

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2010 rok**

**PODKARPACKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
z siedzibą
w SANOKU**



**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
Oddział w Warszawie
ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Warszawa, marzec 2011 roku

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADAŃ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w SANOKU za ROK 2010**

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI	5
C. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU	5
D. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA	6
II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO	7
E. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	7
1. PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT)	7
2. ANALIZA WSKAŹNIKOWA	11
2. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	13
3. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	14
4. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ...	14
5. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA	14
III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	15
F. OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	15
G. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	18
H. INFORMACJE O NIEKÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	19
AKTYWA	19
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	19
3. Należności od sektora finansowego	20
4. Należności od sektora niefinansowego	21
5. Należności od sektora budżetowego	21
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	22
7. Dłużne papiery wartościowe	22
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	23
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	23
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	23
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach	24
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	24
13. Wartości niematerialne i prawne	25
14. Rzeczowe aktywa trwałe	26
15. Inne aktywa	27
16. Rozliczenia międzyokresowe	28
PASYWA	29
17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	29
18. Zobowiązania wobec sektora finansowego	29
19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	29
20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30
21. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	31
22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31
23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	31
24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	31
25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	32
26. Rezerwy	33
27. Zobowiązania podporządkowane	33
28. Kapitał (fundusz) udziałowy	34

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w SANOKU za ROK 2010**

28. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	34
29. Akcje własne /wielkość ujemna/	35
30. Kapitał (fundusz) zapasowy	35
31. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35
32. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	36
33. Zysk (strata) z lat ubiegłych	36
34. Zysk (strata) netto	36
PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	37
POZYCJE POZABILANSOWE	37
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	38
35. Przychody z tytułu odsetek	38
36. Koszty odsetek	38
37. Przychody z tytułu prowizji	39
38. Koszty prowizji	39
39. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	40
40. Wynik operacji finansowych	40
41. Wynik z pozycji wymiany	40
42. Pozostałe przychody operacyjne	41
43. Pozostałe koszty operacyjne	41
44. Koszty działania Banku	42
45. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	42
46. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43
47. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	43
48. Wynik działalności operacyjnej	43
49. Wynik operacji nadzwyczajnych	44
50. Zysk (strata) brutto	44
51. Podatek dochodowy	44
52. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	44
53. Zysk netto	44
I. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA:	45
1. WPROWADZENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	45
2. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	45
3. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU	45
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH	45
5. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	45
J. INFORMACJE O ISTOTNYCH NARUSZENIACH PRAWA ŻYWIENIA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA, WPLYWAJĄCYCH NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE ORAZ STATUTU BANKU.	45
V. UWAGI KOŃCOWE	46

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, został założony w 1871 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie w dniu 24.09.2001 roku pod numerem 0000047309.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 31.01.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 00507532 nadany w dniu 7.03.2008 roku, przez Urząd Statystyczny w Rzeszowie.

NIP 687011462 nadany w dniu 20.05.1994 roku, przez Urząd Skarbowy w Sanoku.

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

Lesław Wojtas - Prezes Zarządu,

Wojciech Błaż - Wiceprezes Zarządu,

Tadeusz Polański - Wiceprezes Zarządu,

Janusz Matusz - Członek Zarządu.

Uchwałą nr 36/2010 Rady Nadzorczej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z dnia 20.12.2010 roku na stanowisko Członka Zarządu został powołany Pan Janusz Matusz z dniem 01.01.2011 roku.

Funkcję Głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Agata Niemczyk.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosił 17 002 860,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 20,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2010 roku) wynosiły 112 183 595,00 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczek podporządkowanych łącznie w wysokości 28 500 000,00 zł podstawą zaliczenia ich do funduszy własnych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.

Zgodnie ze Statutem Podkarpacki Bank Spółdzielczy, 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) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym /BPS SA/ gwarancji bankowych poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadających zdolność prawną, którzy mają siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 8) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Wykonywanie innych czynności:

- 1) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży:
 - nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
- 2) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 3) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 4) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 5) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 6) świadczenie innych usług finansowych w zakresie:
 - a. działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b. pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c. pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - d. świadczenia usług agenta firmy inwestycyjnej,

- 7) *prowadzenie na zlecenia ksiąg akcyjnych i spółek,*
- 8) *pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,*
- 9) *rozliczanie i umarzanie pieniądza elektronicznego.*

Bank na dzień 31.12.2010 roku zatrudnił 599 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 594.

B. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Józefa Szewczyka nr legitymacji 003966 współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 26.03.2010r uchwałą nr 9/2010.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 9 086 511,53 zł Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 13/2010 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego – 8 320 000,00 zł,
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka – 120 000,00 zł,
- zwiększenie funduszy społeczno-wychowawczych – 26 511,53 zł,
- dywidendę dla członków Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku - 620 000,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym, w dniu 12.04.2010r,
 - Podkarpackim Urzędzie Skarbowym w Rzeszowie w dniu 02.04.2010r,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 02.04.2010r,
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 5 z dnia 28.05.2010r.

