

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

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w SKIERNIEWICACH**

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

- Poznań, 2012 rok -

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

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
A.	WSTĘP.....	4
B.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	5
C.	INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	7
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.....	8
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.....	18
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	19
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	19
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	22
C.	INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCZACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	23
	AKTYWA	23
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	23
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	23
3.	Należności od sektora finansowego.....	24
4.	Należności od sektora niefinansowego.....	25
5.	Należności od sektora budżetowego.....	25
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	26
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	26
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	27
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	27
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	27
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	27
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	28
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	29
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	30
15.	Inne aktywa.....	31
16.	Rozliczenia międzyokresowe	32
	PASYWA	33
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	33
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	33
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	33
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	35
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	35
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	35
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	35
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	36

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

10.	Rezerwy	37
11.	Zobowiązania podporządkowane.....	37
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	38
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	39
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	39
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	40
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	40
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	40
19.	Zysk (strata) netto	41
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	42
E.	POZYCJE POZABILANSOWE.....	42
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	43
1.	Przychody z tytułu odsetek	43
2.	Koszty odsetek.....	43
3.	Przychody z tytułu prowizji	43
4.	Koszty prowizji.....	44
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44
6.	Wynik operacji finansowych	45
7.	Wynik z pozycji wymiany.....	45
8.	Pozostałe przychody operacyjne	45
9.	Pozostałe koszty operacyjne	46
10.	Koszty działania Banku.....	47
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	47
12.	Odписы na rezerwy i aktualizacja wartości	48
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	48
14.	Wynik działalności operacyjnej	48
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych.....	48
16.	Zysk (strata) brutto	49
17.	Podatek dochodowy	49
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	49
19.	Zysk netto	49
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: . 50	
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	50
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia	50
3.	Sprawozdanie z działalności Banku	50
4.	Zestawienie zmian w kapitałach	50
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	50
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.....	50
V.	UWAGI KOŃCOWE	51

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. WSTĘP

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

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

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach z siedzibą przy ul. Reymonta 25, 96-100 Skierniewice został założony w 1899 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieście w Łodzi w dniu 08.05.2002 roku pod numerem 0000105572.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 23.08.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000503221 nadany w dniu 02.01.2009 roku.

NIP 836-00-062-62 nadany w dniu 16.06.1993 roku.

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

Pan Władysław Kłazyński	- Prezes Zarządu,
Pani Jadwiga Siennicka	- I Wiceprezes Zarządu,
Pani Helena Nitkowska	- II Wiceprezes Zarządu,
Pani Alina Maria Waszyńska	- Członek Zarządu,
Pani Ewa Niedbałka	- Członek Zarządu.

Funkcję głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Urszula Blus.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **16.429.050,00 zł**, wartość 1 udziału wynosiła 450,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły **38.570.530,78 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 **6.300.000,00 zł**. Podstawą zaliczenia do funduszy jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.

W badanym okresie została w Banku przeprowadzona ustawowa lustracja pełna przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu obejmująca okres od 01.10.2008 roku do 30.09.2011 roku.

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH za ROK 2011**

Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających 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,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - a). emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. 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,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,

7. prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,
8. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w punkcie 3, nie dotyczy, jeżeli przyjęte składniki majątkowe wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank na dzień 31.12.2011 roku zatrudniał 206 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 204,5.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Barbarę Smarzewską nr w rejestrze 3688, 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 Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w dniu 17.06.2011 roku uchwałą nr 7/2011.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **4.438.759,49 zł** Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 8/2011 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: 3.351.251,40 zł,
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka w kwocie: 100.000,00 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno-wychowawczego w kwocie: 15.000,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku w kwocie: 942.508,09 zł,
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie: 30.000,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13.07.2011 roku,
 - Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 24.06.2011 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 28.06.2011 roku
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 81 z dnia 25.11.2011 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 stanowiła umowa nr 29/2011 z dnia 05.12.2011 roku o badanie sprawozdania finansowego, zawarta z Bankiem Spółdzielczym w Skierniewicach.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego uchwałą nr 68/2011 z dnia 15.09.2011 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku Spółdzielczego w dniach od 21.03.2012 roku do 30.03.2012 roku (z przerwami).

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.

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

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 wrywkową, 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.

