



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**

Grupa BPS

• OPINIA I RAPORT BIEGŁEGO •

Opinia Niezależnego Biegłego Rewidenta
i Raport Biegłego uzupełniający
opinię z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2011r.



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.
tel. (0-22) 62-95-265 ; 62-94-438 ;



BANK SPÓŁDZIELCZY

w Płońsku

pow. płoński

woj. mazowieckie

OPINIA

Niezależnego Biegłego Rewidenta

i

Raport uzupełniający opinię

z badania sprawozdania finansowego

na dzień 31.12.2011 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli

Banku Spółdzielczego w Płońsku

09-100 Płońsk, ul. Płocka nr 28

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Płońsku na które składa się:

1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;		
2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku , który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą	359 359 506,52	zł.
3) współczynnik wypłacalności	11,41	%
4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2011 roku		
-zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	90 829 954,44	zł.
-pozostałe w kwocie	130 790 851,20	zł.
5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości	4 324 424,11	zł.
6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę	1 433 226,24	zł.
7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o	- 11 070 168,50	zł.
8) dodatkowe informacje i objaśnienia.		

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. 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 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152 poz.1223, z późniejszymi zmianami), zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 - z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191 poz.1279).

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku **na dzień 31 grudnia 2011 roku**, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku**,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**
Zenobiusz Zawisza
Nr rej. KIBR: 6682

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 6682

.....
Zenobiusz Zawisza

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

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

.....
Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 29.03.2011r

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.
tel. (0-22) 62-95-265 ; 62-94-438 ;



R A P O R T
uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Płońsku
za rok 2011

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	5
1. Skrócony bilans banku	6
2. Rachunek zysków i strat	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.....	9
3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu	11
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	11
3.2. Należności od sektora finansowego.....	11
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	12
3.4. Dłużne papiery wartościowe.....	13
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.....	13
3.6. Pozostałe papiery wartościowe.....	14
3.6. Majątek trwały.....	14
3.7. Inne aktywa.....	14
3.8. Rozliczenia międzyokresowe.....	15
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu	15
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	15
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	16
4.3. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	16
4.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	16
4.5. Rezerwy.....	16
4.6. Zobowiązania podporządkowane.....	16
4.7. Kapitały - fundusze własne.....	16
4.8. Zysk (strata) netto.....	17
4.9. Ocena ogólna bilansu	17
5. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności.....	17
6. Pozycje pozabilansowe.....	18
7. Rachunek zysków i strat.....	18
8. Obowiązkowe zmniejszenia zysku.....	19
9. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych.....	19
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	19
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.....	19
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.....	20
D. BADANIE ZAGADNIEN SZCZEGÓLNYCH	20
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu.....	20
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.....	20
E. UWAGI KOŃCOWE	20

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :
Bank Spółdzielczy w Płońsku
2. Adres siedziby banku : **09-100 Płońsk, ul. Płocka nr 28**
pow. płoński woj. mazowieckie
3. **Bank Spółdzielczy w Płońsku**
jest **Spółdzielnią** - jako jednostka podstawowa, posiadająca Oddziały:
w Winnicy i Świerczach.
4. Podstawa prawna działalności Banku:
Bank Spółdzielczy w Płońsku działa w oparciu o Statut
uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu **15.10.2006r**
wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców
w Sądzie Rejonowym w **dla m.st.Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS**
5. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób
fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości
jeżeli posiadają zdolność prawną.
Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności sklasyfikowane według Polskiej
Klasyfikacji Działalności (PKD):
 - a) pozostałe pośrednictwo pieniężne - czynności bankowe - (64.19.Z) ;
 - b) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana,
z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych - (64.99.Z) ;
 - c) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń
i funduszów emerytalnych - (66.19.Z) ;
 - d) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z).
6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru
Przedsiębiorców pod numerem KRS: **0000049877** prowadzonego przez Sąd Rejonowy w
dla m.st.Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS
postanowieniem z dnia 10.01.2012r.
Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000508945
- w systemie NIP	567-00-05-918
- Kod Bankowy	82300007
7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- Pani Teresa Grażyna Kudlicka	- Prezes Zarządu;
- Pani Barbara Szczypińska	- Wiceprezes Zarządu;
- Pan Dariusz Mirosław Konofalski	- Wiceprezes Zarządu;
- Pani Alicja Plewińska	- Członek Zarządu;

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Dyrektorem Finansowym w okresie badanym była pani

Anna Grzymała

8. Fundusze własne Banku obliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r poz. 665, z późniejszymi zmianami) na dzień 31.12.2011 r. wynosiły: 34 051 160,47 zł.
 w tym kapitał podstawowy 4 549 800,00 zł.
 - co stanowi równowartość w EURO 7 709 463,97
 Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło - (etatów) 105

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający.

