

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

ZA 2010 ROK

TORUŃ, MARZEC 2011

SPIS TREŚCI

CZĘŚĆ I DANE OGÓLNE

1.	Dane identyfikujące badany bank.....	3
2.	Informacja o sprawozdaniu finansowym za ubiegły rok obrotowy.....	5
3.	Dane o sprawozdaniu finansowym za badany rok obrotowy.....	6
4.	Podstawa prawna badania.....	6
5.	Okres przeprowadzania badania.....	7
6.	Oświadczenie o niezależności.....	7
7.	Oświadczenie kierownictwa badanej jednostki.....	7
8.	Dostępność danych.....	7
9.	Informacje porządkowe.....	7

CZĘŚĆ II ANALIZA SYTUACJI BANKU

1.	Stan i struktura aktywów za lata 2009-2010.....	8
2.	Stan i struktura pasywów za lata 2009-2010.....	10
3.	Stan i struktura rachunku zysków i strat za lata 2009-2010.....	12
4.	Węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność i sytuację finansową banku.....	13
5.	Ogólna ocena działalności – istotne zjawiska.....	15
6.	Ogólna ocena wyników i możliwości kontynuowania działalności.....	16

CZĘŚĆ III DANE SZCZEGÓŁOWE

ROZDZIAŁ I

INFORMACJA O KSIĘGACH RACHUNKOWYCH I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1.	Syntetyczne informacje o księgach rachunkowych.....	17
2.	Podstawowe informacje o działaniu systemu kontroli wewnętrznej....	18

ROZDZIAŁ II

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW AKTYWÓW

I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	20
III	Należności od sektora finansowego.....	20
IV	Należności od sektora niefinansowego.....	21
V	Należności od sektora budżetowego.....	21
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach.....	22
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	22
XIII	Wartości niematerialne i prawne.....	22



XIV	Rzeczowe aktywa trwałe.....	23
XV	Inne aktywa.....	23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe.....	24

ROZDZIAŁ III**CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW PASYWÓW**

II	Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	25
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	25
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	25
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	26
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	26
X	Rezerwy.....	26
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy.....	27
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy.....	27
XVI	Fundusz z aktualizacji wyceny.....	27
XVII	Pozostałe fundusze rezerwowe.....	27
XIX	Zysk (strata) netto.....	28

ROZDZIAŁ IV**POZYCJE POZABILANSOWE**

1.	Zobowiązania udzielone.....	29
2.	Zobowiązania otrzymane.....	29
3.	Inne zobowiązania.....	29

ROZDZIAŁ V**POZYCJE KSZTAŁTUJĄCE WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKU**

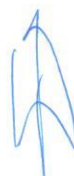
1.	Przychody.....	30
2.	Koszty.....	31
3.	Poprawność przekształcenia wyniku finansowego brutto w wynik działalności gospodarczej	31

ROZDZIAŁ VI**PRAWIDŁOWOŚĆ SPORZĄDZENIA**

1.	Zdarzenia po dacie bilansu	33
2.	Rachunek przepływów pieniężnych.....	33
3.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.....	33
4.	Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	33
5.	Sprawozdanie z działalności banku.....	33

ROZDZIAŁ VII**INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE**

1.	Podsumowanie wyników badania.....	34
2.	Uwagi końcowe.....	34.



CZĘŚĆ I DANE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany bank

Badany bank działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej. Siedziba banku mieści się w Ostrowi Mazowieckiej przy ul. 3-go Maja 32, woj. mazowieckie. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej jest spółdzielnią.

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej jest zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 15) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 16) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 17) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 18) świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu,



- 19) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 20) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 21) świadczenie usług finansowych w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- 22) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 23) nabywanie i zbywanie nieruchomości.

Bank może za zgodą Banku Zrzeszającego uczestniczyć w podmiotach i przedsięwzięciach, o których mowa w art. 6 Prawa bankowego.

Bank prowadzi również działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Bank na koniec 2010 roku posiadał 9 oddziałów i 11 innych placówek obsługi klienta.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000087012, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank posiada nr statystyczny w systemie REGON - 000508690

Badany bank jest podatnikiem podatku od towarów i usług VAT i posiada nadany przez Urząd Skarbowy w Ostrowi Mazowieckiej NIP - 759-000-27-35.

Podstawą prawną działalności Banku są przepisy:

- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze
(jednolity tekst Dz. U. Nr 188 z 2003 r., poz. 1848 z późn. zmianami);
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe
(jednolity tekst Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zmianami)
- statutu banku.

Fundusz udziałowy wyniósł na koniec 2010 roku kwotę netto 9 232 340,00 zł

Funkcje członków Zarządu Banku pełniły w 2010 roku następujące osoby:

Zbigniew Józef Krutczenko - Prezes Zarządu

Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu
 Bartosz Krzysztof Kublik - Wiceprezes Zarządu

Główną księgową badanego banku jest Pani Barbara Przygoda.

Organem nadzorczym badanego banku jest Rada Nadzorcza.

Średnioroczne zatrudnienie wyniosło w 2010 roku 141 etatów.

2. Informacja o sprawozdaniu finansowym za ubiegły rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok 2009 zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 2/2010 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej, odbytego 26.05.2010 roku.

Bilans zamknięcia za rok 2009, zamykający się po stronie aktywów i pasywów kwotą 432 137 463,46 zł. został wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia.

Zysk netto za rok 2009, zgodnie z Uchwałą Nr 7/2010 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z dnia 26.05.2010 roku, został przeznaczony na:

- fundusz zasobowy	4 475 775,94 zł
- oprocentowanie udziałów członkowskich	775 173,04 zł
- fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00 zł
- fundusz społeczno-kulturalny	30 000,00 zł
- zakładowy fundusz socjalny	20 000,00 zł
- fundusz nagród organów samorządowych	4 000,00 zł
- dla powodzian	5 000,00 zł
Razem	5 609 948,98 zł

Sprawozdanie finansowe za 2009 rok zbadane zostało przez firmę „Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (KIBR - 1467), który wydał opinię bez zastrzeżeń podpisaną przez kluczowego biegłego rewidenta Stanisława Zakrzewskiego (Nr ewid. 4563)

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za rok 2009 zostało złożone do rejestru spółdzielni w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy w Warszawie i opublikowane w Monitorze Spółdzielczym - B Nr 83 z 2010 roku.