[Handwritten signature]

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	Dynamika							
		31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
		[tys.-zł]	[%]	[tys.-zł]	[%]	[tys.-zł]	[%]	[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 774,8	2,10%	9 087,6	1,89%	8 848,3	2,30%	29,57%	2,70%
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	88 491,0	15,79%	82 897,6	17,25%	55 106,8	14,32%	6,75%	50,43%
4	Należności od sektora niefinansowego	415 164,9	74,08%	321 824,5	66,95%	244 911,4	63,62%	29,00%	31,40%
5	Należności od sektora budżetowego	16 946,2	3,02%	23 119,1	4,81%	23 485,9	6,10%	-26,70%	-1,56%
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	9 805,6	1,75%	28 930,3	6,02%	38 651,6	10,04%	-66,11%	-25,15%
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	1 123,0	0,20%	917,6	0,19%	886,7	0,23%	22,38%	3,48%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 753,4	1,21%	5 255,2	1,09%	5 286,6	1,37%	28,51%	-0,59%
13	Wartości niematerialne i prawne	91,2	0,02%	209,0	0,04%	58,6	0,02%	-56,36%	256,66%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	7 363,7	1,31%	6 526,4	1,36%	6 065,7	1,58%	12,83%	7,60%
15	Inne aktywa	1 126,8	0,20%	627,2	0,13%	405,2	0,11%	79,66%	54,79%
16	Rozliczenia międzyokresowe	1 781,0	0,32%	1 299,7	0,27%	1 223,9	0,32%	37,03%	6,19%
RAZEM AKTYWA		560 421,6	100,00%	480 694,2	100,00%	384 930,7	100,00%	16,59%	24,88%

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

Analiza struktury i dynamiki PASYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009		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	14 809,3	2,64%	1 083,4	0,23%	334,9	0,09%	1266,93%	223,50%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	469 028,9	83,69%	412 406,9	85,79%	324 828,6	84,39%	13,73%	26,96%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 124,3	1,81%	17 141,7	3,57%	20 849,2	5,42%	-40,94%	-17,78%
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	8 165,0	1,46%	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	5 936,8	1,06%	3 938,0	0,82%	1 526,6	0,40%	50,76%	157,96%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 982,8	0,89%	3 560,9	0,74%	2 642,8	0,69%	39,93%	34,74%
10	Rezerwy	2 504,0	0,45%	2 271,8	0,47%	2 170,1	0,56%	10,22%	4,69%
11	Zobowiązania podporządkowane	6 300,0	1,12%	7 100,0	1,48%	4 000,0	1,04%	-11,27%	77,50%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 429,1	2,93%	12 006,8	2,50%	12 046,7	3,13%	36,83%	-0,33%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-3 268,9	-0,58%	-438,4	-0,09%	-895,0	-0,23%	645,64%	-51,02%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 392,7	3,46%	16 036,0	3,34%	12 828,6	3,33%	20,93%	25,00%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-645,3	-0,12%	28,3	0,01%	-598,1	-0,16%	-2380,21%	-104,73%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 220,0	0,22%	1 120,0	0,23%	1 020,0	0,26%	8,93%	9,80%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
19	Zysk (strata) netto	5 442,9	0,97%	4 438,8	0,92%	4 176,3	1,08%	22,62%	6,29%
RAZEM PASYWA		560 421,6	100,00%	480 694,2	100,00%	384 930,7	100,00%	16,59%	24,88%

am

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH 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	40 041,4	30 870,6	25 469,4	29,71%	21,21%
2	Koszty odsetek	16 840,2	13 728,8	12 519,5	22,66%	9,66%
3	Wynik z tytułu odsetek	23 201,2	17 141,8	12 949,9	35,35%	32,37%
4	Przychody z tytułu prowizji	5 085,3	5 041,8	4 756,0	0,86%	6,01%
5	Koszty z tytułu prowizji	257,4	341,1	309,0	-24,54%	10,39%
6	Wynik z tytułu prowizji	4 827,9	4 700,7	4 447,0	2,71%	5,70%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30,5	29,7	26,1	2,69%	13,79%
8	Wynik na operacjach finansowych	96,1	131,1	291,0	-26,70%	-54,95%
9	Wynik z pozycji wymiany	611,1	499,1	649,6	22,44%	-23,17%
10	Wynik działalności bankowej	28 766,8	22 502,4	18 363,6	27,84%	22,54%
11	Pozostałe przychody operacyjne	332,3	248,3	729,3	33,83%	-65,95%
12	Pozostałe koszty operacyjne	156,9	198,4	508,0	-20,92%	-60,94%
13	Koszty działania banku	15 773,5	12 940,9	12 172,9	21,89%	6,31%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	845,3	847,0	911,1	-0,20%	-7,04%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 231,7	5 109,2	2 268,1	61,12%	125,26%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 718,0	2 138,2	2 020,2	73,88%	5,84%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 513,7	2 971,0	247,9	51,93%	1098,47%
18	Wynik z działalności operacyjnej	7 809,7	5 793,4	5 253,0	34,80%	10,29%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	x	x
20	Zysk (strata) brutto	7 809,7	5 793,4	5 253,0	34,80%	10,29%
21	Podatek dochodowy	2 366,8	1 354,6	1 076,7	74,72%	25,81%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	x	x
	Zysk (strata) netto	5 442,9	4 438,8	4 176,3	22,62%	6,29%

