

### 3) Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:

- identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
- jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
- poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
- zaliczenie operacji do właściwych okresów.

### 4) Przestrzeganie zasad ostrożności

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

- norm koncentracji określonych w art.71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz.665 z późniejszymi zmianami);
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589);
- zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka - zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku (Dz. Urz. KNF z 2010 roku Nr 2, poz. 11).

## 3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu.

### 3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2011 r. wynoszą: 3 715 840,66 zł.**

i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych i walut obcych w skarbcu, kasach i bankomatach Banku. Wykazany w bilansie stan gotówki jest zgodny z prowadzoną ewidencją i właściwie udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z inwentaryzacji kas, przeprowadzonych 30.12.2011 r. Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich. Saldo wiarygodne.

### 3.2. Należności od sektora finansowego.

**Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:**

**37 313 278,01 zł.**

z tego :

#### 1) w rachunku bieżącym:

**6 546 865,22 zł.**

- rachunek bieżący podstawowy w PLN 39 768,94 zł.
- rachunek bieżący podstawowy w walutach obcych 3 465,12 zł.
- rachunek środków stanowiących pokrycie FOŚG 828 440,00 zł.
- rachunek funduszu promocji BS 5 390,85 zł.
- rachunek rezerwy obowiązkowej 4 531 000,00 zł.
- rachunek środków ZFSS 24 794,44 zł.
- rachunek funduszu pomocowego 1 095 940,00 zł.
- należności z tytułu odsetek od funduszu pomocowego 1 083,93 zł.
- należności z tytułu odsetek od środków rezerwy obowiązkowej 16 981,94 zł.

#### 2) terminowe:

**30 766 412,79 zł.**

- rachunki lokat w PLN 25 950 000,00 zł.
- rachunki lokat w walutach obcych 384 246,03 zł.

|  |              |     |
|--|--------------|-----|
| - należności z tytułu sprzedanych wierzytelności | 4 387 622,49 | zł. |
| - należności z tytułu odsetek niezapadłych       | 44 544,27    | zł. |

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 roku w drodze potwierdzenia sald.

### 3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

|   |                       |            |
|---|-----------------------|------------|
| <b>Należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2011 r. wynoszą:</b> | <b>139 773 523,71</b> | <b>zł.</b> |
| i dotyczą:  |                       |            |
| 1) należności od sektora niefinansowego w kwocie z tego:                    | <b>139 586 954,26</b> | <b>zł.</b> |
| a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o:            | 121 195 749,33        | zł.        |
| - rezerwę celową na kredyty konsumpcyjne                                    | 67 483,70             | zł.        |
| - prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie                            | 983 341,74            | zł.        |
| b) odsetki od kredytów  | 340 739,89            | zł.        |
| c) kredyty w sytuacji zagrożonej pomniejszone o:                            | 20 624 961,53         | zł.        |
| - rezerwę celową na kredyty zagrożone                                       | 5 345 152,03          | zł.        |
| - prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie                            | 127 910,14            | zł.        |
| d) odsetki od kredytów  | 3 949 391,12          | zł.        |
| 2) należności od sektora budżetowego  | <b>186 569,45</b>     | <b>zł.</b> |
| i dotyczą dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych                     |                       |            |

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2011 r. wynikają z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzone zostały imiennymi inwentarzami.

Ewidencja księgową zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589, z późn. zm.).

