

Raport

uzupełniający opinię biegłego rewidenta
z badania sprawozdania finansowego
ESBANKU Banku Spółdzielczego
z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11
za rok obrotowy od 01.01.2010 do 31.12.2010



ul. Asnyka 7-9
62-800 Kalisz

A. Część ogólna

1. Bank działa na podstawie statutu sporządzonego w dniu 12.04.1983r., oraz zmian, ostatnia zmiana wprowadzona w dniu 30.04.2010r. Rep. A nr 2033/2010.

Czasokres działalności banku nie jest ustalony.

2. Ponadto bank posiada następujące dokumenty legalizujące jego działalność:

- a) aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod numerem 0000145114 z dnia 24.09.2010r. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego dla Łodzi-Śródmieścia, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
- b) numer identyfikacji podatkowej NIP 772-11-89-273 nadany w dniu 05.08.1996r. przez Urząd Skarbowy w Radomsku,
- c) numer identyfikacyjny Regon 000502960, aktualne zaświadczenie wydane dnia 29.05.2009r., przez Urząd Statystyczny w Łodzi.

3. Bank posiada następujące jednostki organizacyjne:

- 1) Centrala Banku – Radomsko, ul. Pułaskiego nr 11

- 2) Oddziały:

- Nr I Radomsko, ul. Pułaskiego 11;
- Nr III Częstochowa, ul. Wyzwolenia nr 7;
- Nr IV Piotrków Trybunalski, ul. Adama Próchnika nr 36;
- Nr V Łódź, ul. Piotrkowska nr 193;
- Nr VI Wieluń, ul. Wojska Polskiego 2

- 3) Filie i punkty kasowe:

- Radomsko, ul. Reymonta nr 6;
- Radomsko, ul. Leszka Czarnego nr 23;
- Radomsko, ul. Brzeźnicka 38;
- Radomsko, ul. Piastowska 10;
- Radomsko, ul. Krasickiego 5;
- Radomsko, ul. Fabianiego 7;
- Gomunice, ul. Krasieńskiego 37;
- Gorzkowice, ul. Rynek 27;
- Kodrąb, ul. 22 Lipca nr 7;
- Ładzice, ul. Wyzwolenia nr 36;
- Lgota Wielka, ul. Radomszczańska 109;
- Kamieńsk, ul. Słowackiego nr 12;
- Wielgomłyny, ul. Rynek 5;
- Częstochowa, Al. NMP nr 43;
- Częstochowa, ul. Brzozowa nr 2/8;
- Kłobuck, ul. Rynek Jana Pawła II 17;
- Piotrków Trybunalski, ul. Słowackiego 155/157;

- Tuszyn, Pl. Reymonta 3;
- Rząśnia, ul. Kościuszki 45;
- Praszka, ul. Plac Grunwaldzki 14;
- Pajęczno, ul. Wiśniowa 3;
- Radomsko, ul. Joselewicza 6;
- Radomsko, ul. Tysiąclecia 5.

4. Przedmiotem działalności banku, wynikającym ze statutu i wpisu do rejestru przedsiębiorców jest:

- 65 12 A pozostała działalność bankowa;
- 65 12 B pozostałe pośrednictwo pieniężne, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 65 23 Z pozostałe pośrednictwo finansowe, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 67 13 Z działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana;
- 70 12 Z kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 91 33 Z działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej nie sklasyfikowana.

5. Organy banku przedstawiają się następująco:

a) trzyosobowy Zarząd prowadzący sprawy banku na podstawie bezterminowych umów o pracę, Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza:

- powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo Bankowe, z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje RN,
- powołanie pozostałych Członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.

Zarząd Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego za 2010r.:

Prezes Zarządu - Zacharewicz Jacek Paweł od dnia 01.05.1996 roku;
Wiceprezes Zarządu - Kotlewski Tomasz Zdzisław od dnia 01.05.1999 roku;
Wiceprezes Zarządu - Braszczyński Paweł od dnia 01.01.2004 roku.

W badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

b) dziewięciosobowa Rada Nadzorcza o czteroletniej kalendarzowo określonej kadencji w statucie banku, pracowała w 2010 roku zgodnie z Uchwałą nr 16 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 30 kwietnia 2010r. w składzie:

Przewodniczący RN	Barda Błażej Antoni
Z-ca Przewodniczącego RN	Kwiecień Krzysztof Andrzej
Sekretarz RN	Mokrzyńska Janina Józefa
Członek RN	Kowalski Daniel Władysław Mielczarek Arkadiusz Adam Gryber Grzegorz Sokoliński Wojciech Robert Ostrowski Edward Ryszard Pigoń Radosław

6. Głównym księgowym banku jest Ewa Iwona Ślęzak od dnia 15.09.2003r.

7. Fundusz podstawowy kształtuje się następująco:

Fundusz podstawowy Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosił 8 863 000,00 zł i dzielił się na 8 863 równych i niepodzielnych udziałów, każdy o wartości nominalnej 1 000,00 zł.

Kapitał opłacony wynosi 8 559 068,31 zł

Członkami ESBANKU Banku Spółdzielczego są:

- osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych i mające miejsce zamieszkania, zatrudnienia na terenie działania Banku,
- osoby prawna mające siedzibę na terenie działania Banku.

8. Dla realizacji celów wymienionych w punkcie 4 bank zatrudniał średnio w badanym roku obrotowym 216,79 osób, a w roku poprzednim 212,11 osób (po przeliczeniu na pełne etaty),

9. Uchwałą nr 05/III/2008 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego z dnia 16.04.2008r. do obowiązkowego w świetle art. 64 ustawy o rachunkowości badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – zgodnie z art. 66 ustęp 4 uor - wybrany został podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. A. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz wpisany pod numerem 373 na listę podmiotów uprawnionych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

10. Niniejsze badanie, zgodnie z umową z dnia 29 kwietnia 2008 roku zawartą w wykonaniu uchwały z punktu 9 przeprowadzono w siedzibie Banku w dniach od 26.07.2010 roku do 29.07.2010 roku oraz w dniach od 14.03.2011 roku do 17.03.2011 roku, w następującym składzie:

Regina Pawłowska – kluczowy biegły rewident

Krzysztof Rolnik – asystent biegłego rewidenta

Liliana Maksajdowska – asystent biegłego rewidenta

Joanna Ziętek – asystent biegłego rewidenta

11. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Regina Pawłowska (nr rej. 8291) oraz asystenci biegłego rewidenta, biorący udział w badaniu oświadczają, że pozostają niezależni od badanego Banku, w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 07 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

12. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu:

- przepisy ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010r. nr 191, poz. 1279),
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz. 1589)

13. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta.

Przy badaniu sprawozdania finansowego za 2010 rok ESBANKU Banku Spółdzielczego następujące wielkości wskaźników istotności ogólnej:

- 2% sumy bilansowej tj. 11 071,10 tys. zł - dla aktywów i pasywów bilansu oraz pozabilansowych zobowiązań warunkowych;
- 5% zysku brutto tj. 244,61 tys. zł. – dla przychodów, kosztów oraz podatku dochodowego i zysku Banku.

14. Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający było zbadane przez podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz i otrzymało opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 30.04.2010 roku Uchwałą nr 8.

Rozliczenie wyniku finansowego z lat ubiegłych

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Nie podzielony wynik z lat ubiegłych	0,00
Wynik za okres 01.01.2009r. – 31.12.2009r.	2 960 790,83
Podział wyniku - Uchwała ZP nr 12 z 30.04.2010r.	
- zwiększenie funduszu zasobowego Banku	2 380 000,00
- na wypłatę dla członków Banku posiadających udziały w 2009 roku	547 085,13
- na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	33 705,70
Wynik nie podzielony na dzień 31.12.2010r.	0,00

- rozksięgowanie wyniku finansowego z lat ubiegłych w księgach rachunkowych 2010 roku zgodne jest z przedstawionym podziałem.

15. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:

- stosownie do art. 69 ustawy o rachunkowości złożone wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 12.05.2010r.
- zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości przesłane do ogłoszenia w Monitorze Spółdzielczym B w dniu 13.05.2010r., zostało ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym - B nr 24 z dnia 09.07.2010r.
- wykonując obowiązek z art. 27 ustawy z 15.02.1992r. złożono w Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 10.05.2010r.

16. Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości, składa się z:

- bilansu na 31.12.2010r., z sumą aktywów i pasywów 553 555 103,06 zł
- współczynnika wypłacalności 10,57%
- pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2010r. sumę 363 628 358,11 zł
- rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy wynik finansowy 3 856 551,25 zł
- zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy – wzrost 2 878 921,98 zł
- rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy – zwiększenie 6 305 994,95 zł
- dotychczasowych informacji i objaśnień,

oraz dołączonego sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

17. 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 Bankowego, 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 roku (Dz. U. z 2008 roku nr 235, poz.1589);
- wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk w 2010 roku wyznaczonych zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk (...).

18. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości bank udostępnił biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzielił informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Ponadto Zarząd Banku, stosownie do art. 67 ustawy o rachunkowości, złożył w dacie zakończenia badania - pisemne oświadczenie dotyczące m.in.:

- a) kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania oraz uzupełniającego sprawozdania z działalności,
- b) ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
- c) niezajściwieniu innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na wielkość danych liczbowych wynikających ze sprawozdania finansowego.

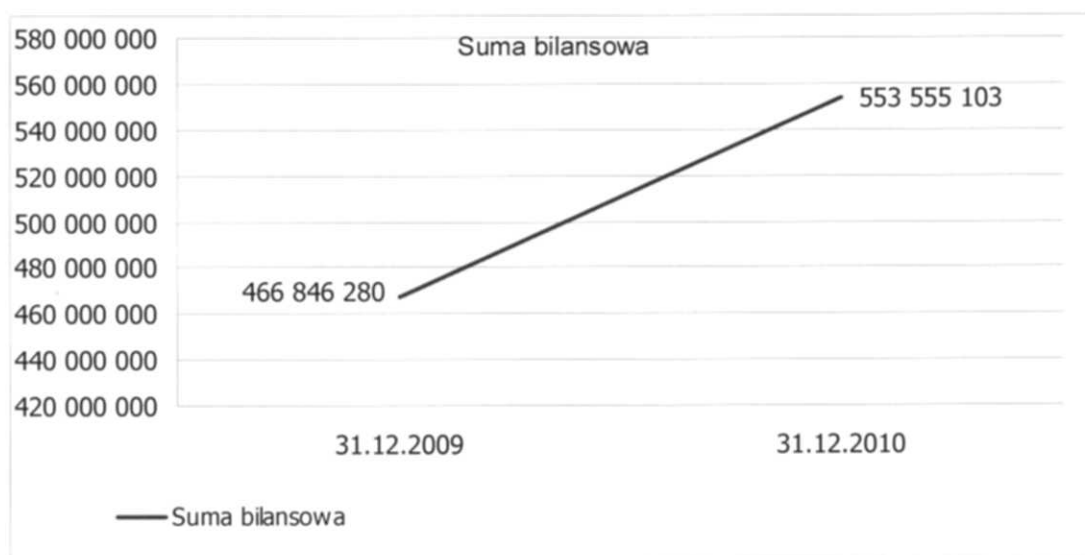
20. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem:

- a) stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziomu istotności ustalonego dla sprawozdania finansowego,
- c) zawodowego osądu przez biegłego zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
- d) w zakresie rozliczeń podatkowych raport obejmuje badanie stanu rozrachunków z tych tytułów i ich zgodność z danymi deklarowanymi przez badany Bank.

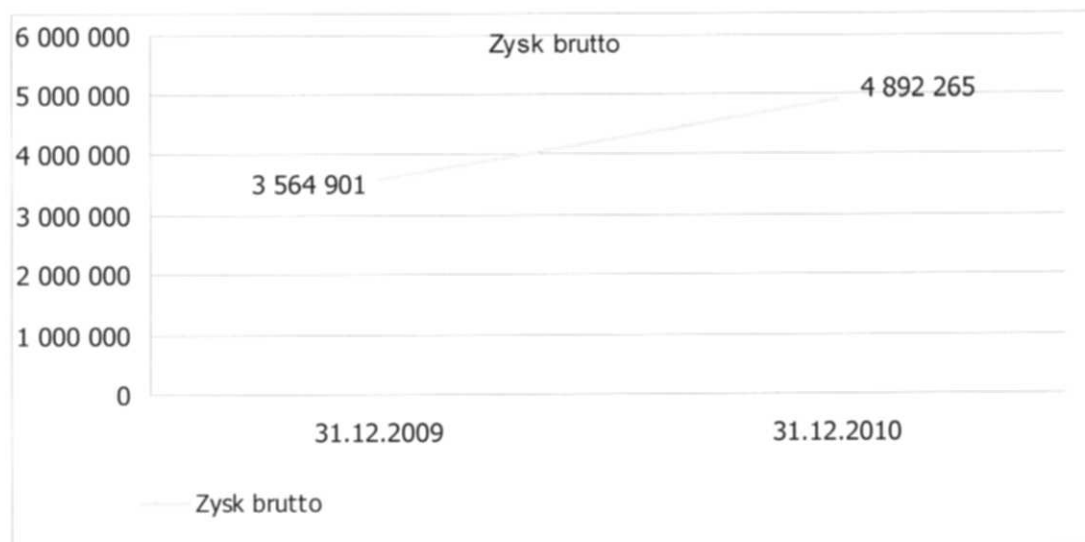
B. Kluczowe wielkości bezwzględne i wskaźniki względne charakteryzujące wynik bilansowy banku oraz jego sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy i rok poprzedzający.

Wynik działalności gospodarczej, zmiany rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźników finansowych charakteryzują tabele i wykresy podane niżej:

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
1	Suma bilansowa	466 846 280	553 555 103
2	Zysk brutto	3 564 901	4 892 265
3	Współczynnik wypłacalności	9,7%	10,6%
4	Wartość zysku netto w zł na 1 jednostkę udziałową	197,2 zł	435,1 zł



- ❖ Suma bilansowa Banku wzrosła w 2010 roku w porównaniu do roku 2009 o 18,6%.

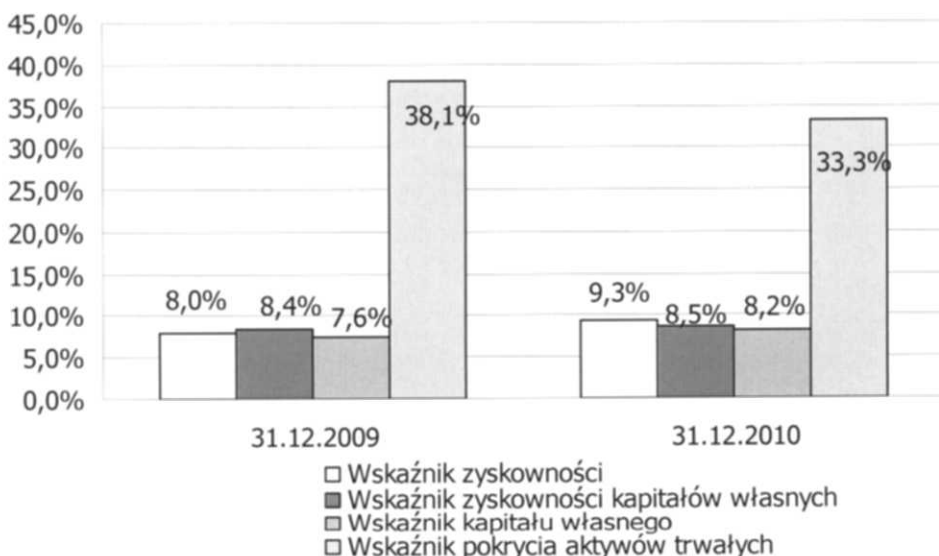


- ❖ Zysk brutto w 2010 roku wzrósł w stosunku do zysku roku 2009 o 37,2% spowodowany był głównie wzrostem wyniku z tytułu odsetek (o 21,0%).