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 budżetowego o 26,7%,
- dłużne papiery wartościowe o 66,1%,
- wartości niematerialne i prawne o 56,4%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 40,9%,
- kapitał z aktualizacji wyceny o 2.380,2%

b). na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora niefinansowego o 29,0%,
- pozostałe papiery wartościowe o 28,5%,
- inne aktywa o 79,7%,
- rozliczenia międzyokresowe o 37,0%,
- kasa, operacje z bankiem centralnym o 29,6%,
- udziały lub akcje w innych jednostkach o 22,4%,
- zobowiązania wobec sektora finansowego o 1.266,9%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 50,8%,
- kapitał podstawowy o 36,8%,
- koszty i przychody rozliczane w czasie ... o 39,9%,
- kapitał zapasowy o 20,9%.

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

a). obniżenie w pozycjach:

- koszty z tytułu prowizji o 24,5%,
- wynik na działalności finansowej o 26,7%,
- pozostałe koszty operacyjne o 20,9%,

b). wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 29,7%,
- koszty odsetek o 22,7%,
- wynik z pozycji wymiany o 22,4%,
- pozostałe przychody operacyjne o 33,8%,
- koszty działania Banku o 21,9%,
- zysk netto o 22,6%.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH 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	560 421,61	480 694,23	384 930,68
2	Wynik finansowy netto	x	5 442,94	4 438,76	4 176,26
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	1,05%	1,03%	1,13%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	12,70%	12,72%	15,43%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	10,12	10,61	10,30
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	75,67%	70,35%	68,63%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	4,70%	5,45%	4,04%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	3,10%	2,07%	1,95%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	5,91%	5,98%	6,34%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	28,74%	31,25%	34,41%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	87,90%	89,09%	89,33%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	46,56%	32,55%	32,60%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	95,07%	92,69%	92,43%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	8,09%	7,70%	7,44%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	90,60%	90,48%	90,69%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,57%	3,51%	3,73%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,69%	4,27%	3,78%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	59,97%	28,24%	34,69%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	14,45%	20,85%	20,31%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	20,64%	19,78%
		Wynik finansowy netto			

dm

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH 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	520 557,92	432 812,45	370 240,51
2	Średnie fundusze własne	42 844,50	34 893,00	27 060,00
3	Kredyty ogółem	441 592,00	350 587,00	271 747,00
4	Aktywa brutto	583 586,00	498 379,00	395 981,00
5	Kredyty zagrożone	20 736,00	19 114,00	10 977,00
6	Kredyty stracone	13 706,00	7 272,00	5 299,00
7	Kapitał własny	33 127,59	28 752,70	24 402,21
8	Pasywa ogółem	560 421,61	480 694,23	384 930,68
9	Depozyty na żądanie	141 548,00	133 839,00	118 332,00
10	Depozyty ogółem	492 586,00	428 271,00	343 845,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	9 654,00	6 222,00	3 579,00
12	Średnie aktywa przychodowe	494 893,03	401 173,53	342 197,18
13	Przychody odsetkowe	40 041,38	30 870,62	25 469,41
14	Średnie pasywa kosztowe	471 612,02	391 608,00	335 786,00
15	Średnie pasywa	520 557,92	432 812,45	370 240,51
16	Koszty odsetkowe	16 840,22	13 728,79	12 519,52
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	23 201,16	17 141,83	12 949,89
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	133 511,00	58 276,00	65 057,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	222 644,00	206 388,00	187 549,00
20	Aktywa płynne	80 991,97	100 214,26	78 173,56
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	916,00	826,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 16,6% i wyniosła 560.421,6 tys. zł w 2011 roku, a 480.694,2 tys. zł w 2010 roku.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 0,49 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 10,12%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 43,0%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 5.442,9 tys. zł i w porównaniu do 4.438,8 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł o 22,6%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2011 – 1,05%, zaś w 2010 roku 1,03%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 12,70%, podczas gdy w roku ubiegłym 12,72%.

