

Raport
z badania sprawozdania finansowego
ESBANKU Banku Spółdzielczego
z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11
za rok obrotowy od 01.01.2011 do 31.12.2011



ul. Asnyka 7-9
62-800 Kalisz

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 373
ul. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz, tel/fax 062 753 69 21
e-mail: audytor@list.pl

A. Część ogólna

1. Bank działa na podstawie statutu sporządzonego w formie aktu notarialnego – nowy statut przyjęto w dniu 15.03.2006r. Rep. A Nr 1455/2006, oraz zmian, ostatnia zmiana wprowadzona w dniu 16.04.2011r. Rep. A nr 1300/2011.

Czasokres działalności Banku nie jest ustalony.

2. Ponadto Bank posiada następujące dokumenty legalizujące jego działalność:
 - a) aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod numerem 0000145114 z dnia 04.10.2011r. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
 - b) numer identyfikacji podatkowej NIP 772-11-89-273 nadany w dniu 05.08.1996r. przez Urząd Skarbowy w Radomsku,
 - c) numer identyfikacyjny Regon 000502960, aktualne zaświadczenie wydane dnia 29.05.2009r., przez Urząd Statystyczny w Łodzi.

3. Bank posiada następujące jednostki organizacyjne:

- 1) Centrala Banku – Radomsko, ul. Pułaskiego nr 11

- 2) Oddziały:

- Nr I Radomsko, ul. Pułaskiego 11;
- Nr III Częstochowa, ul. Wyzwolenia 7;
- Nr IV Piotrków Trybunalski, ul. Adama Próchnika 36;
- Nr V Łódź, ul. Piotrkowska 193;
- Nr VI Wieluń, ul. Wojska Polskiego 2

- 3) Filie i punkty kasowe:

- Radomsko, ul. Pułaskiego 11;
- Radomsko, ul. Reymonta 4;
- Radomsko, ul. Leszka Czarnego 23;
- Radomsko, ul. Brzeźnicka 38;
- Radomsko, ul. Piastowska 10;
- Radomsko, ul. Krasickiego 5;
- Radomsko, ul. Fabianiego 7;
- Gomunice, ul. Krasieńskiego 37;
- Gorzkowice, ul. Rynek 27;
- Kodrąb, ul. 22 Lipca 7;
- Ładzice, ul. Wyzwolenia 36;
- Lgota Wielka, ul. Radomszczańska 109;
- Kamieńsk, ul. Słowackiego 12;
- Wielgomłyny, ul. Rynek 5;
- Częstochowa, ul. Kościuszki 27/2
- Częstochowa, ul. Brzozowska 2/8;



- Kłobuck, ul. Rynek Jana Pawła II 17;
- Piotrków Trybunalski, ul. Słowackiego 155/157;
- Tuszyń, Pl. Reymonta 3;
- Praszka, ul. Plac Grunwaldzki 14;
- Pajęczno, ul. Wiśniowa 3;
- Radomsko, ul. Tysiąclecia 5;
- Rzaśnia, ul. Kościuszki 45.

4. Przedmiotem działalności Banku, wynikającym ze statutu i wpisu do rejestru przedsiębiorców jest:

- 65 12 A pozostała działalność bankowa;
- 65 12 B pozostałe pośrednictwo pieniężne, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 65 23 Z pozostałe pośrednictwo finansowe, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 67 13 Z działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana;
- 70 12 Z kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 91 33 Z działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej nie sklasyfikowana.

5. Organy banku przedstawiają się następująco:

- a) Zarząd powołany przez uprawniony organ - prowadzący sprawy Banku na podstawie bezterminowych umów o pracę, zawartych przez Radę Nadzorczą. Prezes Zarządu uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo Bankowe.

Zarząd Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

Prezes Zarządu - Zacharewicz Jacek Paweł od dnia 01.05.1996 roku;
Wiceprezes Zarządu - Kotlewski Tomasz Zdzisław od dnia 01.05.1999 roku;
Wiceprezes Zarządu - Braszczyński Paweł od dnia 01.01.2004 roku.

W badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

- b) ośmioosobowa Rada Nadzorcza o czteroletniej kalendarzowo określonej kadencji w statucie banku, pracowała w 2011 roku zgodnie z Uchwałą nr 16 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 30 kwietnia 2010r. oraz zmiany z dnia 16 kwietnia 2011 roku uchwałą nr 12 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w składzie:

Przewodniczący RN	Barda Błażej Antoni
Z-ca Przewodniczącego RN	Kwiecień Krzysztof Andrzej
Sekretarz RN	Mokrzyńska Janina Józefa
Członek RN	Kowalski Daniel Władysław Mielczarek Arkadiusz Adam Gryber Grzegorz Sokoliński Wojciech Robert Ostrowski Edward Ryszard

Dnia 01.03.2011 roku złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Pan Radosław Pigoń.

6. Głównym księgowym Banku jest Ewa Iwona Ślęzak od dnia 15.09.2003r.
7. Fundusz podstawowy kształtuje się następująco:
- Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosiły 47 819 342,81 zł, Bank spełnia wymogi kapitałowe, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo Bankowe.
- Fundusz podstawowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił 8 768 000,00 zł i dzielił się na 8 768 równych i niepodzielnych udziałów, każdy o wartości nominalnej 1 000,00 zł.
- Kapitał opłacony wynosi 8 537 393,20 zł
- Członkami ESBANKU Banku Spółdzielczego są:
- osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych i mające miejsce zamieszkania, zatrudnienia na terenie działania Banku,
 - osoby prawna mające siedzibę na terenie działania Banku.
8. Dla realizacji celów wymienionych w punkcie 4 bank zatrudniał średnio w badanym roku obrotowym 210,75 osób, a w roku poprzednim 216,79 osób (po przeliczeniu na pełne etaty).
9. Uchwałą nr 05/III/2011 Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 21 kwietnia 2011 roku do obowiązkowego w świetle art. 64 ustawy o rachunkowości badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – zgodnie z art. 66 ustęp 4 uor - wybrany został podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. A. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz wpisany pod numerem 373 na listę podmiotów uprawnionych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.
10. Niniejsze badanie, zgodnie z umową nr 05/B/11 z dnia 10 maja 2011 roku zawartą w wykonaniu uchwały z punktu 9 przeprowadzono w siedzibie Banku w dniach od 19.09.2011 roku do 23.03.2012 roku z przerwami.
11. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Urszula Wietrzyk (nr rej. 7655) oraz uczestnicy biorący udział w badaniu oświadczają, że pozostają niezależni od badanego Banku, w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 07 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.
12. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu:
- przepisy ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009r. nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
 - przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010r. nr 191, poz. 1279),
 - przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz. 1589 z późn. zm.)
13. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta.
- Przy badaniu sprawozdania finansowego za 2011 rok ESBANKU Banku Spółdzielczego następujące wielkości wskaźników istotności ogólnej:
- 2% sumy bilansowej tj. 11 747,98 tys. zł - dla aktywów i pasywów bilansu oraz pozabilansowych zobowiązań warunkowych;

- 5% zysku brutto tj. 276,33 tys. zł. – dla przychodów, kosztów oraz podatku dochodowego i zysku Banku.

14. Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający było zbadane przez podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz i otrzymało opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 16.04.2011 roku Uchwałą nr 5.

Nadwyżkę bilansową uchwałą nr 9 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 16 kwietnia 2011 roku przeznaczono na:

- wypłatę dla członków ESBANKU Banku Spółdzielczego - 713 571,25 zł;
- zwiększenie funduszu zasobowego - 3 105 000,00 zł;
- fundusz społeczno – kulturalny - 37 980,00 zł;

- rozksięgowanie wyniku finansowego z lat ubiegłych w księgach rachunkowych 2011 roku zgodnie jest z przedstawionym podziałem.

15. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:

- a) stosownie do art. 69 ustawy o rachunkowości złożone wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 10.05.2011r.
- b) zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości przesłane do ogłoszenia w Monitorze Spółdzielczym B w dniu 26.04.2011r., zostało ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym - B nr 17 z dnia 11.07.2011r.
- c) wykonując obowiązek z art. 27 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z 15.02.1992r. złożono w Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 26.04.2011r.

16. Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości, składa się z:

- | | |
|---|-------------------|
| a) bilansu na 31.12.2011r., z sumą aktywów i pasywów | 587 398 982,60 zł |
| b) współczynnika wypłacalności | 9,86% |
| c) pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2011r. sumę | 434 116 836,76 zł |
| d) rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy wynik finansowy | 4 301 753,74 zł |
| e) zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy – wzrost | 3 562 204,28 zł |
| f) rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy – zwiększenie | 6 088 384,69 zł |
| g) dodatkowych informacji i objaśnień, | |

oraz dołączonego sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

17. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego biegły stwierdził, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Bankowego, a w szczególności:

- norm koncentracji określonych w art. 71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002 roku nr 72 poz. 665 z późn. zm.);

- 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.);
 - wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk w 2011 roku wyznaczonych zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk (...).
18. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości Bank udostępnił biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzielił informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.
19. Ponadto Zarząd Banku, stosownie do art. 67 ustawy o rachunkowości, złożył w dacie zakończenia badania - pisemne oświadczenie dotyczące m.in.:
- a) kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania oraz uzupełniającego sprawozdania z działalności,
 - b) ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
 - c) niezajściwieniu innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na wielkość danych liczbowych wynikających ze sprawozdania finansowego.
20. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem:
- a) stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
 - b) poziomu istotności ustalonego dla sprawozdania finansowego,
 - c) zawodowego osądu przez biegłego zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
 - d) w zakresie rozliczeń podatkowych raport obejmuje badanie stanu rozrachunków z tych tytułów i ich zgodność z danymi deklarowanymi przez badany Bank.

B. Kluczowe wielkości bezwzględne i wskaźniki względne charakteryzujące wynik bilansowy banku oraz jego sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy i dwa lata poprzedzające.

Wynik działalności gospodarczej, zmiany rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźników finansowych charakteryzują tabele i wykresy podane niżej:

1. Bilans porównawczy

Aktywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2011		2010		2009		Zmiana stanu			
		kwota	%	kwota	%	kwota	%	2011/2010		2011/2009	
			udziału		udziału		udziału	udziału			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 398,3	1,9	9 527,1	1,7	8 811,9	1,9	1 871,2	119,6	2 586,4	129,4
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym										
III.	Należności od sektora finansowego	158 248,6	26,9	167 009,9	30,2	113 254,6	24,3	(8 761,3)	94,8	44 994,0	139,7
IV.	Należności od sektora niefinansowego	382 903,1	65,2	343 177,1	62,0	318 932,2	68,3	39 726,0	111,6	63 970,9	120,1
V.	Należności od sektora budżetowego	10 947,2	1,9	9 458,5	1,7	8 079,0	1,7	1 488,7	115,7	2 868,2	135,5
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu										
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 607,0	0,3	1 605,0	0,3	1 006,9	0,2	2,0	100,1	600,1	159,6
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych					390,0	0,1			(390,0)	
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych					200,0	0,5			(200,0)	
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych										
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 258,7	1,6	9 232,2	1,7	2 987,7	0,6	26,5	100,3	6 271,0	309,9
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 517,8	0,9	5 090,9	0,9			426,9	108,4	5 517,8	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	87,2	0,0	66,6	0,0	99,6	0,0	20,6	130,9	(12,4)	87,6
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 653,4	0,8	5 743,2	1,0	10 360,6	2,2	(1 089,8)	81,0	(5 707,2)	44,9
XV.	Inne aktywa	1 362,2	0,2	936,7	0,2	1 472,1	0,3	425,5	145,4	(109,9)	92,5
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 415,5	0,2	1 707,9	0,3	1 251,7	0,3	(292,4)	82,9	163,8	113,1
	Aktywa razem	587 399,0	100,0	553 555,1	100,0	466 846,3	100,0	33 843,9	106,1	120 552,7	125,8

Pasywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2011		2010		2009		Zmiana stanu			
		kwota	%	kwota	%	kwota	%	2011/2010		2011/2009	
			udziału		udziału		udziału	udziału		%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego										
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	37 547,7	6,4	31 277,6	5,7	30 876,0	6,6	6 270,1	120,0	6 671,7	121,6
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	404 918,7	68,9	387 223,2	70,0	321 375,2	68,8	17 695,5	104,6	83 543,5	126,0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 525,7	10,3	65 790,5	11,9	62 075,0	13,3	(5 264,8)	92,0	(1 549,3)	97,5
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu										
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 213,6	1,7	5 161,1	0,9			5 052,5	197,9	10 213,6	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych										
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8 747,6	1,5	6 044,9	1,1	2 700,2	0,6	2 702,7	144,7	6 047,4	324,0
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	14 242,0	2,4	11 234,4	2,0	8 531,9	1,8	3 007,6	126,8	5 710,1	166,9
X.	Rezerwy	1 871,5	0,3	1 366,0	0,2	1 243,3	0,3	505,5	137,0	628,2	150,5
XI.	Zobowiązania podporządkowane	13 000,0	2,2	13 000,0	2,3	10 500,0	2,2		100,0	2 500,0	123,8
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 768,0	1,5	8 863,0	1,6	9 010,2	1,9	(95,0)	98,9	(242,2)	97,3
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	(230,6)	(0,0)	(303,9)	(0,1)	(14,0)	(0,0)	73,3	75,9	(216,6)	1 647,1
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)										
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 310,4	3,8	19 204,9	3,5	16 784,1	3,6	3 105,5	116,2	5 526,3	132,9
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	419,4	0,1	73,6	0,0	40,4	0,0	345,8	569,8	379,0	1 038,1
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	763,2	0,1	763,2	0,1	763,2	0,2		100,0		100,0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych										
XIX.	Zysk (strata) netto	4 301,8	0,7	3 856,6	0,7	2 960,8	0,6	445,2	111,5	1 341,0	145,3
Pasywa razem		587 399,0	100,0	553 555,1	100,0	466 846,3	100,0	33 843,9	106,1	120 552,7	125,8

Zgodnie z powyższymi danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację Banku istotnie wpływają następujące aspekty:

- a) należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego stanowią 94,0% ogólnej sumy aktywów,
- b) widoczny jest wzrost bilansowej wartości w przedziale 3 lat :
 - należności od sektora niefinansowego o 63 970,9 tys. zł (o 20,1%),
 - należności od sektora finansowego o 44 994,0 tys. zł (o 39,7%),
 oraz spadek:
 - rzeczowych aktywów trwałych o 5 707,2 tys. zł (o 55,1%),
- c) zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego stanowią 85,6% ogólnej sumy pasywów,
- d) w pasywach bilansu uwagę zwraca głównie w przedziale 3 lat:
 - wzrost kwotowy zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 83 543,5 tys. zł (o 26,0%),
 - wzrost kwotowy zobowiązań wobec sektora finansowego o 6 671,7 tys. zł (o 21,6%)
 - wzrost kwotowy funduszy specjalnych i innych zobowiązań o 6 047,4 tys. zł (o 224,0%),
 - wzrost kwotowy kapitału (funduszu) zapasowego o 5 526,3 tys. zł (o 32,9%),
 - spadek kwotowy zobowiązań wobec sektora budżetowego o 1 549,3 tys. zł (o 2,5%).

2. Rachunek zysków i strat (w tys. zł) z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2011		rok		2010		rok		Zmiana stanu			
		kwota	%	kwota	%	kwota	%	kwota	%	2011/2010		2011/2009	
			udziału		udziału		udziału		udziału	9	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
I.	Przychody z tytułu odsetek	39 350,6	74,3	33 933,7	66,8	29 684,1	68,8	5 416,9	116,0	9 666,5	132,6		
II.	Koszty odsetek	17 709,2	38,0	15 961,8	35,0	14 833,7	37,5	1 747,4	110,9	2 875,5	119,4		
III.	Wynik z tytułu odsetek	21 641,4		17 971,9		14 850,4		3 669,5	120,4	6 791,0	145,7		
IV.	Przychody z tytułu prowizji	7 039,8	13,3	7 416,2	14,6	7 107,2	16,5	(376,4)	94,9	(67,4)	99,1		
V.	Koszty prowizji	123,6	0,3	166,5	0,4	224,6	0,6	(42,9)	74,2	(101,0)	55,0		
VI.	Wynik z tytułu prowizji	6 916,2		7 249,7		6 882,6		(333,5)	95,4	33,6	100,5		
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	187,1	0,4	184,6	0,4	224,8	0,5	2,5	101,4	(37,7)	83,2		
VIII.	Wynik operacji finansowych	(407,9)	(0,9)	(161,1)	(0,4)			(246,8)	253,2	(407,9)			
IX.	Wynik z pozycji wymiany	110,3	0,2	85,4	0,2	83,0	0,2	24,9	129,2	27,3	132,9		
X.	Wynik działalności bankowej	28 447,1		25 330,5		22 040,8		3 116,6	112,3	6 406,3	129,1		
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 153,1	2,2	6 642,9	13,1	1 525,1	3,5	(5 489,8)	17,4	(372,0)	75,6		
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	610,4	1,3	4 230,4	9,3	692,4	1,7	(3 620,0)	14,4	(82,0)	88,2		
XIII.	Koszty działania banku	19 984,2	42,9	17 760,2	39,0	17 064,8	43,1	2 224,0	112,5	2 919,4	117,1		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wnip	1 454,0	3,1	1 641,6	3,6	1 595,9	4,0	(187,6)	88,6	(141,9)	91,1		
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 135,9	15,3	5 967,1	13,1	5 190,9	13,1	1 168,8	119,6	1 945,0	137,5		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 111,0	9,7	2 518,2	5,0	4 543,0	10,5	2 592,8	203,0	568,0	112,5		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(2 024,9)		(3 448,9)		(647,9)		1 424,0		(1 377,0)			
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 526,7		4 892,3		3 564,9		634,4	113,0	1 961,8	155,0		
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych												
XX.	Zysk (strata) brutto	5 526,7		4 892,3		3 564,9		634,4	113,0	1 961,8	155,0		
XXI.	Podatek dochodowy	1 224,9		1 035,7		604,1		189,2	118,3	620,8	202,8		
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)												
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 301,8		3 856,6		2 960,8		445,2	111,5	1 341,0	145,3		

