

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓDZIELCZYCH
im. Fr. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.
tel. (0-22) 62-95-265; 62-94-438;

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Piasecznie
Pow. Piaseczyński
woj. Mazowieckie

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2010r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli członków Banku Spółdzielczego w Piasecznie.
Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piasecznie 05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23.

na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 r.,
który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 395 247 739,42 zł
- 3) współczynnik wypłacalności 12,43 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych
na dzień 31 grudnia 2010r. wykazujące:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 17 501 437,31 zł
- pozostałe zobowiązania w kwocie 178 690 447,51 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia
1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.
i wykazujący zysk netto w kwocie 2 122 226,04 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy
od dnia 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.
wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1 310 741,47 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy
od dnia 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.
wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 12 909 934,60 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności tego sprawozdania finansowego z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak również wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:

- 1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) Krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r. Nr 191, poz. 1279),
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.),
- 6) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119 z 2000 r., poz. 1252 z późn. zm.),
- 7) Statutu Banku z dnia 14 listopada 2007 r. z późniejszymi zmianami, uchwalonymi przez Zebranie Przedstawicieli i zgłoszonymi do Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy KRS.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad /polityki/ rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.


Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31.12.2010 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami /polityka/ rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie

Celina Żurek 
Nr rej. K.I.B.R. 4844

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NR EWID 1459

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 24 lutego 2011 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Piasecznie
za okres od 01.01.2010r. do 31.12.2010r.
uzupełniająco opinię.

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą : " Bank Spółdzielczy w Piasecznie".
Adres siedziby banku : 05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23,
pow. Piaseczyński woj. Mazowieckie
2. Forma prawna : Spółdzielnia
3. Podstawa prawna działalności Banku : Bank działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14 listopada 2007r. (przyjęto statut w nowym brzmieniu) wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego KRS nr 0000057537 w Sądzie Rejonowym dla M.St. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy z późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana z dnia 25.05.2010r.r.
4. Przedmiot działalności : Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

Do zasadniczych czynności bankowych wykonywanych przez Bank-wg statutu-należy m.in.:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów ,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów ,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i weksłowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności :

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji , udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych ,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi ,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem , zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości ,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych ,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie :
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych,

- c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- d) wykonywania funkcji agenta rozliczeniowego .

5. Teren prowadzenia działalności:

Według paragrafu 2 Statutu badanej jednostki Bank Spółdzielczy w Piasecznie prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego .

6. Gospodarka finansowa banku prowadzona jest w oparciu o :

- * Prawo Bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002 r. poz.665 ;z późn.zm.
- * Prawo Spółdzielcze - ustawę z dnia 16 września 1982 r. tekst jednolity Dz. U. Z 2003r r. nr 188 poz.1848 , z późniejszymi zmianami
- * Ustawę z dnia 7grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, i ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - Dz. U. nr 119 poz.1252 ;z późn.zm.

Ponadto prowadzenie Rachunkowości Banku określają przepisy :

- * Ustawa o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. tekst jednolity Dz. U. nr 152 z 2009 r. poz 1223 ;z późn. zm.
- * Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - Dz.U.nr 191 poz.1279,
- * Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202 .

7. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

-w systemie REGON	000508773
-w systemie NIP	123-00-04-918
- kod bankowy	80020004

Jednostka jest reprezentowana przez Zarząd w osobach :

- Pan Kazimierz Grabczuk	- Prezes Zarządu;
- Pani Barbara Bożenna Pluta	- Zastępca Prezesa
- Pani Jolanta Rożek	- Zastępca Prezesa
- Pan Krzysztof Andrzej Ksyta	- Zastępca Prezesa

Skład Zarządu został wpisany do KRS.

Funkcję głównego księgowego w okresie badanym pełnił Pan Paweł Kosiacki.

8. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło 163,90 etatu

9. Fundusze własne ogółem - według ewidencji księgowej- na 31.12.2010 r.wyniosły 32 651 502,63 zł
i w porównaniu do początku roku były wyższe o 1 310 741,47 zł

Fundusze własne badanego Banku obliczone zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r.