3. Dane o sprawozdaniu finansowym za badany rok obrotowy

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2010 obejmujące:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 505 988 217,10 zł,
 3. współczynnik wypłacalności 13,44 %,
 4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące:
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 34 630 717,13 zł,
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 30 803 105,29 zł,
 - pozostałe w wysokości 359 191 555,58 zł,
 5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2010 wykazujący zysk netto w kwocie 7 181 133,02 zł,
 6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wykazujące wzrost w kwocie 8 490 152,38 zł,
 7. rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego 2010 na sumę 5 076 863,89 zł,
 8. dodatkowe informacje i objaśnienia,
- oraz księgi rachunkowe będące podstawą sporządzenia tego sprawozdania i sprawozdanie z działalności Banku za rok 2010 r.

4. Podstawa prawna badania

Badanie ma charakter obligatoryjny w rozumieniu ust. 1 art. 64 ustawy o rachunkowości.

Badanie przeprowadzono na podstawie umowy nr 22/2010 z dnia 24.09.2010 zawartej pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej przy ul. 3-go Maja 32 jako Zleceniodawcą, a „Saks Audit” Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 jako Zleceniobiorcą o zbadanie sprawozdania finansowego Zleceniodawcy za rok obrotowy 2010. Decyzję o wyborze „Saks Audit” Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością podjęła Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej zgodnie z par. 27 ust.2 p.pkt h Statutu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

Badanie za rok 2010 przeprowadził podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych „Saks Audit” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 (nr wpisu na listę KIBR - 1467), w którego imieniu opinię podpisała kluczowy biegły rewident Barbara Marczyk (Nr ewid. 11526).

5. Okres przeprowadzenia badania

Badanie zostało przeprowadzone w okresie listopad 2010 – marzec 2011 r. w siedzibie jednostki.

6. Oświadczenia o niezależności

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie biegły rewident stwierdzają, że pozostają niezależni od badanej jednostki.

7. Oświadczenia kierownictwa badanej jednostki

Kierownictwo badanej jednostki przedłożyło oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania, ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań warunkowych istniejących na dzień 31.12.2010 r. oraz niezajstnieniu do dnia złożenia oświadczenia zdarzeń wpływających w sposób istotny na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany. Poza tym Zarząd banku złożył oświadczenie, że Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadził działalność w okresie podlegającym badaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

8. Dostępność danych

W trakcie badania sprawozdania finansowego badana jednostka udostępniła wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i sporządzenia raportu.

9. Informacje porządkowe

Przedmiotu badania nie stanowiło wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu, jak również nieprawidłowości, jakie wystąpiły poza systemem rachunkowości.



CZĘŚĆ II

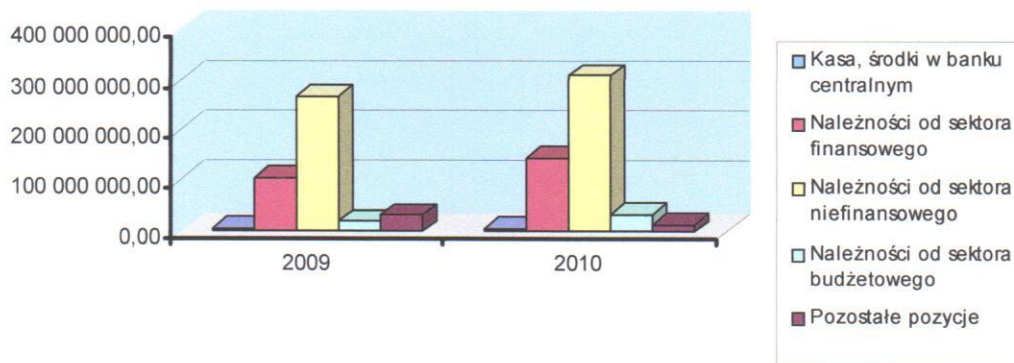
ANALIZA SYTUACJI BANKU

1. Stan i struktura aktywów za lata 2009-2010

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2009	Udział %	Stan na dzień 31.12.2010	Udział %	Zmiana %
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	6 002 838,88	1,39	5 900 187,26	1,17	-1,71
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Inne środki	6 002 838,88	1,39	5 900 187,26	1,17	-1,71
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	
III. Należności od sektora finansowego	105 742 565,16	24,47	144 180 234,38	28,49	36,35
1. W rachunku bieżącym	9 675 544,58	2,24	14 855 060,09	2,94	53,53
2. Terminowe	96 067 020,58	22,23	129 325 174,29	25,56	34,62
IV. Należności od sektora niefinansowego	267 680 678,08	61,94	308 560 601,07	60,98	15,27
1. W rachunku bieżącym	22 862 501,45	5,29	25 607 878,46	5,06	12,01
2. Terminowe	244 818 176,63	56,65	282 952 722,61	55,92	15,58
V. Należności od sektora budżetowego	20 354 015,04	4,71	33 816 299,22	6,68	66,14
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	1 514,33	0,00	
2. Terminowe	20 354 015,04	4,71	33 814 784,89	6,68	66,13
VI. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII. Dłużne papiery wartościowe	21 977 164,49	5,09	2 721 393,22	0,54	-87,62
1. Banków	203 225,70	0,05	203 077,92	0,04	-0,07
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 880 981,09	4,83	705 040,00	0,14	-96,62
3. Pozostałe	892 957,70	0,21	1 813 275,30	0,36	103,06
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 253 321,60	0,52	2 253 321,60	0,45	0,00
1. W instytucjach finansowych	2 253 321,60	0,52	2 253 321,60	0,45	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	

XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	102 489,20	0,02	
XIII. Wartości niematerialne i prawne	59 909,13	0,01	30 455,23	0,01	-49,16
1. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Inne wartości niematerialne i prawne	59 909,13	0,01	30 455,23	0,01	-49,16
3. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	5 125 835,89	1,19	5 012 501,89	0,99	-2,21
XV. Inne aktywa	1 068 061,81	0,25	1 248 190,86	0,25	16,87
1. Przyjęte aktywa do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Pozostałe	1 068 061,81	0,25	1 248 190,86	0,25	16,87
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 873 073,38	0,43	2 162 543,17	0,43	15,45
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	1 828 577,00	0,42	2 103 099,00	0,42	15,01
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 496,38	0,01	59 444,17	0,01	33,59
SUMA AKTYWÓW	432 137 463,46	100,00	505 988 217,10	100,00	17,09

Poniższy wykres ilustruje stan i strukturę aktywów:

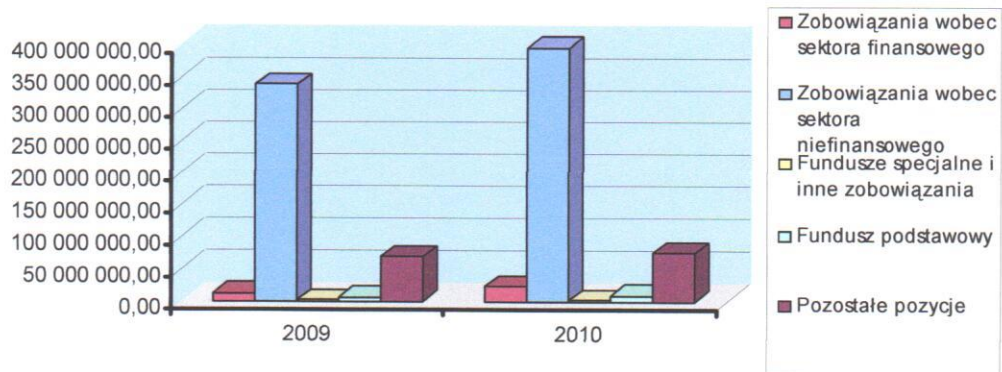


2. Stan i struktura pasywów za lata 2009-2010

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2009	Udział %	Stan na dzień 31.12.2010	Udział %	Zmiana %
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 306 764,94	3,08	23 376 548,27	4,62	75,67
1. W rachunku bieżącym	79 811,76	0,02	12 918 136,46	2,55	16 085,76
2. Terminowe	13 226 953,18	3,06	10 458 411,81	2,07	-20,93
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	338 591 511,44	78,35	396 011 504,11	78,26	16,96
1. Rachunki oszczędnościowe	241 607 365,58	55,91	291 931 714,27	57,70	20,83
a) bieżące	63 372 778,98	14,66	76 475 555,80	15,11	20,68
b) terminowe	178 234 586,60	41,24	215 456 158,47	42,58	20,88
2. Pozostałe	96 984 145,86	22,44	104 079 789,84	20,57	7,32
a) bieżące	86 948 861,51	20,12	91 377 066,04	18,06	5,09
b) terminowe	10 035 284,35	2,32	12 702 723,80	2,51	26,58
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 881 974,77	6,45	25 439 620,60	5,03	-8,76
a) bieżące	26 605 394,49	6,16	25 200 034,82	4,98	-5,28
b) terminowe	1 276 580,28	0,30	239 585,78	0,05	-81,23
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udz. przyrzecz.odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instr. finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 641 616,21	0,38	1 208 163,86	0,24	-26,40
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 929 773,20	0,45	2 117 247,98	0,42	9,71
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	885 320,76	0,20	937 370,95	0,19	5,88
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 044 452,44	0,24	1 179 877,03	0,23	12,97
X. Rezerwy	3 175 711,00	0,73	3 734 868,00	0,74	17,61
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	445 711,00	0,10	704 868,00	0,14	58,14
2. Pozostałe rezerwy	2 730 000,00	0,63	3 030 000,00	0,60	10,99
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 090 200,00	1,64	9 232 340,00	1,82	30,21
XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	29 324 526,58	6,79	33 802 769,33	6,68	15,27
XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	235 436,34	0,05	234 021,93	0,05	-0,60
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 350 000,00	0,78	3 650 000,00	0,72	8,96
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 350 000,00	0,78	3 650 000,00	0,72	8,96
2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIX. Zysk (strata) netto	5 609 948,98	1,30	7 181 133,02	1,42	28,01
SUMA PASYWÓW	432 137 463,46	100,00	505 988 217,10	100,00	17,09



Poniższy wykres ilustruje stan i strukturę pasywów:

