



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.
tel. (0-22) 629-52-65 ; 629-44-38 ;

KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

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

WARSZAWA - MARZEC 2012 r.

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

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	6
1. Skrócony bilans banku	6
2. Rachunek zysków i strat	7
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
2. Prawdopodobność i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.....	10
3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu	12
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	12
3.2. Należności od sektora finansowego.....	12
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	13
3.4. Dłużne papiery wartościowe.....	13
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.....	14
3.6. Majątek trwały.....	15
3.7. Inne aktywa.....	15
3.8. Rozliczenia międzyokresowe.....	15
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.....	16
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	16
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	16
4.3. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	17
4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	17
4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	18
4.6. Rezerwy.....	18
4.7. Zobowiązania podporządkowane.....	18
4.8. Kapitały - fundusze własne.....	19
4.9. Zysk (strata) netto.....	19
4.10. Ocena ogólna bilansu	20
5. Prawdopodobność ustalenia współczynnika wypłacalności.....	20
6. Pozycje pozabilansowe.....	20
7. Rachunek zysków i strat.....	20
8. Obowiązkowe zmniejszenia zysku.....	21
9. Prawdopodobność rachunku przepływów pieniężnych.....	21
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	22
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.....	22
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.....	22
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	22
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu.....	22
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.....	22
E. UWAGI KOŃCOWE	22

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :
Krakowski Bank Spółdzielczy

2. Adres siedziby banku : **31 - 150 Kraków, ul. Rynek Kleparski 8**

3. Krakowski Bank Spółdzielczy

jest **Spółdzielnią** - jako jednostka podstawowa, posiadająca Oddziały:

I Oddział Kraków, Ciuślice, Oleśnica, Działoszyce, Miechów, Liszki, Ciężkowice, Sułoszowa, Drwinia, Mogilany, Nowe Brzesko, Siepraw, Trzyciąż, Pcim, Książ Wielki, Kalina Wielka, Łapanów, Lisia Góra, Gołcza, Szczurowa, Gdów, Bochnia, Ruczaj Zaborze, Wielka Wieś, Zabierzów, Czernichów, Kozłów, Tarnów, Skawina, Katowice, Złocien, Niegowa, Wadowice, Częstochowa.

4. Podstawa prawna działalności Banku:

Krakowski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 maja 1983r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Krakowie XI Wydział Gospodarczy KRS. Ostatnia zmiana do Statutu dokonana została w dniu 12.04.2011r. Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

5. Przedmiot działalności:

Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Do zasadniczych czynności bankowych wykonywanych przez Bank - według Statutu - należy m.in.:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 4) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- 11) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,
- 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 13) wykonywanie terminowych operacji finansowych.

Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- 1) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

- 5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,
- 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych.
- 7) świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- 8) świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,
- 9) świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: **0000078979** prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Krakowie XI Wydział Gospodarczy KRS postanowieniem z dnia 21.02.2002r. znak KR XI NS-REJ.KRS/13220/05/79.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000500286
- w systemie NIP	6750006027
- Kod Bankowy	85910007

7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| - Pan Zbigniew Bodzioch | - Prezes Zarządu; |
| - Pan Andrzej Grzybek | - Wiceprezes Zarządu; |
| - Pan Kazimierz Góra | - Wiceprezes Zarządu; |
| - Pani Maria Preneta | - Członek Zarządu; |
| - Pan Tomasz Tuteja | - Członek Zarządu; |

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Funkcję głównego księgowego w okresie badanym pełniła pani

Teresa Drzyzga.

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:

	147 286 261,43	zł.
w tym kapitał podstawowy	13 409 691,00	zł.
- co stanowi równowartość w EURO	33 346 826,08	

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło - (etatów) 597

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 mgr inż. Piotra Huziora (nr 9866) 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 12.04.2011r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie	8 986 983,72	zł.	
Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia	przeznaczono:		
a) na fundusz zasobowy	7 456 983,72	zł.	
b) na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	zł.	
c) na opłocowanie udziałów członkowskich - dywidenda	530 000,00	zł.	
	RAZEM:	8 986 983,72	zł.

Rozbieganie wyniku finansowego z lat ubiegłych w księgach rachunkowych 2011 roku zgodnie 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 5

Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu	12.04.2011r.	a ponadto:
a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr	17 z dnia 11.07.2011r.	
b) złożone (wysłane) zostało do:		w dniu:
- Naczelnika Małopolskiego Urzędu Skarbowego w Krakowie		21.04.2011r.
- Komisji Nadzoru Finansowego		19.04.2011r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr II/20/2011 zawartej w dniu 02.11.2011 roku, zawartą pomiędzy: Krakowskim Bankiem Spółdzielczym 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 Krakowskiego Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 92/2011 z dnia 28.10.2011r.
- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident mgr Ireneusz Kurczyna (nr biegłego 10182), biegły rewident mgr inż. Piotr Huzior (nr biegłego 9866) z udziałem asystentów – lustratorów Pani mgr Beaty Zięba oraz Pani mgr Beaty Stelmach.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w okresie: 18.01.2012r. - 19.03.2012r.

