

2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2009r,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2010 roku księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (z późn. zmianami).

Obroty dziennika uzgodniono z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej.

Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2010 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2010r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2010 Nr 191, poz. 1279).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych wprowadzony przez Zarząd, uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego Def Bank.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

5. W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego 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.

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych bank stosuje właściwe sposoby ochrony.

G. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami kontroli wewnętrznej.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje Departament Audytu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, którego dyrektorem jest doświadczony pracownik Banku.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.

Departament Audytu oraz kontrola funkcjonalna działa zgodnie z zatwierdzonym przez Zarząd Banku planem kontroli.

H. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	30 876 553,18	25 942 823,59
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	X
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	350,00	300,00
4.	RAZEM	30 876 903,18	25 943 123,59

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2010 roku został potwierdzony spisem z natury.

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

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	14 291 334,51	112 848 245,88
2.	Należności terminowe	445 789 127,20	121 617 593,95
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	3 624 744,74	341 617,35
6.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI:	463 705 206,45	234 807 457,18
7.	Nierozliczone prowizje	197 890,78	216.532,50
8.	Utworzone rezerwy celowe	183 944,63	0,00
9.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO:	463 323 371,04	234 590 924,68

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2010 roku dotyczyły między innymi:

- środków na rachunku bieżącym w BPS S.A. – 8 596 367,50 zł,
- środków na rachunku FOŚG – 4 813 140,00 zł,
- należności terminowych:
 - lokat – 324 500 000,00 zł,
 - lokat walutowych - 54 508 087,15 zł,
 - fundusz pomocowy BPS S.A. – 22 053 696,00 zł,
 - kredyty – 44 727 344,05 zł,
- odsetek – 3 624 744,74 zł.

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami.

Należności zagrożone dotyczyły należności pod obserwacją.

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.).

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

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	757 687 337,46	657 474 922,21
2.	Należności pod obserwacją	138 123 044,74	98 199 985,16
3.	Należności poniżej standardu	10 984 167,62	6 177 251,66
4.	Należności wątpliwe	34 171 893,83	30 911 027,37
5.	Należności stracone	32 601 723,12	18 826 026,93
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	973 568 166,77	811 589 213,33
7.	Nierozliczone prowizje	7 532 837,67	6 417 886,68
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	966 035 329,10	805 171 326,65
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	4 979 533,80	2 750 857,54
10.	Odsetki niezapadłe	2 408 027,06	3 507 453,77
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	973 422 889,96	811 429 637,96
12.	Utworzone rezerwy celowe	16 265 068,49	11 140 093,28
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	957 157 821,47	800 289 544,68

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

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w następujący sposób:

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	62 034 788,81	36 944 305,57
2.	Należności pod obserwacją	4 545 837,75	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	999 600,00
4.	Należności wątpliwe	74 254,74	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	66 654 881,30	37 943 905,57
7.	Nierozliczone prowizje	192 235,24	94 200,34
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	66 462 646,06	37 849 705,23
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	108 229,98	120 497,07
11.	UTWORZONE REZERWY	23 518,29	0,00
12.	OGÓLEM	66 547 357,75	37 970 202,30

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

6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu nie występuje w badanym okresie.

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

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

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Banki:	x	95 500 000,00	95 448 293,57	50 500 000,00	50 469 847,45
	NBP	Bony pieniężne	95 000 000,00	94 944 628,57	50 000 000,00	49 966 006,25
	BPS S.A.	Certyfikaty depozytowe	500 000,00	503 665,00	500 000,00	503 841,20
2.	Skarb Państwa	Obligacje skarbowe	49 821 000,00	49 872 630,52	80 000 000,00	78 895 565,81
3.	Pozostałe	Obligacje	0,00	0,00	39 821 000,00	40 193 326,35
4.	Aktualizacja	x	-75,91	0,00	0,00	0,00
5.	RAZEM		145 320 924,09	145 320 924,09	170 321 000,00	169 558 739,61

Saldo dotyczy dłużnych papierów wartościowych i zostało potwierdzone na dzień 31.12.2010 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

1	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
2	3	4	5	6	7	
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	2 718 648,00	3 252 502,80	2 718 648,00	3 252 502,80
1.	BPS S.A.	akcje	715 448,00	715 448,00	715 448,00	715 448,00
2.	BS Limanowa	udziały	2 700,00	2 700,00	2 700,00	2 700,00
3.	TUW	udziały	500,00	500,00	500,00	500,00
4.	Partner Sp. z o.o.	udziały	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
5.	Aktualizacja akcji		0,00	533 854,80	0,00	533 854,80
II.	POZOSTAŁE	x	409 200,00	409 400,00	409 400,00	409 400,00
1.	Partnet Sp. Z o.o.	udziały	409 200,00	409 200,00	409 200,00	409 200,00
2.	Sanocka Spółdzielnia Mieszkaniowa	udziały	200,00	200,00	200,00	200,00
III.	RAZEM	x	3 128 048,00	3 661 902,80	3 128 048,00	3 661 902,80