Przychody ogółem	52 951,9	100,0	50 781,0	100,0	43 167,2	100,0	(696,1)	104,3	8 819,2	122,7
------------------	----------	-------	----------	-------	----------	-------	---------	-------	---------	-------

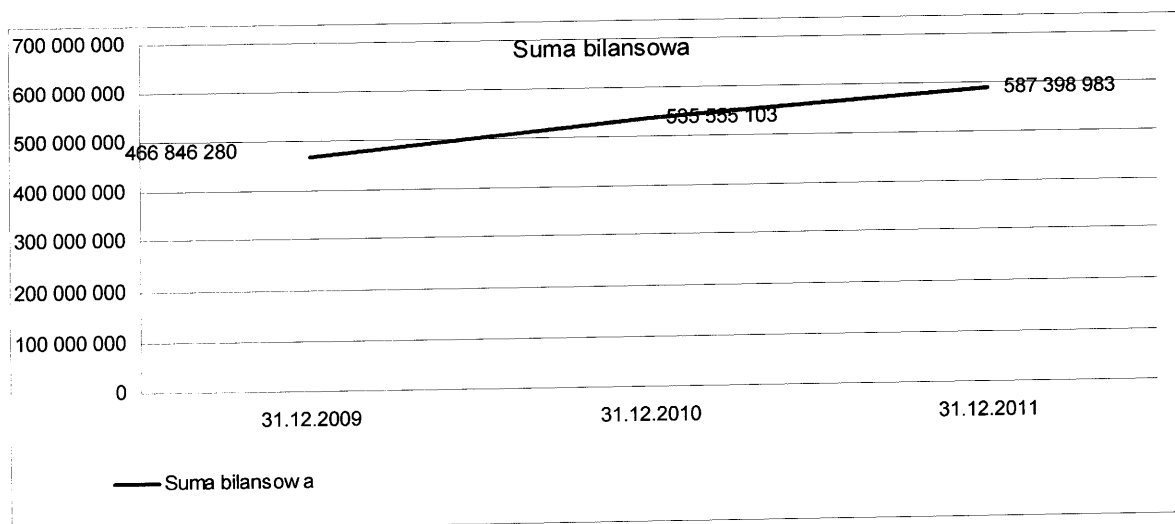
Koszty ogółem	46 609,4	100,0	45 566,5	100,0	39 602,3	100,0	(1 890,6)	102,3	2 719,8	117,7
---------------	----------	-------	----------	-------	----------	-------	-----------	-------	---------	-------

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym dodatniego wyniku finansowego wynoszącego netto 4 301,8 tys. zł.

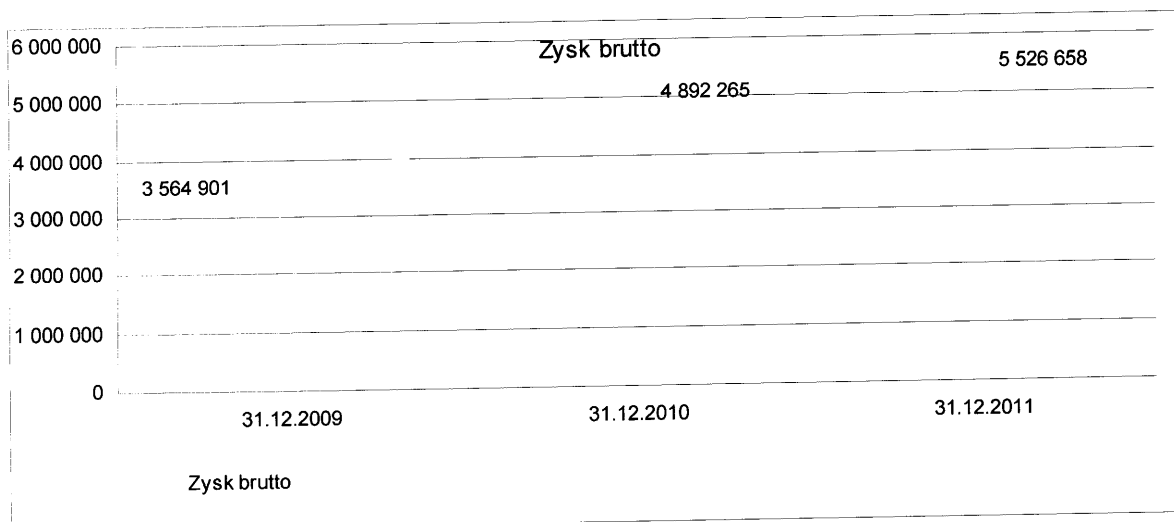
- W okresie objętym analizą wzrosły głównie koszty odsetek (o 19,4%), koszty działania banku (o 17,1%) oraz koszty z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości (o 37,5%), odnotowano spadek w zakresie pozostałych kosztów operacyjnych (o 11,8%), kosztów prowizji (o 45%) oraz kosztów amortyzacji (o 8,9%).
- W badanych latach nastąpił wzrost przychodów głównie z tytułu odsetek (o 32,6%), przychodów z tytułu rozwiązania rezerw i aktualizacji wartości (o 12,5%), spadek odnotowano w obszarze pozostałych przychodów operacyjnych (o 24,4%) oraz przychodów z tytułu prowizji (o 0,9%).

3. Wskaźniki finansowe

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Suma bilansowa	466 846 280	535 555 103	587 398 983
2	Zysk brutto	3 564 901	4 892 265	5 526 658
3	Współczynnik wypłacalności	9,7%	10,6%	9,9%
4	Wartość zysku netto w zł na 1 jednostkę udziałową	197,2 zł	435,1 zł	490,6 zł



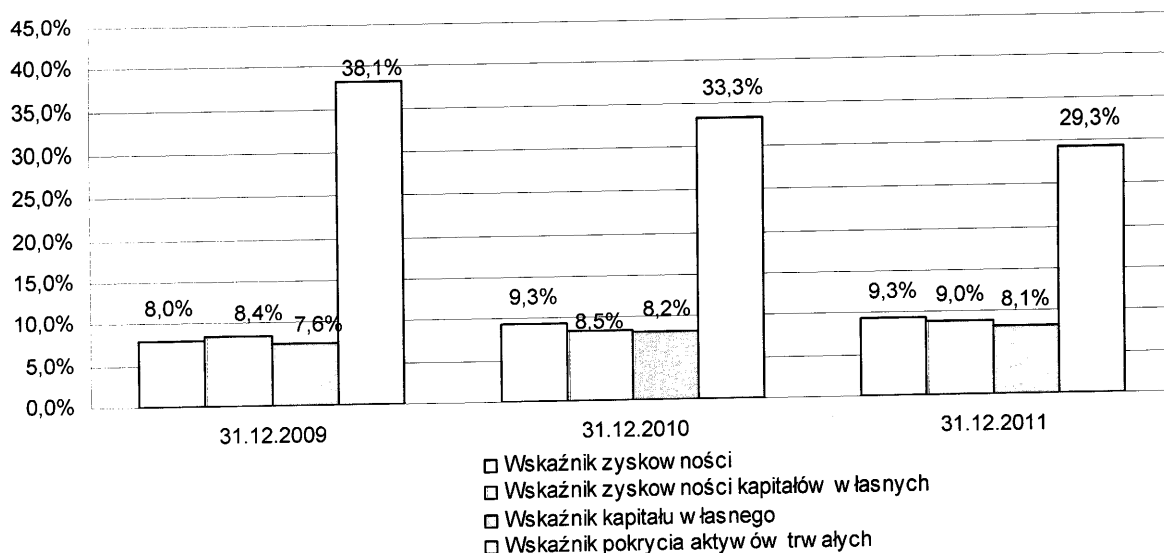
❖ Suma bilansowa Banku wzrosła w 2011 roku w porównaniu do roku 2009 o 25,8%.