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

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Bożennę Zasepę-Olborską nr legitymacji 008894, biegłego rewidenta Łucję Frellich nr legitymacji 000885 oraz biegłego rewidenta Józefa Szewczyka nr legitymacji 003966 współpracujących ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu ul. Mielżyńskiego 20 podmiot uprawniony do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 33/2002 z dnia 14.08.2002 zawarta z Podkarpackim Bankiem Spółdzielczym w Sanoku i aneks do tej umowy nr 1/2010 z dnia 04.10.2010 roku.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego uchwałą nr 19/2008 z dnia 10.07.2008 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku w okresie:

- od dnia 28.02.2011 r. do dnia 5.03.2011r. oraz 10.03.2011 roku.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident oświadcza, że spełnia 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.

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

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.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO

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

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

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2008	Struktura	Dynamika	
								31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
								[zł]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	30 876,9	1,8%	25 943,1	2,0%	48 258,7	4,4%	19,0%	-46,2%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
3	Należności od sektora finansowego	463 323,4	26,5%	234 590,9	17,8%	165 693,3	15,0%	97,5%	41,6%
4	Należności od sektora niefinansowego	957 157,8	54,7%	800 289,5	60,9%	644 541,2	58,2%	19,6%	24,2%
5	Należności od sektora budżetowego	66 547,4	3,8%	37 970,2	2,9%	30 187,8	2,7%	75,3%	25,8%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
7	Dłużne papiery wartościowe	145 320,9	8,3%	169 558,7	12,9%	185 046,8	16,7%	-14,3%	-8,4%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	800,0	0,1%		-100,0%
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 661,9	0,2%	3 661,9	0,3%	1 661,9	0,1%	0,0%	120,3%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	39 712,5	2,3%	12 258,5	0,9%	4 854,8	0,4%	224,0%	152,5%
13	Wartości niematerialne i prawne	1 253,4	0,1%	960,3	0,1%	534,2	0,0%	30,5%	79,8%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	32 075,3	1,8%	23 796,7	1,8%	20 900,1	1,9%	34,8%	13,9%
15	Inne aktywa	3 984,1	0,2%	1 932,5	0,1%	2 125,7	0,2%	106,2%	-9,1%
16	Rozliczenia międzyokresowe	5 631,9	0,3%	3 900,8	0,3%	3 444,2	0,3%	44,4%	13,3%
RAZEM AKTYWA		1 749 545,5	100,0%	1 314 863,1	100,0%	1 108 048,7	100,0%	33,1%	18,7%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w SANOKU za ROK 2010**

Analiza struktury i dynamiki PASYWA

Lp	Pozycja	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2008	Struktura	Dynamika	
		[zł]	[%]	[zł]	[%]	[zł]	[%]	31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20,1	0,0%	29,0	0,0%	27,6	0,0%	-30,7%	5,1%
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	102 821,8	5,9%	17 304,2	1,3%	1 093,1	0,1%	494,2%	1483,0%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 261 758,3	72,1%	989 616,7	75,3%	843 391,4	76,1%	27,5%	17,3%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	200 259,0	11,4%	194 505,9	14,8%	165 547,1	15,0%	3,0%	17,5%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25 997,3	1,5%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 315,5	0,3%	3 700,3	0,3%	5 817,9	0,5%	43,7%	-36,4%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9 726,6	0,5%	8 342,5	0,6%	5 418,8	0,5%	16,6%	54,0%
10	Rezerwy	2 963,2	0,1%	2 346,2	0,2%	2 380,5	0,2%	26,3%	-1,4%
11	Zobowiązania podporządkowane	28 500,0	1,6%	26 500,0	2,0%	28 000,0	2,5%	7,5%	-5,4%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	17 002,9	1,0%	14 348,7	1,1%	9 057,1	0,8%	18,5%	58,4%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-44,1	0,0%	-52,1	0,0%	-58,9	0,0%	-15,4%	-11,5%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 838,6	3,4%	50 363,4	3,8%	38 322,5	3,5%	16,8%	31,4%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	23 742,9	1,4%	-2 187,0	-0,2%	-4 491,2	-0,4%	-1185,6%	-51,3%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935,0	0,1%	958,8	0,1%	838,8	0,1%	-2,5%	14,3%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
19	Zysk (strata) netto	11 708,4	0,7%	9 086,5	0,7%	12 704,0	1,1%	28,9%	-28,5%
RAZEM PASYWA		1 749 545,5	100,0%	1 314 863,1	100,0%	1 108 048,7	100,0%	33,1%	18,7%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w SANOKU za ROK 2010**