Prawo Bankowe - Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami wynoszą: 39 376 014,56 zł

z tego :

a) fundusz udziałowy	5 460 000,00 zł
b) należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-76 463,15 zł
c) fundusz zasobowy	13 385 701,38 zł
d) fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	915 038,36 zł
e) zobowiązania podporządkowane - 4/5 pożyczki	4 000 000,00 zł
f) wartość obligacji własnych zaliczanych do funduszy (decyzja KNF)	5 000 000,00 zł
g) pozostałe fundusze rezerwowe	10 845 000,00 zł
i) pomniejszenie o 100% wartości niematerialnych i prawnych netto	-153 262,03 zł

10. Badaniem objęto sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2010r., na które składa się:

- a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,

b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę	395 247 739,42 zł
c) współczynnik wypłacalności	12,43 %
d) rachunek zysków i strat obejmujący okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. zamykający się zyskiem netto w wysokości	2 122 226,04 zł
e) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2010 r. wykazujące:	
- po stronie zobowiązań udzielonych stan	17 501 437,31 zł
- otrzymanych	0,00 zł
- pozostałe	178 690 447,51 zł
f) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010r..	
- na początek roku obrotowego	31 340 761,16 zł
- na koniec roku obrotowego	32 651 502,63 zł
wykazujący wzrost kapitału własnego o kwotę	1 310 741,47 zł
g) rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi :	
- na początek roku obrotowego	18 506 933,94 zł
- na koniec roku obrotowego	31 416 868,54 zł
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto	12 909 934,60 zł
h) dodatkowe informacje i objaśnienia.	

11. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 23 sierpnia 2010 roku, pomiędzy Bankiem Spółdzielczym - jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie, ul. Mokotowska 14, który jest wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych - nr ewidencyjny 1459 - jako zleceniobiorcą. Wyboru ZRBS w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza BS w Piasecznie , - zgodnie z § 28 ust. 2 pkt. 3h statutu Banku - uchwała nr 24/2010 z 17.08.2010r.r.

W imieniu zleceniobiorcy badanie sprawozdania finansowego przeprowadził kluczowy biegły rewident Celina Żurek wpisana do rejestru Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 4844 , przy udziale biegłego rewidenta Stanisławy Turko wpisanej do rejestru Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 4178.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w czasie od 14 lutego 2011r. do 24 lutego 2011r.

Zarówno podmiot uprawniony , jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie stwierdzają , że pozostają niezależni od badanego Banku. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości .

12. Biegły rewident stwierdza, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane i informacje oraz udzieliła niezbędnych wyjaśnień do przeprowadzenia badania. Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie przedłożył także badającemu oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych oraz informację o istotnych zdarzeniach , które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia .
13. Sprawozdanie finansowe za rok 2009 Banku Spółdzielczego w Piasecznie zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Celinę Żurek wpisaną do rejestru Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 4844 z udziałem biegłego rewidenta Stanisławy Turko wpisanej do rejestru KIBR pod numerem 4178, przeprowadzających badanie w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń z dnia 03.03.2010r.
14. Sprawozdanie finansowe za rok 2009 zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 25 maja 2010 r. uchwałą nr 4/2010, a ponadto :
- 1) ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym "B"- Nr 41 z dnia 19 sierpnia 2010r.

2) wysłane zostało do :

- a) Komisji Nadzoru Finansowego - w Warszawie w dniu 08.06.2010r.
- b) Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu w dniu 02 czerwca 2010r. ,
- c) Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. w Warszawie - 02.06.2010r.
- d) Sądu Rejonowego Krajowego Rejestru Sądowego XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie

15. Zysk brutto za 2009 rok wynosił zł	4 432 447,26 netto:	4 077 723,26 zł
Rozliczenie wypracowanego wyniku finansowego za 2009 rok przedstawiało się następująco :		
1) zysk brutto		4 432 447,26 zł
2) podatek dochodowy		354 724,00 zł
3) nadwyżka bilansowa do podziału		4 077 723,26 zł
Uchwałą nr 10/2009 Zebrania Przedstawicieli BS w Piasecznie zysk netto został podzielony następująco:		
a) fundusz zasobowy		2 000 000,00 zł
b) dywidenda od udziałów		495 584,00 zł
c) fundusz ogólnego ryzyka		1 500 000,00 zł
d) fundusz społeczno-kulturalny i nagród		82 139,26 zł

Podział zysku za 2009 rok został poprawnie ujęty w księgach rachunkowych Banku.

16. Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31.12.2009 r. został wprowadzony w sposób prawidłowy do ksiąg jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2010 r.

17. W okresie badanym w Banku zostały przeprowadzone kontrole zewnętrzne przez :

1) inspektora Zakładu Ubezpieczeń Społecznych III Oddział w Warszawie w dniach 17.03.2010r. do 31.03.2010r.

Zakres kontroli obejmował :

- prawidłowość , rzetelność obliczania , potrącania i opłacania składek ,
- ustalanie uprawnień do świadczeń z ubezpieczenia chorobowego i wypadkowego , wypłacanie tych świadczeń oraz dokonywanie rozliczeń z tego tytułu ,
- prawidłowość i terminowość opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe ,
- prawidłowość wystawiania zaświadczeń lub zgłaszania danych dla celów ubezpieczeń społecznych .

2) lustratorów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka Delegatura w Warszawie w okresie od 05.07.2010r. do 30.07.2010r. - lustracja ustawowa w oparciu o art. 91 § 1 i 2 ustawy Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity D.U. nr 188 , poz.1848 z 2003r. z późn.zmianami).

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU .

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do roku poprzedniego obrazują poniższe tabele:

I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	T R E Ś Ć	2008 r.		2009 r.		2010 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	r.09/r.08	r.10/r.09
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	9 288,20	2,83	9 955,01	2,75	10 419,82	2,64	107,18	104,67
2.	Należności od sektora finansowego	71 648,61	21,80	88 066,07	24,34	114 468,18	28,96	122,91	129,98
3.	Należności od sektora niefinansow.	192 862,95	58,68	216 744,98	59,91	228 294,87	57,76	112,38	105,33
4.	Należności od sektora budżetowego	533,99	0,16	334,34	0,09	366,77	0,09	62,61	109,70
5.	Dłużne papiery wartościowe	43 835,05	13,34	30 450,36	8,42	23 823,08	6,03	69,47	78,24
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	1 097,55	0,33	1 959,90	0,54	1 959,90	0,50	178,57	100,00
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	101,42	0,03	149,38	0,04	153,26	0,04	147,30	102,60
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 526,04	2,29	12 099,89	3,34	14 016,06	3,55	160,77	115,84
10.	Inne aktywa	696,58	0,21	1 031,10	0,28	800,82	0,20	148,02	77,67
11.	Rozliczenia międzyokresowe	1 062,93	0,32	1 018,98	0,28	944,97	0,24	95,87	92,74
x	RAZEM AKTYWA	328 653,33	100,00	361 810,01	100,00	395 247,74	100,00	110,09	109,24
II.	PASYWA								
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	26 022,02	7,19	28 019,20	7,09	0,00	107,67
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	276 636,39	84,17	270 703,55	74,82	298 428,63	75,50	97,86	110,24
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 118,95	5,21	19 296,04	5,33	11 054,59	2,80	112,72	57,29
4.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					6,68			
5.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	2 477,70	0,75	1 788,72	0,49	7 646,60	1,93	72,19	427,49
6.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 844,77	0,87	2 788,67	0,77	2 912,46	0,74	98,03	104,44
7.	Rezerwy	2 818,11	0,86	4 870,25	1,35	5 528,07	1,40	172,82	113,51
8.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	5 000,00	1,38	9 000,00	2,28	0,00	180,00
9.	Kapitał (fundusz) udziałowy	4 989,60	1,52	5 815,20	1,61	5 460,00	1,38	116,55	93,89
10.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	(430,52)	(0,13)	(189,75)	(0,05)	(76,46)	(0,02)	44,07	40,30
11.	Kapitał (fundusz) zasobowy	9 310,09	2,83	11 377,55	3,14	13 385,70	3,39	122,21	117,65
12.	Kapitał (fundusz) z aktualiz. wyceny	972,50	0,30	915,04	0,25	915,04	0,23	94,09	100,00
13.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 475,00	2,27	9 345,00	2,58	10 845,00	2,74	125,02	116,05
14.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.	Zysk (strata) netto	4 440,74	1,35	4 077,72	1,13	2 122,23	0,54	91,83	52,04
x	RAZEM PASYWA	328 653,33	100,00	361 810,01	100,00	395 247,74	100,00	110,09	109,24