- 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 1% sumy bilansowej, tj. 20 277 420,77 zł.
 b) dla przychodów i kosztów 5% zysku brutto, tj. 919 493,19 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:

I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	TREŚĆ	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.	64 276,20	4,02	76 396,49	4,25	81 324,34	4,01	126,52	106,45
2.	Należności od sektora finansowego	325 571,65	20,39	376 768,52	20,97	451 044,86	22,24	138,54	119,71
3.	Należności od sektora niefinansow.	837 224,56	52,42	905 669,85	50,41	987 299,78	48,69	117,93	109,01
4.	Należności od sektora budżetowego	69 396,02	4,35	105 523,87	5,87	177 557,34	8,76	255,86	168,26
5.	Dłużne papiery wartościowe	246 576,72	15,44	272 894,12	15,19	261 140,69	12,88	105,91	95,69
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	8 283,66	0,52	8 283,66	0,46	10 023,34	0,49	121,00	121,00
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Wartości niematerialne i prawne	421,93	0,03	331,00	0,02	404,04	0,02	95,76	122,07
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	38 700,88	2,42	42 502,93	2,37	43 519,31	2,15	112,45	102,39
10.	Inne aktywa	2 475,72	0,16	3 853,38	0,21	10 711,95	0,53	432,68	277,99
11.	Rozliczenia międzyokresowe	4 100,51	0,26	4 289,73	0,24	4 716,43	0,23	115,02	109,95
x	RAZEM AKTYWA	1 597 027,86	100,00	1 796 513,55	100,00	2 027 742,08	100,00	126,97	112,87
II.	PASYWA								
1.	Zobowiązania wobec Banku Centr.	15,69	0,00	15,06	0,00	13,13	0,00	83,64	87,14
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	82 649,45	5,18	95 778,84	5,33	91 671,29	4,52	110,92	95,71
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 231 527,78	77,11	1 398 548,81	77,85	1 544 710,21	76,18	125,43	110,45
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	130 460,66	8,17	116 826,80	6,50	165 779,92	8,18	127,07	141,90
4.	Zobowiązania z tytułu emisji p. wart.	0,00	0,00	20 591,81	1,15	20 661,37	1,02	0,00	100,34
5.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	4 561,70	0,29	2 750,08	0,15	25 242,31	1,24	553,35	917,88
6.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 828,41	0,80	17 893,50	1,00	19 755,03	0,97	153,99	110,40
7.	Rezerwy	12 635,22	0,79	12 972,40	0,72	14 011,16	0,69	110,89	108,01

8.	Zobowiązania podporządkowane	20 749,88	1,30	20 747,01	1,15	20 756,37	1,02	100,03	100,05
9.	Kapitał (fundusz) udziałowy	12 886,98	0,81	12 261,85	0,68	13 409,69	0,66	104,06	109,36
10.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-895,42	-0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.	Kapitał (fundusz) zasobowy	71 090,60	4,45	72 717,22	4,05	80 297,15	3,96	112,95	110,42
12.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 675,11	0,17	2 732,64	0,15	2 577,71	0,13	96,36	94,33
13.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 466,58	0,78	13 690,52	0,76	14 716,32	0,73	118,05	107,49
14.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-6 084,87	-0,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.	Zysk (strata) netto	9 460,07	0,59	8 986,98	0,50	14 140,42	0,70	149,47	157,34
x	RAZEM PASYWA	1 597 027,86	100,00	1 796 513,55	100,00	2 027 742,08	100,00	126,97	112,87