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT

Lp	Pozycja	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	Dynamika	
					31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
					[zł]	[zł]
1	Przychody z tytułu odsetek	100 658,1	85 288,6	79 100,6	18,0%	7,8%
2	Koszty odsetek	41 057,0	39 658,8	36 782,1	3,5%	7,8%
3	Wynik z tytułu odsetek	59 601,1	45 629,8	42 318,5	30,6%	7,8%
4	Przychody z tytułu prowizji	18 867,9	16 569,6	14 287,7	13,9%	16,0%
5	Koszty z tytułu prowizji	3 226,4	2 050,2	1 553,2	57,4%	32,0%
6	Wynik z tytułu prowizji	15 641,5	14 519,4	12 734,5	7,7%	14,0%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	97,1	109,7	5 482,0	-11,5%	-98,0%
8	Wynik na operacjach finansowych	-259,1	-56,9	-1 721,3	355,4%	-96,7%
9	Wynik z pozycji wymiany	2 556,0	2 579,5	2 419,9	-0,9%	6,6%
10	Wynik działalności bankowej	77 636,6	62 781,5	61 233,6	23,7%	2,5%
11	Pozostałe przychody operacyjne	1 061,6	1 169,9	3 464,6	-9,3%	-66,2%
12	Pozostałe koszty operacyjne	1 115,4	580,2	3 370,8	92,2%	-82,8%
13	Koszty działania banku	52 245,9	44 558,2	40 508,6	17,3%	10,0%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 552,5	4 076,1	3 747,1	11,7%	8,8%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	19 553,1	18 472,5	13 009,2	5,8%	42,0%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	13 945,4	15 238,4	12 112,8	-8,5%	25,8%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 607,7	3 234,1	896,4	73,4%	260,8%
18	Wynik z działalności operacyjnej	15 176,7	11 502,8	16 175,3	31,9%	-28,9%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0		
20	Zysk (strata) brutto	15 176,7	11 502,8	16 175,3	31,9%	-28,9%
21	Podatek dochodowy	3 468,3	2 416,3	3 471,3	43,5%	-30,4%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0		
23	Zysk (strata) netto	11 708,4	9 086,5	12 704,0	28,9%	-28,5%

Analiza dynamiki sytuacji majątkowej Banku przeprowadzona na podstawie bilansu wykazała, że pozycje bilansowe w 2010 roku w porównaniu do roku ubiegłego wykazują:

a) zwiększenia:

- należności od sektora finansowego o 97,5%
- należności od sektora budżetowego o 75,3%,
- należności od sektora niefinansowego o 19,6%,
- inne aktywa o 2 051,6 tys. zł,
- znacznie wzrosły zobowiązania wobec sektora finansowego o 85 517,6 tys. zł, (49,42%),
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 27,5%,
- pozostałe papiery wartościowe o 224,0%,
- rzeczowe aktywa trwałe o 34,8%,
- rezerwy na przyszłe zobowiązania o 26,3%,
- kapitału z aktualizacji wyceny w roku bieżącym, który wynosił 23 742,9 tys. zł podczas, gdy w roku ubiegłym (-)2 187 tys. zł, znaczny wzrost nastąpił na skutek wyceny akcji PBS Finans S.A. notowanych na giełdzie,
- zysku netto na koniec 2010 roku o 28,9%,
- kapitał podstawowy o 18,5%,
- kapitał zapasowy 16,8%.

b) zmniejszyły się dłużne papiery wartościowe o 14,3%.

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

a) w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrosły następujące wartości:

- koszty prowizji o 57,4%
- przychody z tytułu odsetek o 18,0%,
- przychody z tytułu prowizji o 13,9%,
- koszty odsetek o 3,5%.

b) obniżenie nastąpiło w pozycjach:

- pozostałe koszty operacyjne o 9,3%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 8,5%,
- przychody z udziałów lub akcji o 11,5%,
- wynik na operacjach finansowych wyniósł (-) 259,1 tys. zł, a w roku ubiegłym (-)56,9 tys. zł.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w SANOKU za ROK 2010**

2. Analiza wskaźnikowa

(wielkości bezwzględne w złotych)
(wielkości względne w procentach)