- ❖ W 2009 roku działalność Banku przyniosła zysk brutto w wysokości 3 564,90 tys. zł, natomiast w 2010 roku Bank wygenerował zysk brutto w wysokości 4 892,30 tys. zł.
- ❖ Współczynnik wypłacalności wynosił w okresie poddanym analizie odpowiednio 9,73% w 2009r. i 10,57% w 2010 roku, czyli przez cały czas utrzymywał się na poziomie bezpiecznym.
- ❖ Wartość zysku netto na 1 jednostkę udziałową wzrosła w 2010 roku w stosunku do 2009 roku o 120,7%.

Wskaźniki zyskowności

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
1	Wskaźnik zyskowności	8,0%	9,3%
2	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	8,4%	8,5%
3	Wskaźnik kapitału własnego	7,6%	8,2%
4	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	38,1%	33,3%

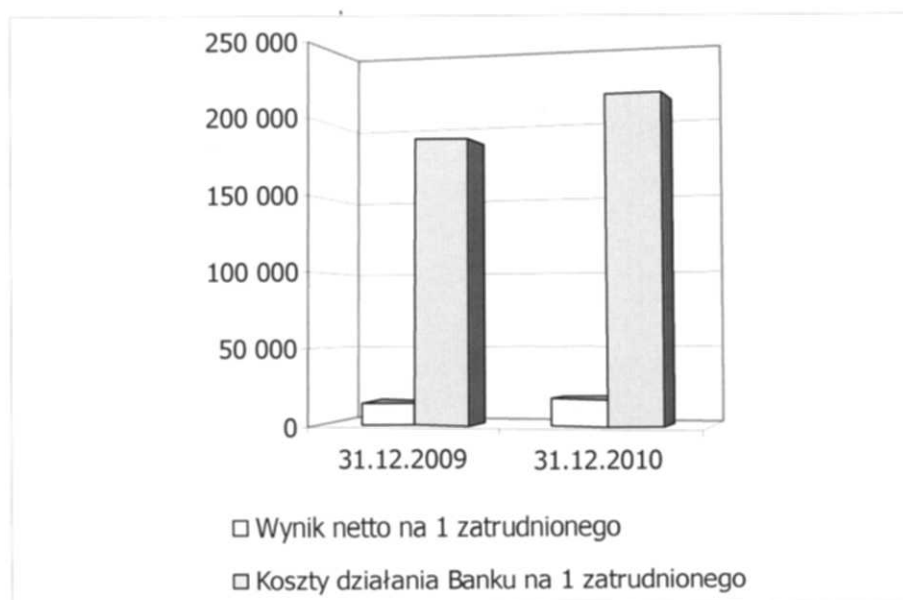


- ❖ W 2010 roku zyskowność ukształtowała się na poziomie 9,3%, co oznacza, że każde 100,00 zł przychodów z działalności bankowej przyniosło 9,3 zł zysku, o 1,3 zł więcej niż w roku 2009.
- ❖ W 2010 roku wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wzrósł w porównaniu do 2009 roku o 0,1 punktu procentowego i wynosił na koniec 2010 roku 8,5%. Wskaźnik ten prezentuje wartość zysku netto przypadającą na kapitały własne Banku. Wartość kapitałów własnych Banku została wyliczona zgodnie z zasadami określonymi w przepisach NBP.
- ❖ Wskaźnik kapitału własnego w 2010 roku wynosił 8,2% i był wyższy od odpowiednika z roku ubiegłego o 0,6 punktów procentowych.
- ❖ W analizowanym okresie wskaźnik pokrycia aktywów trwałych obniżył się o 4,8 punkty procentowe i wynosił na koniec 2010 roku 33,3%. W całym analizowanym okresie zachowana była „złota reguła bilansowa” - kapitały własne w całości pokrywały aktywa trwałe.

Analiza zatrudnienia

Okres	31.12.2009	31.12.2010
Aktywa netto na 1 zatrudnionego	2 200 963,1	2 553 416,2
średnia *	-	2 377 189,7
Depozyty na 1 zatrudnionego	1 953 355,1	2 233 919,0
średnia *	-	2 093 637,0
Kredyty i pożyczki na 1 zatrudnionego	1 545 255,5	1 635 206,6
średnia *	-	1 590 867,5
Wynik netto na 1 zatrudnionego	13 958,8	17 789,3
średnia *	-	15 874,0
Wynik brutto na 1 zatrudnionego	16 806,8	22 566,8
średnia *	-	19 686,8
Przychody brutto na 1 zatrudnionego	203 513,1	233 497,7
średnia *	-	218 505,4
Koszty działania Banku na 1 zatrudnionego	186 706,3	210 930,8
średnia *	-	198 818,5
Wynagrodzenia na 1 zatrudnionego	38 356,4	39 760,9
średnia *	-	39 058,6
Ilość rachunków na 1 zatrudnionego	173,9	177,4
średnia *	-	175,6
Zatrudnienie	212,1	216,8
średnia *	-	214,5

- ❖ Wysoka wartość kosztów osobowych Banku wiąże się ściśle z jego wielkością zatrudnienia, które w 2010 roku wynosiło przeciętnie 216,8 osób w przeliczeniu na pełne etaty.
- ❖ W 2010 roku aktywa netto przypadające na 1-go zatrudnionego wzrosły o 16,0% w stosunku do 2009 roku i wyniosły na koniec 2010 roku 2 553,4 tys. zł.
- ❖ W badanym roku wzrosła wartość depozytów na 1-go zatrudnionego o 14,4%, również wartość kredytów na 1-go zatrudnionego wzrosła o 5,7%



- ❖ Wartość wyniku netto przypadająca na jednego zatrudnionego w 2010 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 3 830,6 zł i wyniosła 17 789,3 zł.
- ❖ Koszty działania Banku przypadające na jednego zatrudnionego wzrosły w 2010 roku w porównaniu z rokiem 2009 o 13,0%, natomiast koszty wynagrodzenia przypadające na jednego zatrudnionego wzrosły o 3,7%.

Wskaźniki kredytowe

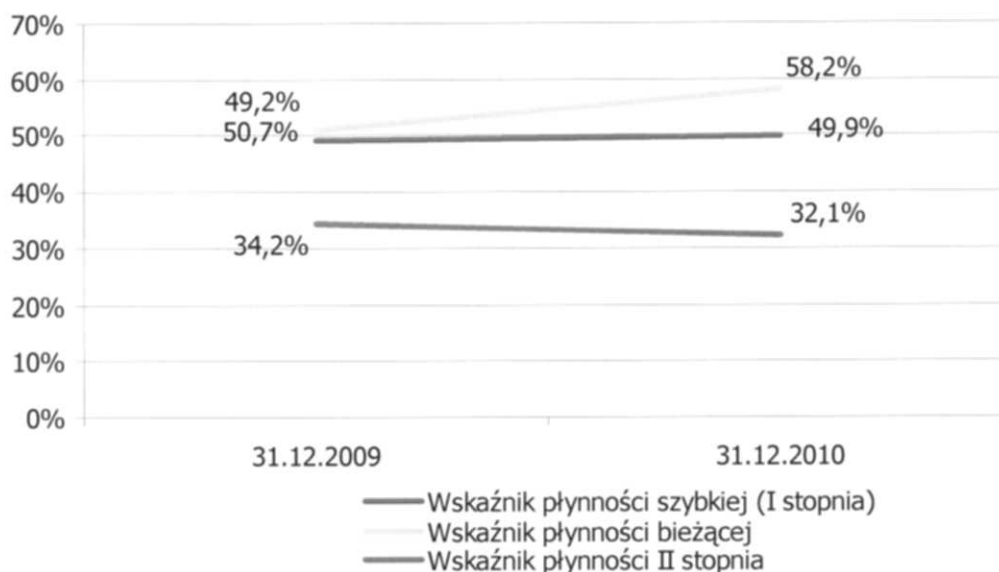
Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
1	Wskaźnik kredytowania	70,2%	64,0%
2	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	8,0%	7,9%
3	Wskaźnik kredytów straconych	3,4%	4,0%