Ciągłość bilansowa

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2010;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta Zenobiusz Zawiszę (nr 6682) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459;
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 28.03.2011r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie		3 292 978,78 zł.
Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia	28.03.2011r.	przeznaczono:
a) na fundusz zasobowy		2 312 000,00 zł.
b) na fundusz społeczno-kulturalny		80 723,60 zł.
c) na oprocentowanie udziałów członkowskich - dywidenda		460 255,18 zł.
d) fundusz ogólnego ryzyka		440 000,00 zł.
	RAZEM:	3 292 978,78 zł.

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

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

Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 28.03.2011r. a ponadto:

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 11 z dnia 22.06.2011r
- b) złożone (wysłane) zostało do: w dniu:
 - Sądu Rejonowego w Warszawie 07.04.2011r,
 - Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu 04.04.2011r,
 - Komisji Nadzoru Finansowego 04.04.2011r,

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr ZRBS/B/10/2011 zawartej w dniu 07.10.2011 roku, zawartą pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Płońsku jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14 podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego - dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Płońsku Uchwałą nr 22/2011.

- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Zenobiusz Zawisza (nr biegłego 6682) z udziałem asystenta – st. lustratora Kazimierza Jabłonowskiego.

- Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

wstępnie, w okresie:

w dniu 22.12.2011r

badanie właściwe:

od 07.03.2012 r. do 29.03.2012 r.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

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

12. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Przy badaniu sprawozdania finansowego przyjęto następujące wielkości wskaźników istotności ogólnej:

- | | |
|--|------------------|
| a) dla aktywów i pasywów oraz pozabilansowych zobowiązań warunkowych 0,5% sumy bilansowej, tj. | 1 796 797,53 zł. |
| b) dla przychodów i kosztów 3% zysku brutto, tj. | 168 512,67 zł. |

13. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania

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

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

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

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

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

1. Skrócony bilans banku

Lp.	T R E Ś Ć	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk.%	Kwota	Struk.%	Kwota	Struk.%	r.11/r.09	r.11/r.10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	5 372,06	2,08	5 277,61	1,66	4 448,74	1,24	82,81	84,29
2.	Należności od sektora finansowego	33 225,95	12,84	79 047,30	24,88	83 563,07	23,25	251,50	105,71
3.	Należności od sektora niefinansow.	169 205,58	65,37	184 261,77	57,99	218 576,63	60,82	129,18	118,62
4.	Należności od sektora budżetowego	3 710,55	1,43	3 373,80	1,06	5 492,25	1,53	148,02	162,79
5.	Dłużne papiery wartościowe	30 735,88	11,87	29 879,47	9,40	26 481,24	7,37	86,16	88,63
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	845,91	0,33	845,91	0,27	474,33	0,13	56,07	56,07
7.	Pozostałe papiery wartościowe								
	i inne aktywa finansowe	2 002,17	0,77	0,00	0,00	4 093,20	1,14	204,44	0,00
8.	Wartości niematerialne i prawne	351,83	0,14	335,73	0,11	249,61	0,07	70,95	74,35
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 639,45	4,88	13 167,83	4,14	14 548,54	4,05	115,10	110,49
10.	Inne aktywa	296,13	0,11	911,67	0,29	516,88	0,14	174,55	56,70
11.	Rozliczenia międzyokresowe	453,47	0,18	633,74	0,20	915,02	0,25	201,78	144,38
x	RAZEM AKTYWA	258 838,98	100,00	317 734,84	100,00	359 359,51	100,00	138,84	113,10
II.	PASYWA								
1.	Zobow. wobec sekt.finansowego	265,28	0,10	156,80	0,05	213,52	0,06	80,49	136,18
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	202 852,13	78,37	271 532,84	85,46	299 952,75	83,47	147,87	110,47
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	26 049,56	10,06	12 477,18	3,93	9 727,21	2,71	37,34	77,96
4.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	1 140,63	0,44	1 097,52	0,35	7 950,25	2,21	697,00	724,39
5.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	366,69	0,14	392,51	0,12	546,99	0,15	149,17	139,36
6.	Rezerwy	1 502,82	0,58	1 885,73	0,59	2 343,58	0,65	155,95	124,28
7.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00	1,95	0,00	0,00
8.	Kapitał (fundusz) udziałowy	6 123,60	2,37	6 916,80	2,18	4 549,80	1,27	74,30	65,78
9.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Kapitał (fundusz) zasobowy	15 886,63	6,14	17 788,28	5,60	20 100,58	5,59	126,53	113,00
11.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	136,37	0,05	134,20	0,04	150,38	0,04	110,27	112,06
12.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 660,00	0,64	2 060,00	0,65	2 500,00	0,70	150,60	121,36
13.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Zysk (strata) netto	2 855,26	1,10	3 292,98	1,04	4 324,42	1,20	151,45	131,32
x	RAZEM PASYWA	258 838,98	100,00	317 734,84	100,00	359 359,51	100,00	138,84	113,10