- ❖ Zysk brutto w 2011 roku wzrósł w stosunku do zysku roku 2009 o 55,0% spowodowany był głównie wzrostem wyniku z tytułu odsetek (o 45,7%).
- ❖ W 2011 roku działalność Banku przyniosła zysk brutto w wysokości 5 526,7 tys. zł, Współczynnik wypłacalności wynosił w okresie poddanym analizie odpowiednio 9,86% w 2011r., 10,57% w 2010r. i 9,73% w 2009r.
- ❖ Wartość zysku netto na 1 jednostkę udziałową wzrosła w 2011 roku w stosunku do 2009 roku o 148,8%.

Wskaźniki zyskowności

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Wskaźnik zyskowności	8,0%	9,3%	9,3%
2	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	8,4%	8,5%	9,0%
3	Wskaźnik kapitału własnego	7,6%	8,2%	8,1%
4	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	38,1%	33,3%	29,3%



- ❖ W 2011 roku zyskowność ukształtowała się na poziomie 9,3%, co oznacza, że każde 100,00 zł przychodów z działalności bankowej przyniosło 9,3 zł zysku, o 1,3 zł więcej niż w roku 2009.
- ❖ W 2011 roku wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wzrósł w porównaniu do 2009 roku o 0,6 punktu procentowego i wynosił na koniec 2011 roku 9,0%. Wskaźnik ten prezentuje wartość zysku netto przypadającą na kapitały własne Banku. Wartość kapitałów własnych Banku została wyliczona zgodnie z zasadami określonymi w przepisach NBP.
- ❖ Wskaźnik kapitału własnego w 2011 roku wynosił 8,1% i był wyższy od odpowiednika z roku poprzedniego o 0,5 punktu procentowego.
- ❖ W analizowanym okresie wskaźnik pokrycia aktywów trwałych obniżył się o 8,8 punktów procentowych i wynosił na koniec 2011 roku 29,3%. W całym analizowanym okresie zachowana była „złota reguła bilansowa” - kapitały własne w całości pokrywały aktywa trwałe.

Analiza zatrudnienia

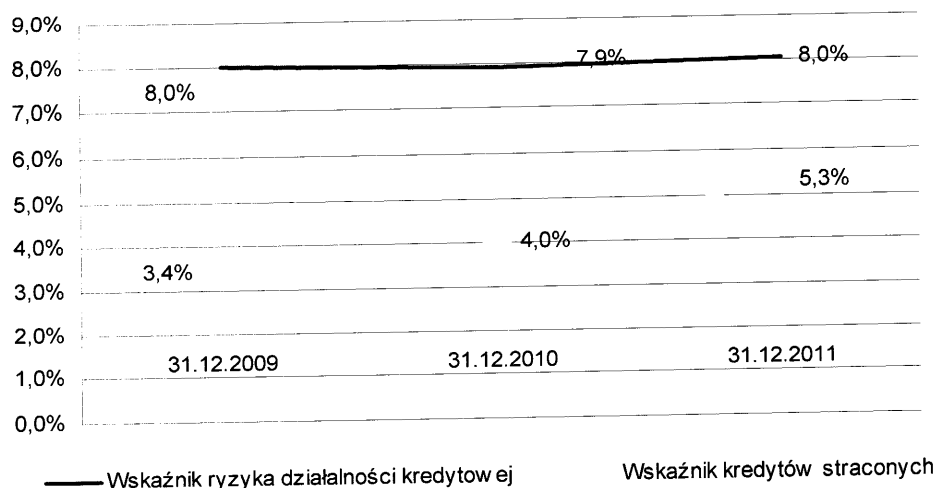
Okres	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
Aktywa netto na 1 zatrudnionego	2 200 963,10	2 553 416,20	2 787 183,8
średnia *	-	2 377 189,70	2 670 300,0
Depozyty na 1 zatrudnionego	1 953 355,10	2 233 919,00	2 386 676,8
średnia *	-	2 093 637,00	2 310 297,9
Kredyty i pożyczki na 1 zatrudnionego	1 545 255,5	1 635 206,60	1 868 052,2
średnia *	-	1 590 867,50	1 751 629,4
Wynik netto na 1 zatrudnionego	13 958,80	17 789,30	20 411,6
średnia *	-	15 874,00	19 100,5

Wynik brutto na 1 zatrudnionego	16 806,80	22 566,80	26 223,8
średnia *	-	19 686,80	24 395,3
Przychody brutto na 1 zatrudnionego	203 513,10	233 497,70	249 319,1
średnia *	-	218 505,40	241 408,4
Koszty działania Banku na 1 zatrudnionego	186 706,30	210 930,80	223 095,4
średnia *	-	198 818,50	217 013,1
Wynagrodzenia na 1 zatrudnionego	38 356,40	39 760,90	43 877,3
średnia *	-	39 058,60	41 819,1
Ilość rachunków na 1 zatrudnionego	173,9	177,4	220,0
średnia *	-	175,6	198,7
Zatrudnienie	212,1	216,8	210,8
średnia *	-	214,5	213,8

- ❖ Wysoka wartość kosztów osobowych Banku wiąże się ściśle z jego wielkością zatrudnienia, które w 2011 roku wynosiło przeciętnie 210,75 osób w przeliczeniu na pełne etaty.
- ❖ W 2011 roku aktywa netto przypadające na 1-go zatrudnionego wzrosły o 26,6% w stosunku do 2009 roku i wyniosły na koniec 2011 roku 2 787,2 tys. zł.
- ❖ W badanym roku wzrosła wartość depozytów na 1-go zatrudnionego o 22,2%, również wartość kredytów na 1-go zatrudnionego wzrosła o 20,9%.
- ❖ Wartość wyniku netto przypadająca na jednego zatrudnionego w 2011 roku wzrosła w stosunku do roku zaprzeszedłego o 6 452,8 zł i wyniosła 20 411,6 zł.
- ❖ Koszty działania Banku przypadające na jednego zatrudnionego wzrosły w 2011 roku w porównaniu z rokiem 2009 o 19,5%, natomiast koszty wynagrodzenia przypadające na jednego zatrudnionego wzrosły o 14,4%.

Wskaźniki kredytowe

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Wskaźnik kredytowania	70,2%	64,0%	67,0%
2	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	8,0%	7,9%	8,0%
3	Wskaźnik kredytów straconych	3,4%	4,0%	5,3%

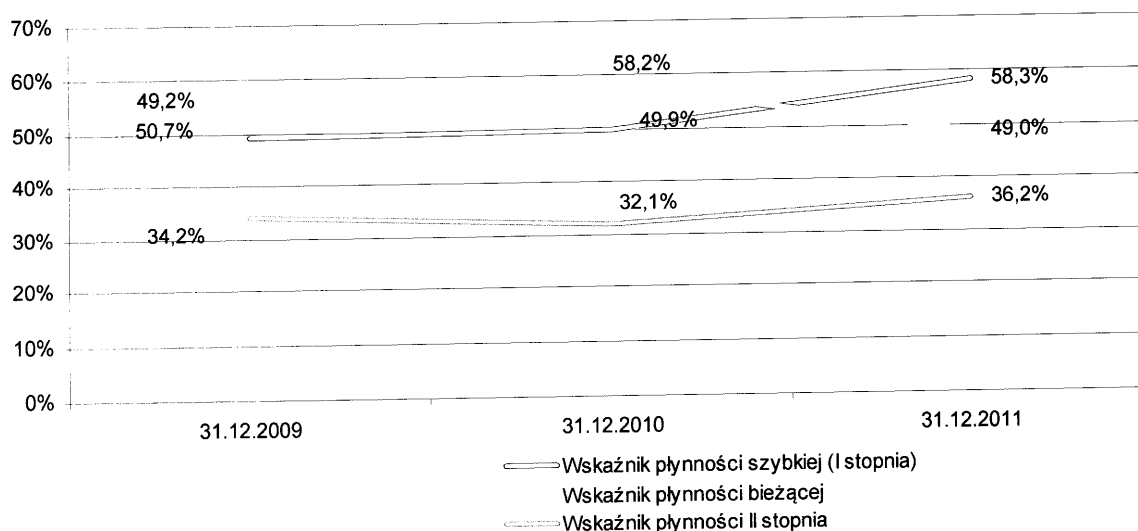


[Podpis]

- ❖ Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej stanowiący udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem ukształtował się na koniec 2011 roku na poziomie 8,0%. Oznacza to, iż w 2011 roku na każde 100,0 zł kredytów w sytuacji prawidłowej przypadało 8,0 zł kredytów w sytuacji nieregularnej.
- ❖ Wskaźnik kredytów straconych wzrósł w roku badanym w porównaniu do roku zaprziesłego o 1,9 punktu procentowego.

