

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 062 714,00	3 399 573,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 569 222,39	501 213,13
3.	RAZEM	5 631 936,39	3 900 786,13

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2010 roku w wysokości 1 569 222,39 zł dotyczą między innymi:

- kosztów emisji obligacji - 709 054,42 zł,
- kosztów ubezpieczeń majątkowych - 50 725,03 zł,
- kosztów informatycznych - 56 388,80 zł,
- kosztów nowego systemu - 175 680,00 zł,
- prowizji do otrzymania - 147 651,52 zł.

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

PASYWA

17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec NBP w Rzeszowie wynosiły na dzień 31.12.2010 roku 20 124,80 zł.

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

18. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	733 619,91	14 598 991,79
2.	Rachunki terminowe	102 021 025,15	649 296,65
3.	Kredyty i pożyczki	0,00	2 000 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	67 131,25	55 939,63
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	102 821 776,31	17 304 228,07

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2010 roku dotyczą:

- lokaty BPS S.A. – 101 355 000,00 zł,
- lokaty MACIF Życie 563 300,00 zł,
- depozyty zablokowanego UNICO 102 725,15 zł.

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

19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

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

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	912 081 486,33	723 580 989,90
1.	bieżące	348 795 648,51	163 384 683,65
2.	terminowe	556 234 164,71	553 779 294,48
3.	odsetki naliczone niezapadłe	7 051 673,11	6 417 011,77
II	POZOSTAŁE	349 676 848,52	266 035 663,82
1.	bieżące	225 612 504,87	183 769 883,47
2.	terminowe	123 434 415,70	81 856 161,06
3.	odsetki naliczone niezapadłe	629 927,95	409 619,29
III	RAZEM:	1 261 758 334,85	989 616 653,72

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

20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	7 322 138,76	4 677 719,10
1.	bieżące	7 322 106,56	4 575 249,23
2.	terminowe	0,00	101 836,73
3.	odsetki naliczone niezapadłe	32,20	633,14
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	192 936 853,41	189 828 229,71
1.	bieżące	182 400 452,45	174 403 394,99
2.	terminowe	10 497 922,89	15 359 346,21
3.	odsetki naliczone niezapadłe	38 478,07	65 488,51
III	RAZEM	200 258 992,17	194 505 948,81

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

21. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych – obligacji Banku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Obligacje serii PBS 0720 – wartość nominalna	25 000 000,00	0,00
2	Odsetki naliczone	997 250,00	0,00
3	RAZEM	25 997 250,00	0,00

Obligacje własne Banku decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zaliczono do funduszy podstawowych.

Bank stosował wymogi: Ustawy z dnia 29.07.2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183 poz. 1538 z późn. zmianami), Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami), Uchwałą 147/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 01.03.2007 r. (zm. Uchwałą Nr 733/2009 z dnia 18.12.2009 w sprawie zmiany Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu).

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

23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	70 697,48	129 032,74
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	34 256,31	68 303,09
2.	Spółeczno-Wychowawczy	36 441,18	60 729,65
II.	Inne zobowiązania	5 244 823,65	3 571 250,46
1.	Rozrachunki międzybankowe	1 092 998,42	678 849,19
2.	Pozostałe	4 151 825,23	2 892 401,27
III.	RAZEM	5 315 521,13	3 700 283,20

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2010 roku w wysokości 4 151 825,23 zł obejmowały między innymi:

- rozrachunki z dostawcami usług – 1 556 075,89 zł,
- wypowiedziane udziały do wypłaty – 52 051,23 zł,
- dywidendy do wypłaty – 436 399,09 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym - 854 768,76 zł,
- rozliczenie z ZUS – 1 161 388,94 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2010 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

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

25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

L. p.	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Koszty do zapłacenia	39 564,00	33 446,30
2	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	39 564,00	33 446,30

Przyszłe świadczenia na rzecz pracowników zostały w bilansie zaprezentowane w pozycji pozostałe rezerwy.