- ❖ Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej stanowiący udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem obniżył się w 2010 roku w porównaniu do roku 2009 o 0,1 punktu procentowego i ukształtował się na koniec 2010 roku na poziomie 7,9%. Oznacza to, iż w 2010 roku na każde 100,0 zł kredytów w sytuacji prawidłowej przypadało 7,9 zł kredytów w sytuacji nieregularnej.
- ❖ Wskaźnik kredytów straconych wzrósł w roku badanym w porównaniu do roku ubiegłego o 0,6 punktu procentowego.

Wskaźniki płynnościowe

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
1	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	49,2%	49,9%
2	Wskaźnik płynności bieżącej	50,7%	58,2%
3	Wskaźnik płynności II stopnia	34,2%	32,1%



- ❖ Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia), będący ilorazem należności do 1 miesiąca i zobowiązań do 1 miesiąca wzrósł w 2010 roku o 0,7 punktu procentowego w porównaniu do roku ubiegłego.
- ❖ W 2009 roku wskaźnik płynności bieżącej wynosił 50,7%, natomiast w 2010 roku wskaźnik ten wzrósł do poziomu 58,2%.
- ❖ Wskaźnik płynności II stopnia obniżył się w 2010 roku w porównaniu do roku 2009 o 2,1 punktów procentowych i wynosił na koniec roku badanego 32,1%.

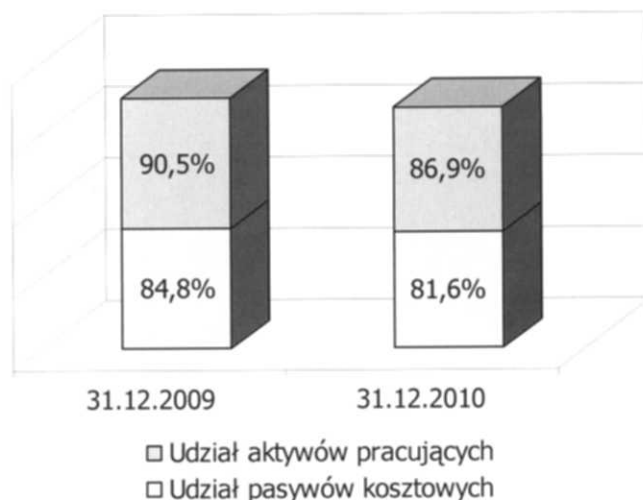
Wskaźniki depozytowe

Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
Wskaźnik stabilności	39,5%	34,5%
Wskaźnik depozytów	88,8%	87,5%

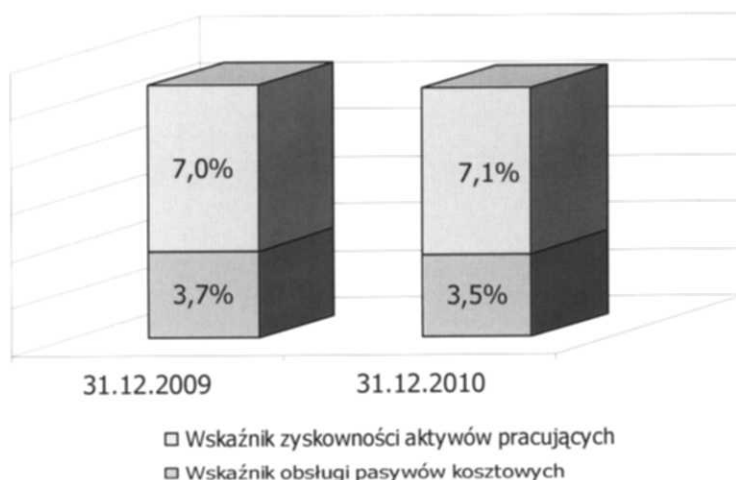
- ❖ Wskaźnik stabilności depozytów, stanowiący udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem wynosił w 2009 roku 39,5%, natomiast na koniec 2010 roku wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 34,5%.
- ❖ Wskaźnik depozytów, mierzony wielkością bazy depozytowej w pasywach ogółem Banku obniżył się w 2010 roku w porównaniu do roku ubiegłego o 1,3 punkty procentowe.

Wskaźniki obsługi aktywów i pasywów

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
1	Udział aktywów pracujących	90,5%	86,9%
2	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	7,0%	7,1%
3	Udział pasywów kosztowych	84,8%	81,6%
4	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	3,7%	3,5%



- ❖ Udział w sumie bilansowej w 2010 roku aktywów pracujących obniżył się w porównaniu do roku ubiegłego o 3,6 punkty procentowe, również udział pasywów kosztowych obniżył się o 3,2 punkty procentowe.



- ❖ Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących ukształtował się w 2010 roku na poziomie 7,1%.
- ❖ W 2010 roku wskaźnik obsługi pasywów kosztowych wynosił 3,5%.

Koszty

Wyszczególnienie	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana
1. Koszty odsetek	14 833 675,2	15 961 842,2	7,6%
2. Koszty prowizji	224 616,7	166 560,4	-25,8%
3. Pozostałe koszty operacyjne	692 354,9	4 230 406,8	511,0%
4. Wynagrodzenia	8 135 767,4	8 619 771,3	5,9%
5. Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	1 892 730,8	2 045 319,9	8,1%
6. Inne koszty działania Banku	7 036 338,5	7 095 149,1	0,8%
7. Amortyzacja	1 595 875,5	1 641 583,5	2,9%
8. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 190 911,1	5 967 057,8	15,0%
RAZEM	39 602 270,1	45 727 691,0	15,5%

- ❖ W 2010 roku wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego pozostałe koszty operacyjne (o 511,0%), koszty odpisów na rezerwy i aktualizację wartości (o 15,0%), koszty ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników (o 8,1%), koszty odsetek (o 7,6%), koszty wynagrodzeń (o 5,9%), koszty amortyzacji (o 2,9%) oraz inne koszty działania banku (o 0,8%).
- ❖ W 2010 roku w zakresie kosztów operacyjnych Banku nastąpił spadek kosztów prowizji (o 25,8%).

Podsumowanie

Lp.	Wskaźnik	31.12.2009	31.12.2010
1	Suma bilansowa	466 846 280	553 555 103
2	Wynik działalności bankowej	22 040 831	25 330 465
3	Wynik netto	2 960 791	3 856 551
4	Kapitał (fundusz) własny*	35 264 406	45 139 479
5	Współczynnik wypłacalności*	9,73%	10,57%
6	Wskaźnik zyskowności	8,0%	9,3%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	8,4%	8,5%
8	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	8,0%	7,9%
9	Wskaźnik kredytowania	70,2%	64,0%
10	Wskaźnik kredytów straconych	3,4%	4,0%
11	Wskaźnik kapitału własnego	7,6%	8,2%
12	Wskaźnik stabilności	39,5%	34,5%
13	Wskaźnik depozytów	88,8%	87,5%
14	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	38,1%	33,3%
15	Udział aktywów pracujących	90,5%	86,9%
16	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	7,0%	7,1%
17	Udział pasywów kosztowych	84,8%	81,6%
18	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	3,7%	3,5%
19	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	49,2%	49,9%
20	Wskaźnik płynności bieżącej	50,7%	58,2%
21	Wskaźnik płynności II stopnia	34,2%	32,1%
22	Wartość zysku w zł na 1 jednostkę udziałową	197,2	435,1

* wyliczony zgodnie z zasadami określonymi przez NBP

- ❖ Przedstawione wskaźniki wskazują na dobrą kondycję finansową Banku.