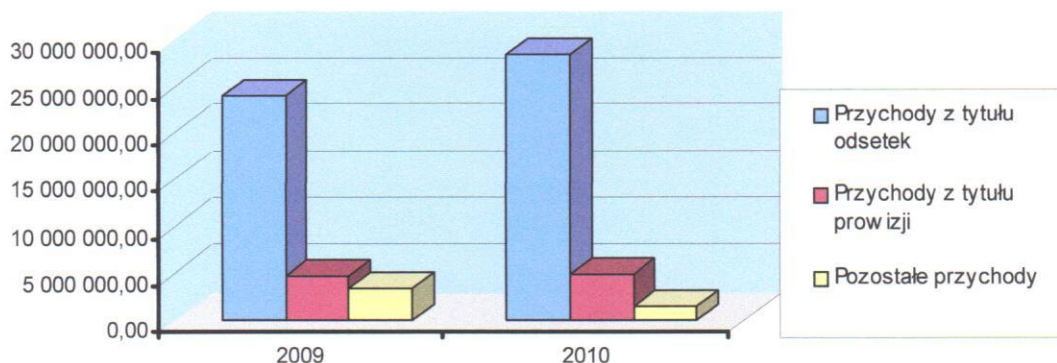


3. Stan i struktura rachunku zysków i strat za lata 2009-2010

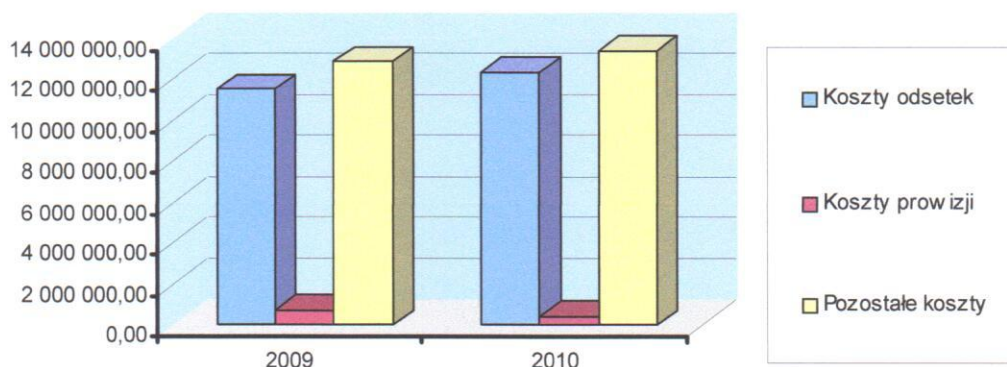
Wyszczególnienie		Za okres 01.01-31.12.2009	Udział w %	Za okres 01.01.-31.12.2010	Udział w %	Zmiana %
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 058 301,79	74,73	28 568 599,78	81,22	18,75
1.	Od sektora finansowego	3 427 055,96	10,65	4 861 126,89	13,82	41,85
2.	Od sektora niefinansowego	16 310 484,82	50,67	19 381 931,82	55,10	18,83
3.	Od sektora budżetowego	3 310 780,24	10,28	3 933 236,62	11,18	18,80
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 009 980,77	3,14	392 304,45	1,12	-61,16
II.	Koszty odsetek	11 555 646,17	35,90	12 365 054,33	35,15	7,00
1.	Od sektora finansowego	94 236,85	0,29	162 675,22	0,46	72,62
2.	Od sektora niefinansowego	10 629 944,21	33,02	11 440 946,16	32,53	7,63
3.	Od sektora budżetowego	831 465,11	2,58	761 432,95	2,16	-8,42
III.	Wynik z tytułu odsetek	12 502 655,62	38,84	16 203 545,45	46,07	29,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 644 035,77	14,43	4 863 868,94	13,83	4,73
V.	Koszty prowizji	712 219,41	2,21	411 481,79	1,17	-42,23
VI.	Wynik z tytułu prowizji	3 931 816,36	12,21	4 452 387,15	12,66	13,24
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	23 202,60	0,07	28 545,60	0,08	23,03
1.	Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
3.	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	
4.	Od pozostałych jednostek	23 202,60	0,07	28 545,60	0,10	23,03
VIII.	Wynik operacji finansowych	-87 207,01	-0,27	20 134,52	0,06	123,09
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-120 477,04	-0,37	268,00	0,00	100,22
2.	Pozostałych	33 270,03	0,10	19 866,52	0,07	-40,29
IX.	Wynik z pozycji wymiany	243 671,19	0,76	324 766,08	0,92	33,28
X.	Wynik z działalności bankowej	16 614 138,76	51,61	21 029 378,80	59,79	26,58
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	196 211,88	0,61	323 139,86	0,92	64,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	54 163,24	0,17	26 350,09	0,07	-51,35
XIII.	Koszty działania banku	9 773 990,29	30,36	10 093 294,18	28,69	3,27
1.	Wynagrodzenia	6 538 363,31	20,31	6 725 155,03	19,12	2,86
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 213 183,60	3,77	1 265 009,14	3,60	4,27
3.	Inne	2 022 443,38	6,28	2 103 130,01	5,98	3,99
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	466 075,77	1,45	507 182,20	1,44	8,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 626 619,69	8,16	2 840 732,64	8,08	8,15
1.	Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	2 626 619,69	8,16	2 840 732,64	8,08	8,15
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 137 475,33	9,75	1 045 347,47	2,97	-66,68
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 137 475,33	9,75	1 045 347,47	2,97	-66,68
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-510 855,64	-1,59	1 795 385,17	5,10	451,45
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 026 976,98	21,83	8 930 307,02	25,39	27,09
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	
XX.	Zysk (strata) brutto	7 026 976,98	21,83	8 930 307,02	25,39	27,09
XXI.	Podatek dochodowy	1 417 028,00	4,40	1 749 174,00	4,97	23,44
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	
N.	Zysk / Strata netto	5 609 948,98	17,43	7 181 133,02	20,42	28,01



Poniższy wykres ilustruje strukturę przychodów:



Poniższy wykres ilustruje strukturę kosztów:



4. Węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność i sytuację finansową banku

Przy ocenie działalności i sytuacji finansowej banku posłużono się następującymi wskaźnikami:

- wskaźnik zyskowności ogólnie – stosunek wyniku finansowego netto do sumy przychodów z tytułu odsetek, prowizji, akcji, udziałów i innych papierów wartościowych oraz wyniku na operacjach finansowych z pozycji wymiany,
- wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE) – stosunek wyniku finansowego netto do kapitałów własnych,
- współczynnik wypłacalności – stosunek kapitału własnego do aktywów według wag ryzyka,