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L. p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry – odsetki rozliczane liniowo	716 550,85	1 041 993,79
2.	Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo	2 843 260,54	2 327 755,85
3.	Odsetki zastrzeżone od należności	5 221 570,85	4 279 534,58
4.	Prowizje ESP zastrzeżone	494 836,49	303 625,00
5.	Inne przychody zastrzeżone	410 854,56	356 165,07
8.	RAZEM	9 687 073,29	8 309 074,29

Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

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

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

26. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 335 316,00	982 490,00	1 509 742,00	1 156 916,00
II.	Pozostałe rezerwy	1 627 909,85	1 363 672,54	8 358 734,09	8 094 496,78
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	167 417,25	193 746,42	3 756 103,53	3 782 432,70
	1). na gwarancje i poręczenia	31 101,54	36 923,31	61 894,60	67 716,37
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	883 108,98	764 688,98	120 000,00	1 580,00
III.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	577 383,62	405 237,14	4 482 630,56	4 310 484,08
	1). na nagrody jubileuszowe	216 720,02	255 442,94	251 551,50	290 274,42
	2). na odprawy emerytalne	360 663,60	149 794,20	210 869,40	0,00
	3). na premie	0,00	0,00	4 020 209,66	4 020 209,66
IV.	RAZEM	2 963 225,85	2 346 162,54	9 868 476,09	9 251 412,78

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

27. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	15 000 000,00	15 000 000,00	0,00	0,00
2.	Pożyczki z DZ Bank	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00
3.	Inne	3 500 000,00	1 500 000,00	2 000 000,00	0,00
	RAZEM	28 500 000,00	26 500 000,00	2 000 000,00	0,00

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

28. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2010 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości 17 002 860,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany niewpłacony w wysokości 44 109,31 zł
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości 16 958 750,69 zł

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Kapitał podstawowy	17 002 860,00	14 348 740,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	850 143	717437
3.	Jednostka udziałowa	20,00	20,00
4.	Zadeklarowane udziały	17 002 860,00	14 348 740,00

Fundusz wpłacony w badanym okresie przedstawia się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy zadeklarowany	17 002 860,00	14 348 740,00	3 312 580,00	658 460,00
2.	Fundusz zadeklarowany nie wpłacony	44 109,31	52 102,61	0,00	7 993,30
3.	FUNDUSZ UDZIAŁOWY WPLACONY	16 958 750,69	14 296 637,39	3 312 580,00	650 466,77

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów – 2 086 520,00 zł,
- z dopłat do wielokrotności udziału 1 226 060,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych oraz niepełnych.

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

28. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy zostało przedstawione prawidłowo.

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



29. Akcje własne / wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

30. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz zapasowy	58 838 573,61	50 363 384,96

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie nastąpiło na skutek:

- wpłat wpisowego w kwocie 2 420,00 zł,
- przeznaczenia zysku 2009 roku w wysokości 8 322 030,12 zł na kapitał zapasowy,
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji środków trwałych w wysokości 6 933,77 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

31. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz z aktualizacji wyceny	23 742 859,96	-2 187 010,14

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło skutków wyceny papierów wartościowych na kwotę 36 522 704,62 zł.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z przeksięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu 6 933,77 zł oraz skutków wyceny papierów wartościowych na kwotę 10 585 900,75 zł.

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

32. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	815 000,00
2.	Pozostałe	0,00	143 804,76
3.	Razem	935 000,00	958 804,76

Zwiększenie funduszu rezerwowego w badanym okresie pochodziło:

- z przeznaczenia zysku 2010 roku w kwocie 120 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka.

Zmniejszenie funduszu ogólnego ryzyka nie wystąpiło.

Pozostałe fundusze rezerwowe zostały przeniesione na kapitał zasobowy Banku na podstawie uchwały nr 21/2010 ZP z dnia 26.03.2010 r.

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

33. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

34. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2010 roku zysk w wysokości 11 708 410,74 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.