Zdolność banku do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym (w niezmienionym istotnie zakresie).

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że aktualna sytuacja banku nie upoważnia do eksponowania poważnego zagrożenia dla kontynuacji jego działalności w roku następnym po roku badanym.

C. Część szczegółowa

1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość banku.

Księgowość banku funkcjonuje na podstawie aktualnego opracowania pt. „Polityka i Zasady Prowadzenia Rachunkowości”, tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 01/12/2009 z dnia 03.12.2009r. z mocą obowiązującą od 01.01.2009r. oraz zmianą tekstu jednolitego Uchwałą Zarządu nr 10/06/2010 z dnia 08.06.2010r. z mocą obowiązywania od 01.01.2010r.

W opracowaniu tym ujęto wybrane przez bank alternatywne rozwiązania, wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące::

- a) wyceny przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- b) inwentaryzacji aktywów i pasywów, ze szczególnym akcentem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów,
- c) zasad tworzenia i szacowania rezerw na przyszłe zobowiązania (art. 35 „d” ustawy o rachunkowości) i rezerw na przyszłe koszty, w tym obowiązkowo na odprawy emerytalne – art. 39 ust. 2 pkt 2 i 2, „a” uor,
- d) zasad rezerwowania w bilansie części wyniku finansowego na przyszłe zobowiązania wobec budżetu oraz zasad aktywowania przyszłych potrąceń z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ESBANK Bank Spółdzielczy 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.

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegły potwierdza, że:

- a) bank przestrzegał ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- b) prowadził w sposób poprawny księgi rachunkowe, przy użyciu właściwego programu komputerowego,
- c) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- d) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości, w tym m.in. kwalifikowane ekonomicznie przez osoby uprawnione i na tej podstawie dekreteowane technicznie do prawidłowego ich ujęcia w księgach rachunkowych.

1.3.W zakresie zabezpieczenia dostępu do danych z ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych oraz za pomocą komputerów stwierdza się, że:

- a) bank odpowiednio do przyjętych wewnętrznych zasad uregulowanych w Polityce Rachunkowości przechowuje zbiory danych,
- b) przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie zarządu banku, w oryginalnej postaci, w podziale na lata i miesiące,
- c) okresy przechowywania danych były zgodne z art. 74 ustawy o rachunkowości, tj.: sprawozdania finansowe – przechowywanie trwałe, a pozostałe zbiory 5 lat - liczone od początku roku następnego.

Rokiem obrotowym banku jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Wprowadzono z dniem 1 czerwca 2009 roku Instrukcję inwentaryzacyjną w ESBANKU Banku Spółdzielczym uchwałą nr 38/05/2009 Zarządu z dnia 27 maja 2009 roku.

Uchwałą Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 11/11/2010 z dnia 25.11.2010r. powołano komisję inwentaryzacyjną. Załącznik Nr 1 do Instrukcji inwentaryzacyjnej określa sposób i termin przeprowadzenia inwentaryzacji.

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010r. nr 191, poz. 1279):

- a) w drodze spisu z natury:
 - środki pieniężne (krajowe i zagraniczne), papiery wartościowe i inne wartości przechowywane w kasach na dzień 31.12.2010r.
- b) w drodze potwierdzenia sald:
 - rozrachunki z tytułu należności i zobowiązań na dzień 31.12.2010r.
 - stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na dzień 31.12.2010r.
- c) w drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego i wyceny:
 - środki trwałe na dzień 31.12.2010r.
 - wartości niematerialne i prawne na dzień 31.12.2010r.
 - należności zagrożonych banku na dzień 31.12.2010r.
 - należności, których opóźnienie w spłacie wynosi więcej niż 90 dni na dzień 31.12.2010r.
 - odsetki naliczone – normalne i zastrzeżone na dzień 31.12.2010r.
 - należności z tytułów publiczno – prawnych na dzień 31.12.2010r.
 - rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2010r.
 - fundusze i rezerwy banku na dzień 31.12.2010r.
 - roszczenia z tytułu niedoborów i szkód, należności sporne oraz inne należności i zobowiązania wobec pracowników na dzień 31.12.2010r.

- zobowiązania pozabilansowe, w tym z tytułów udzielonych lub otrzymanych gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2010r.

Różnice inwentaryzacyjne zostały prawidłowo rozliczone i wprowadzone do ksiąg rachunkowych w roku badanym.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji księgowej operacji gospodarczych – są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. Aktywa

Aktywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe przedstawiają się następująco:

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym 9 527 057,04 zł

Stanowią one 1,72% aktywów ogółem, są to środki zgromadzone w kasach i na rachunkach bieżących.

Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane, a stany środków pieniężnych na rachunkach i lokatach bankowych potwierdzone na dzień bilansowy.

3.2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.3. Należności od sektora finansowego 167 009 875,87 zł

Stanowią one 30,17% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności w rachunku bieżącym	11 170 900,59	9,9	16 761 784,05	10,0
2. Należności terminowe	102 083 651,63	90,1	150 248 091,82	90,0
Razem	113 254 552,22	100,0	167 009 875,87	100,0

- Należności od sektora finansowego na dzień bilansowy wzrosły o 47,5% w stosunku do roku ubiegłego.

3.4. Należności od sektora niefinansowego 343 177 072,22 zł

Stanowią one 62,00% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności normalne i pod obserwacją	293 495 345,37	92,0	317 160 281,77	92,4
2. Należności zagrożone	26 292 111,94	8,2	28 003 369,54	8,2
3. Utworzone rezerwy	(5 848 202,16)	(1,8)	(9 272 926,44)	(2,7)
4. Odsetki	7 767 601,26	2,5	10 376 162,55	3,0
5. Prowizja wg ESP	(2 774 673,15)	(0,9)	(3 089 815,20)	(0,9)
Razem	318 932 183,26	100,0	343 177 072,22	100,0

- Należności netto od sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 7,6% w stosunku do roku ubiegłego.
- Należności (bez odsetek) w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowią 92,4% ogółu należności netto sektora niefinansowego.

3.5. Należności od sektora budżetowego

9 458 471,71 zł

Stanowią one 1,70% aktywów ogółem.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności w rachunku bieżącym	44 768,17	0,5	855 505,19	9,0
2. Należności terminowe	8 034 223,26	99,5	8 602 966,52	91,0
Razem	8 078 991,43	100,0	9 458 471,71	100,0

Należności od sektora budżetowego na dzień bilansowy wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 17,1%.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.7. Dłużne papiery wartościowe

1 605 001,71 zł

Stanowią one 0,29% aktywów ogółem.

- dłużne papiery wartościowe w kwocie 1 605 001,71 zł, to;
 - Bankowe Papiery Wartościowe GBW S.A. nieprzedstawiające prawa do kapitału, utrzymywane do terminu zapadalności – wartość bilansowa 1 400 000,00 zł, oraz odsetki 9 314,39 zł.
 - obligacje imienne Centrum Technologii Informatycznych IT Card Spółka Akcyjna w kwocie 194 000,00 zł oraz odsetki w kwocie 1 687,32 zł.

3.8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

W 2010 roku dokonano zmiany w sposobie prezentacji pozycji w bilansie, udziały te prezentowane są w roku badanym w pozycji „Udziały lub akcje w innych jednostkach” zgodnie z ustawą o rachunkowości.

3.9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

W 2010 roku dokonano zmiany w sposobie prezentacji pozycji w bilansie, udziały te prezentowane są w roku badanym w pozycji „Udziały lub akcje w innych jednostkach” zgodnie z ustawą o rachunkowości.