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2011 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z 29.08.1997r. Prawo bankowe oraz kwalifikacji kredytów, były zachowane.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek i prowizji nieprawidłowości nie stwierdzono. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

### 3.4. Dłużne papiery wartościowe.

|   |                      |            |
|---|----------------------|------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2011 r. wynoszą:</b> | <b>42 244 865,85</b> | <b>zł.</b> |
| i dotyczą:  |                      |            |
| 1) bonów pieniężnych i certyfikatów depozytowych banków           | 16 499 379,63        | zł.        |
| - wartości nominalne  | 16 500 000,00        | zł.        |
| - pomniejszone o dyskonto   | 8 035,71             | zł.        |
| - powiększone o odsetki   | 7 415,34             | zł.        |
| 2) obligacji skarbu państwa                                       | 15 303 108,03        | zł.        |
| - wartości nominalne  | 15 133 000,00        | zł.        |

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikołajuk 11

|                           |   |               |     |
|---------------------------|---|---------------|-----|
| - pomniejszone o dyskonto | - | 64 947,70     | zł. |
| - powiększone o odsetki   |   | 235 055,73    | zł. |
| 3) pozostałe              |   | 10 442 378,19 | zł. |
| - obligacji komercyjnych  |   | 10 136 000,00 | zł. |
| - powiększone o odsetki   |   | 306 378,19    | zł. |

Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych. Saldo wiarygodne.

### 3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.

|  |  |                   |            |
|--|--|-------------------|------------|
| <b>Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2011 r. wynoszą:</b>                         |  | <b>706 565,00</b> | <b>zł.</b> |
| i dotyczą:   |  |                   |            |
| - akcji BPS S.A. w Warszawie.  |  | 581 850,00        | zł.        |
| - korekty ceny nabycia akcji BPS SA w Warszawie  |  | 122 715,00        | zł.        |
| - udziałów w TUV CONCORDIA   |  | 2 000,00          | zł.        |
| W okresie badanym wielkość udziałów uległa zmianom:                                      |  |                   |            |
| - sprzedano akcje w BGŻSA  |  | 90 148,00         | zł.        |
| - zakupiono akcje banku zrzeszającego BPS SA   |  |                   | zł.        |
| serii J w kwocie nominalnej  |  | 193 950,00        | zł.        |
| Udziały oraz akcje potwierdzone pisemnie, zostały wykazane zgodnie z ewidencją księgową. |  |                   |            |

### 3.6. Majątek trwały.

|  |  |                     |            |
|--|--|---------------------|------------|
| <b>Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2011 r. wynosi:</b>            |  | <b>5 235 057,96</b> | <b>zł.</b> |
| z tego :   |  |                     |            |
| 1) wartości niematerialne i prawne - netto   |  | <b>12 828,33</b>    | <b>zł.</b> |
| - umorzenie  |  | 430 742,32          | zł.        |
| - brutto   |  | 443 570,65          | zł.        |
| W porównaniu do stanu na B.O. zmiany w wartościach niematerialnych brutto dotyczyły: |  |                     |            |
| stan brutto na B.O.  |  | 679 997,89          | zł.        |
| -zwiększenie o kwotę   |  | 3 075,00            | zł.        |
| z tytułu zakupów i nakładów inwestycyjnych   |  |                     |            |
| -zmniejszenia o kwotę:   |  | 249 687,57          | zł.        |
| z tytułu likwidacji  |  |                     |            |
| stan brutto na B.Z.  |  | 433 385,32          | zł.        |
| 2) rzeczowe aktywa trwałe - netto  |  | <b>5 222 229,63</b> | <b>zł.</b> |
| - umorzenie  |  | 3 621 821,48        | zł.        |
| - brutto   |  | 8 844 051,11        | zł.        |
| W porównaniu do stanu na B.O. zmiany w majątku trwałym brutto dotyczyły:             |  |                     |            |
| stan brutto na B.O.  |  | 6 805 582,52        | zł.        |
| -zwiększenie o kwotę   |  | 2 260 398,79        | zł.        |
| z tytułu zakupów i nakładów inwestycyjnych na środki trwałe                          |  |                     |            |
| -zmniejszenia o kwotę:   |  | 211 744,87          | zł.        |
| z tytułu likwidacji  |  |                     |            |
| stan brutto na B.Z.  |  | 8 854 236,44        | zł.        |
| W porównaniu do stanu na początek roku wzrost majątku trwałego wyniósł sumę          |  | 2 038 468,59        | zł.        |

z tytułu zakupów i nakładów inwestycyjnych na środki trwałe i wartości niematerialne i prawne.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR/5749

mgr Leon Nikolajuk

Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2011 roku prawidłowe. Ewidencja analityczna rzeczowych aktywów trwałych zawiera dane, niezbędne do ustalenia wartości początkowej oraz umorzenia dla poszczególnych składników i grup rodzajowych środków trwałych.