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	TREŚĆ	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	Kwota	Struk. %	r.11/r.09	r.11/r.10
								9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	93 529,64	76,56	105 149,95	78,04	119 307,66	78,09	127,56	113,46
2.	Koszty z tytułu odsetek	48 041,24	43,65	47 323,91	38,50	50 917,35	37,89	105,99	107,59
3.	Wynik z tytułu odsetek	45 488,40	x	57 826,04	x	68 390,31	x	150,35	118,27
4.	Przychody z tytułu prowizji	18 858,06	15,44	21 162,51	15,71	22 072,85	14,45	117,05	104,30
5.	Koszty z tytułu prowizji	1 434,54	1,30	1 534,99	1,25	1 861,19	1,38	129,74	121,25
6.	Wynik z tytułu prowizji	17 423,52	x	19 627,52	x	20 211,67	x	116,00	102,98
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych	352,03	0,29	368,91	0,27	353,32	0,23	0,00	95,77
8.	Wynik na operacjach finansowych	-41,57	-0,03	-275,20	-0,20	-342,75	-0,22	824,44	124,55
9.	Wynik z pozycji wymiany	1 017,58	0,92	872,23	0,71	808,17	0,60	79,42	92,66
10.	Wynik na działalności bankowej	64 239,96	x	78 419,49	x	89 420,71	x	139,20	114,03
11.	Pozostałe przychody operacyjne	854,77	0,70	2 193,98	1,63	5 818,16	3,81	680,67	265,19
12.	Pozostałe koszty operacyjne	729,09	0,66	1 942,37	1,58	7 819,62	5,82	1 072,52	402,58
13.	Koszty działania banku	47 011,43	42,71	52 997,59	43,11	58 279,33	43,36	123,97	109,97
14.	Amortyzacja śr. trwałych oraz wart. niematerialnych i prawnych	3 497,20	3,18	3 839,16	3,12	4 272,47	3,18	122,17	111,29
15.	Odpisy na rezerwy	9 350,97	8,50	15 296,35	12,44	11 243,98	8,37	120,24	73,51
16.	Rozwiązanie rezerw	7 591,49	6,21	5 264,22	3,91	4 766,40	3,12	62,79	90,54
17.	Różnica wartości rezerw	1 759,48	x	10 032,13	x	6 477,58	x	368,15	64,57
18.	Wynik na działalności operacyjnej	12 097,54	x	11 802,23	x	18 389,86	x	152,01	155,82
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
	a) zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Wynik finansowy brutto	12 097,54	x	11 802,23	x	18 389,86	x	152,01	155,82
21.	Podatek dochodowy	2 637,47	x	2 815,25	x	4 249,45	x	161,12	150,94
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
23.	Wynik finansowy netto	9 460,07	x	8 986,98	x	14 140,42	x	149,47	157,34
I.	Razem przychody	122 162,00	99,20	134 736,59	99,56	152 783,80	99,70	125,07	113,39
II.	Razem koszty	110 064,47	100,00	122 934,36	100,00	134 393,94	100,00	122,10	109,32
		12 097,54		11 802,23		18 389,86			

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2009 r.	2010 r.	2011 r.	zmiana	
					5-3	5-4
					6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa	1 597 027,86	1 796 513,55	2 027 742,08	430 714,22	231 228,53
2.	Aktywa brutto	1 646 927,00	1 856 298,00	2 089 418,00	442 491,00	233 120,00
3.	Wynik działalności bankowej	64 239,96	78 419,49	89 420,71	25 180,75	11 001,22
4.	Wynik finansowy netto	9 460,07	8 986,98	14 140,42	4 680,35	5 153,43
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	112 408,26	142 439,84	147 286,26	34 878,00	4 846,42
6.	Współczynnik wypłacalności (kapitał-fundusz własny /całkowity wymóg kapitałowy)	10,52	12,05	11,18	0,66	-0,87
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto*100/przychody z odsetek+prowizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	8,32	7,06	9,94	1,63	2,88
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	8,42	6,31	9,60	1,18	3,29

9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kred.ogółem)</i>	7,02	8,55	7,49	0,48	-1,06
10.	Wskaźnik kredytowania <i>(kredyty ogółem*100/aktywa ogółem brutto)</i>	55,82	55,28	56,31	0,49	1,03
11.	Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredytystracone*100/kredyty ogółem-obliga)</i>	4,57	5,24	4,89	0,32	-0,35
12.	Wskaźnik kapitału własnego <i>(fundusze własne *100/pasywa ogółem)</i>	7,04	7,93	7,26	0,22	-0,67
13.	Wskaźnik stabilności <i>(depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)</i>	35,82	33,51	31,81	-4,00	-1,69
14.	Wskaźnik depozytów <i>(depozyty ogółem*100/pasywa ogółem)</i>	84,77	83,90	83,93	-0,85	0,03
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym <i>(majątek trwały netto*100:fundusze własne)</i>	34,43	29,84	29,55	-4,88	-0,29
16.	Udział aktywów pracujących <i>(średni stan aktywów dochod.*100/aktywa ogółem brutto)</i>	87,24	86,68	86,33	-0,91	-0,35
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>(przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)</i>	6,51	6,54	6,61	0,10	0,08
18.	Udział pasywów pracujących <i>(średni stan pasywów kosztowych*100/pasywa ogółem)</i>	87,74	86,40	85,95	-1,80	-0,46
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących <i>(koszty odsetek*100:średni stan pasywów kosztowych)</i>	3,43	3,05	2,92	-0,51	-0,13
20.	Wskaźnik płynności bieżącej <i>(aktywa zapad.od sekt.finansow./pasywa wynagalne ogółem)</i>	0,27	0,27	0,29	0,02	0,02
21.	Nadzorcza miara płynności M1	1,39	1,45	1,36	-0,03	-0,09
22.	Nadzorcza miara płynności M2	1,73	1,74	1,48	-0,25	-0,26
23.	Nadzorcza miara płynności M3	2,36	2,69	2,66	0,30	-0,03