Wskaźniki płynnościowe

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	49,2%	49,9%	58,3%
2	Wskaźnik płynności bieżącej	50,7%	58,2%	49,0%
3	Wskaźnik płynności II stopnia	34,2%	32,1%	36,2%



- ❖ Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia), będący ilorazem należności do 1 miesiąca i zobowiązań do 1 miesiąca wzrósł w 2011 roku o 9,1 punktów procentowych w porównaniu do roku zaprziesłego.
- ❖ W 2011 roku wskaźnik płynności bieżącej wynosił 49,0%.
- ❖ Wskaźnik płynności II stopnia obniżył się w 2011 roku w porównaniu do roku 2009 o 2,0 punkty procentowe i wynosił na koniec roku badanego 36,2%.

Wskaźniki depozytowe

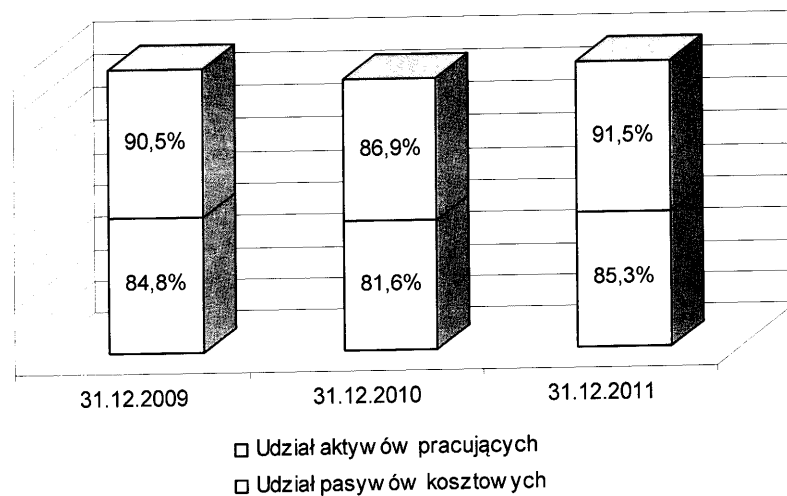
Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
Wskaźnik stabilności	39,5%	34,5%	32,4%
Wskaźnik depozytów	88,8%	87,5%	85,6%

- ❖ Wskaźnik stabilności depozytów, stanowiący udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem wynosił w 2011 roku 32,4%.

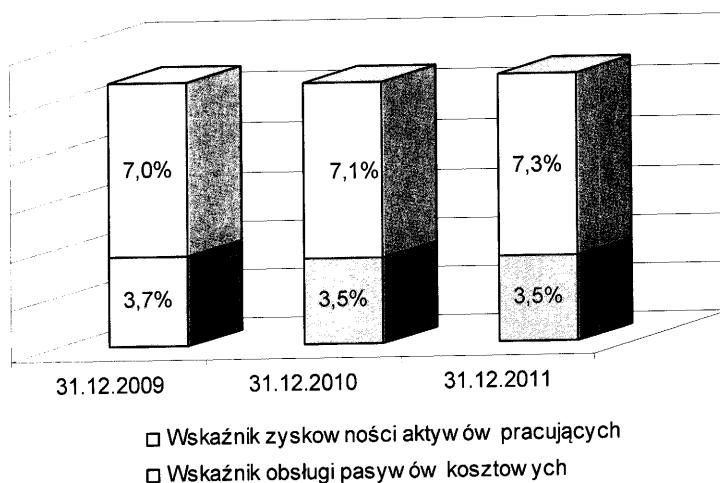
- ❖ Wskaźnik depozytów, mierzony wielkością bazy depozytowej w pasywach ogółem Banku obniżył się w 2011 roku w porównaniu do roku zaprzeszłego o 3,2 punkty procentowe.

Wskaźniki obsługi aktywów i pasywów

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Udział aktywów pracujących	90,5%	86,9%	91,5%
2	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	7,0%	7,1%	7,3%
3	Udział pasywów kosztowych	84,8%	81,6%	85,3%
4	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	3,7%	3,5%	3,5%



- ❖ Udział w sumie bilansowej w 2011 roku aktywów pracujących wzrósł w porównaniu do roku 2009 o 1,0 punkt procentowy, również udział pasywów kosztowych wzrósł o 0,5 punktu procentowego.



- ❖ Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących ukształtował się w 2011 roku na poziomie 7,3%.
- ❖ W 2011 roku wskaźnik obsługi pasywów kosztowych wynosił 3,5%.

Podsumowanie

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Suma bilansowa	466 846 280	553 555 103	587 398 983
2	Wynik działalności bankowej	22 040 831	25 330 465	28 447 129
3	Wynik netto	2 960 791	3 856 551	4 301 754
4	Kapitał (fundusz) własny*	35 264 406	45 139 479	47 819 343
5	Współczynnik wypłacalności**	9,7%	10,6%	9,86%
6	Wskaźnik zyskowności	8,0%	9,3%	9,3%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	8,4%	8,5%	9,0%
8	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	8,0%	7,9%	8,0%
9	Wskaźnik kredytowania	70,2%	64,0%	67,0%
10	Wskaźnik kredytów straconych	3,4%	4,0%	5,3%
11	Wskaźnik kapitału własnego	7,6%	8,2%	8,1%
12	Wskaźnik stabilności	39,5%	34,5%	32,4%
13	Wskaźnik depozytów	88,8%	87,5%	85,6%
14	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	38,1%	33,3%	29,3%
15	Udział aktywów pracujących	90,5%	86,9%	91,5%
16	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	7,0%	7,1%	7,3%
17	Udział pasywów kosztowych	84,8%	81,6%	85,3%
18	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	3,7%	3,5%	3,5%
19	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	49,2%	49,9%	58,3%
20	Wskaźnik płynności bieżącej	50,7%	58,2%	49,0%
21	Wskaźnik płynności II stopnia	34,2%	32,1%	36,2%
22	Wartość zysku w zł na 1 jednostkę udziałową	197,2	435,1	490,6

* wyliczony zgodnie z zasadami określonymi przez NBP

Zdolność banku do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym (w niezmienionym istotnie zakresie).

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że aktualna sytuacja Banku nie upoważnia do eksponowania poważnego zagrożenia dla kontynuacji jego działalności w roku następnym po roku badanym.

C. Część szczegółowa

1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość banku.

Księgowość Banku funkcjonuje na podstawie aktualnego opracowania pt. „Polityka i Zasady Prowadzenia Rachunkowości”, tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 11/07/2011 z dnia 22.07.2011r.

W opracowaniu tym ujęto wybrane przez Bank alternatywne rozwiązania, wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:



- a) wyceny przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- b) inwentaryzacji aktywów i pasywów, ze szczególnym akcentem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów,
- c) zasad tworzenia i szacowania rezerw na przyszłe zobowiązania (art. 35 „d” ustawy o rachunkowości) i rezerw na przyszłe koszty, w tym obowiązkowo na odprawy emerytalne – art. 39 ust. 2 pkt 2 i 2, „a” uor,
- d) zasad rezerwowania w bilansie części wyniku finansowego na przyszłe zobowiązania wobec budżetu oraz zasad aktywowania przyszłych potrąceń z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegły potwierdza, że:

- a) bank przestrzegał ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- b) prowadził w sposób poprawny księgi rachunkowe, przy użyciu właściwego programu komputerowego,
- c) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- d) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości, w tym m.in. kwalifikowane ekonomicznie przez osoby uprawnione i na tej podstawie dekretowane technicznie do prawidłowego ich ujęcia w księgach rachunkowych.

1.3. W zakresie zabezpieczenia dostępu do danych z ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych oraz za pomocą komputerów stwierdza się, że:

- a) bank odpowiednio do przyjętych wewnętrznych zasad uregulowanych w Polityce Rachunkowości przechowuje zbiory danych,
- b) przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie banku oraz w firmie zewnętrznej Universal Express Distribution Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w oryginalnej postaci, w podziale na lata i miesiące,
- c) okresy przechowywania danych były zgodne z art. 74 ustawy o rachunkowości, tj.: sprawozdania finansowe – przechowywanie trwałe, a pozostałe zbiory 5 lat - liczone od początku roku następnego.

Rokiem obrotowym banku jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Uchwałą Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 10/11/2011 z dnia 17.11.2011r. powołano komisję inwentaryzacyjną.

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010r. nr 191, poz. 1279):

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji księgowej operacji gospodarczych – są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. Aktywa

Aktywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe przedstawiają się następująco:

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym 11 398 249,30 zł

Stanowią one 1,94% aktywów ogółem, są to środki zgromadzone w kasach i na rachunkach bieżących.

Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane, a stany środków pieniężnych na rachunkach i lokatach bankowych potwierdzone na dzień bilansowy.

3.2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym – nie występują

3.3. Należności od sektora finansowego 158 248 558,76 zł

Stanowią one 26,94% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności w rachunku bieżącym	16 761 784,05	10,0	20 978 976,48	13,3
2. Należności terminowe	150 248 091,82	90,0	137 269 582,28	86,7
Razem	167 009 875,87	100,0	158 248 558,76	100,0

- Należności od sektora finansowego na dzień bilansowy obniżyły się o 5,3% w stosunku do roku ubiegłego.

3.4. Należności od sektora niefinansowego 382 903 123,88 zł

Stanowią one 65,20% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności normalne i pod obserwacją	317 160 281,77	92,4	354 246 961,23	92,5
2. Należności zagrożone	28 003 369,54	8,2	28 595 607,39	7,5
3. Utworzone rezerwy	(9 272 926,44)	(2,7)	(10 437 982,78)	(2,7)
4. Odsetki	10 376 162,55	3,0	13 726 456,47	3,6
5. Prowizja wg ESP	(3 089 815,20)	(0,9)	(3 227 918,43)	(0,9)
Razem	343 177 072,22	100,0	382 903 123,88	100,0

- Należności netto od sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 11,6% w stosunku do roku ubiegłego.
- Należności (bez odsetek) w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowią 92,5% ogółu należności netto sektora niefinansowego.

3.5. Należności od sektora budżetowego

10 947 204,33 zł

Stanowią one 1,86% aktywów ogółem.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności w rachunku bieżącym	855 505,19	9,0	949,35	0,0
2. Należności terminowe	8 602 966,52	91,0	10 946 254,98	100,0
Razem	9 458 471,71	100,0	10 947 204,33	100,0

Należności od sektora budżetowego na dzień bilansowy wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 15,7%.

3.6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – nie występują

3.7. Dłużne papiery wartościowe

1 607 025,86 zł

Stanowią one 0,27% aktywów ogółem.

- dłużne papiery wartościowe w kwocie 1 607 025,86 zł, to;
 - Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A. nieprzedstawiające prawa do kapitału, utrzymywane do terminu zapadalności – wartość bilansowa 1 400 000,00 zł, oraz odsetki 10 562,06 zł.
 - obligacje imienne Centrum Technologii Informatycznych IT Card Spółka Akcyjna w kwocie 194 000,00 zł oraz odsetki w kwocie 2 463,80 zł.

3.8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych – nie występują

3.9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych – nie występują

3.10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych – nie występują

3.11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

9 258 700,00 zł

Stanowią one 1,58% aktywów ogółem.

- Na udziały i akcje w innych jednostkach składały się:

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 01.01.2011		Wartość zł na 31.12.2011	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
BS Serwis Sp. z o.o. Radomsko	udziały	6 020 000,00	6 020 000,00	6 020 000,00	6 020 000,00
Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej Sp. z o.o. Radomsko	udziały	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
SGB-Bank S.A. Poznań	akcje	2 210 700,00	2 210 700,00	2 210 700,00	2 210 700,00
Centrum Technologii Informatycznych IT SA w Łomży	udziały	230 000,00	230 000,00	230 000,00	230 000,00
Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska	udziały	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
PSS ZORZA	udziały	321 500,00	321 500,00	348 000,00	348 000,00
Razem	x	9 232 200,00	9 232 200,00	9 258 700,00	9 258 700,00

- Wartość akcji na dzień bilansowy wynosiła 2 210 700,00 zł, wartość udziałów na dzień bilansowy wynosiła 7 048 000,00 zł.
- Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2011r. w wysokości 9 258 700,00 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

3.12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

5 517 836,31 zł

Stanowią 0,94% aktywów ogółem.

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe to jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na Rozwój w wysokości 5 000 000,00 zł oraz odsetki w kwocie 517 836,31 zł

3.13. Wartości niematerialne i prawne

87 198,29 zł

Stanowią one 0,01% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			542 618,75	542 618,75
Zwiększenia			99 882,63	99 882,63
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			642 501,38	642 501,38
Umorzenie				
Bilans otwarcia			519 641,58	519 641,58
Zwiększenia			39 028,51	39 028,51
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			558 670,09	558 670,09
Wartość netto na BO			22 977,17	22 977,17
Wartość netto na BZ			83 831,29	83 831,29

Treść	Bilans otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans zamknięcia
nakłady na WNiP	43 606,46	3 367,00	43 606,46	3 367,00

- Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na dzień bilansowy wzrosła w porównaniu do roku ubiegłego o 31,0%.

- Wartości niematerialne i prawne spełniają:
 - kryteria ustawy o rachunkowości w zakresie ustalenia ich wartości początkowej wg cen nabycia,
 - wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez bank nabyte prawa majątkowe przeznaczone dla statutowej działalności,
 - były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo,
 - utrata zdolności do przynoszenia korzyści ekonomicznych nie wystąpiła.

3.14. Rzeczowe aktywa trwałe

4 653 419,03 zł

Stanowią one 0,79% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy:

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiek.inż.ład.i wod.	Maszyny i urząd.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia		4 906 292,97	3 422 736,82	836 141,70	3 506 932,68	12 672 104,17
Zwiększenia		3 874,50	136 595,45	65 880,50	264 198,65	470 549,10
Zmniejszenia		314 400,13	107 025,46	543 786,50	35 193,95	1 000 406,04
Bilans zamknięcia		4 595 767,34	3 452 306,81	358 235,70	3 735 937,38	12 142 247,23
Umorzenie						
Bilans otwarcia		2 135 252,77	2 171 893,74	544 823,34	2 076 887,17	6 928 857,02
Zwiększenia		485 152,48	381 011,63	76 662,16	472 212,10	1 415 038,37
Zmniejszenia		214 697,24	77 511,77	527 664,23	30 191,95	850 065,19
Bilans zamknięcia		2 405 708,01	2 475 393,60	93 821,27	2 518 907,32	7 493 830,20
Wartość netto na BO		2 771 040,20	1 250 843,08	291 318,36	1 430 045,51	5 743 247,15
Wartość netto na BZ		2 190 059,33	976 913,21	264 414,43	1 217 030,06	4 648 417,03

Treść	Bilans otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans zamknięcia
Środki trwałe w budowie		489 151,70	484 149,70	5 002,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie				

- Wartość netto rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy obniżyła się w porównaniu do roku ubiegłego o 19,0%.
- Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej Rzeczowe aktywa trwałe, gdyż:
 - wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętymi rozstrzygnięciami zapisanymi w Polityce Rachunkowości oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
 - dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
 - środki trwałe amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
 - dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych wynosi 61,69%,
 - właściwa jest wycena środków trwałych, w tym zużycia środków i amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia,

- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym, nie nasuwa uwag,
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 1 454 066,88 zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 24 549,12 zł.

3.15. Inne aktywa **1 362 184,95 zł**

Stanowią one 0,23% aktywów ogółem i dotyczą pozostałych należności:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011r.		
	Kwota brutto	Odpis aktualizujący	Saldo bilansowe
1. Przyjęte aktywa – do zbycia	537 567,00	(41 567,00)	496 000,00
2. Pozostałe	929 672,21	(63 487,26)	866 184,95
Razem	1 467 239,21	(105 054,26)	1 362 184,95

Na aktywa przyjęte do zbycia utworzono odpis aktualizujący – w bilansie wykazano w cenie rynkowej. Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 uor). Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka jakie wiąże się z daną należnością. Ponadto w należnościach z tytułu podatków figuruje kwota 212 050,00 zł dotycząca nadpłaty w podatku dochodowym od osób prawnych za 2011r.

3.16. Rozliczenia międzyokresowe **1 415 481,89 zł**

Stanowią one 0,24% bilansowej sumy aktywów.

- Na rozliczenia międzyokresowe składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 369 439,00	80,2	1 130 365,00	79,9
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	338 504,79	19,8	285 116,89	20,1
Razem	1 707 943,79	100,0	1 415 481,89	100,0

- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, naliczane od ujemnych różnic przejściowych z tytułu naliczonych odsetek od depozytów, prowizji rozliczanej w czasie, rezerw na przyszłe zobowiązania oraz niezrealizowanych różnic kursowych.
- Biegły nie wnosi uwag do pozostałych rozliczeń międzyokresowych, gdyż bank wiarygodnie aktywował koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 uor).

Ogółem aktywa bilansu wynoszą **587 398 982,60 zł**

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników bank zastosował się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Pasywa

Pasywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe przedstawiają się następująco:

4.1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego – nie występują

4.2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

37 547 683,94 zł

Stanowią one 6,40% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania w rachunku bieżącym	1 279 377,97	4,1	34 586,95	0,1
2. Zobowiązania terminowe	29 998 206,38	95,9	37 513 096,99	99,9
Razem	31 277 584,35	100,0	37 547 683,94	100,0

- Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień bilansowy wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 20,0%.