Lp	Wskaźnik	31.12.2010r.	31.12.2009r.	31.12.2008r.	
1	2	3	4	5	
1.	Suma bilansowa	x	1 749 545,5	1 314 863,1	1 108 048,7
2.	Wynik finansowy netto	x	11 708,4	9 086,5	12 704,0
3.	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,76%	0,75%	1,31%
		Średnie aktywa			
4.	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	9,98%	11,26%	19,03%
		Średnie fundusze własne			
5.	Współczynnik wypłacalności	x	11,80	9,04	9,71
6.	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	57,41%	65,24%	59,60%
		Aktywa brutto			
7.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	7,51%	6,41%	3,81%
		Kredyty ogółem			
8.	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	3,15%	2,12%	1,43%
		Kredyty ogółem			
9.	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	5,74%	4,82%	3,94%
		Pasywa ogółem			
10.	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	49,11%	45,25%	44,86%
		Depozyty ogółem			
11.	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	89,00%	90,84%	90,52%
		Pasywa ogółem			
12.	Poziom rezerwy do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	17,50%	15,84%	25,51%
		Kredyty zagrożone			
13.	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	92,42%	93,08%	90,01%
		Średnie aktywa			
14.	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,11%	7,56%	9,08%
		Średnie aktywa przychodowe			
15.	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	92,43%	92,95%	92,74%
		Średnie pasywa			
16.	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	2,90%	3,52%	4,10%
		Średnie pasywa kosztowe			
17.	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,21%	4,05%	4,86%
		Średnie aktywa przychodowe			
18.	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	49,99%	42,78%	43,55%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	17,02%	17,66%	22,52%
		Aktywa ogółem			
20.	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	6,79%	6,82%	3,94%
		Wynik finansowy netto			

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w SANOKU za ROK 2010**

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników:

Lp	Wskaźnik	31.12.2010r.	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4	5
1.	Średnie aktywa	1 532 204,3	1 211 455,9	967 550,6
2.	Średnie fundusze własne	117 276,5	80 705,0	66 746,0
3.	Kredyty ogółem	1 036 132,0	887 221,0	681 147,0
4.	Aktywa brutto	1 804 654,0	1 360 028,0	1 142 870,0
5.	Kredyty zagrożone	77 832,0	56 914,0	25 978,0
6.	Kredyty stracone	32 602,0	18 826,0	9 730,0
7.	Kapitał własny	100 475,2	63 431,8	43 668,2
8.	Pasywa ogółem	1 749 545,5	1 314 863,1	1 108 048,7
9.	Depozyty na żądanie	764 671,0	540 538,0	449 962,0
10.	Depozyty ogółem	1 557 013,0	1 194 487,0	1 002 980,0
11.	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	13 624,0	9 013,0	6 628,0
12.	Średnie aktywa przychodowe	1 416 131,2	1 127 638,3	870 930,9
13.	Przychody odsetkowe	100 658,1	85 288,6	79 100,6
14.	Średnie pasywa kosztowe	1 416 233,2	1 126 011,9	897 332,6
15.	Średnie pasywa	1 532 204,3	1 211 455,9	967 550,6
16.	Koszty odsetkowe	41 057,1	39 658,8	36 782,1
17.	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	59 601,1	45 629,8	42 318,5
18.	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	524 293,0	315 498,0	264 541,0
19.	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	1 048 808,0	737 491,0	607 390,0
20.	Aktywa płynne	297 685,9	232 158,7	249 524,8
21.	Wysokość proponowanej dywidendy	795,0	620,0	500,0

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 33,1% i wyniosła w 2010 r. 1 749 545 tys. zł, a w 2009 r. 1 314 863 tys. zł,

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 2,76 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 11,80%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 10,5%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2010 – 0,76%, zaś w 2009 roku 0,75%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 9,98%, podczas gdy w roku ubiegłym 11,26%.

Wskaźnik depozytów wynosił 89,00% w roku badanym i w porównaniu do 90,84% w roku 2009 stanowił spadek o 1,84 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 7,83 punktu procentowego i wyniósł odpowiednio 57,41% i 65,24%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 49,99% w roku badanym i w porównaniu do 42,78% w roku 2009 zwiększył się o 7,21 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2010 roku wynosił 3,15% podczas gdy w roku ubiegłym 2,12%.

2. 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) 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.),
- 3) 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 09.03.2010
- 4) 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 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 ze zmianami),
- 5) 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 12.10.2010 r. Dz. Urz. 8 poz 36),
- 6) 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).

- 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.)

3. 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 2011, a także zapewnienia Zarządu we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

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

4. 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.

5. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych. Stwierdzono również, że sprawy sądowe i komornicze toczące się z powództwa Banku lub przeciwko Bankowi przedstawiają się następująco:

- Bank wystąpił z powództwem do 6 kredytobiorców o zapłatę należności głównych łącznie 10 944 427,49 zł, które objęto rezerwami celowymi 1 990 423,51 zł i zabezpieczono między innymi hipoteką przymusową na nieruchomości, zastawem rejestrowym i finansowym oraz przewłaszczeniem majątku ruchomego;
- przeciwko Bankowi wystąpił z powództwem kontrahent z tytułem zobowiązania 15 493,61 zł z odsetkami od 27.04.2010 roku.

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

F. 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 100/2005 z dnia 24.05.2005 z późniejszymi zmianami 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 powyżej 3500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - zakładowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.