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:		2 027 742 077,49	zł.
i uległa:			
- zwiększeniu o	26,97 % do wielkości z	2009 r.	
- zwiększeniu o	12,87 % do wielkości z	2010 r.	
2.Bank swoją działalność na dzień 31.12.2011 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:		14 140 417,71	zł.
który uległ:			
- wzrostowi o	49,47 % do wielkości z	2009 r.	
- wzrostowi o	57,34 % do wielkości z	2010 r.	
3.Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom		11,18	%
i uległ:			
- wzrostowi o	0,66 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-0,87 pkt % do wielkości z	2010 r.	
4.Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom		56,31	%
i uległ:			
- wzrostowi o	0,49 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- wzrostowi o	1,03 pkt % do wielkości z	2010 r.	
5.Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2011r. stanowiły:		7,49	%
a ich wskaźnik uległ:			
- wzrostowi o	0,48 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-1,06 pkt % do wielkości z	2010 r.	
6.Fundusze własne Banku:			
a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił		7,26	%
i uległ:			

- wzrostowi o	0,22 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-0,67 pkt % do wielkości z	2010 r.	
b) według Prawa Bankowego ich wielkość była wystarczająca do prowadzenia samodzielnej działalności i wynosiły na dzień sumę			147 286 261,43 zł.
i uległy:			
- zwiększeniu o	3,40 % do wielkości z	2010 r.	
7.Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom			6,61 %
i uległa:			
- wzrostowi o	0,10 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- wzrostowi o	0,08 pkt % do wielkości z	2010 r.	
8.Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom			2,92 %
i uległy:			
- spadkowi o	-0,51 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-0,13 pkt % do wielkości z	2010 r.	
9.Rentowność netto Banku w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom:			9,94 %
i uległa:			
- wzrostowi o	1,63 pkt % do wielkości z	2009 r.	
- wzrostowi o	2,88 pkt % do wielkości z	2010 r.	
10.Marża operacyjna osiągnęła poziom			3,69 %
i uległa:			
- wzrostowi o	0,61 % do wielkości z	2009 r.	
- wzrostowi o	0,20 % do wielkości z	2010 r.	
11.Nadzorcza miara płynności M1 osiągnęła poziom			1,36 %
i uległa:			
- spadkowi o	-0,03 % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-0,09 % do wielkości z	2010 r.	
12.Nadzorcza miara płynności M2 osiągnęła poziom:			1,48 %
i uległa:			
- spadkowi o	-0,25 % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-0,26 % do wielkości z	2010 r.	
13.Nadzorcza miara płynności M3 osiągnęła poziom:			2,66 %
i uległa:			
- wzrostowi o	0,30 % do wielkości z	2009 r.	
- spadkowi o	-0,03 % do wielkości z	2010 r.	

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	2 027 742 077,49	zł.
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	11,18	%
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:		
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	167 205 346,85	zł.
- pozostałe w kwocie	631 553 761,87	zł.
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	14 140 417,71	zł.
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:		
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	14 752 061,22	zł.
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:		
- wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę	173 370 012,33	zł.

2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.

1) Prawdliwość 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. Krakowski Bank Spółdzielczy posiada dokumentację opisującą przyjęte przez niego zasady /politykę/ rachunkowości przyjętą Uchwałą nr 138/2008 Zarządu KBS z dnia 30.12.2008r. W/w politykę zaktualizowano /zmiana z dnia 28.12.2011r. Uchwałą Zarządu nr E/I/228/2011/.

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 wrywkowego 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 spełniające warunek prawidłowości.

2) Inwentaryzacja

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

Inwentaryzacją objęto :

1. środki pieniężne w kasach, przyjęte depozyty, druki ścisłego zarachowania - 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, niedobory i szkody, rozrachunki z pracownikami, rozliczenia międzyokresowe, fundusze i rezerwy należności i zobowiązania pozabilansowe, wartości niematerialne i prawne i inne pozycje, które nie zostały objęte inwentaryzacją w drodze spisu z natury lub potwierdzenia salda - metodą weryfikacji sald.

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

Uzgardnianie 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, w tym z tytułu dostaw, robót i usług.

Inwentaryzację aktywów i pasywów Banku, przeprowadzoną w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości na podstawie zbadanych dokumentów uznaje się 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:	81 324 337,09	zł.
i dotyczą:		
- gotówki w złotych i w walutach	28 246 254,66	zł.
- rezerwy obowiązkowej w NBP	52 880 000,00	zł.
- odsetek od rezerwy obowiązkowej	198 082,43	zł.