- wskaźnik ryzyka działalności kredytowej – stosunek kredytów poniżej standardu, wątpliwych i straconych do kredytów ogółem,
- wskaźnik kredytowania – stosunek kredytów ogółem do aktywów ogółem,
- wskaźnik kapitału (funduszu) własnego – stosunek kapitału (funduszu) własnego do pasywów ogółem,
- wskaźnik stabilności – stosunek depozytów na żądanie do depozytów ogółem,
- wskaźnik depozytów – stosunek wkładów i lokat do pasywów ogółem,
- wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem (funduszem) własnym – stosunek aktywów trwałych do kapitału (funduszu) własnego,
- udział aktywów pracujących – stosunek średniego stanu aktywów pracujących (dochodowych) do aktywów ogółem,
- wskaźnik zyskowności aktywów pracujących – stosunek przychodów z odsetek do średniego stanu aktywów pracujących,
- udział pasywów pracujących – stosunek wkładów i lokat przyjętych do pasywów ogółem,
- wskaźnik obsługi pasywów pracujących – stosunek kosztów odsetek do średniego stanu wkładów i lokat przyjętych,
- wskaźnik płynności I stopnia – stosunek aktywów do 1 miesiąca zapadalności do pasywów do 1 miesiąca zapadalności,
- wskaźnik płynności II stopnia – stosunek aktywów zapadalnych do 3 miesięcy do pasywów wymagalnych do 3 miesięcy.



LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2008	2009	2010
1.	Suma bilansowa	379 694 031,82	432 137 463,46	505 988 217,00
2.	Zysk netto	7 375 279,24	5 609 948,98	7 181 133,02
3.	Wskaźnik zyskowności ogólnie	21,29	17,33	20,41
4.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	22,35	14,02	15,31
5.	Współczynnik wypłacalności	29,33	21,38	25,37
6.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	2,20	2,51	2,48
7.	Wskaźnik kredytowania	66,41	63,13	62,29
8.	Wskaźnik funduszu własnego	8,69	9,26	9,27
9.	Wskaźnik stabilności	45,08	46,93	45,41
10.	Wskaźnik depozytów	47,42	46,32	46,75
11.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem (funduszem) własnym	22,00	18,60	15,55
12.	Udział aktywów pracujących	87,43	87,49	86,33
13.	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	8,14	6,36	6,54
14.	Udział pasywów pracujących	86,33	87,28	85,64
15.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	5,29	6,15	5,68
16.	Wskaźnik płynności I stopnia	0,61	0,34	0,33
17.	Wskaźnik płynności II stopnia	0,44	0,37	0,55

5. Ogólna ocena działalności – istotne zjawiska

Dane zaprezentowane powyżej wskazują na:

- przestrzeganie norm koncentracji kredytów i innych należności zgodnie z art. 71 ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 72 poz. 665 z 2002 r. z późniejszymi zmianami),
- dokonywanie kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2009 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późn. zm.) oraz Uchwałą Nr 1/04 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 30.03.2004 r. w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków i wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej,
- zachowanie płynności zgodnie z Uchwałą Nr 386/2009 KNF z dnia 17.12.2009 r. (Dz. Urz. KNF Nr 8) w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,



- prawidłowość naliczania oraz utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej zgodnie z Uchwałą Nr 15/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13.04.2004 r. (Dz. Urz. NBP Nr 3 poz. 4 z 2004 r. z późn. zm.),
- przestrzeganie Uchwały 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, poz. 11 z późn. zm.) oraz art. 128 Ustawy Prawo bankowe.

6. Ogólna ocena wyników i możliwości kontynuowania działalności

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej dane dotyczące stanu i struktury aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz węzłowe wskaźniki sytuacji majątkowej i finansowej nie stwierdzono negatywnych zjawisk i tendencji mogących zagrozić możliwości kontynuacji działalności gospodarczej w 2011 roku.

CZĘŚĆ III DANE SZCZEGÓŁOWE

ROZDZIAŁ I INFORMACJA O KSIĘGACH RACHUNKOWYCH I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Syntetyczne informacje o księgach rachunkowych

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, na którą składa się:

a) zakładowy plan kont obejmujący:

- wykaz kont księgi głównej i zasady ich prowadzenia,
- przyjęte zasady księgowania operacji gospodarczych,
- zasady wyceny aktywów i pasywów,
- zasady prowadzenia ewidencji analitycznej oraz sposób jej powiązania z ewidencją syntetyczną,
- zasady archiwowania i ochronę danych.

b) dokumentacja systemu przetwarzania danych przy użyciu komputera obejmująca:

- wykaz programów wraz z decyzją zatwierdzającą ich stosowanie,
- opis przeznaczenia każdego programu, sposobu jego działania,
- zasady ewidencji i przebiegu przetwarzania danych,
- sposoby zapewnienia właściwego stosowania programów,
- zasady ochrony danych.

Księgi rachunkowe obejmują elementy wynikające z art. 13 ustawy o rachunkowości i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku.

Organizacja ewidencji księgowej zapewnia kompletność ujęcia operacji gospodarczych.

Badany bank posiada instrukcję obiegu dowodów księgowych, zapewniającą poprawność i terminowość dokumentacji operacji gospodarczych.



Podstawę otwarcia ksiąg rachunkowych stanowiło roczne sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy zatwierdzone zgodnie z wymaganiami ustawowymi.

W księgach rachunkowych zaewidencjonowano poprawnie, w sposób kompletny i przejrzysty, wszystkie operacje gospodarcze dotyczące roku badanego.

Zapisy w księgach prowadzone są z zachowaniem warunków określonych w ustawie o rachunkowości.

Dane ewidencji analitycznej uzgodnione są z danymi ewidencji syntetycznej.

Księgi rachunkowe są właściwie zabezpieczone przed dostępem osób niepowołanych do ich prowadzenia oraz prawidłowo archiwizowane.

2. Podstawowe informacje o działaniu systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w badanym banku oparte jest na regulaminie kontroli wewnętrznej. Kontrola funkcjonalna przypisana jest do poszczególnych stanowisk kierowniczych, a jej podstawowe zadania wynikają z zakresu czynności pracowników.