Majątek trwały w całości został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 r. Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego

za okres badany w kwocie **390 523,10 zł.**  
ustalone zostały w sposób prawidłowy.

Amortyzacja liczona była metodą liniową, a niskocennych pozostałych składników majątku trwałego w 100% z chwilą oddania ich do użytkowania.

Wycena bilansowa majątku trwałego prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

### 3.7. Inne aktywa.

**Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2011 r. wynoszą: 1 126 571,39 zł.**  
i dotyczą:

|   |                        |            |
|---|------------------------|------------|
| -prowizji do otrzymania   | 20 635,08              | zł.        |
| -rozliczeń międzybankowych, bankomatowych                         | 264 951,46             | zł.        |
| -należności z tytułu podatku VAT                                  | 186 112,87             | zł.        |
| -należności z tyt.podatku dochod. od osób prawnych                | 461 055,00             | zł.        |
| -rozliczenia z tytułu kaucji i wadów                              | 6 176,57               | zł.        |
| -zasądzone należności od byłych kredytobiorców                    | 132 485,34             | zł.        |
| -zapasów  | 53 180,30              | zł.        |
| -należności z tytułu czynszów<br>pomniejszone o utworzone rezerwy | 16 226,14<br>15 543,21 | zł.<br>zł. |
| -pozostałe rozliczenia  | 1 291,84               | zł.        |

i dotyczą należności do otrzymania i innych rozliczeń.

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

### 3.8. Rozliczenia międzyokresowe.

**Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2011 r. wynoszą: 415 781,39 zł.**  
i dotyczą:

|  |            |     |
|--|------------|-----|
| a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego                | 324 524,00 | zł. |
| b) ujętych do rozliczenia w roku następnym<br>poniesionych kosztów | 91 257,39  | zł. |

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

## **4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.**

### 4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego.


**Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2011 r. wynoszą: 6 525 592,27 zł.**

|   |              |     |
|---|--------------|-----|
| 1) terminowe  | 6 512 666,63 | zł. |
| i dotyczą otrzymanych lokat otrzymanych od innych banków<br>powiększonych o odsetki | 12 925,64    | zł. |

Przedstawione zobowiązanie ujęto w bilansie w wielkości prawidłowej.

### 4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora  
budżetowego na 31.12.2011 r. wynoszą: 198 412 435,86 zł.**

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
  
mgr Lech Nikolajuk

z tego :

|   |                       |            |
|---|-----------------------|------------|
| <b>1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b> | <b>185 017 569,30</b> | <b>zł.</b> |
| a) rachunki oszczędnościowe, w tym:                 | 153 283 602,58        | zł.        |
| - bieżące   | 37 106 905,93         | zł.        |
| - terminowe   | 115 097 166,28        | zł.        |
| - odsetki   | 1 079 530,37          | zł.        |
| b) pozostałe, w tym:                                | 31 733 966,72         | zł.        |
| - bieżące   | 19 606 806,08         | zł.        |
| - terminowe   | 12 102 778,64         | zł.        |
| - odsetki   | 24 382,00             | zł.        |
| <b>2) zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>    | <b>13 394 866,56</b>  | <b>zł.</b> |
| - bieżące   | 9 444 147,97          | zł.        |
| - terminowe   | 3 950 000,00          | zł.        |
| - odsetki   | 718,59                | zł.        |

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazane zostały na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty, zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

#### 4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2011r. wynoszą:

|  |              |     |
|--|--------------|-----|
|  | -            | zł. |
| i dotyczą emisji własnych obligacji (w cenie nominalnej) | 5 000 000,00 | zł. |
| powiększonej o odsetki                                   | 14 228,77    | zł. |

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 roku. Rezerwa kosztów na odsetki ustalona w pełnej wysokości. Przedstawione zobowiązania ujęto wielkości prawidłowej.