3.10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

9 232 200,00 zł

Stanowią one 1,67% aktywów ogółem.

W 2010 roku dokonano zmiany w sposobie prezentacji pozycji w bilansie, udziały lub akcje w jednostkach zależnych i współzależnych prezentowane są w roku badanym w pozycji „Udziały lub akcje w innych jednostkach” zgodnie z ustawą o rachunkowości.

- Na udziały i akcje w innych jednostkach składały się:

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 01.01.2010		Wartość zł na 31.12.2010	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
BS Serwis Sp. z o.o. Radomsko	udziały			6 020 000,00	6 020 000,00
Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej Sp. z o.o. Radomsko	udziały			200 000,00	200 000,00
GBW S.A. Poznań	akcje	2 210 700,00	2 210 700,00	2 210 700,00	2 210 700,00
Centrum Technologii Informatycznych IT SA w Łomży	udziały	230 000,00	230 000,00	230 000,00	230 000,00
Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska	udziały	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
PSS ZORZA	udziały	297 000,00	297 000,00	321 500,00	321 500,00
Razem	x	2 987 700,00	2 987 700,00	9 232 200,00	9 232 200,00

- Wartość akcji na dzień bilansowy wynosiła 2 210 700,00 zł, wartość udziałów na dzień bilansowy wynosiła 7 021 500,00 zł.
- Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2010r. w wysokości 9 232 200,00 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

3.12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

5 090 902,46 zł

Stanowią 0,92% aktywów ogółem.

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe to jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na Rozwój w wysokości 5 000 000,00 zł oraz odsetki 90 902,46 zł.

3.13. Wartości niematerialne i prawne

66 583,63 zł

Stanowią one 0,01% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			537 884,06	537 884,06
Zwiększenia			51 943,74	51 943,74
Zmniejszenia			3 602,59	3 602,59
Bilans zamknięcia			586 225,21	586 225,21
Umorzenie				
Bilans otwarcia			438 334,71	438 334,71
Zwiększenia			82 657,86	82 657,86
Zmniejszenia			1 350,99	1 350,99
Bilans zamknięcia			519 641,58	519 641,58
Wartość netto na BO			99 549,35	99 549,35
Wartość netto na BZ			66 583,63	66 583,63

- Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na dzień bilansowy obniżyła się w porównaniu do roku ubiegłego o 33,1%.
- Wartości niematerialne i prawne spełniają:
 - kryteria ustawy o rachunkowości w zakresie ustalenia ich wartości początkowej wg cen nabycia,
 - wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez bank nabyte prawa majątkowe przeznaczone dla statutowej działalności,
 - były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo,
 - utrata zdolności do przynoszenia korzyści ekonomicznych nie wystąpiła.

3.14. Rzeczowe aktywa trwałe

5 743 247,15 zł

Stanowią one 1,04% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy:

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiek.inż.ład. i wod.	Maszyny i urząd.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	205 475,86	8 503 953,39	3 579 664,63	907 299,20	3 473 060,87	16 669 453,95
Zwiększenia	298 222,36		69 382,35	240 485,00	111 228,92	719 318,63
Zmniejszenia	503 698,22	3 597 660,42	226 310,16	311 642,50	77 357,11	4 716 668,41
Bilans zamknięcia		4 906 292,97	3 422 736,82	836 141,70	3 506 932,68	12 672 104,17
Umorzenie						
Bilans otwarcia		2 163 081,75	1 854 238,83	636 472,13	1 655 043,43	6 308 836,14
Zwiększenia		539 367,24	431 537,64	107 698,46	480 322,32	1 558 925,66
Zmniejszenia		567 196,22	113 882,73	199 347,25	58 478,58	938 904,78
Bilans zamknięcia		2 135 252,77	2 171 893,74	544 823,34	2 076 887,17	6 928 857,02
Wartość netto na BO	205 475,86	6 340 871,64	1 725 425,80	270 827,07	1 818 017,44	10 360 617,81
Wartość netto na BZ		2 771 040,20	1 250 843,08	291 318,36	1 430 045,51	5 743 247,15

Treść	Bilans otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans zamknięcia
Środki trwałe w budowie		843 874,23	843 874,23	

- Wartość netto rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy obniżyła się w porównaniu do roku ubiegłego o 44,6%.
- Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej Rzeczowe aktywa trwałe, gdyż:
 - wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętymi rozstrzygnięciami zapisanymi w Polityce Rachunkowości oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
 - dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
 - środki trwałe amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
 - dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych wynosi 54,68%,
 - właściwa jest wycena środków trwałych, w tym zużycia środków i amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia,

- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym, nie nasuwa uwag,
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 1 641 583,52 zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 21 522,63 zł.

3.15. Inne aktywa

936 747,48 zł

Stanowią one 0,17% aktywów ogółem i dotyczą pozostałych należności:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2010r.
	w zł	w zł
1. Przyjęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
3. Pozostałe	1 472 140,30	936 747,48
Razem	1 472 140,30	936 747,48

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 uor). Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka jakie wiąże się z daną należnością. Ponadto w należnościach z tytułu podatków figuruje kwota 291 756,00 zł dotycząca nadpłaty w podatku od osób prawnych za 2010r.

3.16. Rozliczenia międzyokresowe

1 707 943,79 zł

Stanowią one 0,31% bilansowej sumy aktywów.

- Na rozliczenia międzyokresowe składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 100 086,00	87,9	1 369 439,00	80,2
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	151 661,04	12,1	338 504,79	19,8
Razem	1 251 747,04	100,0	1 707 943,79	100,0

- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, naliczane od ujemnych różnic przejściowych z tytułu naliczonych odsetek od depozytów, prowizji rozliczanej w czasie, rezerw na przyszłe zobowiązania oraz niezrealizowanych różnic kursowych.
- Biegły nie wnosi uwag do pozostałych rozliczeń międzyokresowych, gdyż bank wiarygodnie aktywował koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 uor).

Ogółem aktywa bilansu wynoszą

553 555 103,06 zł

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników bank zastosował się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Pasywa

Pasywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe przedstawiają się następująco:

4.1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

31 277 584,35 zł

Stanowią one 5,65% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania w rachunku bieżącym	1 705 947,85	5,5	1 279 377,97	4,1
2. Zobowiązania terminowe	29 170 042,88	94,5	29 998 206,38	95,9
Razem	30 875 990,73	100,0	31 277 584,35	100,0

- Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień bilansowy wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 10,1%.

4.3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

387 223 221,44 zł

Stanowią one 69,95% bilansowej sumy pasywów

- Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania bieżące	104 099 195,54	32,4	106 254 308,30	27,4
2. Zobowiązania terminowe	217 275 987,55	67,6	280 968 913,14	72,6
Razem	321 375 183,09	100,0	387 223 221,44	100,0

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 20,5% w stosunku do roku ubiegłego.

4.4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

65 790 484,92 zł

Stanowią one 11,88% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.		Stan na 31.12.2010r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania bieżące	58 049 287,16	93,5	59 685 728,12	90,7
2. Zobowiązania terminowe	4 025 696,14	6,5	6 104 756,80	9,3
Razem	62 074 983,30	100,0	65 790 484,92	100,0

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień bilansowy obniżyły się o 6,0% w stosunku do roku ubiegłego.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych 5 161 095,89 zł

Stanowią 0,93% sumy bilansowej pasywów i obejmują wyemitowane w formie zdematerializowanej obligacje długoterminowe w kwocie 5 000 000,00 zł oraz oprocentowanie 161 095,89 zł.

