

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

*za rok 2011*

**SPIS TREŚCI :**

**STRONA:**

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

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749

mgr Leonikołajuk 1

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA .


### I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą : **Podlasko - Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie**
2. Adres siedziby Banku : **16-060 Zabłudów, ul. Surażka 2**
3. **Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie** jest **Spółdzielnią** - jako jednostka podstawowa, posiadająca Oddziały w: Czarnej Białostockiej, Białymstoku, Ełku, Zabłudowie (zarejestrowane w KRS).  
Siedzibą Zarządu Banku Spółdzielczego jest Oddział w Białymstoku, ulica Gen. Wład. Andersa 5.
4. Podstawa prawna działalności Banku:  
**Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie** działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 2.06.2010 (tekst jednolity statutu), wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS
5. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości jeżeli posiadają zdolność prawną.  
Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności sklasyfikowane według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD):
  - a) pozostałe pośrednictwo pieniężne - czynności bankowe - (64.19.Z) ;
  - b) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (64.99.Z) ;
  - c) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (66.19.Z) ;
  - d) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22.Z).
6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: **0000128560** prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS  
postanowieniem z dnia 4.03.2003 r. znak BI.XII NS\_REJ.KRS/2/12/809  
Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	<b>000493646</b>
- w systemie NIP	<b>542-10-01-399</b>
- Kod Bankowy	<b>80990004</b>
7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:
  - Krzysztof Stefan Szostak - Prezes Zarządu;
  - Jan Żukowski - Wiceprezes Zarządu;
  - Elżbieta Majewska - Wiceprezes Zarządu;Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.  
W badanym okresie skład Zarządu nie uległ zmianie.

Funkcję głównego księgowego w okresie badanym pełniła Pani

Elżbieta Majewska

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
  
mgr Lech Nikolajuk

8. Fundusze własne Banku obliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r poz. 665, z późniejszymi zmianami) na dzień 31.12.2011 r. wynosiły:
- |                                  |               |     |
|----------------------------------|---------------|-----|
|                                  | 16 447 100,39 | zł. |
| w tym kapitał podstawowy         | 4 077 369,64  | zł. |
| - co stanowi równowartość w EURO | 3 723 759,37  |     |
- Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło - (etatów) 113,00

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający.

Ciągłość bilansowa

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2010;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta Lecha Nikołajuka (nr 5749) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459;
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 28.06.2011 r.

Stratę bilansową w kwocie	12 677 727,37	zł.
Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 28.06.2011 r. pokryto		
z funduszu zasobowego	10 673 603,17	zł.
a brakująca kwota zostanie pokryta z zysku roku 2011	2 004 124,20	zł.

**RAZEM: 12 677 727,37 zł.**

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

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2010 w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości zostało zatwierdzone Uchwałą nr 1/2011

Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 28.06.2011 r. a ponadto:

a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 92 str.21 z dnia 12.12.2011r.

b) złożone (wysłane) zostało do: w dniu:

- do Sądu Rejonowego - Sąd Gospodarczy XIV Wydz.KRS w Białymstoku 18.07.2011 r.
- do Urzędu Skarbowego w Białymstoku 7.07.2011 r.
- do KNF Wydz.Nadzoru 7.07.2011 r.
- do banku zrzeszającego - BPS SA 7.07.2011 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr IV/48/2011 zawartą w dniu 22.07.2011 roku, zawartą pomiędzy: Podlasko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym w Zabłudowie jako zleceniodawcą a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14 podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.

- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego - dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Uchwałą Nr 3/2011 z dnia 5.05.2011 r.

- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok

przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Lech Nikolajuk (nr biegłego 5749) z udziałem asystenta – lustratora Bogdana Kołoty.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- wstępnie, w okresie: 13-24.06 i 19.12.2011 r.
- badanie właściwe: 24.02 - 21.03.2012 r. (z przerwami)

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

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

## 12. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Przy badaniu sprawozdania finansowego przyjęto następujące wielkości wskaźników istotności ogólnej:

- a) dla aktywów i pasywów oraz pozabilansowych zobowiązań warunkowych 1% sumy bilansowej, tj. 2 305 396,57 zł.
- b) dla przychodów i kosztów 5% zysku brutto, tj. 397 503,24 zł.