Kontrola podstawowych operacji dokonywana jest przez pracowników zgodnie z zakresem czynności.

Kontrola dowodów księgowych dokonywana jest przez odpowiedzialnych pracowników i główną księgową.

Kontrola poprawności prowadzenia ewidencji analitycznej i jej zgodności z ewidencją syntetyczną prowadzona jest przez codzienne uzgodnienie obrotów i sald.

Składniki majątku, wymagające tego, są w sposób poprawny powierzone materialnej odpowiedzialności określonych osób.

Badany bank posiada Komisję Inwentaryzacyjną i plan inwentaryzacji. Do realizacji inwentaryzacji powołano w sposób poprawny zespoły spisowe.

W wyniku przeprowadzonej inwentaryzacji składników rzeczowych i środków pieniężnych nie stwierdzono różnic inwentaryzacyjnych.

Inwentaryzację kredytów, pożyczek, depozytów przeprowadzono prawidłowo.

Stosowane przez bank procedury kontroli wewnętrznej są stosowane w sposób ciągły i ograniczają ryzyko występowania nieprawidłowości w zakresie kompletnego oraz poprawnego ujęcia, udokumentowania i sprawdzenia:



- a) przychodów i rozchodów środków związanych z operacjami bankowymi,
- b) udzielania oraz nadzoru spłaty kredytów, operacji papierami wartościowymi itp.,
- c) udzielonych gwarancji i innych zobowiązań pozabilansowych,
- d) naliczenia i wypłaty wynagrodzeń za pracę.



ROZDZIAŁ II

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW AKTYWÓW

I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Wartość środków pieniężnych wyniosła ogółem	5 900 187,26 zł
co stanowi	1,17 %
sumy aktywów.	

Na kwotę środków pieniężnych składają się:

– środki w rachunku bieżącym	- zł
– rezerwa obowiązkowa	- zł
– <u>inne środki</u>	<u>5 900 187,26 zł</u>
Razem	5 900 187,26 zł

Stan innych środków został potwierdzony na dzień 31.12.2010 r. spisem z natury. Różnic inwentaryzacyjnych nie stwierdzono. Środki pieniężne w walutach obcych zostały wycenione wg średnich kursów NBP na dzień 31.12.2010 r. zgodnie z tabelą 1081/2010.

III. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego wynoszą	144 180 234,38 zł
co stanowi	28,49 %
sumy aktywów.	

Na kwotę powyższych należności składają się:

Należności w rachunku bieżącym	14 855 060,09 zł
Należności terminowe	129 325 174,29 zł

Stan należności od sektora finansowego został potwierdzony na dzień 31.12.2010 r. przez banki prowadzące rachunki w których złożono lokaty.

Odsetki od środków terminowych na rachunkach i od lokat terminowych zostały ujęte kompletnie w księgach na dzień 31.12. 2010 roku.



Należności od sektora finansowego w walutach obcych zostały wycenione wg średnich kursów NBP na dzień 31.12.2010 r. zgodnie z tabelą 1081/2010.

Podział należności od sektora finansowego został przedstawiony przez bank w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

IV. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego wynoszą	308 560 601,07 zł
co stanowi	60,98 %
sumy aktywów.	

Na kwotę powyższą składają się:

- należności w rachunku bieżącym	25 607 878,46 zł
- należności terminowe	282 952 722,61 zł

Stan należności od innych instytucji został potwierdzony na dzień 31.12.2010 r.

Odsetki od środków terminowych na rachunkach i od lokat terminowych zostały ujęte kompletnie w księgach na dzień 31.12. 2010 roku.

Podział należności od sektora niefinansowego wg branży i kategorii został przedstawiony przez bank w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

V. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego wynoszą kwotę	33 816 299,22 zł
co stanowi	6,68 %
sumy aktywów.	

Podział należności od sektora budżetowego został przedstawiony szczegółowo przez bank w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

Należne odsetki od kredytów zostały ujęte w księgach 2010 roku kompletnie. W roku 2010 nie zostały przekroczone współczynniki koncentracji udzielonych kredytów określone w art. 71 i art. 79 Prawa bankowego.

Należności zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad



tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.); rezerwy celowe zostały utworzone zgodnie z tymi przepisami.

Należności zostały wycenione według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

VII. Dłużne papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych wynosi na 31.12.2010 r. 2 721 393,22 zł
co stanowi 0,54 %
sumy aktywów.

Dłużne papiery wartościowe dotyczą bankowych papierów wartościowych i obligacji. Szczegółowe tytuły zostały przedstawione w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Zostały prawidłowo wycenione na dzień bilansowy.

XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Wartość udziałów i akcji wynosi na dzień 31.12.2010 r. 2 253 321,60 zł
co stanowi 0,45 %
sumy aktywów.

Wymienione wyżej udziały i akcje zostały na dzień bilansowy potwierdzone pisemnie. Wycena udziałów i akcji została dokonana prawidłowo na poziomie ich cen nabycia.

XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Wartość pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych w bilansie wynosi 102 489,20 zł
co stanowi 0,02 %
sumy aktywów.

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych dotyczy certyfikatów inwestycyjnych i zostało prawidłowo wycenione.

XIII. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne w bilansie wynoszą 30 455,23 zł
co stanowi 0,01 %
sumy aktywów.

Wartość brutto 1 143 498,94 zł

Umorzenie 1 113 043,71 zł

Wartości niematerialne i prawne netto 30 455,23 zł



Wartości niematerialne i prawne wykazywane są w bilansie według wartości netto (pomniejszone o umorzenie). Odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się na podstawie planu amortyzacji zawierającego stawki i kwoty rocznych odpisów.