Wskaźnik depozytów wynosił 87,90% w roku badanym i w porównaniu do 89,09% w roku 2010 stanowił spadek o 1,19 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zwiększył się 5,32 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 75,67% i 70,35%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 95,07% w roku 2011, a 92,69% w roku 2010.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2011 roku - 90,60%, a w 2010 roku - 90,48%.

Marża odsetkowa wzrosła w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku o 0,42 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,69% i 4,27%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 59,97% w roku badanym i w porównaniu do 28,24% w roku 2010 zwiększył się o 31,73 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2011 roku wynosił 3,10%, podczas gdy w roku ubiegłym 2,07%.

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 uchwałą 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 przeciwko Bankowi objęta jest 1 pozycja na kwotę: 980,00 zł.

Postępowanie z powództwa Banku nie występują.

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 1/2011 z dnia 04.01.2011 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 trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 2.000 zł do 3.500 zł zaliczane są do środków trwałych i amortyzowane są jednorazowo. Środki trwałe o wartości powyżej 3.500 zł amortyzowane są 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.

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

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).

Stwierdzone różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych badanego roku.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego Euro Bank Net wprowadzony od 01.04.2007 roku Decyzja Zarządu z dnia 27.03.2007 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 zatwierdzonymi regulaminami.

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

Kontrolę instytucjonalną sprawuje w oparciu o własne procedury Zespół Audytu Wewnętrznego Banku.

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

Kontrola wewnętrzna zorganizowana jest właściwie w zakresie kontroli funkcjonalnej i instytucjonalnej.

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:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	11 774 763,12	9 087 616,27
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	11 774 763,12	9 087 616,27

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	14 470 322,67	1 640 734,48
2.	Należności terminowe	73 849 803,12	81 064 231,67
3.	Pozostałe należności	7 587,25	1 372,26
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	163 326,80	191 281,65
6.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI:	88 491 039,84	82 897 620,06
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO:	88 491 039,84	82 897 620,06

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w BPS S.A. w kwocie: 12.631.858,84 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w kwocie: 47.063,83 zł,
- środków wyodrębnionych FOŚG w BPS S.A. w kwocie: 1.791.400,00 zł,
- należności z tytułu pośrednictwa finansowego w kwocie: 7.587,25 zł,
- należności terminowych:
 - lokat PLN w kwocie: 57.300.000,00 zł,
 - lokat walutowych w kwocie: 6.510.838,12 zł,
 - środków wyodrębnionych na Fundusz Promocji BPS S.A. w kwocie: 10.038.965,00 zł,
- odsetek w kwocie: 163.326,80 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:

Lp.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	396 912 972,43	304 646 823,54
2.	Należności pod obserwacją	7 426 564,44	4 051 991,38
3.	Należności poniżej standardu	2 003 056,17	11 676 590,63
4.	Należności wątpliwe	5 026 589,91	166 091,93
5.	Należności stracone	13 706 342,51	7 271 766,73
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	425 075 525,46	327 813 264,21
7.	Nierozliczone prowizje	4 265 194,08	3 292 230,13
8.	RAZEM (poz.6 - poz.7)	420 810 331,38	324 521 034,08
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	4 081 859,61	2 480 106,53
10.	Odsetki niezapadłe	1 613 625,39	1 846 419,45
11.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI	426 505 816,38	328 847 560,06
12.	Utworzone rezerwy celowe	11 340 831,08	7 023 060,94
13.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO	415 164 985,30	321 824 499,12

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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH za ROK 2011**

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
3	2	5	4
1.	Należności normalne	16 517 301,39	22 774 240,32
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	16 517 301,39	22 774 240,32
7.	Nierozliczone prowizje	133 111,98	148 977,85
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	16 384 189,41	22 625 262,47
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	562 039,08	493 789,31
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	16 946 228,49	23 119 051,78

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

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

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu nie występuje w badanym okresie.