4.3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

404 918 742,76 zł

Stanowią one 68,94% bilansowej sumy pasywów

- Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania bieżące	106 254 308,30	27,4	110 516 615,23	27,3
2. Zobowiązania terminowe	280 968 913,14	72,6	294 402 127,53	72,7
Razem	387 223 221,44	100,0	404 918 742,76	100,0

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 4,6% w stosunku do roku ubiegłego.

4.4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

60 525 714,99 zł

Stanowią one 10,30% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		Stan na 31.12.2011r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania bieżące	59 685 728,12	90,7	52 179 086,06	86,2
2. Zobowiązania terminowe	6 104 756,80	9,3	8 346 628,93	13,8
Razem	65 790 484,92	100,0	60 525 714,99	100,0

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień bilansowy obniżyły się o 8,0% w stosunku do roku ubiegłego.

4.5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – nie występują

4.6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych **10 213 550,00 zł**

Stanowią 1,74% sumy bilansowej pasywów i obejmują wyemitowane w formie zdematerializowanej obligacje długoterminowe w kwocie 10 000 000,00 zł oraz oprocentowanie 213 550,00 zł.

4.7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych – nie występują

4.8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania **8 747 627,38 zł**

Stanowią one 1,49% sumy bilansowej pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r. w zł	Stan na 31.12.2011r. w zł
Zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych	4 757 816,64	7 154 938,39
Wierzyciele różni	949 416,17	1 060 965,85
Rozliczenia publicznoprawne	337 678,52	531 723,14
Razem	6 044 911,33	8 747 627,38

a) fundusze specjalne

Gospodarka środkami ZFŚS była zgodna z regulaminem opracowanym na podstawie ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Odpisy na fundusz socjalny Bank przekazał na wyodrębniony rachunek – pozycja bez uwag.

b) pozostałe rozrachunki z dostawcami - nie stwierdzono sald przedawnionych, kwalifikujących się do odpisania w pozostałe przychody działalności operacyjnej

c) rozrachunki publicznoprawne

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	70 179,00
- Podatek dochodowy od zagranicznych osób prawnych	10 128,00
- Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych	225 996,00
- Składki ZUS	194 034,84
- Podatek VAT	13 243,30
- PFRON	18 142,00
Razem	531 723,14

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US i ZUS. Co do ich zapłaty wszystkie zostały uregulowane terminowo w 2012r.

4.9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone **14 241 981,72 zł**

Stanowią one 2,42% pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r. w zł	Stan na 31.12.2011r. w zł
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	215 445,49	14 247,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	11 018 992,06	14 227 734,72
Przychody pobierane z góry:	783 517,91	842 886,69
- odsetki pobrane z góry	49 006,99	46 225,18
- prowizje pobierane od kredytów	540 143,00	599 545,79
- prowizje od kredytów	172 519,10	178 691,30
- kaucje	21 848,82	18 424,42
Przychody zastrzeżone	10 235 474,15	13 384 848,03
Razem	11 234 437,55	14 241 981,72

4.10. Rezerwy

1 871 497,51 zł

stanowią one 0,32% pasywów i obejmują:

Rezerwy	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	231 939,00	369 657,00	0,00	601 596,00
Pozostałe rezerwy	1 134 087,51	1 847 073,12	1 711 259,12	1 269 901,51
- na zobowiązania pozabilansowe	10 000,00	44 042,47	51 974,35	2 068,12
- na ryzyko ogólne	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
- na umowy zlecenia i nadgodziny	3 530,24	3 363,88	3 530,24	3 363,88
- na odprawy emerytalne	3 180,00	6 247,11	0,00	9 427,11
- na koszty premii, nagród	510 392,07	1 637 516,86	1 439 144,53	708 764,40
- pozostałe	106 985,20	155 902,80	216 610,00	46 278,00
Razem	1 366 026,51	2 216 730,12	1 711 259,12	1 871 497,51

- Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy została ustalona zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości na dodatnie przejściowe różnice z tytułu naliczonych odsetek od należności oraz różnic kursowych niezrealizowanych.
- Rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 721 555,39 zł, dotyczy ustalonych przyszłych zobowiązań na odprawy emerytalne oraz na koszty premii, nagród, umów zleceń i nadgodzin.
- Pozostałe rezerwy krótkoterminowe w kwocie 46 278,00 zł dotyczą rezerw na koszty.

4.11. Zobowiązania podporządkowane

13 000 000,00 zł

Stanowią one 2,21% pasywów.

Do kapitałów własnych z zobowiązań podporządkowanych w 2011 roku zaliczono kwotę 8 960 000,00 zł zgodnie z decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego.

4.12. Kapitał (fundusz) podstawowy **8 768 000,00 zł**

Stanowi 1,49% pasywów.

wykazany został zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym określonym w art. 36 uor.

4.13. Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemne) **(230 606,80) zł**

Stanowią (0,04%) ogółu pasywów.

4.14. Akcje własne (wielkość ujemna) – nie występują

4.15. Kapitał (fundusz) zapasowy **22 310 361,92 zł**

Stanowi 3,80% pasywów.

Kapitał zapasowy został zwiększony w roku obrotowym o 3 105 000,00 zł z podziału zysku za 2010 rok, zgodnie z Uchwałą nr 9 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 16.04.2011r. oraz wpłaty wpisowego w kwocie 500,00 zł.

4.16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny **419 447,31 zł**

Stanowi 0,07% pasywów.

Wykazuje wynik z aktualizacji wyceny jednostek uczestnictwa pomniejszony o odpis z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

4.17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe **763 228,13 zł**

Stanowią one 0,13% pasywów i obejmują:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 700 000,00 zł,
- pozostałe fundusze w kwocie 63 228,13 zł.

Wysokość funduszu rezerwowego w 2011 roku nie uległa zmianie w stosunku do roku 2010.

4.18. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk **4 301 753,74 zł**

Stanowi 0,73% pasywów.

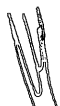
- Ustalony został na podstawie prawidłowych zdarzeń gospodarczych, ujętych w rzetelnych księgach rachunkowych i jest zgodny z wynikiem finansowym figurującym w rachunku zysków i strat.

Ogółem pasywa bilansu **587 398 982,60 zł**

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosi 9,86% i został ustalony prawidłowo.



6. Pozycje pozabilansowe

434 116 836,76 zł

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2011 roku dotyczą:

- zobowiązań finansowych i gwarancyjnych udzielonych w kwocie 44 354 636,73 zł,
- zobowiązań otrzymanych finansowych i gwarancyjnych w kwocie 35 223 600,00 zł.
- pozostałych w kwocie 354 538 600,03 zł.

Zobowiązania pozabilansowe wynikają z ksiąg rachunkowych, wykazane prawidłowo.

7. Rachunek zysków i strat

sporządzony został z uwzględnieniem postanowień art. 47 ustawy o rachunkowości.

7.1. Przychody z tytułu odsetek

39 350 664,48 zł

7.2. Koszty odsetek

17 709 238,17 zł

- Przychody i koszty z tytułu odsetek przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek
Od sektora finansowego	6 021 001,90	2 408 669,24	3 612 332,66
Od sektora niefinansowego	31 605 750,95	13 204 738,09	18 401 012,86
Od sektora budżetowego	1 613 426,25	2 095 830,84	(482 404,59)
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	110 485,38	-	110 485,38
Razem	39 350 664,48	17 709 238,17	21 641 426,31

7.3. Wynik z tytułu odsetek wynosi

21 641 426,31 zł

Wynik z tytułu odsetek był wyższy od wyniku z roku ubiegłego o 20,4%.

W strukturze przychodów z tytułu odsetek dominują odsetki od sektora niefinansowego (80,3%).

7.4. Przychody z tytułu prowizji

7 039 792,19 zł

7.5. Koszty prowizji

123 586,32 zł

7.6. Wynik z tytułu prowizji

6 916 205,87 zł

Bank osiągnął podobnie jak w roku ubiegłym dodatni wynik z tytułu prowizji. Wynik ten był niższy od wyniku z roku ubiegłego o 4,6%.

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

187 052,76 zł

Stanowią przychód z dywidend od:

- SGB-Bank S.A. w wysokości 154 902,76 zł
- PSS ZORZA w wysokości 32 150,00 zł

7.8. Wynik operacji finansowych

(407 904,11) zł

Stanowi wyliczone oprocentowanie wyemitowanych obligacji.