## 13. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania

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

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

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

## B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

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

## I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	T R E Ś Ć	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	r.11/r.09	r.11/r.10
								9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I. AKTYWA</b>									
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	3 455,36	1,57	3 270,49	1,35	3 715,84	1,61	107,54	113,62
2.	Należności od sektora finansowego	26 990,70	12,30	66 906,41	27,65	37 313,28	16,19	138,24	55,77
3.	Należności od sektora niefinansow.	159 758,19	72,78	136 526,54	56,41	139 586,95	60,55	87,37	102,24
4.	Należności od sektora budżetowego	253,08	0,12	159,97	0,07	186,57	0,08	73,72	116,63
5.	Dłużne papiery wartościowe	23 205,71	10,57	29 365,39	12,13	42 244,87	18,32	182,05	143,86
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	602,76	0,27	602,76	0,25	706,57	0,31	117,22	117,22
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Wartości niematerialne i prawne	33,31	0,02	46,94	0,02	12,83	0,01	38,51	27,33
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 635,21	1,66	3 368,55	1,39	5 222,23	2,27	143,66	155,03
10.	Inne aktywa	1 207,42	0,55	1 265,17	0,52	1 126,57	0,49	93,30	89,04
11.	Rozliczenia międzyokresowe	372,93	0,17	504,55	0,21	415,78	0,18	111,49	82,41
<b>x</b>	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>219 514,68</b>	<b>100,00</b>	<b>242 016,78</b>	<b>100,00</b>	<b>230 531,48</b>	<b>100,00</b>	<b>105,02</b>	<b>95,25</b>
<b>II. PASYWA</b>									
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	6 525,59	2,83	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 647,31	78,19	201 200,73	83,14	185 017,57	80,26	107,79	91,96
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 096,76	6,88	17 291,75	7,14	13 394,87	5,81	88,73	77,46
4.	Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	5 012,72	0,00	5 014,23	2,18	0,00	0,00
5.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	476,26	0,22	1 431,91	0,59	1 669,12	0,72	350,46	116,57
6.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9 613,04	4,38	10 351,68	4,28	4 461,41	1,94	46,41	43,10
7.	Rezerwy	408,26	0,19	669,64	0,28	555,54	0,24	136,08	82,96
8.	Zobowiązania podporządkowane	5 500,00	2,51	4 000,00	1,65	4 000,00	1,74	72,73	100,00
9.	Kapitał (fundusz) udziałowy	6 151,46	2,80	4 056,16	1,68	4 152,59	1,80	67,51	102,38
10.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-140,83	-0,06	-82,50	-0,03	-75,22	-0,03	53,41	91,18
11.	Kapitał (fundusz) zasobowy	10 110,64	4,61	10 673,60	4,41	0,02	0,00	0,00	0,00
12.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88,82	0,04	88,82	0,04	88,82	0,04	100,00	100,00
13.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 004,12	-0,87	0,00	0,00
15.	Zysk (strata) netto	562,96	0,26	-12 677,72	-5,24	7 731,07	3,35	1 373,29	-60,98
<b>x</b>	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>219 514,68</b>	<b>100,00</b>	<b>242 016,78</b>	<b>97,93</b>	<b>230 531,48</b>	<b>100,00</b>	<b>105,02</b>	<b>95,25</b>

## II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	T R E Ś Ć	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	r.11/r.09	r.11/r.10
								9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	13 948,67	72,00	13 975,89	74,74	14 507,12	53,15	104,00	103,80
2.	Koszty z tytułu odsetek	7 770,21	41,54	7 904,24	25,12	7 633,49	39,46	98,24	96,57
3.	Wynik z tytułu odsetek	<b>6 178,46</b>	x	<b>6 071,65</b>	x	<b>6 873,63</b>	x	<b>111,25</b>	<b>113,21</b>
4.	Przychody z tytułu prowizji	3 108,46	16,05	2 870,85	15,35	2 560,25	9,38	82,36	89,18
5.	Koszty z tytułu prowizji	199,64	1,07	155,26	0,49	111,32	0,58	55,76	71,70
6.	Wynik z tytułu prowizji	<b>2 908,81</b>	x	<b>2 715,59</b>	x	<b>2 448,94</b>	x	<b>84,19</b>	<b>90,18</b>
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych	38,79	0,20	38,79	0,21	38,79	0,14	0,00	100,00
8.	Wynik na operacjach finansowych	29,17	0,15	27,81	0,15	172,35	0,63	590,83	619,74
9.	Wynik z pozycji wymiany	83,79	0,45	95,34	0,30	92,00	0,48	109,80	96,51
10.	Wynik na działalności bankowej	<b>9 239,03</b>	x	<b>8 949,18</b>	x	<b>9 625,72</b>	x	<b>104,19</b>	<b>107,56</b>
11.	Pozostałe przychody operacyjne	565,73	2,92	208,18	1,11	338,40	1,24	59,82	162,55
12.	Pozostałe koszty operacyjne	311,56	1,67	1 147,84	3,65	417,87	2,16	134,12	36,41
13.	Koszty działania banku	8 430,81	45,07	8 261,01	26,25	8 975,47	46,40	106,46	108,65
14.	Amortyzacja śr. trwłych oraz wart. niematerialnych i prawnych	442,60	2,37	384,88	1,22	390,52	2,02	88,23	101,47