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

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

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Bank BPS S.A.	certyfikaty depozytowe	1 500 000,00	1 508 940,60	1 500 000,00	1 507 719,28
2.	Bank BPS S.A.	obligacje	200 000,00	207 790,00	200 000,00	207 060,00
3.	Skarb Państwa	obligacje Skarbu Państwa	0,00	0,00	21 967 113,20	22 171 453,20
4.	Pozostałe	obligacje komercyjne	7 883 000,00	8 088 862,46	4 883 000,00	5 044 027,97
5.	RAZEM		9 383 000,00	9 805 593,06	28 550 113,20	28 930 260,45

Saldo dotyczy certyfikatów depozytowych, obligacji skarbowych i obligacji komercyjnych i zostało potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

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.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH 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	700 158,00	1 046 874,45	484 827,00	831 543,45
1.	BPS S.A. w Warszawie	akcje	487 258,00	833 974,45	321 827,00	668 543,45
2.	Dom Maklerski BPS S.A.	akcje	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
3.	SGB Bank S.A.	akcje	32 000,00	32 000,00	0,00	0,00
4.	Centrum Techno-Informatyczne IT Cart S.A.	akcje	30 900,00	30 900,00	30 900,00	30 900,00
5.	Centrum Finansowe BPS S.A.	akcje	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00
6.	MBR S.A.	akcje	0,00	0,00	32 100,00	32 100,00
II.	POZOSTALE	x	93 100,00	76 100,00	86 100,00	86 100,00
1.	Spółdzielnia Mieszkaniowa w Żyrardowie	udziały	1 100,00	1 100,00	1 100,00	1 100,00
2.	Partnet Sp. z o.o.	udziały	75 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00
3.	Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej	akcje	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00
4.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej	udziały	7 000,00	0,00	7 000,00	7 000,00
5.	Aktualizacja wartości	x	0,00	0,00	7 000,00	7 000,00
III.	RAZEM	x	793 258,00	1 122 974,45	570 927,00	917 643,45

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 UZUPELNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH 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	5 745 460,08	5 745 460,08	5 255 217,58	5 255 217,58
1.	Jednostki Uczestnictwa w TFI Union Inwest	Akcje FIO obligacje	5 541 477,14	4 601 582,68	5 720 742,00	5 255 217,58
2.	TFI BPS S.A.	fundusze	107 701,90	107 887,40	0,00	0,00
3.	BPS S.A.	obligacje	1 000 000,00	1 035 990,00	0,00	0,00
4.	Aktualizacja wartości	x	-903 718,96	0,00	-465 524,42	0,00
II.	POZOSTALE	x	1 007 920,00	1 007 920,00	0,00	0,00
1.	Trust S.A. "C"	obligacje	1 000 000,00	1 007 920,00	0,00	0,00
2.	Aktualizacja wartości papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	x	7 920,00	0,00	0,00	0,00
III.	RAZEM	x	6 753 380,08	6 753 380,08	5 255 217,58	5 255 217,58

Bank posiada potwierdzenia jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego 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.	Wartość za okres poprzedni	1 747 870,90	1 538 871,44	208 999,46
2.	Zwiększenia	0,00	117 832,69	-117 832,69
3.	Zmniejszenia	666 054,08	666 054,08	0,00
4.	Wartość za okres bieżący	1 081 816,82	990 650,05	91 166,77

W 2011 roku nie dokonano zakupów wartości niematerialnych i prawnych.

Zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych dotyczyło spisania z ewidencji umorzonych w 100% programów.

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH 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)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	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	OGÓŁEM
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wartość środków trwałych								
Okres poprzedni	89 361,44	100 353,00	6 292 869,28	2 562 635,19	95 917,00	3 077 924,55	34 449,60	12 253 510,06
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	139 184,80	0,00	916 832,25	173 677,08	0,00	360 711,37	1 597 074,16	3 187 479,66
Zmniejszenie	0,00	2 696,00	11 460,66	43 379,65	0,00	5 773,43	1 617 927,86	1 681 237,60
Okres bieżący	228 546,24	97 657,00	7 198 240,87	2 692 932,62	95 917,00	3 432 862,49	13 595,90	13 759 752,12
Umorzenia								
Okres poprzedni	0,00	34 192,66	1 584 427,75	1 942 389,93	92 719,80	2 073 348,27	0,00	5 727 078,41
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	5 017,65	206 220,59	187 125,65	3 197,20	325 927,48	0,00	727 488,57
Zmniejszenia	0,00	1 347,98	8 022,49	43 379,65	0,00	5 773,43	0,00	58 523,55
Okres bieżący	0,00	37 862,33	1 792 625,85	2 086 135,93	95 917,00	2 393 502,32	0,00	6 396 043,43
Wartość księgowa netto	228 546,24	59 794,67	5 415 615,02	608 796,69	0,00	1 039 360,17	13 595,90	7 363 708,69

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

- nabycia gruntów na własność w kwocie: 139.184,80 zł,
- nabycia gotowych środków trwałych w kwocie: 534.388,45 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy w kwocie: 916.832,25 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie w kwocie: 1.597.074,16 zł.