4.7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania 6 044 911,33 zł

Stanowią one 1,09% sumy bilansowej pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r. w zł	Stan na 31.12.2010r. w zł
Zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych	1 540 872,86	4 757 816,64
Wierzyciele różni	704 234,50	949 416,17
Rozliczenia publicznoprawne	455 097,07	337 678,52
Razem	2 700 204,43	6 044 911,33

a) fundusze specjalne

Gospodarka środkami ZFŚS była zgodna z regulaminem opracowanym na podstawie ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Odpisy na fundusz socjalny Bank przekazał na wyodrębniony rachunek – pozycja bez uwag.

b) pozostałe rozrachunki z dostawcami - nie stwierdzono sald przedawnionych, kwalifikujących się do odpisania w pozostałe przychody działalności operacyjnej

b) rozrachunki publicznoprawne

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	75 916,00
- Podatek dochodowy od zagranicznych osób prawnych	4 814,00
- Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych	208 556,00
- Składki ZUS	215,91
- Podatek VAT	33 566,61
- PFRON	14 610,00
Razem	337 678,52

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US i ZUS. Co do ich zapłaty wszystkie zostały uregulowane terminowo w styczniu 2011r.

4.9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

11 234 437,55 zł

Stanowią one 2,02% pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r. w zł	Stan na 31.12.2010r. w zł
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 176,00	215 445,49
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 518 686,90	11 018 992,06
Przychody pobierane z góry:	888 097,79	783 517,91
- odsetki pobrane z góry	136 359,46	49 006,99
- prowizje pobierane od kredytów	512 262,47	540 143,00
- prowizje od kredytów	209 200,64	172 519,10
- kaucje	30 275,22	21 848,82
Przychody zastrzeżone	7 630 589,11	10 235 474,15
Razem	8 531 862,90	11 234 437,55

4.10. Rezerwy

1 366 026,51 zł

stanowią one 0,25% pasywów i obejmują:

Rezerwy	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	188 848,00	43 091,00		231 939,00
Pozostałe rezerwy	1 054 461,69	2 514 666,84	2 435 041,02	1 134 087,51
- na zobowiązania pozabilansowe	0,00	10 000,00		10 000,00
- na ryzyko ogólne	500 000,00			500 000,00
- na odprawy emerytalne	1 300,00	1 880,00		3 180,00
- na koszty premii, nagród, umów zleceń	553 161,69	2 395 801,64	2 435 041,02	513 922,31
- pozostałe	0,00	106 985,20		106 985,20
Razem	1 243 309,69	2 557 757,84	2 435 041,02	1 366 026,51

- Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy została ustalona zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości na dodatnie przejściowe różnice z tytułu naliczonych odsetek od należności oraz różnic kursowych niezrealizowanych.
- Rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 517 102,31 zł, dotyczy ustalonych przyszłych zobowiązań na odprawy emerytalne oraz na koszty premii, nagród, umów zleceń i nadgodzin.
- Pozostałe rezerwy krótkoterminowe w kwocie 106 985,20 zł dotyczą rezerw na koszty.

4.11. Zobowiązania podporządkowane

13 000 000,00 zł

Stanowią one 2,35% pasywów.

Do kapitałów własnych z zobowiązań podporządkowanych w 2010 roku zaliczono kwotę 10 120 000,00 zł zgodnie z decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego.

4.12. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 863 000,00 zł
Stanowi 1,60% pasywów. wykazany został zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym określonym w art. 36 uor.	
4.13. Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemne)	(303 931,69) zł
Stanowią (0,05%) ogółu pasywów.	
4.14. Akcje własne (wielkość ujemna)	
Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.	
4.15. Kapitał (fundusz) zapasowy	19 204 861,92 zł
Stanowi 3,47% pasywów. Kapitał zapasowy został zwiększony w roku obrotowym o 2 380 000,00 zł z podziału zysku za 2009 rok, zgodnie z Uchwałą nr 12 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 30.04.2010r., wpłaty wpisowego w kwocie 300,00 zł oraz z aktualizacji wyceny sprzedanych środków trwałych w kwocie 40 454,56 zł.	
4.16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	73 631,46 zł
Stanowi 0,01% pasywów. Wykazuje wynik z aktualizacji wyceny jednostek uczestnictwa – zwiększenie w kwocie 90 902,46 zł, zmniejszenie o wartość aktualizacji wyceny zbytych środków trwałych o 40 454,56 zł oraz odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 17 271,00 zł.	
4.17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	763 228,13 zł
Stanowią one 0,14% pasywów i obejmują: - fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 700 000,00 zł, - pozostałe fundusze w kwocie 63 228,13 zł. Wysokość funduszu rezerwowego w 2010 roku nie uległa zmianie w stosunku do roku 2009.	
4.18. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk	3 856 551,25 zł
Stanowi 0,70% pasywów. <ul style="list-style-type: none">• Ustalony został na podstawie prawidłowych zdarzeń gospodarczych, ujętych w rzetelnych księgach rachunkowych i jest zgodny z wynikiem finansowym figurującym w rachunku zysków i strat.• Zmiany w kapitale własnym Banku w roku obrotowym zostały przedstawione szczegółowo w sprawozdaniu - zestawienie zmian w kapitale własnym.	
Ogółem pasywa bilansu	553 555 103,06 zł
Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.	

5. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosi 10,57% i został ustalony prawidłowo.

6. Pozycje pozabilansowe

363 628 358,11 zł

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2010 roku dotyczą:

- zobowiązań finansowych i gwarancyjnych udzielonych w kwocie 52 863 629,63 zł,
- zobowiązań otrzymanych finansowych i gwarancyjnych w kwocie 3 226 000,00 zł.
- pozostałych w kwocie 307 538 728,48 zł.

Zobowiązania pozabilansowe wynikają z ksiąg rachunkowych, wykazane prawidłowo.

7. Rachunek zysków i strat

sporządzony został z uwzględnieniem postanowień art. 47 ustawy o rachunkowości, zgodnie z wyborem przyjętym w Polityce Rachunkowości.

7.1. Przychody z tytułu odsetek

33 933 730,94 zł

7.2. Koszty odsetek

15 961 842,21 zł

- Przychody i koszty z tytułu odsetek przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek
Od sektora finansowego	6 017 200,79	1 858 934,58	4 158 266,21
Od sektora niefinansowego	26 551 741,84	12 161 603,86	14 390 137,98
Od sektora budżetowego	1 277 537,29	1 941 303,77	(663 766,48)
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	87 251,02	-	87 251,02
Razem	33 933 730,94	15 961 842,21	17 971 888,73

7.3. Wynik z tytułu odsetek wynosi

17 971 888,73 zł

Wynik z tytułu odsetek był wyższy od wyniku z roku ubiegłego o 21,0%.

W strukturze przychodów z tytułu odsetek dominują odsetki od sektora niefinansowego (78,2%).

7.4. Przychody z tytułu prowizji

7 416 239,99 zł

7.5. Koszty prowizji

166 560,41 zł

7.6. Wynik z tytułu prowizji

7 249 679,58 zł

Bank osiągnął podobnie jak w roku ubiegłym dodatni wynik z tytułu prowizji. Wynik ten był wyższy od wyniku z roku ubiegłego o 5,3%.

7.7. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

184 616,94 zł

Stanowią przychód z dywidend od:

- GBW S.A. w wysokości 154 916,94 zł
- PSS ZORZA w wysokości 29 700,00 zł

7.8. Wynik operacji finansowych **(161 095,89) zł**

Stanowi wyliczone oprocentowanie wyemitowanych obligacji.

7.9. Wynik z pozycji wymiany **85 376,05 zł**

Wykazano nadwyżkę dodatnich różnic kursowych w kwocie 297 886,57 zł nad ujemnymi różnicami kursowymi w kwocie 212 510,52 zł.

7.10. Wynik z działalności bankowej **25 330 465,41 zł**

7.11. Pozostałe przychody operacyjne **6 642 908,76 zł**

Obejmują występujące powtarzalnie przychody, związane tylko pośrednio z podstawową działalnością banku.

Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie do pozostałych przychodów operacyjnych, z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art.7 ust. 3 uor.