2. Rachunek zysków i strat

Lp.	T R E Ś Ć	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk.%	Kwota	Struk.%	Kwota	Struk.%	r.11/r.09	r.11/r.10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	15 030,92	70,09	18 475,08	76,35	22 035,87	72,51	146,60	119,27
2.	Koszty z tytułu odsetek	6 446,21	35,92	8 386,13	41,74	9 030,70	36,45	140,09	107,69
3.	Wynik z tytułu odsetek	8 584,71	x	10 088,95	x	13 005,17	x	151,49	128,91
4.	Przychody z tytułu prowizji	4 007,51	18,69	4 306,76	17,80	4 367,65	14,37	108,99	101,41
5.	Koszty z tytułu prowizji	448,80	2,50	195,58	0,97	139,05	0,56	30,98	71,10
6.	Wynik z tytułu prowizji	3 558,71	x	4 111,19	x	4 228,60	x	118,82	102,86
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych	0,00	0,00	1,22	0,01	1,22	0,00	0,00	100,00
8.	Wynik na operacjach finansowych	-76,26	-0,36	66,78	0,28	199,40	0,66	-261,47	298,60
9.	Wynik z pozycji wymiany	547,63	3,05	184,61	0,92	342,07	1,38	62,46	185,30
10.	Wynik na działalności bankowej	12 614,80	x	14 452,73	x	17 776,45	x	140,92	123,00
11.	Pozostałe przychody operacyjne	392,14	1,83	379,04	1,57	954,37	3,14	243,38	251,79
12.	Pozostałe koszty operacyjne	497,48	2,77	442,19	2,20	1 259,07	5,08	253,09	284,74
13.	Koszty działania banku	8 201,08	45,70	8 918,51	44,39	9 404,16	37,96	114,67	105,45
14.	Amortyzacja śr. trwłych oraz wart. niematerialnych i prawnych	1 139,85	6,35	1 059,88	5,28	1 064,81	4,30	93,42	100,46

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.	Odpisy na rezerwy	1 211,27	6,75	1 087,31	5,41	2 544,99	10,27	210,11	234,06
16.	Rozwiązanie rezerw	1 544,19	7,20	783,77	3,24	1 159,29	3,81	75,07	147,91
17.	Różnica wartości rezerw	-332,93	x	303,54	x	1 385,70	x	-416,22	456,51
18.	Wynik na działalności operacyjnej	3 501,46	x	4 107,64	x	5 617,09	x	160,42	136,75
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Wynik finansowy brutto	3 501,46	x	4 107,64	x	5 617,09	x	160,42	136,75
21.	Podatek dochodowy	646,20	x	814,67	x	1 292,67	x	200,04	158,67
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
23.	Wynik finansowy netto	2 855,26	x	3 292,98	x	4 324,42	x	151,45	131,32
I.	Razem przychody	21 446,14	97,45	24 197,25	99,24	30 390,47	93,84	141,71	125,59
II.	Razem koszty	17 944,68	100,00	20 089,61	100,00	24 773,38	94,63	138,05	123,31

3. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2009 r.	2010 r.	2011 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa	258 838,98	317 734,84	359 359,51	138,84	113,10
2.	Aktywa brutto	266 230,06	343 381,93	394 679,86	148,25	114,94
3.	Wynik działalności bankowej	12 614,80	14 452,73	17 776,45	140,92	123,00
4.	Wynik finansowy netto	2 855,26	3 292,98	4 324,42	151,45	131,32
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	23 454,78	26 563,56	34 051,16	145,18	128,19
6.	Współczynnik wypłacalności <i>(kapitał-fundusz własny /całkowity wymóg kapitałowy)</i>	10,59	10,49	11,41	107,74	108,77
7.	Wskaźnik zyskowności <i>(zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)</i>	14,63	14,30	16,05	109,66	112,26
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych <i>(zysk netto*100/kapitał(fundusz) własny)</i>	12,17	12,40	12,70	104,32	102,45
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kred.ogółem)</i>	1,34	1,38	2,71	202,90	196,07
10.	Wskaźnik kredytowania <i>(kredyty ogółem*100/aktywa ogółem brutto)</i>	65,61	55,25	57,59	87,77	104,23
11.	Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredytystracone*100/kredyty ogółem-obligo)</i>	0,19	0,20	0,30	159,85	147,11
12.	Wskaźnik kapitału własnego <i>(fundusze własne *100/pasywa ogółem)</i>	9,06	8,36	9,48	104,57	113,34
13.	Wskaźnik stabilności <i>(depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)</i>	47,45	41,90	36,71	77,36	87,63
14.	Wskaźnik depozytów <i>(depozyty ogółem*100/pasywa ogółem)</i>	88,25	89,06	85,99	97,44	96,56
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym <i>(majątek trwały netto*100:fundusze własne)</i>	53,89	49,57	42,73	79,28	86,19
16.	Udział aktywów pracujących <i>(średni stan aktywów dochod.*100/aktywa ogółem brutto)</i>	87,55	78,25	80,76	92,25	103,23
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>(przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)</i>	6,45	6,88	6,91	107,20	100,53
18.	Udział pasywów pracujących <i>(średni stan pasywów kosztowych*100/pasywa ogółem)</i>	82,63	74,45	75,88	91,84	101,92
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących <i>(koszty odsetek*100:średni stan pasywów kosztowych)</i>	2,93	3,28	3,02	102,90	91,92
20.	Nadzorcza miara płynności M2	x	x	1,42	-	-
21.	Nadzorcza miara płynności M3	x	x	2,12	-	-
22.	Nadzorcza miara płynności M4	x	x	1,06	-	-
23.	Rentowność brutto	19,51	20,45	22,67	116,20	110,89

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

1. Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła:		359 359 506,52 zł.
i uległa:		
- zwiększeniu o	38,84 % do wielkości z	2009 r.
- zwiększeniu o	13,10 % do wielkości z	2010 r.
2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2011 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:		4 324 424,11 zł.
który uległ:		
- wzrostowi o	60,42 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	31,32 % do wielkości z	2010 r.
3. Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom		11,41 %
i uległ:		
- wzrostowi o	0,82 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	0,92 % do wielkości z	2010 r.
4. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom		57,59 %
i uległ:		
- spadkowi o	-12,23 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	4,23 % do wielkości z	2010 r.
5. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2011r. stanowiły:		2,71 %
a ich wskaźnik uległ:		
- wzrostowi o	102,90 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	96,07 % do wielkości z	2010 r.
6. Fundusze własne Banku:		
a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił		9,48 %
i uległ:		
- wzrostowi o	4,57 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	13,34 % do wielkości z	2010 r.
b) według Prawa Bankowego ich wielkość była wystarczająca do prowadzenia samodzielnej działalności i wynosiły na dzień sumę		34 051 160,47 zł.
i uległy:		
- zwiększeniu o	28,19 % do wielkości z	2010 r.
7. Zyskowość aktywów pracujących osiągnęła poziom		6,91 %
i uległa:		
- wzrostowi o	7,20 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	0,53 % do wielkości z	2010 r.
8. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom		3,02 %
i uległy:		
- wzrostowi o	2,90 % do wielkości z	2009 r.
- spadkowi o	-8,08 % do wielkości z	2010 r.
9. Wskaźniki zyskowości na koniec roku sprawozdawczego wynosił		16,05 %
i uległ:		
- wzrostowi o	1,41	
- wzrostowi o	1,75	
10. Rentowność brutto Banku w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom:		22,67 %
i uległa:		
- wzrostowi o	16,20 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	10,89 % do wielkości z	2010 r.