#### 4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2011 r. wynosi :

|  |                     |            |
|--|---------------------|------------|
| <b>z tego :</b>  | <b>1 669 120,75</b> | <b>zł.</b> |
| - fundusze specjalne   | 24 794,44           | zł.        |
| - rozrachunki międzybankowe                                    | 794 995,48          | zł.        |
| - zobowiązania z tytułu podatku od odsetek od depozytów        | 89 523,00           | zł.        |
| - zobowiązania z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich | 656 003,99          | zł.        |
| - rozliczenia z tytułu emisji obligacji                        | 60 000,00           | zł.        |
| - zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych | 25 410,00           | zł.        |
| - zobowiązania z tytułu rozliczeń z PFRON                      | 6 199,00            | zł.        |
| - rozliczenia z tytułu kaucji                                  | 4 900,00            | zł.        |
| - zobowiązania z tytułu rozliczeń pozostałych                  | 7 294,84            | zł.        |

Salda powyższej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się je za realne.

#### 4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2011 r. wynoszą:

**4 461 408,81** zł.

i dotyczą:

|   |              |     |
|---|--------------|-----|
| 1. rozliczeń międzyokresowych kosztów                   | 30 760,90    | zł. |
| 2. przychodów przyszłych okresów z tytułu:              |              |     |
| - odsetek zastrzeżonych                                 | 3 949 391,12 | zł. |
| - prowizji zastrzeżonych                                | 166 988,55   | zł. |
| - prowizji rozliczanej liniowo                          | 181 314,54   | zł. |
| - przychodów przyszłych okresów tytułu wyroków sądowych | 132 953,70   | zł. |

Salda powyższej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się je za realne.

#### 4.6. Rezerwy.

|   |                   |            |
|---|-------------------|------------|
| <b>Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie</b>  | <b>555 538,80</b> | <b>zł.</b> |
| stanowią utworzone rezerwy:   |                   |            |
| a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych | 254 786,00        | zł.        |
| b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych           | 269 728,81        | zł.        |
| c) rezerw na udzielone gwarancje  | 31 023,99         | zł.        |

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

#### 4.7. Zobowiązania podporządkowane.

|  |                     |            |
|--|---------------------|------------|
| Zobowiązania te na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą i dotyczą pożyczki podporządkowanej zaciągniętej w BPS SA | <b>4 000 000,00</b> | <b>zł.</b> |
| Zobowiązania w 2011 roku nie uległy zmianie.   |                     |            |
| Pozycja prawidłowo ujęta w bilansie.   |                     |            |

#### 4.8. Kapitały - fundusze własne.

|  |                     |            |
|--|---------------------|------------|
| <b>Fundusze własne Banku według ewidencji księgowej ogółem</b>   | <b>9 893 158,71</b> | <b>zł.</b> |
| z tego :   |                     |            |
| 4.8.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)                    | 4 152 591,30        | zł.        |
| 4.8.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego                   | - 75 221,66         | zł.        |
| 4.8.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)                       | 20,00               | zł.        |
| 4.8.4. Kapitał z aktualizacji wyceny                             | 88 824,53           | zł.        |
| 4.8.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                   | -                   | zł.        |
| 4.8.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych | - 2 004 124,20      | zł.        |
| 4.8.7. Zysk netto roku obrotowego                                | 7 731 068,74        | zł.        |

