1 666 573,16	1 563 823,36	529 439,73	426 689,93
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	84 399,76	0,00	498 229,37	413 829,61
	na gwarancje i poręczenia	82 091,79	0,00	88 734,90	6 643,11
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	1 527 192,86	1 527 192,86	0,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	54 980,54	36 630,50	31 210,36	12 860,32
	1). na urlopy pracownicze	29 390,36	12 860,32	29 390,36	12 860,32
	2). na odprawy emerytalne	25 590,18	23 770,18	1 820,00	0,00
III.	RAZEM	2 491 472,16	2 196 062,36	1 032 362,73	736 952,93

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

AM

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	2 400 000,00	3 600 000,00	0,00	1 200 000,00
2.	Pożyczki z CoopEst S.A.	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	0,00
3.	Obligacje własne Banku	10 044 800,00	0,00	10 044 800,00	0,00
4.	RAZEM	18 444 800,00	9 600 000,00	10 044 800,00	1 200 000,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 8.623.200,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: 0,00 zł,
-
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 8.623.200,00 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Kapitał podstawowy	8 623 200,00	10 067 700,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	28 744	33 559
3.	Jednostka udziałowa	300,00	300,00
4.	Zadeklarowane udziały	8 623 200,00	10 067 700,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów w kwocie: 62.700,00 zł,
- z dopłat do wielokrotności udziału w kwocie: 60.300,00 zł,
- z dywidendy w kwocie: 77,97 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych oraz niepełnych.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.



13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

<i>L.p.</i>	<i>Opis</i>	<i>Okres bieżący</i>	<i>Okres poprzedni</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Fundusz zapasowy	28 306 141,36	22 553 595,10

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 1.100,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2010 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 4.710.557,61 zł,
- z przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka w kwocie: 1.000.000,00 zł,
- z korekty podziału zysku w kwocie: 40.848,65 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

<i>L.p.</i>	<i>Opis</i>	<i>Okres bieżący</i>	<i>Okres poprzedni</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	710 040,07	705 847,21

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie w kwocie: 5.176,86 zł dotyczy wyceny certyfikatów inwestycyjnych BPS S.A. w Warszawie.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie: 984,00 zł dotyczyło utworzenia rezerwy na podatek odroczony.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 410 000,00	4 410 000,00
2.	Pozostałe	5 025,00	5 025,00
3.	Razem	3 415 025,00	4 415 025,00

Zwiększenie funduszu rezerwowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Zmniejszenie funduszu ogólnego ryzyka w kwocie: 1.000.000,00 zł dotyczyło korekty podziału zysku za 2009 rok, zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości: **6.271.348,68 zł** wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.

D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓLCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **11,24%**, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

E. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	94 144 812,41	92 946 206,75
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	54 138 181,04	57 881 925,71
	a). finansowe	47 184 346,50	50 780 435,82
	b). gwarancyjne	6 953 834,54	7 101 489,89
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	40 006 631,37	35 064 281,04
	a). finansowe	29 312 286,16	26 596 220,84
	b). gwarancyjne	10 694 345,21	8 468 060,20
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	403 708 158,93	362 425 030,43
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	25 166 972,41	15 620 083,13
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

F. RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	4 391 542,12	3 859 476,45
2.	Od sektora niefinansowego	39 457 362,12	34 052 930,96
3.	Od sektora budżetowego	5 179 356,32	3 772 646,81
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	546 102,31	413 763,72
5.	RAZEM	49 574 362,87	42 098 817,94

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	2 587 707,71	2 167 136,44
2.	Od sektora niefinansowego	15 942 899,09	14 269 164,02
3.	Od sektora budżetowego	1 639 904,33	1 589 529,27
4.	RAZEM	20 170 511,13	18 025 829,73

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania, które rozliczono wg efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	312 134,85	107 238,86
2.	Od sektora niefinansowego	8 413 021,80	7 833 585,56
3.	Od sektora budżetowego	350 774,59	339 196,75
4.	RAZEM	9 075 931,24	8 280 021,17