XIV. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość rzeczowego majątku trwałego wynosi	5 012 501,89 zł
co stanowi	0,99 %
sumy aktywów.	
Wartość brutto	9 497 607,30 zł
Umorzenie	4 523 507,60 zł
Rzeczowe aktywa trwałe netto	4 974 099,70 zł
<u>Środki trwałe w budowie</u>	<u>38 402,19 zł</u>
Razem	5 012 501,89 zł

Rzeczowy majątek trwały z wyjątkiem gruntów i środków trwałych w budowie jest wykazywany w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Do środków trwałych są zaliczane składniki majątkowe stanowiące własność lub współwłasność banku, które są kompletne i zdadne do użytku w momencie ich przyjęcia do użytkowania i są przeznaczone na własne potrzeby lub do wynajmu, a przewidywany okres ich używania wynosi więcej niż 1 rok.

Środki trwałe podlegają okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie. Przez środki trwałe w budowie rozumie się ogół poniesionych kosztów powstających w bezpośrednim związku z nie zakończoną jeszcze budową, zakupem lub montażem.

Rzeczowy majątek trwały wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia inwestycji.

Bank stosuje stawki amortyzacyjne zgodne z ustalonymi w planie amortyzacji. Umorzenie środków trwałych ustalono zgodnie z wysokością odpisów amortyzacyjnych.

Szczegółowy podział na poszczególne grupy środków trwałych oraz zmiany w tych grupach bank przedstawił w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

XV. Inne aktywa

Salda kont składających się na powyższą pozycję wynoszą

1 248 190,86 zł



co stanowi	0,25 %
sumy aktywów.	
Przejęte aktywa do zbycia	- zł
Pozostałe	1 248 190,86 zł
<hr/>	
Razem	1 248 190,86 zł

Kwota innych aktywów została prawidłowo ustalona i wykazana w bilansie na dzień 31.12.2010 roku.

XVI. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe czynne wynoszą	2 162 543,17 zł
co stanowi	0,43 %
sumy aktywów.	

Kwota rozliczeń międzyokresowych została prawidłowo ustalona i dotyczy kosztów płaconych z góry i rozliczanych w czasie oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.



ROZDZIAŁ III

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW PASYWÓW

II. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego wynoszą	23 376 548,27 zł
co stanowi	4,62 %
sumy pasywów.	
- w rachunku bieżącym	12 918 136,46 zł
- terminowe	10 458 411,81 zł
Razem	23 376 548,27 zł

Kwota powyższych zobowiązań została potwierdzona na dzień 31.12.2010 roku i prawidłowo wykazana w bilansie.

III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynoszą	396 011 504,11 zł
co stanowi	78,26 %
sumy pasywów.	

Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składają się:

1. Rachunki oszczędnościowe

- bieżące	76 475 555,80 zł
- terminowe	215 456 158,47 zł

2. Pozostałe

- bieżące	91 377 066,04 zł
- terminowe	12 702 723,80 zł

Kwota powyższych zobowiązań została potwierdzona na dzień 31.12.2010 roku i prawidłowo wykazana w bilansie.

IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2010 r. wynoszą	25 439 620,60 zł
---	------------------



co stanowi 5,03 %
sumy pasywów.

Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składają się:

– bieżące	25 200 034,82 zł
– terminowe	239 585,78 zł

Salda zobowiązań wobec sektora budżetowego zostały zinwentaryzowane za pomocą weryfikacji i potwierdzeń sald.

Odsetki do zapłacenia od zobowiązań ujęto kompletnie w księgach 2010 roku.

Szczegółowy podział zobowiązań banku na terminy wymagalności i sektory działalności bank przedstawił w dodatkowych informacjach i objaśnieniach.

VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania wynoszą 1 208 163,86 zł
co stanowi 0,24 %
sumy pasywów.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań zostały prawidłowo zweryfikowane i wykazane w bilansie na dzień 31.12.2010 roku.

IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Rozliczenia międzyokresowe	937 370,95 zł
Ujemna wartość firmy	- zł
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 179 877,03 zł
Razem	2 117 247,98 zł

co stanowi 0,42 %
sumy pasywów

Salda rozliczeń międzyokresowych i przychody przyszłych okresów zostały prawidłowo ustalone w bilansie na dzień 31.12.2010 r. Szczegółowe tytuły przychodów przyszłych okresów bank przedstawił w dodatkowych informacjach i objaśnieniach.

X. Rezerwy

Rezerwy 3 734 868,00 zł
co stanowi 0,74 %

sumy pasywów

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły	704 868,00 zł
Pozostałe rezerwy wyniosły	3 030 000,00 zł
Razem rezerwy wynoszą	3 734 868,00 zł

i zostały prawidłowo ustalone.

Pozostałe rezerwy dotyczą rezerwy na ryzyko ogólne banku.

XII. Kapitał (fundusz) podstawowy

Na fundusz podstawowy składają się:

– fundusz udziałowy w kwocie zadeklarowanej	9 232 340,00 zł
co stanowi	1,82 %

sumy pasywów.

Zmiany w kapitale podstawowym zostały przedstawione szczegółowo w zestawieniu zmian w kapitale własnym. Jednostka nominalna udziałów wynosi 260,00 zł

Kwota funduszu udziałowego została prawidłowo ustalona na dzień 31.12.2010 roku.

XV. Kapitał (fundusz) zapasowy

Na fundusz zapasowy składa się:

– fundusz zasobowy	33 802 769,33 zł
którego wartość stanowi	6,68 %

sumy pasywów.

Zmiany w kapitale zapasowym zostały przedstawione w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

Stan funduszu zapasowego został ustalony prawidłowo na dzień 31.12.2010 roku.

XVI. Fundusz z aktualizacji wyceny

Fundusz z aktualizacji wyceny wynosi	234 021,93 zł
co stanowi	0,05 %

sumy pasywów.

Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny dotyczą zlikwidowanych środków trwałych i wyceny.