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji zmian stanu funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzono, że wykazany zarówno w pasywach bilansu jak i w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym stan funduszy jest zgodny z ewidencją księgową. Zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika z zapisów Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 52 Statutu BS  
 Na koniec grudnia 2011 r. Bank zrzeszał 2531 członków  
 Z ilości tej pełne udziały posiadało 2531 członków, co stanowiło 100 %  
 Zgodnie ze Statutem Banku jeden udział wynosi 300,00 zł.  
 Na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.  
 W porównaniu do stanu na początek roku 2011 fundusz udziałowy netto

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. KIBB 5749

mgr Lech Nikolajuk

|   |                 |     |
|---|-----------------|-----|
| uległ zmianie (zwiększeniu) o   | 103 708,78      | zł. |
| W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:                      |                 |     |
| - wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów                                  | 103 708,78      | zł. |
| W porównaniu do stanu na początek roku 2011 fundusz zasobowy zmniejszył się o | - 10 673 583,17 | zł. |
| Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:               |                 |     |
| - pokrycia straty bilansowej za 2011r.  | 10 673 603,17   | zł. |
| - wpłat wpisowego   | 20,00           | zł. |

Fundusz z aktualizacji wyceny nie uległ zmianie w porównaniu do roku ubiegłego.

#### 4.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych.

**Zysk (strata) na koniec 2011 r. wynosi** - **2 004 124,20** zł.

Dotyczy straty bilansowej za 2011 r. w kwocie nie mającej pokrycia w funduszu zasobowym, zgodne z uchwałą Zebrania Przedstawicieli. Saldo zgodne z ewidencją księgową i w prawidłowej wysokości.

#### 4.10. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. do 31.12.2011 roku i stanowi na dzień 31.12.2011 r.

zysk netto w kwocie **7 731 068,74** zł.

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.

#### 4.11. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2011 roku zgodne są z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione,
- ewidencja analityczna właściwie uszczegółowiona umożliwia poprawne sporządzenie bilansu,
- salda wykazane w bilansie są realne.

#### **5. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności.**

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2011 r. wynosi: **8,52** %.

Współczynnik wypłacalności ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

- 1) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. "Prawo Bankowe" (tekst jednolity-Dz .U. z 2002r. nr 72 poz.665 z późniejszymi zmianami);
- 2) uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz. KNF nr 2/2010, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

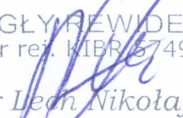
Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami ustawy Prawo bankowe.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
  
mgr Leon Nikolajuk

- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzono prawidłowość ustalenia i prezentacji współczynnika wypłacalności Banku w bilansie według stanu na 31.12.2011r.

#### 6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2011 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

|  |                       |            |
|--|-----------------------|------------|
| a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych | <b>12 590 827,09</b>  | <b>zł.</b> |
| b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych | -                     | <b>zł.</b> |
| c) pozostałych                             | <b>114 923 277,06</b> | <b>zł.</b> |

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

|  |               |     |
|--|---------------|-----|
| - udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznaných, |               |     |
| a) niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie                                 | 10 768 176,09 | zł. |
| i zobowiązań gwarancyjnych w kwocie  | 1 822 651,00  | zł. |

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda k. nt pozabilansowych:

|   |                |     |
|---|----------------|-----|
| - zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie | -              | zł. |
| Pozostałe w kwocie                            | 114 923 277,06 | zł. |

#### 7. Rachunek zysków i strat.

|  |                      |            |
|--|----------------------|------------|
| <b>7.1. Przychody według ewidencji księgowej</b> | <b>27 330 600,76</b> | <b>zł.</b> |
| <b>7.2. Koszty według ewidencji księgowej</b>    | <b>19 380 536,02</b> | <b>zł.</b> |
| <b>7.3. Zysk brutto</b>                          | <b>7 950 064,74</b>  | <b>zł.</b> |

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2011 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "analiza finansowa Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

Na podstawie dokonanej w sposób wrywkowy weryfikacji poszczególnych ich tytułów stwierdzono, że :