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	429 845,22	334 349,63
2.	Od sektora niefinansowego	13 977,10	14 227,15
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	443 822,32	348 576,78

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozycję w kwocie: **19.132,17 zł** stanowi dywidenda otrzymana od:

- SGB Bank S.A. w Poznaniu w kwocie: 16.459,17 zł,
- BPS S.A. w Warszawie w kwocie: 2.430,00 zł,
- Rejonowej Spółdzielni Zaopatrzenia i Zbytu w Kostrzynie w kwocie: 243,00 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	125 075,59	235 581,27
2.	Pozostałych	465 973,41	0,00
3.	RAZEM	-340 897,82	235 581,27

Pozycja dotyczy przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	895 566,69	836 792,40
2.	Koszty z operacji wymiany	23 824,31	15 450,33
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	871 742,38	821 342,07

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiały się następująco:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU za ROK 2011**

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty windykacji, sądowe, upomnień - zwrot	330 632,56	245 951,14
2.	Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania	12 860,32	1 224 400,35
3.	Przychody z wypłat kartami Polcard	140 990,67	270 775,28
4.	Przychody z tytułu leasingu, Concordia, Investmen	823 997,07	563 209,28
5.	Czynsze	123 413,05	117 692,52
6.	Przychody z dotacji	41 512,56	294 069,98
7.	Pozostałe przychody	68 571,40	146 320,86
8.	Otrzymane kary i grzywny	31 577,55	0,00
9.	RAZEM	1 573 555,18	2 862 419,41

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń i innych (52,37%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	84 582,18	19 225,84
2.	Korekta odsetek od kredytów po zmianie sytuacji	84 008,26	143,60
3.	Przekazane darowizny	30 889,09	17 300,00
4.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	0,00	1 040 636,79
5.	Składki wg umowy dla Concordii	39 482,28	0,00
6.	Koszty komornicze, sądowe, windykacji	59 005,51	45 817,08
7.	Niezawinione niedobory	200,00	180,00
8.	Inne koszty operacyjne	81 236,24	195 726,63
9.	RAZEM	379 403,56	1 319 029,94

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty likwidacji środków trwałych (22,29%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	13 425 393,90	11 927 919,18
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 415 982,54	2 162 682,39
3.	Inne	8 770 278,04	8 466 574,35
4.	RAZEM	24 611 654,48	22 557 175,92

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- kosztów rzeczowych w kwocie: 7.984.675,60 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 325.577,27 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 460.025,17 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	217 536,70	118 142,50
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 421 280,73	1 807 202,37
3.	RAZEM	1 638 817,43	1 925 344,87

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpis na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	13 968 124,47	9 213 215,35
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	250 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	13 968 124,47	9 463 215,35

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	8 215 747,05	5 983 222,09
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	250 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	8 215 747,05	6 233 222,09

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości: **7.777.239,68 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **7.777.239,68 zł** przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi: **1.505.891,00 zł** z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości: 1.583.308,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: (-) 269.093,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: (+) 192.660,00 zł,
- podatek odroczony z tytułu certyfikatu inwestycyjnego BPS S.A. w wysokości: (-) 984,00 zł.

Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

W badanym rachunku zysków i strat nie wystąpiły.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **6.271.348,68 zł** przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

IV. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało zwiększenie kapitału własnego o kwotę:
4.026.055,03 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: **2.904.130,45 zł.**

6. Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego, Ustawy o rachunkowości, statutu Banku.



V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.
Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2011 roku.
2. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 47 stron i został sporządzony w 5 egzemplarzach.

ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W POZNANIU
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych Nr 1671

Kluczowy biegły rewident

przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 5921

Alfreda Zawidzka-Franka

Wiceprezes Zarządu

Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

Poznań, dnia 12 marca 2012 roku