11. Marża operacyjna osiągnęła poziom		3,90 %
i uległa:		
- wzrostowi o	10,79 % do wielkości z	2009 r.
- wzrostowi o	8,39 % do wielkości z	2010 r.
12. Normy płynności ukształtowały się na koniec roku:		
- nadzorcza miara płynności M2 w wysokości		1,42
- nadzorcza miara płynności M3 w wysokości		2,12
- nadzorcza miara płynności M4 w wysokości		1,06

Zagrożenie kontynuacji działalności

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

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.**1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego**

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

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

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

Sporządzony na dzień 31.12.2011 roku:

a) bilans wykazuje: aktywa i pasywa w wysokości	359 359 506,52 zł.
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	11,41 %
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	90 829 954,44 zł.
- pozostałe w kwocie	130 790 851,20 zł.
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	4 324 424,11 zł.
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:	
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	1 433 226,24 zł.
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:	
- zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę	-11 070 168,50 zł.

2. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.**1) Prawidłowość stosowanych zasad rachunkowości**

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

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

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

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

Stosowane zasady rachunkowości zgodne są z przepisami ustawy o rachunkowości.

Zasady rachunkowości obowiązujące od dnia 2 stycznia 2009 roku zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 122/2008 z dnia 31.12.2008 roku i wprowadzono zmiany uchwałą nr 106 z 2009 r i uchwałą nr 62 z 30.04.2010r.

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

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

2) Inwentaryzacja

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

Inwentaryzacją objęto :

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

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

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

Uzgodnienia stanu należności i zobowiązań wobec posiadaczy rachunków bankowych prowadzących księgi rachunkowe Bank dokonał w drodze uzyskania na dzień 31.12.2011r. potwierdzenia przez klientów i kontrahentów Banku stanu środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek bankowych, innych należności i zobowiązań. Inwentaryzacja rzeczowych składników majątku trwałego nie została przeprowadzona. Ostatnia inwentaryzacja składników rzeczowego majątku trwałego przeprowadzona została na dzień 31.12.2009 roku.

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

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: 4 448 739,81 zł.

i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych w kasach i bankomatach banku.

Wykazany w bilansie stan gotówki jest zgodny z prowadzoną ewidencją i właściwie udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli 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: 83 563 070,06 zł.

z tego :

1) w rachunku bieżącym: 11 096 420,94 zł.

- rachunek pom, w SGB 42 998,71 zł.
- rachunek bieżący w PLN BPS S,A, 765 372,08 zł.
- rachunek bieżący w USD w BPS S,A, 373 607,02 zł.
- rachunek bieżący w EUR w BPS S,A, 618 554,82 zł.
- rachunek pom, w USD w SGB S,A, 64 858,94 zł.
- FOŚG 1 093 832,00 zł.
- rachunek rezerwy obowiązkowej w BPS S,A, 7 402 000,00 zł.
- rachunek inwestycyjny w Domu Maklerskim PKO BP S,A, 226,36 zł.
- rachunek F-szu pomocowego w BPS S,A, 694 137,50 zł.
- rachunek ZFŚS w BPS S,A, 20 143,44 zł.
- rachunek f-szu promocyjnego 20 690,08 zł.

2) terminowe:	72 466 649,12	zł.
- rachunki lokat	72 183 480,00	zł.
- należności z tytułu odsetek niezapadłych	277 292,51	zł.
- rozliczenia z BPS	4 850,20	zł.
- rozliczenia z Union Investment TFI S.A.	1 026,41	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.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2011 r. wynoszą:	224 068 882,74	zł.
i dotyczą :		
1) należności od sektora niefinansowego w kwocie	218 576 630,22	zł.
z tego:		
a) kredyty w sytuacji normalnej	192 383 773,21	zł.
pomniejszone o :		
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	-1 828 901,54	zł.
b) kredyty pod obserwacją	23 502 377,59	zł.
- rezerwę celową na kredyty	-80 000,00	zł.
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	-178 281,70	zł.
c) kredyty w sytuacji zagrożonej	6 160 750,47	zł.
pomniejszone o :		
- rezerwę celową na kredyty zagrożone	-1 741 658,72	zł.
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	-82 417,17	zł.
c) odsetki od kredytów	440 988,08	zł.
2) należności od sektora budżetowego	5 492 252,52	zł.
z tego:		
a) kredyty i należności w sytuacji normalnej	5 230 750,00	zł.
pomniejszone o prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	-2 604,24	zł.
b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych	259 058,42	zł.
c) odsetki od kredytów	5 048,34	zł.