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

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas, przeprowadzonych 31.12.2011 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:	451 044 857,39	zł.
z tego :		
1) w rachunku bieżącym:	342 128 655,62	zł.
- rachunek bieżący podstawowy w BPS w PLN	92 310,94	zł.
- rachunek pomocniczy w BGŻ w PLN	9 578 857,68	zł.
- rachunek pomocniczy w Kredyt Bank	1 135 201,24	zł.
- rachunek pomocniczy w BS Staszów	201 980,70	zł.
- rachunek funduszu promocyjnego	15 084,32	zł.
- rachunek środków funduszu pomocowego	2 200 000,00	zł.
- rachunek środków ZFŚS	13 286,29	zł.
- rachunek pomocniczy w BGŻ w CZK	57,36	zł.
- rachunek pomocniczy w NORDEA BANK w CZK	4,79	zł.
- rachunek pomocniczy w BGŻ w USD	1 461 151,57	zł.
- rachunek pomocniczy w NORDEA BANK w USD	578 728,01	zł.
- rachunek pomocniczy w BGŻ w GBP	17 467,44	zł.
- rachunek pomocniczy w NORDEA BANK w GBP	5 815,08	zł.
- rachunek pomocniczy w BGŻ w €	2 838 346,19	zł.
- rachunek pomocniczy w NORDEA BANK w €	5 786,01	zł.
- rachunek pomocniczy w Kredyt Bank w €	200 614,01	zł.
- lokaty O/N w PLN i walutach	322 413 286,87	zł.
- odsetki od lokat O/N	34 367,12	zł.
- inne operacje - należności	1 336 310,00	zł.
2) terminowe:	108 916 201,77	zł.
- rachunki lokat	107 121 419,00	zł.
- należności z tytułu odsetek niezapadłych	1 794 782,77	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:	1 164 857 124,60	zł.
i dotyczą :		
1) należności od sektora niefinansowego w kwocie	987 299 782,59	zł.
z tego:		
a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o :	911 568 326,31	zł.
- rezerwę celową na kredyty konsumpcyjne	-	zł.
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	8 190 898,66	zł.
b) kredyty w sytuacji zagrożonej pomniejszone o :	88 184 406,89	zł.
- rezerwę celową na kredyty zagrożone	22 109 931,32	zł.
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	940 776,46	zł.
c) odsetki od kredytów	18 788 655,83	zł.
2) należności od sektora budżetowego	177 557 342,01	zł.
z tego:		
a) kredyty i należności w sytuacji normalnej	176 870 604,38	zł.
b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych	440 965,26	zł.
c) prowizje dotyczących ESP do rozliczenia w czasie	87 281,60	zł.
d) odsetki od kredytów	333 053,97	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 księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589, z późn. zm.).

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

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

3.4. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2011 r. wynoszą:	261 140 686,78	zł.
i dotyczą:		
a) obligacji monetarnych instytucji finansowych		
- wartość nominalna	15 000 000,00	zł.
- należnych odsetek od tych obligacji	240 000,00	zł.
b) bonów skarbowych		
- wartość nominalna	26 500 000,00	zł.
- dyskonto	156 604,99	zł.
c) certyfikatów depozytowych BPS		
- wartość nominalna	1 000 000,00	zł.
- należnych odsetek od tych certyfikatów	5 779,60	zł.

d) obligacji Skarbu Państwa	199 195 000,00	zł.
- wartość nominalna	2 074 848,50	zł.
- dyskonto	3 740 044,31	zł.
- należnych odsetek od tych obligacji	1 128 243,45	zł.
- premia od obligacji skarbowych		
e) obligacji Skarbu Państwa na pokrycie FOŚG	9 500 000,00	zł.
- wartość nominalna	73 106,22	zł.
- dyskonto	91 295,00	zł.
- należnych odsetek od tych obligacji		
f) obligacji instytucji samorządowych	4 000 000,00	zł.
- wartość nominalna	91 090,00	zł.
- należnych odsetek od tych obligacji		
g) jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2 766 720,00	zł.
- wartość nominalna	187 074,13	zł.
- korekta ceny zakupu		

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

3.5. Udziały lub akcje w innych jednostkach.

Udziały lub akcje w innych jednostkach na 31.12.2011 r. wynoszą:	10 023 342,90	zł.
z tego:		
1. W instytucjach finansowych	9 056 942,50	zł.
2. W pozostałych jednostkach	966 400,40	zł.
 Ad 1. Pozycja bilansowa obejmuje:		
- Akcje BPS S.A. w Warszawie o łącznej wartości	8 907 182,50	zł.
z tego:		
- Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „H” o łącznej wartości	3 172 770,00	zł.
- Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „B” o wartości	50 000,00	zł.
- Akcje BPS S.A. w Warszawie serii „I” o wartości	102 000,00	zł.
- Korekta ceny nabycia akcji serii H,I,B	3 965 989,50	zł.
- Akcje BPS S.A. serii „J” o wartości	1 616 423,00	zł.
 - Akcje BGŻ S.A. o łącznej wartości	149 760,00	zł.
- Akcje BGŻ S.A. o wartości	198 400,00	zł.
- Korekta ceny nabycia akcji BGŻ S.A.	- 48 640,00	zł.