7.12. Pozostałe koszty operacyjne **4 230 406,76 zł**

Powyższe kwoty zostały rzeczowo należycie i memoriałowo udokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością banku.

7.13. Koszty działania banku **17 760 240,24 zł**

Wyszczególnienie	Wartość za 2009 rok	Wartość za 2010 rok	Dynamika
Koszty działania banku	17 064 836,69	17 760 240,24	104,1%
1. Wynagrodzenia	8 135 767,37	8 619 771,34	105,9%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 892 730,83	2 045 319,85	108,1%
3. Inne	7 036 338,49	7 095 149,05	100,8%

7.14. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych **1 641 583,52 zł**

Amortyzacja w 2010 roku wzrosła w stosunku do amortyzacji roku ubiegłego o 2,9%.

7.15. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości **5 967 057,82 zł**

7.16. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości **2 518 179,42 zł**

7.17. Różnica wartości i rezerw i aktualizacji **(3 448 878,40) zł**

7.18. Wynik działalności operacyjnej **4 892 265,25 zł**

7.19. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

7.20. Wynik finansowy brutto – zysk **4 892 265,25 zł**

Powyższe dane dotyczące przychodów i kosztów pozwalają na ustalenie figurującego w rachunku zysków i strat wyniku z działalności operacyjnej w kwocie 4 892 265,25 zł.

Z powyższych danych liczbowych i ustaleń biegłego wynika, że rachunek zysków i strat za rok obrotowy sporządzony został obowiązującą, prawidłową metodą, zgodnie z art. 47 ustawy o rachunkowości.

8. Przekształcenie wyniku brutto w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym za rok obrotowy.

8.1. Zestawienie przychodów podatkowych za badany rok obrotowy, uwzględniające dane liczbowe, deklарowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych	50 993 562,62
Przychody wyłączone z opodatkowania	6 215 030,68
- otrzymane dywidendy	184 616,94
- odsetki naliczone niezapadłe	1 123 782,76
- rozwiązanie rezerw wcześniej nie będących k.u.p.	1 135 663,97
- prowizje pobrane z góry	3 756 493,99
- rozliczenie dotacji proporcjonalnie do amortyzacji	8 426,40
- pozostałe	
- niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	6 046,62
Przychody włączone do opodatkowania	4 953 598,95
- odsetki zarachowane bilansowo w roku poprzednim	992 193,70
- niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	1 743,14
- prowizje pobrane z góry	3 959 512,11
- świadczenia niepieniężne	150,00
Przychody podatkowe	49 732 130,89

Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 212 510,52 zł, wykazaną w RZiS, ze względu na obowiązującą metodę ujęcia w rachunku zysków i strat wyniku z pozycji wymiany.

8.2. Zestawienie kosztów podatkowych uwzględniające dane liczbowe deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Koszty podatkowe ogółem wg ksiąg rachunkowych	46 101 297,37
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	4 967 361,62
- odsetki naliczone niezapadłe BZ	2 647 967,19
- odpisy na rezerwy celowe	1 345 602,83
- polisy zarządu	19 334,11
- amortyzacja i ubezpieczenie samochodu pow. 20 000	21 522,63
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	114 259,81
- rezerwy na pewne przyszłe zobowiązania	120 269,20
- darowizny	39 300,00
- składki do organizacji	4 469,61
- koszty organizacji ZCz.	6 661,00
- odpisy na PFRON w kwocie wymaganej zapłaty	169 873,00
- koszty reprezentacji	62 003,25
- niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	266 224,01
koszty likwidacji środków trwałych	96 161,12
- kary	7 248,13
- pozostałe koszty	43 285,73
- rezerwa na świadczenia pracownicze	3 180,00
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu	2 033 433,39
- odsetki naliczone w 2009r BO	1 751 312,53
- wynagrodzenia i ZUS wypłacone w 2010r	257 020,38
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	10 624,48
- rezerwa na badanie bilansu	13 176,00
- rezerwa na świadczenia pracownicze BO	1 300,00
Koszty uzyskania przychodu	43 167 369,14

Koszty ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 212 510,52 zł, wykazaną w RZiS ze względów podanych w punkcie 8.1. niniejszego raportu.

8.3. Przekształcenie wyniku brutto w wynik netto, z uwzględnieniem danych liczbowych z pktu 8.1. i 8.2:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
- Przychód podatkowy	49 732 130,89
- Koszty uzyskania przychodu	43 167 369,14
- Dochód (strata) podatkowy(a)	6 564 761,75
- Darowizny do odliczenia (-)	(20 500,00)
- Dochód do opodatkowania	6 544 261,75
- Podstawa opodatkowania	6 544 262,00
- Podatek dochodowy wg stawki 19 %	1 243 410,00
- Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	25 820,00
- Aktywa z tytułu odroczonego pod. doch.	(269 353,00)
- Korekta podatku z lat ubiegłych	760,00
- Podatek dochodowy od dywidend	35 077,00
- Podatek dochodowy wykazany w RZiS	1 035 714,00
- Zysk brutto	4 892 265,25
- Zysk netto	3 856 551,25

- Wynik finansowy brutto:
Na działalności operacyjnej w 2010 roku bank osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 4 892 265,25 zł, tj. o 37,2% zysk wyższy niż w roku ubiegłym.
- W rachunku zysków i strat bank wykazał zysk netto za rok 2010 w wysokości 3 856 551,25 zł i w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje - w pasywach bilansu.
- W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez Bank „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami”, zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010 Nr 191, poz. 1279).
- Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

9. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego.

9.1. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony zgodnie z art. 48b ustawy o rachunkowości w sposób wiarygodny, powiązany z bilansem i rachunkiem zysków i strat wykazuje:

Lp	Zmianę (+ -)	Kwota w zł
A.	środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości	4 245 598,46
B.	środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej w wysokości	(6 249 815,63)
C.	środków pieniężnych netto z działalności finansowej w wysokości	8 310 212,12
D.	środków pieniężnych netto, razem (A.+/-B.+/-C.)	6 305 994,95

Uwagę zwraca nadwyżka środków pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie 4 245,6 tys. zł, co wskazuje że podstawowa działalność wypracowała wystarczającą ilość środków zapewniających prawidłowe funkcjonowanie. Po uwzględnieniu amortyzacji rocznej w wysokości 1 641,6 tys. zł jako kosztu nie będącego wydatkiem – przepływy z działalności operacyjnej stanowiłyby nadwyżkę w kwocie 5 887,2 tys. zł.

9.2. Zestawienie zmian w kapitale własnym w roku obrotowym.

- 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 i zostało sporządzone poprawnie.

9.3. Informacja dodatkowa.

- Informacja dodatkowa została sporządzona 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. z 2010 Nr 191, poz. 1279) obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych, oraz przekształcenie wyniku finansowego brutto Banku w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym, które biegły przedstawił w dziale 8 niniejszego raportu.

9.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.

- Sprawozdanie z działalności za rok obrotowy spełnia wymogi określone w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego.

9.5. Naruszenie przepisów prawa.

- W wyniku zastosowanych procedur w ramach badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – nie ujawniono istotnego naruszenia przez bank obowiązujących przepisów prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

9.6. Zdarzenia po dacie bilansu.

- Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2010r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i zysk bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd w dniu 17.03.2011 roku.

10. Podsumowanie.

- Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta, stanowiącej odrębny dokument, wymagany przez ustawę o rachunkowości.
- Niniejszy raport zawiera 31 strony kolejno numerowanych i opatrzonych podpisem biegłego rewidenta.
- Integralną część raportu stanowią załączniki:
 1. Bilans sporządzony na 31.12.2010r.
 2. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2010r.
 3. Rachunek zysków i strat okres od 01.01.2010r. do 31.12.2010r.
 4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
 5. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.
 6. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.
 7. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Kalisz, dn. 24.03.2011r.