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 częściowo na kredyty pod obserwacją (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.). Bank nie tworzył rezerw na kredyty konsumenckie i w części pod obserwacją, ponieważ utworzył rezerwę na ogólne ryzyko w kwocie 1 870 tys. zł, co uprawniało do pomniejszenia o 467,5 tys. zł rezerwy na powyższe kredyty.

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 rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

3.4. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2011 r. wynoszą	26 481 240,42 zł.
i dotyczą:	
a) banków w kwocie	2 056 823,07 zł.
- obligacje BRB0425 BS Biała Rawska	990 000,00 zł.
- odsetki od obligacji BRB0425	18 819,90 zł.
- obligacje PSB0720 Podkarpacki Bank Spółdzielczy	497 000,00 zł.
- różnica ujemna między ceną nominalną a wyższą od niej ceną nabycia	9 504,84 zł.
- odsetki od obligacji PBS0720	21 684,11 zł.
- obligacje BPS0718	500 000,00 zł.
- różnica ujemna między ceną nominalną a wyższą od niej ceną nabycia	1 824,22 zł.
- odsetki od obligacji BPS0718	17 990,00 zł.
b) budżetu Państwa i budżetów terenowych w kwocie	23 371 047,35 zł.
w tym:	
- Skarbu Państwa w kwocie	22 568 519,35 zł.
wartość nominalna	22 100 000,00 zł.
różnica ujemna między ceną nominalną a wyższą od niej ceną nabycia	97 001,35 zł.
należne odsetki	371 518,00 zł.
- budżetów terenowych w kwocie	802 528,00 zł.
wartość nominalna - obligacje Gminy Łomianki	800 000,00 zł.
należne odsetki	2 528,00 zł.
c) pozostałe w kwocie	1 053 370,00 zł.
obligacje Fast Finance	1 000 000,00 zł.
należne odsetki	53 370,00 zł.
Papiery wartościowe wynikają z dokumentacji zakupu i zostały odpowiednio wycenione.	

3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.

Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2011 r. wynoszą:	474 327,00 zł.
i dotyczą:	
a) instytucji finansowych w kwocie	165 277,00 zł.
w tym:	
- akcje BPS S.A. o wartości	36 576,00 zł.
- akcje Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	100 000,00 zł.
- akcje SGB w Poznaniu	28 288,00 zł.
- akcji BGŻ S.A. w Warszawie o wartości	682,00 zł.
- utrata wartości	-269,00 zł.
b) pozostałych w kwocie	309 050,00 zł.
w tym;	
- IT Card	308 800,00 zł.
- Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych	50 000,00 zł.
- utrata wartości udziałów	-50 000,00 zł.
- TUV Macif	250,00 zł.
W okresie badanym wielkość udziałów uległa zmniejszeniu o 371 586,00zł z tytułu:	
- sprzedaży i zamiany akcji MRBanku w kwocie	-741 712,00 zł.
- wycofania udziałów z MR PRESS w kwocie	-2 000,00 zł.
- zakupu akcji BPS S.A. w kwocie	13 076,00 zł.
- zakupu akcji Centrum Finansowego Banku BPS w kwocie	100 000,00 zł.
- zakupu udziału TUV Macif w kwocie	250,00 zł.
- zakupu akcji IT Card w kwocie	308 800,00 zł.
- utraty wartości akcji Płońskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych	-50 000,00 zł.
Udziały oraz akcje potwierdzone pisemnie, zostały wykazane zgodnie z ewidencją księgową.	