Ad 2. Pozycja bilansowa obejmuje:

- Udziały członkowskie w łącznej kwocie	794 500,00	zł
wniesione do :		
Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Pcimiu	27 000,00	zł
Spółdzielni Mieszkaniowej w Ruczaju - Zaborze	1 000,00	zł
Spółki z o.o. PartNet w Krakowie	728 500,00	zł
Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Żarkach	38 000,00	zł
Polsko-Amerykańskiego Bankowego Towarzystwa Turystycznego	10 000,00	zł
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości udziału	- 10 000,00	zł
Krajowego Biura Informacji Kredytowej	5 000,00	zł
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości udziału	- 5 000,00	zł
 - Akcje Jastrzębskiej Spółki Węglowej S.A. o wartości	277 984,00	zł
- korekta ceny nabycia akcji JSW S.A.	- 106 083,60	zł

Udziały oraz akcje potwierdzone pisemnie, zostały wykazane zgodnie z ewidencją księgową.

3.6. Majątek trwały.

Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2011 r.

wynosi:		43 923 341,71	zł.
z tego :			
1) wartości niemiat. i prawne	- netto	404 036,11	zł.
	- umorzenie	3 520 120,03	zł.
	- brutto	3 924 156,14	zł.
2) rzeczowe aktywa trwałe	- netto	43 519 305,60	zł.
	- umorzenie	27 028 985,02	zł.
	- brutto	70 548 290,62	zł.
W porównaniu do stanu na początek roku wzrost majątku trwałego wyniósł sumę		10 167 260,29	zł.
z tytułu zakupów środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.			

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

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego

za okres badany w kwocie

4 272 474,39 zł.

ustalone zostały w sposób prawidłowy.

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

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

3.7. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2011 r. wynoszą:		10 711 954,70	zł.
i dotyczą należności do otrzymania z tytułu:			
- rozrachunków międzybankowych - dewizowych		8 226 100,00	zł.
- rozliczenia transakcji bankomatowych		1 891 780,00	zł.
- rozrachunków z pracownikami z tytułu pożyczek z ZFŚS		395 852,26	zł.
- rozrachunków z kontrahentami		72 578,34	zł.
- rozrachunków z tytułu czynszów i szkoleń		32 923,23	zł.
- rozrachunków z Vestern Union - z tytułu wypł. przekazów pieniężnych		91 380,87	zł.
- rozrachunków z tytułu niedoborów bankomatowych		1 340,00	zł.
- rozrachunków z dłużnikami		132 386,13	zł.
- odpis aktualizujący	-	132 386,13	zł.

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

3.8. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2011 r. wynoszą:		4 716 432,32	zł.
i dotyczą:			
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 192 229,00	zł.
b) ujętych do rozliczenia w roku następnym poniesionych kosztów		524 203,32	zł.
z tego:			
- koszty zapłacone z góry, z tego:		237 770,36	zł.
- ubezpieczenia majątkowe	148 461,37	zł.	
- prenumerata	18 469,24	zł.	
- najem i dzierżawa	2 589,43	zł.	
- telefony i media	1 263,33	zł.	
- pozostałe wynikające z umów	66 986,99	zł.	

- przychody do otrzymania z tytułu prowizji	56 248,62	zł.
- przychody do otrzymania z tytułu prowizji	81 770,08	zł.
- rezerwa celowa aktualizująca w/w wartość prowizji	- 81 770,08	zł.
- prowizja od pożyczki podporządkowanej rozliczanej liniowo	48 962,64	zł.
- prowizja od kredytu w rachunku bieżącym rozliczana liniowo	47 808,16	zł.
- pozostałe przychody do otrzymania	133 413,54	zł.

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.

4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego. 91 671 286,90 zł.

z tego:

1. W rachunku bieżącym 220 840,00 zł.

Pozycja bilansowa dotyczy zobowiązania wobec BGŻ S.A. w Warszawie - zasilenie gotówkowe.

2. Terminowe 91 450 446,90 zł.

Pozycja bilansowa dotyczy:

- | | | |
|--|---------------|-----|
| a) Pożyczek udzielonych w latach ubiegłych przez BGK na refinansowanie udzielonych przez badany Bank kredytów hipotecznych na budownictwo mieszkaniowe oraz kredytów inwestycyjnych podmiotom gospodarczym i rolnikom w kwocie wymagającej zapłaty | 40 000 000,00 | zł. |
| b) Zobowiązania Banku z tytułu odsetek od w/w pożyczek z BGK | 29 944,44 | zł. |
| c) Pożyczki udzielonej w ubiegłych latach przez BFG z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na pokrycie nakładów i kosztów związanych z procesem przyłączeniowym do Krakowskiego Banku Spółdzielczego banków spółdzielczych w łącznej kwocie wymagającej zapłaty | 7 521 501,94 | zł. |
| d) Zwrotnej pomocy finansowej w formie pożyczki udzielonej w ubiegłych latach przez BFG z funduszu restrukturyzacji banków związanej z połączeniem z Jurajskim Bankiem Spółdzielczym w Niegowie w kwocie wymaganej zapłaty | 43 500 000,00 | zł. |
| e) Zobowiązania Banku z tytułu odsetek od w/w pożyczek z BFG | 44 478,41 | zł. |
| f) Prowizji rozliczanej według efektywnej stopy procentowej zapłaconej przez Bank od zaciągniętych w BFG pożyczek pomniejszających wg stanu na 31.12.2011r. zobowiązania Banku wobec podmiotów finansowych o kwotę | -20 842,16 | zł. |
| g) Środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi przejętych z w/w Banku w kwocie | 375 364,27 | zł. |
- Saldo realne, pozycja prawidłowa.