XVII. Pozostałe fundusze rezerwowe

Pozostałe fundusze rezerwowe	3 650 000,00 zł
------------------------------	-----------------



co stanowi 0,72 %
sumy pasywów

Na fundusze rezerwowe składają się:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego 3 650 000,00 zł
- pozostałe - zł

Zmiany w funduszach rezerwowych zostały przedstawione w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

Stan pozostałych funduszy rezerwowych został ustalony prawidłowo na dzień 31.12.2010 r.

XIX. Zysk (strata) netto

Prawidłowo ustalony wynik finansowy netto za rok obrotowy 2010 stanowi zysk w kwocie 7 181 133,02 zł
co stanowi 1,42 %
sumy pasywów.

Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Bank ustalił współczynnik wypłacalności zgodnie z niżej wymienionymi przepisami:

- Uchwała 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010r w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz.11 z późn. zm.)

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2010 roku wynosi 13,44.%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.



ROZDZIAŁ IV POZYCJE POZABILANSOWE

1. Zobowiązania udzielone

Zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym wynoszą

34 630 717,13 zł

2. Zobowiązania otrzymane

Zobowiązania otrzymane

30 803 105,29 zł

3. Inne zobowiązania

359 191 555,58 zł



ROZDZIAŁ V

POZYCJE KSZTAŁTUJĄCE WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Przychody

Na przychody banku w 2010 roku składają się:

– przychody z tytułu odsetek	28 568 599,78 zł	81,22 %
– przychody z tytułu prowizji	4 863 868,94 zł	13,83 %
– przychody z udziałów i akcji	28 545,60 zł	0,08 %
– wynik operacji finansowych	20 134,52 zł	0,06 %
– wynik z pozycji wymiany	324 766,08 zł	0,92 %
– pozostałe przychody operacyjne	323 139,86 zł	0,92 %
– <u>rozwiązanie rezerw na należności</u>	<u>1 045 347,47 zł</u>	<u>2,97 %</u>
Razem	35 174 402,25 zł	100,00 %

Przychody zostały ujęte w księgach roku 2010 w sposób kompletny oraz zostały prawidłowo zaliczone do poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów oraz papierów wartościowych. Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją, ujmowane są w rachunku zysków i strat i drugostronnie w bilansie jako odsetki do otrzymania. Odsetki należne zapadłe, lecz nie otrzymane, wyksięgowane są z przychodów do odsetek zastrzeżonych i ujmowane w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów” bilansu. Odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej zaliczone są do przychodów na zasadzie kasowej i ujmowane w rachunku zysków i strat w chwili otrzymania. Dochody pobierane z góry księgowane są na koncie rozliczeń międzyokresowych biernych i ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą.



2. Koszty

Na koszty działalności banku w 2010 roku składają się:

– koszty odsetek	12 365 054,33 zł	47,12 %
– koszty z tytułu prowizji	411 481,79 zł	1,57 %
– pozostałe koszty operacyjne	26 350,09 zł	0,10 %
– koszty działania banku	10 093 294,18 zł	38,46 %
– amortyzacja majątku trwałego	507 182,20 zł	1,93 %
– odpisy na rezerwy na należności	2 840 732,64 zł	10,82 %
Razem	26 244 095,23 zł	100,00 %

Koszty dotyczące roku obrotowego 2010 zostały kompletnie ujęte w księgach i prawidłowo sklasyfikowane do poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat. Koszty dotyczące okresu sprawozdawczego są ujmowane w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej.

3. Poprawność przekształcenia wyniku finansowego brutto w wynik działalności gospodarczej

Wynik finansowy brutto wynosi:

Przychody	35 174 402,25 zł
Koszty	26 244 095,23 zł
Wynik finansowy brutto	8 930 307,02 zł

Podatek dochodowy od osób prawnych za rok 2010 wynosi kwotę 1 749 174,00 zł na który składa się:

- podatek bieżący	1 759 301,00 zł
- podatek odroczony	-15 551,00 zł
- podatek od dywidendy	5 424,00 zł

Bank ustalił:

- przychody podatkowe w wysokości	33 190 728,90 zł
- koszty podatkowe	23 929 251,13 zł
Dochód do opodatkowania	9 261 477,77 zł
Odliczenia - darowizny	- 2 000,00 zł
Podstawa do opodatkowania	9 259 477,77 zł
Ustalony podatek	1 759 301,00 zł

Po uwzględnieniu podatku dochodowego wynik finansowy netto za rok 2010 wyniesie:

– wynik finansowy brutto	8 930 307,02 zł
– <u>podatek dochodowy</u>	<u>1 749 174,00 zł</u>
– wynik finansowy netto	7 181 133,02 zł



ROZDZIAŁ VI PRAWIDŁOWOŚĆ SPORZĄDZENIA

1. Zdarzenia po dacie bilansu

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem kierownictwa banku stwierdza się, że nie zaszły istotne dla banku zdarzenia następujące po dacie, na którą sporządzono badane sprawozdanie finansowe, a przed datą wydania niniejszej opinii, które miałyby istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

2. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego 2010 o kwotę 5 076 863,89 zł

Sprawozdanie to wynika z bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

3. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach są kompletne i zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

Obejmują także prawidłowo przedstawione wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Dane zawarte w zestawieniu zmian w kapitale są kompletne i zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

5. Sprawozdanie z działalności banku

Sprawozdanie z działalności uwzględnia zagadnienia określone w ustawie o rachunkowości i jest zgodne w swej treści z danymi zbadanego sprawozdania finansowego za rok 2010.



ROZDZIAŁ VII INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE

1. Podsumowanie wyników badania

Podsumowanie wyników badania zawiera OPINIA.

2. Uwagi końcowe

Niniejszy RAPORT zawiera 34 strony kolejno numerowane.

BARBARA MARCZYK
Nr legit. 11526



.....
Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

SAKS AUDIT Sp. z o.o.
ul. Matejki 42 87-100 TORUŃ
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych Nr 1467

Toruń, 17 marca 2011 roku