- a) Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych,
- b) W wyniku badania zostały przez biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- c) Zarząd Banku ustalił w Polityce (zasadach) rachunkowości:
  - zasady naliczania i pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
  - zasady naliczania i zapłaty odsetek od depozytów.
- d) Przyjęto zgodne z rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zasady ewidencji przychodów i kosztów oraz zasady ustalania wyniku finansowego, zachowując przy jego ustalaniu zasady memoriału i współmierności.
- e) Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji naliczania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz odsetek od depozytów stosowane były w Banku w sposób ciągły i zostały uwzględnione przy ustaleniu podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych.
- f) Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.
- g) W innych kosztach działania Banku, w tym z tytułu rozliczeń budżetowych, na badanej próbie nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

#### 8. Obowiązkowe zmniejszenia zysku.

|  |               |     |
|--|---------------|-----|
| 1) Przychody ogółem z ewidencji                  | 27 330 600,76 | zł. |
| 2) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania | 2 465 422,69  | zł. |

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIR 5749  
*[Podpis]*  
mgr Lech Nikolajuk



|  |                      |            |
|--|----------------------|------------|
| 3) Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania         | 10 994 093,72        | zł.        |
| <b>4) Razem przychody do opodatkowania ( 1+2-3 )</b>         | <b>18 801 929,73</b> | <b>zł.</b> |
| 5) Koszty i straty ogółem z ewidencji                        | 19 380 536,02        | zł.        |
| 6) Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów           | 1 497 591,17         | zł.        |
| 7) Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów        | 2 524 285,12         | zł.        |
| <b>8) Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)</b>          | <b>18 353 842,07</b> | <b>zł.</b> |
| 9) Dochód ( 4 – 8 )  | 448 087,66           | zł.        |
| 10) Odliczenia od dochodu                                    | 1 450,00             | zł.        |
| <b>11) Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)</b>           | <b>446 637,66</b>    | <b>zł.</b> |
| 12) Podatek należny wg stawki 19%                            | 84 861,00            | zł.        |
| 13) podatek od dywidendy z BPS SA                            | 7 370,00             | zł.        |
| 14) Odroczonego podatku dochodowego                          | - 126 765,00         | zł.        |
| <b>15) Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat</b> | <b>218 996,00</b>    | <b>zł.</b> |

#### 9. Prawdliwość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 Nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami).

Dane wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat, a poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji.

|   |   |                     |            |
|---|---|---------------------|------------|
| Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości złożyły się: | - | <b>4 205 046,66</b> | <b>zł.</b> |
| a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej           | - | 2 111 322,34        | zł.        |
| b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej         | - | 2 228 873,10        | zł.        |
| c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej            |   | 135 148,78          | zł.        |

#### 10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.

Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy.

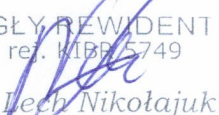
#### 11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) i zawiera informacje o Banku, o przyjętych zasadach rachunkowości oraz metodach wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2011 rok.

#### 12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.

Sprawozdanie Zarządu za rok 2011 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. WBB 5749  
  
mgr Lech Nikolajuk

## D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.

### 1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Biegły rewident nie stwierdził i nie został poinformowany o istotnych zdarzeniach po dacie bilansu, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

### 2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

## E. UWAGI KOŃCOWE.

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej „Opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego”.
3. Niniejszy raport zawiera 19 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
  - a) bilans Banku na dzień 31.12.2011 r.
  - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2011 r.
  - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2011 r.
  - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2011 r.
  - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2011 r.
  - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:**

**Lech Nikolajuk**

**Nr rej. KIBR: 5749**

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
*mgr Lech Nikolajuk*

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**

CZŁONEK ZARZĄDU  
BIEGŁY REWIDENT NR 2896  
*Elżbieta Orłowicz*

**Warszawa, dnia 28.03.2012 r.**