4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego na 31.12.2011 r. wynoszą: 1 710 490 131,16 zł.

z tego :

- | | | |
|--|------------------|-----|
| 1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 1 544 710 208,97 | zł. |
| a) rachunki oszczędnościowe, w tym: | 1 032 753 514,06 | zł. |
| - bieżące | 203 047 221,91 | zł. |
| - terminowe | 829 706 292,15 | zł. |

b) pozostałe, w tym:	511 956 694,91	zł.
- bieżące	251 700 229,37	zł.
- terminowe	260 256 465,54	zł.
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	165 779 922,19	zł.
- bieżące	87 684 462,22	zł.
- terminowe	78 095 459,97	zł.

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

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

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.3. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych na 31.12.2011r. wynoszą

20 661 368,15 zł.

Pozycja obejmuje :

Wyemitowane uchwałą Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego nr E/III/130/2010 z dnia 08.10.2010r. oraz za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego wydaną decyzją z dnia 27.12.2010r.

/ pismo znak DBS/WO5/7100/5/3/MS/10 / zdematerializowane i niezabezpieczone obligacje na okaziciela oznaczone numerem serii A o wartości nominalnej 1.000,00 zł w ilości ogólnej 38.000 sztuk z terminem wykupu 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom.

Pozycja bilansowa obejmuje :

- Sprzedane podmiotom gospodarczym obligacje w kwocie łącznej	20 685 000,00	zł.
- Odsetki od obligacji w kwocie	318 549,01	zł.
- Prowizje od obligacji rozliczanej według ESP w kwocie	-342 180,86	zł.

Saldo przedmiotowego zobowiązania realne.

4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2011 r.

wynosi :	25 242 314,72	zł.
z tego :		
- ZFŚS	409 138,55	zł.
- rozrachunki międzybankowe	17 770 786,49	zł.
- zobowiązania z tytułu rozliczeń z budżetem	1 016 177,00	zł.
z tego:		
- podatek zryczałtowany od oszczędności	497 798,00	zł.
- podatek dochodowy od osób fizycznych	504 006,00	zł.
- podatek VAT	14 373,00	zł.
- zobowiązania wobec ZUS	1 091 396,25	zł.
- zobowiązania z tytułu dywidendy	483 008,09	zł.
- zobowiązanie wobec US z tytułu podatku dochód. od osób prawnych	2 581 331,00	zł.
- rezerwy krótkoterminowe	1 650 000,00	zł.
- rozliczenie transakcji bankomatowych	1 573,10	zł.
- udziały do wypłaty	101 790,16	zł.
- rozrachunki z ubezpieczycielem i inne	115 370,92	zł.
- rozrachunki z pracownikami	5 670,00	zł.

- rozrachunki z KRUS, UG, GOPS, świadczenia do wypłaty	14 364,46	zł.
- rozrachunki z Vestern Union	1 708,70	zł.

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

4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2011 r. wynoszą:	19 755 025,06	zł.
i dotyczą:		
a) rozliczeń międzyokresowych kosztów	468 970,63	zł.
b) przychodów przyszłych okresów	19 286 054,43	zł.
z tytułu:		
- odsetek zastrzeżonych	17 261 877,93	zł.
- prowizji rozliczanej liniowo	1 875 936,79	zł.
- przychodów przyszłych okresów z innych tytułów	148 239,71	zł.

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

4.6. Rezerwy.

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie	14 011 163,31	zł.
stanowią utworzone rezerwy:		
a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych	1 805 814,00	zł.
b) pozostałe rezerwy	12 205 349,31	zł.
z tego:		
- na zobowiązania wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych	720 000,00	zł.
- na ryzyko ogólne	11 485 349,31	zł.

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.7. Zobowiązania podporządkowane.**20 756 372,60 zł.**

Pozycja bilansowa dotyczy :

- Pożyczek podporządkowanych w kwotach: 8.500.000,00 i 10.000.000,00 zł zaciągniętych na podstawie umowy nr U/0089502091/0002/2008/1 z dnia 01.08.2008r. i umowy z dnia 11.08.2008r. przez Krakowski Bank Spółdzielczy w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie i DZ Bank Polska S.A. w Warszawie na okres odpowiednio 8 i 7 lat, tj. od dnia 06.08.2008r. do dnia 05.08.2016r. i od dnia 13.08.2008r. do dnia 31.07.2015r.
- Pożyczki podporządkowanej w kwocie 2.200.000,00 zł przejętej - w wyniku połączenia - z Jurajskiego Banku Spółdzielczego w Niegowie zaciągniętej na podstawie umowy nr 10/2008/FP/pp z dnia 09.05.2008r. przez w/w Bank w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na okres 7 lat, tj. od dnia 09.05.2008r. do dnia 09.05.2015r.