7.9. Wynik z pozycji wymiany

110 348,58 zł

Wykazano nadwyżkę dodatnich różnic kursowych w kwocie 244 933,05 zł nad ujemnymi różnicami kursowymi w kwocie 134 584,47 zł.

7.10. Wynik z działalności bankowej **28 447 129,41 zł**

7.11. Pozostałe przychody operacyjne **1 153 094,66 zł**

Obejmują występujące powtarzalnie przychody, związane tylko pośrednio z podstawową działalnością banku.

Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie do pozostałych przychodów operacyjnych, z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art.7 ust. 3 uor.

7.12. Pozostałe koszty operacyjne **610 399,39 zł**

Powyższe kwoty zostały rzeczowo należycie i memoriałowo udokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością banku.

7.13. Koszty działania banku **19 984 171,65 zł**

Wyszczególnienie	Wartość za 2010 rok	Wartość za 2011 rok	Dynamika
Koszty działania banku	17 760 240,24	19 984 171,65	112,5%
1. Wynagrodzenia	8 619 771,34	9 247 137,02	107,3%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 045 319,85	2 183 744,59	106,8%
3. Inne	7 095 149,05	8 553 290,04	120,6%

7.14. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych **1 454 066,88 zł**

Amortyzacja w 2011 roku obniżyła się w stosunku do amortyzacji roku ubiegłego o 11,4%.

7.15. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości **7 135 883,26 zł**

7.16. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości **5 110 954,85 zł**

7.17. Różnica wartości i rezerw i aktualizacji **(2 024 928,41) zł**

7.18. Wynik działalności operacyjnej **5 526 657,74 zł**

7.19. Wynik operacji nadzwyczajnych – nie występuje

7.20. Wynik finansowy brutto – zysk **5 526 657,74 zł**

Z powyższych danych liczbowych i ustaleń biegłego wynika, że rachunek zysków i strat za rok obrotowy sporządzony został obowiązującą, prawidłową metodą, zgodnie z art. 47 ustawy o rachunkowości.

8. Przekształcenie wyniku brutto w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym za rok obrotowy.

8.1. Zestawienie przychodów podatkowych za badany rok obrotowy, uwzględniające dane liczbowe, deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych	53 086 491,99
Przychody wyłączone z opodatkowania	9 067 021,41
- otrzymane dywidendy	187 052,76
- odsetki naliczone niezapadłe	2 616 471,28
- rozwiązanie rezerw wcześniej nie będących k.u.p.	2 187 405,27
- prowizje pobrane z góry	3 959 512,11
- rozliczenie dotacji proporcjonalnie do amortyzacji	9 675,68
- dotacje z UE	74 291,63
pozostałe	627,80
- niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	31 984,88
Przychody włączone do opodatkowania	5 289 680,19
- odsetki zarachowane bilansowo w roku poprzednim	1 123 782,76
- niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	6 046,62
- prowizje pobrane z góry	4 159 850,81
Przychody podatkowe	49 309 150,77

Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 134 584,47 zł, wykazaną w RZiS, ze względu na obowiązującą metodę ujęcia w rachunku zysków i strat wyniku z pozycji wymiany.

8.2. Zestawienie kosztów podatkowych uwzględniające dane liczbowe deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Koszty podatkowe ogółem wg ksiąg rachunkowych	47 559 834,25
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	4 987 011,58

- odsetki naliczone niezapadłe BZ	1 310 740,79
- odpisy na rezerwy celowe	2 673 635,81
- polisy zarządu	17 305,89
- amortyzacja i ubezpieczenie samochodu pow.20 000	25 777,94
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	64 780,93
- rezerwy na pewne przyszłe zobowiązania	60 525,00
- darowizny	83 006,92
- składki do organizacji	4 022,68
- koszty organizacji ZCz.	4 536,00
- odpisy na PFRON w kwocie wymaganej zapłaty	204 672,00
- koszty reprezentacji	80 847,09
- niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	338 690,39
koszty likwidacji środków trwałych	14 701,25
- kary	5 007,79
- pozostałe koszty	98 761,10
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu	3 220 683,30
- odsetki naliczone w 2010r BO	2 647 967,19
- wynagrodzenia i ZUS wypłacone w 2011r	266 224,01
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	114 259,81
- koszty na likwidację środków trwałych	69 393,09
- rezerwa na świadczenia pracownicze BO	122 839,20
Koszty uzyskania przychodu	45 793 505,97

Koszty ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 134 584,47 zł, wykazaną w RZiS ze względów podanych w punkcie 8.1. niniejszego raportu.

8.3. Przekształcenie wyniku brutto w wynik netto, z uwzględnieniem danych liczbowych z pktu 8.1. i 8.2:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
- Przychód podatkowy	49 309 150,77
- Koszty uzyskania przychodu	45 793 505,97
- Dochód (strata) podatkowy(a)	3 515 644,80
- Darowizny do odliczenia (-)	(39 000,00)

- Dochód do opodatkowania	3 476 644,80
- Podstawa opodatkowania	3 476 645,00
- Podatek dochodowy wg stawki 19 %	660 563,00
- Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	288 539,00
- Aktywa z tytułu odroczonego pod. doch.	239 074,00
- Korekta podatku z lat ubiegłych	1 187,00
- Podatek dochodowy od dywidend	35 541,00
- Podatek dochodowy wykazany w RZiS	1 224 904,00
- Zysk brutto	5 526 657,74
- Zysk netto	4 301 753,74

- Wynik finansowy brutto:
Na działalności operacyjnej w 2011 roku bank osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 5 526 657,74 zł, tj. o 13,0% zysk wyższy niż w roku ubiegłym.
- W rachunku zysków i strat bank wykazał zysk netto za rok 2011 w wysokości 4 301 753,74 zł i w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje - w pasywach bilansu.
- W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez Bank „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami”, zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010 Nr 191, poz. 1279).
- Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

9. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego.

9.1. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony zgodnie z art. 48b ustawy o rachunkowości w sposób wiarygodny, powiązany z bilansem i rachunkiem zysków i strat wykazuje:

Lp	Zmianę (+ -)	Kwota w zł
A.	środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości	(5 525 449,44)
B.	środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej w wysokości	(118 639,51)
C.	środków pieniężnych netto z działalności finansowej w wysokości	11 732 473,64
D.	środków pieniężnych netto, razem (A.+/-B.+/-C.)	6 088 384,69

Poza ogólną kwotą 6 088,4 tys. zł przepływów pieniężnych w roku 2011 w skali banku - uwagę zwraca niedobór środków pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie 5 525,4 tys. zł, co

wskazuje że podstawowa działalność nie wypracowała wystarczających środków zapewniających prawidłowe funkcjonowanie. Po uwzględnieniu bowiem amortyzacji rocznej w wysokości 1 454,1 tys. zł jako kosztu nie będącego wydatkiem – przepływy z działalności operacyjnej stanowiłyby niedobór środków w wysokości 6 979,5 tys. zł. Sytuacją znacznie poprawiła nadwyżka środków pieniężnych z działalności finansowej w wysokości 11 732,5 tys. zł.

9.2. Zestawienie zmian w kapitale własnym w roku obrotowym.

- Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy i zostało sporządzone poprawnie.

9.3. Informacja dodatkowa.

- Informacja dodatkowa została sporządzona przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010 Nr 191, poz. 1279) obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych, oraz przekształcenie wyniku finansowego brutto Banku w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym, które biegły przedstawił w dziale 8 niniejszego raportu.

9.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.

- Sprawozdanie z działalności za rok obrotowy spełnia wymogi określone w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego.

9.5. Naruszenie przepisów prawa.

- W wyniku zastosowanych procedur w ramach badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – nie ujawniono istotnego naruszenia przez bank obowiązujących przepisów prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

9.6. Zdarzenia po dacie bilansu.

- Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2011r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i zysk bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd w dniu 23.03.2012 roku.

10. Podsumowanie.

- Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta, stanowiącej odrębny dokument, wymagany przez ustawę o rachunkowości.
- Niniejszy raport zawiera 32 strony kolejno ponumerowane i opatrzone podpisem biegłego rewidenta.
- Integralną część raportu stanowią załączniki:
 1. Bilans sporządzony na 31.12.2011r.
 2. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2011r.
 3. Rachunek zysków i strat okres od 01.01.2011r. do 31.12.2011r.
 4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
 5. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.
 6. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.
 7. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

BIEGŁY REWIDENT

nr 7655

Urszula Wietrzyk

**W imieniu podmiotu Nr 373
uprawnionego do badania
sprawozdań finansowych**

AUDYTOR-CALISIA Sp. z o.o.

62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9

NIP 781-00-62-367

nr podmiotu 373

Urszula Wietrzyk

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Kalisz, dn. 29.03.2012r.