3.6. Pozostałe papiery wartościowe.

Pozostałe papiery wartościowe na dzień 31.12.2011r wynoszą;	4 093 199,91 zł.
i dotyczą:	
- Jednostki uczestnictwa Uniwibid	3 000 000,00 zł.
i wycena J.u. Uniowibid na 31.12.2011	14 325,91 zł.
- Certyfikaty Inwestycyjne Contango FIZ	1 077 019,00 zł.
i wycena Certyfikatów Contango FIZ na 31.12.2011.	1 855,00 zł.
Papiery wartościowe wynikają z dokumentacji zakupu i zostały odpowiednio wycenione.	

3.7. Majątek trwały.

Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2011 r. wynosi:	14 798 147,68 zł.
z tego :	
1) wartości niemiat. i prawne	
- netto	249 608,40 zł.
- umorzenie	1 046 020,91 zł.
- brutto	1 295 629,31 zł.
2) rzeczowe aktywa trwałe	
- netto	14 548 539,28 zł.
- umorzenie	6 017 456,03 zł.
- brutto	20 565 995,31 zł.

W porównaniu do stanu na początek roku wzrost majątku trwałego wyniósł sumę **2 182 493,49 zł.**

Zmiana wartości majątku trwałego wynikała z:

- zakończenia modernizacji Oddziału w Ciechanowie i rozpoczęcia modernizacji Oddziału w Dzierżąni,
- zakupu licencji, sprzętu komputerowego, wyposażenia, samochodu i 2 bankomatów
- likwidacji środków i sprzedaży o łącznej wartości bilansowej brutto 261182,45 zł

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

Majątek trwały nie został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2011 r.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego

za okres badany w kwocie **1 064 806,43 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.

3.8. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2011 r. wynoszą: 516 882,97 zł.

i dotyczą należności do otrzymania z rozliczeń różnych.

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

3.9. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2011 r. wynoszą:	915 015,93 zł.
i dotyczą:	
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 289,00 zł.
b) ujętych do rozliczenia w roku następnym poniesionych kosztów i naliczonych prowizji	268 726,93 zł.
w tym:	
- koszty emisji obligacji własnych	109 569,00 zł.
- pozostałych	159 157,93 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 31.12.2011r wynoszą	213 523,12 zł.
z tego:	
- rachunek Płońskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych	93 544,27 zł.
- odsetki od własnych obligacji	116 060,00 zł.
- pozostałe	3 918,85 zł.

Pozycja zgodna z ewidencją księgową.

4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego na 31.12.2011 r. wynoszą:	309 679 959,79 zł.
z tego :	
1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	299 952 751,75 zł.
a) rachunki oszczędnościowe, w tym:	195 189 770,35 zł.
- bieżące	35 334 804,01 zł.
- terminowe	159 854 966,34 zł.
w tym odsetki	508 108,00 zł.
b) pozostałe, w tym:	104 762 981,40 zł.
- bieżące	69 567 427,29 zł.
- terminowe	35 195 554,11 zł.
w tym odsetki	213 577,07 zł.
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 727 208,04 zł.
- bieżące	8 476 704,79 zł.
- terminowe	1 250 503,25 zł.
w tym odsetki	1 076,43 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. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2011 r. wynosi :	7 950 254,71 zł.
z tego :	
a) fundusze specjalne	76 421,93 zł.
b) rozliczenia międzybankowe	6 335 586,62 zł.
c) pozostałe w kwocie	1 538 246,16 zł.
w tym zobowiązania;	
- z tytułu podatku dochodowego	847 636,00 zł.
- z tytułu pozostałych podatków	45 184,42 zł.
- z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich i dywidendy	595 296,30 zł.
- z tytułu rozliczeń pozostałych	50 129,44 zł.

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

4.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2011 r. wynoszą:	546 993,17 zł.
i dotyczą:	
- odsetek zastrzeżonych	237 967,14 zł.
- prowizji rozliczanej liniowo	261 250,61 zł.
- prowizji do otrzymania	7 599,83 zł.
- zobowiązania z tytułu nadpłaconych odsetek	4 680,96 zł.
- prowizji do rozliczenia od kredytów zagrożonych	35 494,63 zł.

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

4.5. Rezerwy.

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie stanowią utworzone rezerwy:	2 343 582,75 zł.
a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych	236 837,00 zł.
b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych	236 745,75 zł.
c) na ogólne ryzyko	1 870 000,00 zł.