Z treści umów wynika, że pożyczki udzielone zostały na zwiększenie funduszy uzupełniających.

Na zaliczenie środków pieniężnych pochodzących z pożyczek do funduszy uzupełniających Krakowski Bank Spółdzielczy oraz Jurajski Bank Spółdzielczy w Niegowie uzyskały zgodę w formie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

W roku badanym zaliczono do funduszy własnych 18.260.000,00 zł.

Pozycja bilansowa wyceniona prawidłowo w kwocie wymagającej zapłaty. Naliczone ewidencyjnie, zgodnie z umową odsetki na dzień 31.12.2011r. wynoszą łącznie 56.372,60 zł.

Salda pożyczek zinwentaryzowane w drodze potwierdzenia sald.

Pozycja prawidłowo ujęta w bilansie.

4.8. Kapitały - fundusze własne.

Fundusze własne Banku według ewidencji księgowej ogółem	125 141 289,38	zł.
z tego :		
4.6.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	13 409 691,00	zł.
4.6.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	-	zł.
4.6.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	80 297 153,16	zł.
4.6.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	2 577 708,92	zł.
4.6.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 716 318,59	zł.
4.6.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	-	zł.
4.6.7. Zysk netto roku obrotowego	14 140 417,71	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

Na koniec grudnia 2011 r. Bank zrzeszał 33.961 członków, w tym 118 osób prawnych i 33.843 osoby fizyczne.

Z ilości tej pełny zadeklarowany udział posiadali wszyscy członkowie Banku.

Zgodnie ze Statutem Banku jeden udział wynosi 61,00 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 (zwiększeniu) o

1 147 837,00 zł.

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów

1 753 384,00 zł.

- wpłat i przebiegowań na zobowiązania udziałów wypowiedzianych

- 605 547,00 zł.

W porównaniu do stanu na początek roku 2011 fundusz zasobowy zwiększył się o

7 579 928,81 zł.

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego

17 660,00 zł.

- wpłat z podziału nadwyżki bilansowej za 2010 r.

7 456 983,72 zł.

- przebiegowania z funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych

105 285,09 zł.

Fundusz z aktualizacji wyceny w porównaniu do roku ubiegłego uległ zmianie (zmniejszeniu) o

154 933,18 zł.

Zmiany w funduszu z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wyceny jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych

105 075,51 zł.

- zbycia lub likwidacji środków trwałych

- 105 285,09 zł.

- wycena akcji

- 154 723,60 zł.

W roku badanym stan funduszu ogólnego ryzyka uległ zwiększeniu o kwotę 1.025.794,60 zł w wyniku przeznaczenia w/w kwoty z nadwyżki bilansowej za 2010r.

4.9. Zysk (strata) netto.

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

zysk netto w kwocie

14 140 417,71 zł.

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

4.10. 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: **11,18 %**.

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,
- ryzyko walutowe.

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	157 205 346,85	zł.
b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych	10 000 000,00	zł.
c) pozostałych	631 553 761,87	zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	143 232 420,49	zł.
i zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	13 972 926,36	zł.

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie	10 000 000,00	zł.
Pozostałe w kwocie	631 553 761,87	zł.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	153 139 960,14	zł.
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	134 750 096,43	zł.
7.3. Zysk brutto	18 389 863,71	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	153 139 960,14	zł.
2) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	23 985 080,88	zł.
3) Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	25 498 495,78	zł.
4) Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	151 626 545,24	zł.
5) Koszty i straty ogółem z ewidencji	134 750 096,43	zł.
6) Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	16 969 638,66	zł.
7) Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	23 819 324,09	zł.
8) Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	127 900 411,00	zł.
9) Dochód (4 – 8)	23 726 134,24	zł.
10) Przychód wolny od podatku doch. na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	5 000,00	zł.
11) Odliczenia od dochodu	34 400,00	zł.
12) Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10-11)	23 686 734,00	zł.
13) Podatek należny wg stawki 19%	4 500 479,00	zł.
14) Podatek zapłacony od udziałów w zyskach osób prawnych	67 131,00	zł.
15) Odroczony podatek dochodowy	318 164,00	zł.
16) Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	4 249 446,00	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	173 370 012,33	zł.
złożyły się:		
a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	183 182 290,81	zł.
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 7 561 388,77	zł.
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 250 889,71	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 ZAGADNIĘ 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 23 strony kolejno ponumerowane i zaparafowane 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.

Warszawa, dnia 19.03.2012r.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

Ireneusz Kurczyński

Nr rej. KIBR: 10182



Ireneusz Kurczyński

PREZES ZARZĄDKU
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 11146/2008

mgr inż. Piotr Huzior