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

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

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

1	2	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 31.12.2009r.		Wartość w zł na 31.12.2008r.	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
3	4	5	6	7	8	9
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	2 024 213,50	1 135 912,36	2 024 213,50	1 120 318,20
1.	Fundusz Inwestor	Certyfikaty inwestycyjne	98 000,00	98 000,00	98 000,00	98 000,00
2.	Noble Bank	akcje	1 724 683,50	1 724 683,50	1 724 683,50	1 724 683,50
3.	BGŻ S.A.	akcje	101 530,00	101 530,00	101 530,00	101 530,00
4.	Bankowy Dom Maklerski BPS S.A.	akcje	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
5.	Aktualizacja	x	0,00	- 888 381,14	0,00	- 888 381,14
II.	POZOSTAŁE	x	15 516 100,48	38 576 553,68	14 227 640,78	11 138 196,32
1.	Beef San S.A.	Akcje	6 932 785,78	6 932 785,78	5 580 785,78	5 580 785,78
2.	ZM Ropczyce S.A.	Akcje	3 383 023,68	3 383 023,68	3 383 023,68	3 383 023,68
3.	PA Nova	Akcje	2 138 503,02	2 138 503,02	2 263 843,32	2 263 843,32
4.	Famed S.A.	Akcje	2 999 988,00	2 999 988,00	2 999 988,00	2 999 988,00
5.	IT CARD S.A.	Akcje	61 800,00	61 800,00	0,00	0,00
6.	Aktualizacja	x	0,00	23 060 453,20	0,00	- 3 089 499,46
III.	RAZEM	x	17 540 313,98	39 712 466,04	16 251 854,28	12 258 514,52

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

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Za okres poprzedni	3886 522,93	2 926 394,62	960 128,31
2.	Zwiększenia	1 041 724,36	748 543,77	293 180,59
	- zakup licencji	986 519,07	746 408,77	240 110,30
	- zakup innych praw	55 205,29	2 135,00	53 070,29
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
5.	Wartość okres bieżący	4 928 247,29	3 674 938,39	1 253 308,90

W 2010 roku zakupiono licencje za kwotę 986 519,07 zł oraz prawa autorskie 55 205,29 zł.

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

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓLEM
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wartość środków trwałych	1 161 798,09	232 859,96	22 225 870,83	17 743 285,81	2 284 986,90	7 164 653,65	4 446 339,53	55 259 794,77
Okres poprzedni	415 250,55	232 859,96	20 308 565,38	15 088 975,96	2 097 557,41	5 516 072,14	324 981,67	43 984 263,07
Aktualizacja								
Zwiększenie	748 921,17	0,00	2 120 550,24	3 061 779,05	334 874,50	1 865 676,29	10 688 066,67	18 819 867,92
Zmniejszenie	2 373,63	0,00	203 244,79	407 469,20	147 445,01	217 094,78	6 566 708,81	7 544 336,22
Okres bieżący								
Umorzenia	9 854,78	26 704,14	5 094 177,98	12 880 324,62	1 393 338,89	3 780 049,94	x	23 184 450,35
Okres poprzedni	8 301,49	22 167,18	4 326 041,34	11 598 455,13	1 203 083,83	3 029 528,90	x	20 187 577,87
Aktualizacja							x	
Umorzenia bieżące	1 932,14	4 536,96	855 104,10	1 679 844,89	326 813,84	935 735,32	x	3 803 967,25
Zmniejszenia	378,85	0,00	86 967,46	397 975,40	136 558,78	185 214,28	x	807 094,77
Okres bieżący							x	
Wartość księgowa netto	1 151 943,31	206 155,82	17 131 692,85	4 862 961,19	891 648,01	3 384 603,71	4 446 339,53	32 075 344,42

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2010 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych 2 928 809,33 zł w tym gruntu 748 921,17 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy 5 202 991,92 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie 10 688 066,67 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2010 roku dotyczyło:

- likwidacji ST 600 660,71 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie 6 566 708,81 zł,
- sprzedaży ST 376 966,70 zł.

Naliczenie amortyzacji metodą liniową stosowano dla wszystkich środków trwałych zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Podwyższono stawki amortyzacyjne dla bankomatów i kserokopiarek.

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

15. Inne aktywa

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	87 566,66	87 566,66
2.	Pozostałe	8 073 853,11	6 026 670,17
3.	RAZEM	8 161 419,77	6 114 236,83
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	4 177 298,45	4 181 693,02
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	3 984 121,32	1 932 543,81

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2010 roku obejmowały, między innymi:

- roszczenia objęte odpisem 4 173 980,45 zł,
- rozliczenia finansowania majątku - 1 412 563,78 zł.

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

Przyjęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość przejętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Przesięgowane do majątku własnego w okresie bieżącym	Wartość za okres bieżący
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Nieruchomości	28.05.2007	87 566,66	0,00	0,00	0,00	87 566,66
2.	RAZEM	x	87 566,66	0,00	0,00	0,00	87 566,66