15.	Odpisy na rezerwy	1 551,64	8,29	13 612,03	43,26	1 813,95	9,38	116,91	13,33
16.	Rozwiązanie rezerw	1 598,27	8,25	1 483,35	7,93	9 583,76	35,11	599,63	646,09
17.	Różnica wartości rezerw	-46,64	x	12 128,68	x	-7 769,81	x	16 660,50	-64,06
18.	Wynik na działalności operacyjnej	<b>666,42</b>	x	<b>-12 765,06</b>	x	<b>7 950,06</b>	x	<b>1 192,96</b>	<b>-62,28</b>
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	<b>0,00</b>	x	<b>0,00</b>	x	<b>0,00</b>	x	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Wynik finansowy brutto	<b>666,42</b>	x	<b>-12 765,06</b>	x	<b>7 950,06</b>	x	<b>1 192,96</b>	<b>-62,28</b>
21.	Podatek dochodowy	103,46	x	87,33	x	219,00	x	211,68	250,76
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	<b>0,00</b>
23.	Wynik finansowy netto	<b>562,96</b>	x	<b>-12 677,73</b>	x	<b>7 731,07</b>	x	<b>1 373,29</b>	<b>-60,98</b>
<b>I.</b>	<b>Razem przychody</b>	<b>19 372,88</b>	<b>99,42</b>	<b>18 700,21</b>	<b>99,34</b>	<b>27 292,69</b>	<b>99,03</b>	<b>140,88</b>	<b>145,95</b>
<b>II.</b>	<b>Razem koszty</b>	<b>18 706,47</b>	<b>100,00</b>	<b>31 465,27</b>	<b>100,00</b>	<b>19 342,62</b>	<b>100,00</b>	<b>103,40</b>	<b>61,47</b>
		<b>666,42</b>		<b>-12 765,06</b>		<b>7 950,06</b>			

## 3. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2009 r.	2010 r.	2011 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa	219 514,68	242 016,78	230 531,48	105,02	95,25
2.	Aktywa brutto	227 352,50	244 278,00	250 266,50	110,08	102,45
3.	Wynik działalności bankowej	9 239,03	8 949,18	9 625,72	104,19	107,56
4.	Wynik finansowy netto	562,96	-12 677,73	7 731,07	1 373,29	160,99
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	19 677,00	3 110,65	16 447,10	83,59	528,73
6.	Współczynnik wypłacalności <i>(kapitał-fundusz własny / całkowity wymóg kapitałowy)</i>	10,17	0,21	8,52	83,78	4 057,14
7.	Wskaźnik zyskowności <i>(zysk netto*100 / przychody z odsetek + prowizji + akcji + udziałów + innych pap.wart. + wynik na operac.finans. + z pozyc.wymiany)</i>	3,27	-74,54	44,51	1 360,51	-59,71
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych <i>(zysk netto*100 / kapitał(fundusz) własny)</i>	2,86	-407,56	47,01	1 642,98	-11,53
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty poniżej stand. + wątpliwe + stracone*100 / kred.ogółem)</i>	21,65	17,60	14,54	67,16	82,65
10.	Wskaźnik kredytowania <i>(kredyty ogółem*100 / aktywa ogółem brutto)</i>	68,95	63,38	62,38	90,47	98,43
11.	Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredytystracone*100 / kredyty ogółem-obligo)</i>	17,49	13,64	5,95	34,01	43,61
12.	Wskaźnik kapitału własnego <i>(fundusze własne *100 / pasywa ogółem)</i>	8,96	1,29	7,13	79,59	555,08
13.	Wskaźnik stabilności <i>(depozyty na żądanie*100 / depozyty ogółem-kapitał)</i>	25,27	29,45	32,46	128,43	110,20
14.	Wskaźnik depozytów <i>(depozyty ogółem*100 / pasywa ogółem)</i>	84,58	89,76	88,41	104,53	98,50
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym <i>(majątek trwały netto*100 / fundusze własne)</i>	18,47	108,29	31,75	171,87	29,32
16.	Udział aktywów pracujących <i>(średni stan aktywów dochod.*100 / aktywa ogółem brutto)</i>	90,41	91,39	92,01	101,78	100,70
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>(przychody z odsetek*100 / średni stan aktyw.dochodowych)</i>	6,79	6,26	6,30	92,83	100,63
18.	Udział pasywów pracujących <i>(średni stan pasywów kosztowych*100 / pasywa ogółem)</i>	85,66	85,21	92,20	107,63	108,20
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących <i>(koszty odsetek*100 / średni stan pasywów kosztowych)</i>	4,13	3,83	3,59	86,91	93,70
20.	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia) <i>(aktywa do 1 m.-ca zapadaln. / pasywa do 1 m.-ca wymagaln.)</i>	0,69	0,77	0,93	133,95	120,92
21.	Wskaźnik płynności bieżącej <i>(aktywa zapad.od sekt.finansow. / pasywa wymagalne ogółem)</i>	0,14	0,30	0,18	124,18	59,29
22.	Wskaźnik płynności II stopnia <i>(aktywa zapad.do 3 m-cy / pasywa wymagalne do 3 m-cy)</i>	0,51	0,56	0,72	139,50	128,43
23.	Nadzorcza miara płynności M1	9 185,00	11 594,00	4 852,00	52,83	41,85
24.	Nadzorcza miara płynności M2	1,24	1,22	1,10	88,71	90,16
25.	Nadzorcza miara płynności M3	3,66	3,84	2,32	63,39	60,42
26.	Nadzorcza miara płynności M4	1,07	1,20	1,07	100,00	89,17