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.6. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania te na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą i dotyczą wyemitowanych własnych obligacji, które zgodnie decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.07.2011r zaliczone zostały do funduszy uzupełniających.	7 000 000,00 zł.
--	------------------

4.7. Kapitały - fundusze własne.

Fundusze własne Banku według ewidencji księgowej ogółem	31 625 192,98 zł.
z tego :	
4.7.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	4 549 800,00 zł.
4.7.2. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	20 100 584,24 zł.
4.7.3. Kapitał z aktualizacji wyceny	150 384,63 zł.
4.7.4. Pozostałe kapitały	2 500 000,00 zł.
4.7.5. Zysk netto roku obrotowego	4 324 424,11 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 § 54 statutu banku.

Na koniec grudnia 2011 r. Bank zrzeszał 1748 członków.

Wszyscy członkowie posiadali pełne udziały.

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 uległ zmianie (zmniejszeniu) o -2 367 000,00 zł.

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów 408 000,00 zł.

- wypłat i przeksięgowani na zobowiązania udziałów wypowiedzianych 2 775 000,00 zł.

W jednym przypadku ustalono naruszenie postanowień statutu w § 13 w przedmiocie

zachowania terminu wypłaty udziałów - dotyczy modulo nr 1717061 udziały w kwocie 299700,00zł.

W porównaniu do stanu na początek roku 2011 fundusz zasobowy

zwiększył się o 2 312 300,00 zł.

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego 300,00 zł.

- wpłat z podziału nadwyżki bilansowej za 2010 r. 2 312 300,00 zł.

Fundusz z aktualizacji wyceny w porównaniu do roku ubiegłego zwiększył

się o 16 180,91 zł.

z tytułu aktualizacji wyceny certyfikatów Contango j jednostek uczestnictwa UI TFI.

Fundusz ogólnego ryzyka w porównaniu do roku ubiegłego zwiększył się o 440 000,00 zł.

z tytułu podziału zysku za 2010r.

4.8. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysku

za okres od 01.01. do 31.12.2011 roku i stanowi na dzień 31.12.2011 r.

zysk netto w kwocie 4 324 424,11 zł.

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

4.9. 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: 11,41 %.

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;
- 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	40 829 954,44 zł.
b) zobowiązania otrzymane	50 000 000,00 zł.
b) pozostałych	130 790 851,20 zł.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	30 391 052,08 zł.
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	24 773 962,97 zł.
7.3. Zysk brutto	5 617 089,11 zł.

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	30 391 052,08 zł.
2) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	3 748 865,69 zł.
3) Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	5 170 848,23 zł.
4) Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	28 969 069,54 zł.
5) Koszty i straty ogółem z ewidencji	24 773 962,97 zł.
6) Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	1 136 263,18 zł.
7) Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	4 252 175,66 zł.
8) Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	21 658 050,49 zł.
9) Dochód (4 – 8)	7 311 019,05 zł.
10) Odliczenia od dochodu	3 000,00 zł.
11) Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	7 308 019,05 zł.
12) Podatek należny wg stawki 19%	1 388 524,00 zł.
13) Odroczony podatek dochodowy	-88 671,00 zł.
14) Podatek, który winien być wykazany w rachunku zysków i strat	1 299 853,00 zł.
15) Podatek wykazany w rachunku zysków i strat	1 292 665,00 zł.
16) Różnica -mała istotność, korekta w 2012r	7 188,00 zł.
17) Podatek przekazany do 31.12.2011r	533 700,00 zł.
18) Do przekazania (poz.12 - 17)	854 824,00 zł.

9. Prawidłowość 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 **-11 070 168,50 zł.** złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-8 656 109,78 zł.
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-6 522 560,85 zł.
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	4 108 502,13 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.

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 20 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:**

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NR. EWIDENCYJNY 1459
Za Zarząd:

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 29.03.2011r



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**

Grupa BPS

Nagroda:
II miejsce - Najefektywniejszy
Bank Spółdzielczy wg NBS

Wyrocznieniec:
Bank w służbie
społeczności lokalnej

Nagroda:
Orzeł Agrobiznesu

Nagroda:
Mazowiecka Firma Roku



www.bsplonsk.pl

Grupa BPS
Oficjalny Sponsor
Reprezentacji Polski
w Piłce Nożnej