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

- likwidacji ST w kwocie: 63.309,74 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie w kwocie: 1.617.927,86 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.

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

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

Lp.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	160 666,67	0,00
2.	Pozostałe	1 006 347,09	630 424,90
3.	RAZEM	1 167 013,76	630 424,90
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	40 242,09	3 264,30
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 126 771,67	627 160,60

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- rozliczenia kart bankomatowych w kwocie: 536.460,00 zł,
- należności z tytułu pożyczek z ZFŚS w kwocie: 29.584,40 zł,
- rozliczenia z tytułu aktywów do zbycia w kwocie: 294.333,32 zł,
- zapasy materiałów w kwocie: 76.478,74 zł,
- różni dłużnicy w kwocie: 69.490,63 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 przyjętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Przejęte do majątku własnego w okresie bieżącym	Wartość za okres bieżący
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	GRUNTY	06.09.2011	93 927,71	0,00	0,00	0,00	93 927,71
2.	BUDYNKI	06.09.2011	66 738,96	0,00	0,00	0,00	66 738,96
3.	RAZEM	x	160 666,67	0,00	0,00	0,00	160 666,67

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

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 455 221,00	1 174 510,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	325 778,30	125 216,03
3.	RAZEM	1 780 999,30	1 299 726,03

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą:

- kosztów zapłaconych z góry w kwocie: 240.921,73 zł,
- przychodów do otrzymania w kwocie: 84.856,57 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	58 801,16	283 431,16
2.	Rachunki terminowe	13 000 000,00	0,00
3.	Kredyty i pożyczki	1 600 000,00	800 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	150 535,89	0,00
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	14 809 337,05	1 083 431,16

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2011 roku dotyczą:

- pożyczki podporządkowanej z BPS S.A. w kwocie: 1.600.000,00 zł,
- lokat Banków:
 - BS Pruszków w kwocie: 5.000.000,00 zł,
 - PBS Sanok w kwocie: 5.000.000,00 zł,
 - BS Biała Rawska w kwocie: 3.000.000,00 zł,
- środków na rachunkach bieżących w kwocie: 58.801,16 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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH za ROK 2011**

L. p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	385 018 280,80	315 626 867,23
1.	bieżące	60 625 075,60	54 129 916,86
2.	terminowe	323 289 545,13	260 252 391,71
3.	odsetki naliczone niezapadłe	1 103 660,07	1 244 558,66
II	POZOSTAŁE	84 010 491,68	96 779 991,94
1.	bieżące	76 290 067,15	70 447 977,38
2.	terminowe	7 624 411,27	26 042 608,17
3.	odsetki naliczone niezapadłe	96 013,26	289 406,39
III	RAZEM:	469 028 772,48	412 406 859,17

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	0,00	0,00
1.	bieżące	0,00	0,00
2.	terminowe	0,00	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	10 124 279,53	17 141 669,12
1.	bieżące	4 575 437,56	8 978 630,95
2.	terminowe	5 523 238,50	8 137 137,84
3.	odsetki naliczone niezapadłe	25 603,47	25 900,33
III	RAZEM	10 124 279,53	17 141 669,12

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

Saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165 040,00	0,00
	- obligacje wyemitowane	8 000 000,00	0,00
	- odsetki liczone wg ESP	165 040,00	0,00
2.	RAZEM	8 165 040,00	0,00

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

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:

Lp.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	101 219,81	69 569,53
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	76 648,23	49 997,95
2.	Fundusz Rady	24 571,58	19 571,58
II.	Inne zobowiązania	5 835 594,45	3 868 468,86
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	3 009 424,88	2 388 968,01
2.	Pozostałe	2 826 169,57	1 479 500,85
III.	RAZEM	5 936 814,26	3 938 038,39

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH za ROK 2011**

Pozostałe zobowiązania obejmowały między innymi:

- rozrachunki z pracownikami w kwocie: 269.212,14 zł,
- wypowiedziane udziały w kwocie: 199.520,74 zł,
- rozliczenia publicznoprawne w kwocie: 2.195.279,31 zł,
- inne w kwocie: 162.157,38 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 rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