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

<b>1.</b> Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła:	230 531 483,97	zł.
i uległa:		
- zwiększeniu o	5,02 % do wielkości z	2009 r.
- zmniejszeniu o	-4,75 % do wielkości z	2010 r.
<b>2.</b> Bank swoją działalność na dzień 31.12.2011 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:	7 731 068,74	zł.
który uległ:		
- wzrostowi o	1 092,96 % do wielkości z	2009 r.
-wzrostowi o	160,99 % do wielkości z	2010 r.
<b>3.</b> Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom	8,52	%
i uległ:		
- wzrostowi o	8,52 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	8,31 % do wielkości z	2010 r.
<b>4.</b> Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom	62,38	%
i uległ:		
- spadkowi o	-9,53 % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-1,57 % do wielkości z	2010 r.
<b>5.</b> Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2011 r. stanowiły:	14,54	%
a ich wskaźnik uległ:		
- spadkowi o	-32,84 % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-17,35 % do wielkości z	2010 r.
<b>6.</b> Fundusze własne Banku:		
a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił	7,13	%
i uległ:		
- spadkowi o	-20,41 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	455,08 % do wielkości z	2010 r.
b) według Prawa Bankowego ich wielkość była wystarczająca do prowadzenia samodzielnej działalności i wynosiły na dzień 31.12.2011 r. sumę	16 447 100,39	zł.
i uległy:		
- zwiększeniu o	428,73 % do wielkości z	2010 r.
<b>7.</b> Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom	6,30	%
i uległa:		
- spadkowi o	-7,17 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	0,63 % do wielkości z	2010 r.
<b>8.</b> Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom	3,59	%
i uległy:		
- spadkowi o	-13,09 % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-6,30 % do wielkości z	2010 r.
<b>9.</b> Wskaźniki płynności (należności i zobowiązań) na koniec roku sprawozdawczego ukształtowały się następująco:		
- do 1 miesiąca	0,93	
- do 3 miesięcy	0,72	
<b>10.</b> Rentowność brutto Banku w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom:	20,74	%
i uległa:		
- wzrostowi o	25,33 % do wielkości z	2009 r.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Niżański



- wzrostowi o 25,93 % do wielkości z 2010 r.
- 11. Marża operacyjna osiągnęła poziom 2,71 %**
- i uległa:
- wzrostowi o 2,05 % do wielkości z 2009 r.
- wzrostowi o 11,57 % do wielkości z 2010 r.

### Zagrożenie kontynuacji działalności

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

## C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

### 1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

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

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

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

Sporządzony na dzień 31.12.2011 roku:

a) bilans wykazuje: aktywa i pasywa w wysokości	<b>230 531 483,97</b>	<b>zł.</b>
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	<b>8,52</b>	<b>%</b>
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:		
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	<b>12 590 827,09</b>	<b>zł.</b>
- pozostałe w kwocie	<b>114 923 277,06</b>	<b>zł.</b>
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	<b>7 731 068,74</b>	<b>zł.</b>
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:		
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	<b>7 834 797,52</b>	<b>zł.</b>
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:		
- zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę	<b>- 4 205 046,66</b>	<b>zł.</b>

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

#### 1) Prawidłowość stosowanych zasad rachunkowości

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

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

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KTRB/5749

*mgr Lech Nikolajuk*

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

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

Stosowane zasady rachunkowości zgodne są z przepisami ustawy o rachunkowości. Zasady rachunkowości obowiązujące od dnia 1 stycznia 2010 roku zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 85/2009 z dnia 3.12.2009 roku., zm. Uch.Nr 110/2010 z dn.10.08.2010r.

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

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

## 2) Inwentaryzacja

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana przez Prezesa Zarządu Banku.

Inwentaryzacją objęto :

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

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

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

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

Inwentaryzacja rzeczowych składników majątku trwałego metodą spisu z natury została przeprowadzona we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku według stanu na dzień 31.12.2011 roku.

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

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBB 6749

mgr Lech Nikolajuk