L. p.	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Prowizje do zapłaty	6 828,77	9 812,04
2.	Koszty energii do zapłaty	27 350,17	20 287,83
3.	Koszty czynszu	2 526,00	3 242,79
4.	Usługi pocztowo-telekomunikacyjne	3 226,25	3 636,42
5.	Pozostałe koszty	77 769,99	86 877,83
6.	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	117 701,18	123 856,91

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L. p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo	480 319,28	476 032,71
2.	Odsetki zastrzeżone	4 223 919,55	2 890 976,82
3.	Prowizje do otrzymania, nadpłacone odsetki	101 055,32	3 910,77
4.	Przychody z tytułu wieczystego użytkowania gruntu	59 794,71	66 160,34
5.	RAZEM	4 865 088,86	3 437 080,64

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

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
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	468 053,00	495 768,00	496 147,00	523 862,00
II.	Pozostałe rezerwy	2 035 993,63	1 776 066,51	505 501,42	245 574,30
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	7 750,48	3 000,00	13 259,78	8 509,30
	na gwarancje i poręczenia	7 750,48	3 000,00	13 259,78	8 509,30
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	1 205 000,00	1 105 000,00	100 000,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	823 243,15	668 066,51	392 241,64	237 065,00
	1). na nagrody jubileuszowe	590 241,88	503 351,71	284 230,17	197 340,00
	2). na nagrody emerytalne	233 001,27	164 714,80	108 011,47	39 725,00
III.	RAZEM	2 504 046,63	2 271 834,51	1 001 648,42	769 436,30

Zasady tworzenia rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne uwzględniają zapisy art. 39 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity z 2009r, nr 152 poz. 1223 z późn. zm). Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, naliczane są na okres 5 lat przed wypłatą, jako „Rozliczenia Międzyokresowe Bierne” obciążają koszty podstawowe działania Banku.

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

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

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

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	3 200 000,00	0,00	800 000,00
2.	Pożyczki z Funduszu Pomocowego Zrzeszenia BPS S.A.	3 900 000,00	3 900 000,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	RAZEM	6 300 000,00	7 100 000,00	0,00	800 000,00

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:	16.429.050,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości:	3.268.884,78 zł,

- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości:	13.160.165,22 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	16 429 050,00	12 006 750,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	36 509	34 305
3.	Jednostka udziałowa	450,00	350,00
4.	Zadeklarowane udziały	16 429 050,00	12 006 750,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów w kwocie: 1.061.600,00 zł,
- ze zmiany jednostki udziałowej w kwocie: 3.634.700,00 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 /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy zostało przedstawione prawidłowo.

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	2.	3.	4.
1.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy	3 268 884,78	438 354,92

Zwiększenie w badanym okresie dotyczyło zmiany jednostki udziałowej (1 udział wynosi 450,00 zł) stosownie do uchwały Zgromadzenia Przedstawicieli Banku Nr 11/2011 z dnia 12.06.2011 roku.

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

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:

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	2.	3.	4.
1.	Fundusz zapasowy	19 392 720,22	16 036 035,92

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 5.320,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2010 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 3.351.251,40 zł,
- z przeksięgowania z funduszu z aktualizacji środków trwałych w kwocie: 112,90 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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:

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	-645 296,24	28 266,06

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło:

- wyceny jednostek Contango na kwotę: 7.549,40 zł,
- wyceny jednostek uczestnictwa TFI Union Investment na kwotę: 585.767,19 zł.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z:

- przeksięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu w kwocie: 112,90 zł,
- wyceny jednostek TFI Union Investment w kwocie: 1.259.402,09 zł,
- wyceny jednostek Contiego w kwocie: 7.363,90 zł.

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:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 220 000,00	1 120 000,00
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	Razem	1 220 000,00	1 120 000,00

Zwiększenie funduszu rezerwowego w badanym okresie w kwocie: 100.000,00 zł pochodziło z przeznaczenia na fundusz zysku 2010 roku.

Zmniejszenie funduszu ogólnego ryzyka nie wystąpiło.

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

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości: **5.442.941,58 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: **10,12 %**, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone w art. 128 ustawy Prawo bankowe.

E. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	79 507 901,95	75 256 591,36
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	54 351 564,95	50 169 385,36
	a). finansowe	46 528 740,99	40 000 970,88
	b). gwarancyjne	7 822 823,96	10 168 414,48
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	25 156 337,00	25 087 206,00
	a). finansowe	25 000 000,00	25 000 000,00
	b). gwarancyjne	156 337,00	87 206,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	491 210 096,45	395 334 671,75
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	13 233 603,66	x
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	x	x

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH za ROK 2011**

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:

Lp.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	2 930 988,05	2 897 024,34
2.	Od sektora niefinansowego	34 173 923,67	25 207 884,77
3.	Od sektora budżetowego	1 401 204,96	1 220 470,88
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 535 264,95	1 545 242,50
5.	RAZEM	40 041 381,63	30 870 622,49

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:

Lp.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 134 112,79	170 668,16
2.	Od sektora niefinansowego	15 289 674,82	13 024 988,76
3.	Od sektora budżetowego	416 430,32	533 131,21
4.	RAZEM	16 840 217,93	13 728 788,13

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.

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

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	448 807,62	409 411,78
2.	Od sektora niefinansowego	4 545 222,68	4 522 907,28
3.	Od sektora budżetowego	91 343,00	109 417,02
4.	RAZEM	5 085 373,30	5 041 736,08

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:

Lp.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	199 154,17	317 562,07
2.	Od sektora niefinansowego	58 229,22	23 498,00
3.	Od sektora budżetowego		0,00
4.	RAZEM	257 383,39	341 060,07

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: **30.522,70 zł**, stanowi otrzymana dywidenda od:

- Dom Maklerski BPS S.A. w kwocie: 2.025,00 zł,
- BPS S.A. w Warszawie w kwocie: 26.067,70 zł,
- Partnet Sp. z o.o. w kwocie: 2.430,00 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	96 059,02	131 102,69
2.	Pozostałych	0,00	0,00
3.	RAZEM	96 059,02	131 102,69

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	621 361,60	515 025,62
2.	Koszty z operacji wymiany	10 304,79	15 935,34
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	611 056,81	499 090,28

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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH za ROK 2011**

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody ze sprzedaży towarów i usług, czynszów	21 893,63	35 444,34
2.	Odzyskane należności i odsetki przedawnione, odszkodowania	0,00	52 548,71
3.	Przychody z tytułu odzyskanych kosztów sądowych i komorniczych	131 753,40	157 736,62
4.	Przychody z pozostałych tytułów	20 005,99	2 532,81
5.	Przychody z tytułu wpływów na Święto Spółdzielczości	158 647,79	0,00
6.	RAZEM	332 300,81	248 262,48

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody na Święto Spółdzielczości (48,03%).

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:

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	15 387,02	3 235,15
2.	Przekazane darowizny	35 045,12	35 750,00
3.	Koszty spisanych należności	1 587,01	7 333,55
4.	Inne koszty operacyjne (zaliczki komornicze)	104 892,70	152 105,90
5.	RAZEM	156 911,85	198 424,60

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły inne koszty – zaliczki komornicze (66,85%).

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

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

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.	Wynagrodzenia	8 874 898,51	7 379 527,87
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 586 313,67	1 361 667,56
3.	Inne	5 312 293,41	4 199 693,68
4.	RAZEM	15 773 505,59	12 940 889,11

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- należnych składek na PFRON w kwocie: 39.254,00 zł,
- kosztów rzeczowych w kwocie: 4.614.109,67 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 75.175,01 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 358.039,02 zł,
- pozostałe koszty w kwocie: 225.715,71 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.	Wartości niematerialne i prawne	117 832,69	56 235,77
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	727 488,57	790 729,35
3.	RAZEM	845 321,26	846 965,12

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	8 121 724,70	5 009 216,44
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	100 000,00	100 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	10 000,00	0,00
4.	RAZEM	8 231 724,70	5 109 216,44

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	3 718 049,03	2 138 198,24
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	3 718 049,03	2 138 198,24

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: **7.809.678,58 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: **7.809.678,58 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: **2 366 737,00 zł**, z czego:

- podatek wykazany przez Bank w dokumentacji w wysokości: 2.675.163,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: (-) 280.711,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: (-) 27.715,00 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)

Nie wystąpiły w badanym rachunku zysków i strat.

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: **5.442.941,58 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 wzrost kapitału własnego o kwotę:
5.379.074,23 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: **15.522.950,03 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 51 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 Zawadzka-Franka

Wiceprezes Zarządu

**Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823**


Ewa Młynczak

Poznań, dnia 30 marca 2012 roku