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	T R E Ś Ć	2008 r.		2009 r.		2010 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	r.09/r.08	r.10/r.09
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	24 362,75	67,30	21 271,78	58,00	23 294,35	68,85	87,31	109,51
2.	Koszty z tytułu odsetek	8 254,53	27,03	8 103,29	25,13	9 268,05	30,58	98,17	114,37
3.	Wynik z tytułu odsetek	16 108,22	x	13 168,50	x	14 026,30	x	81,75	106,51
4.	Przychody z tytułu prowizji	6 158,71	17,01	6 100,74	16,63	5 279,29	15,60	99,06	86,54
5.	Koszty z tytułu prowizji	1 129,31	3,70	902,78	2,80	626,99	2,07	79,94	69,45
6.	Wynik z tytułu prowizji	5 029,40	x	5 197,96	x	4 652,30	x	103,35	89,50
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	16,28	0,05	0,00	0,00
8.	Wynik na operacjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	21,67	0,06	0,00	0,00
8a	Wynik z pozycji wymiany	258,78	0,71	248,92	0,68	225,77	0,67	96,19	90,70
9.	Wynik na działalności bankowej	21 396,39	x	18 615,37	x	18 942,32	x	87,00	101,76
10.	Pozostałe przychody operacyjne	1 752,95	4,84	5 235,64	14,27	1 377,05	4,07	298,68	26,30
11.	Pozostałe koszty operacyjne	607,46	1,99	1 248,50	3,87	330,30	1,09	205,53	26,46
12.	Koszty działania banku	12 260,20	40,14	13 620,80	42,24	14 136,28	46,64	111,10	103,78
13.	Amortyzacja majątku trwałego	1 166,32	3,82	1 161,36	3,60	1 308,78	4,32	99,57	112,69

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.	Odpisy na rezerwy	7 123,32	23,32	7 208,33	22,35	4 637,84	15,30	101,19	64,34
15.	Rozwiązanie rezerw	3 665,65	10,13	3 820,42	10,42	3 619,36	10,70	104,22	94,74
16.	Różnica wartości rezerw	(3 457,67)	x	(3 387,91)	x	(1 018,48)	x	97,98	30,06
17.	Wynik na działalności operacyjnej	5657,68	x	4432,45	x	3525,53	x	78,34	79,54
18.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
19.	Wynik finansowy brutto	5 657,68	x	4 432,45	x	3 525,53	x	78,34	79,54
20.	Podatek dochodowy	1 216,94	x	354,72	x	1 403,30	x	29,15	395,60
21.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
22.	Wynik finansowy netto	4 440,74	x	4 077,72	x	2 122,23	x	91,83	52,04
I.	Razem dochody	36 198,83	100,00	36 677,50	100,00	33 833,76	100,00	101,32	92,25
II.	Razem koszty	30 541,15	100,00	32 245,06	100,00	30 308,23	100,00	105,58	93,99

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2008 r.	2009 r.	2010 r.	różnica	
					4-3	5-4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa	328 653,33	361 810,01	395 247,74	33 156,68	33 437,73
2.	Wynik finansowy brutto	5 657,68	4 432,45	3 525,53	- 1 225,24	- 906,92
3.	Wskaźnik zyskowności ogólnie: <i>(zysk netto*100/przychody z odsetek,prowińzi,akcji, udział. i innych pap.wart.oraz wynik na operac.finans.z poz.wynn.)</i>	14,43	14,76	7,36	0,34	- 7,40
4.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych <i>(zysk netto*100: kapitał -fundusz- własny netto)</i>	16,60	13,01	6,50	- 3,59	- 6,51
5.	Współczynnik wypłacalności <i>(fundusze własny : aktywa wg. wag ryzyka)</i>	9,84	11,67	12,43	1,83	0,76
6.	Wskaźnik kredytowania <i>(kredyty ogółem*100:aktywa ogółem)</i>	60,69	61,79	59,50	1,09	- 2,29
7.	Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredytystracone*100:kredytyogółem)</i>	4,92	3,27	6,13	- 1,65	2,86
8.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty nieprawidłowe*100:kredytyogółem)</i>	6,74	7,77	7,91	1,03	0,14
9.	Wskaźnik kapitałów własnych <i>(fundusze własne *100:pasywa ogółem)</i>	8,14	8,66	8,26	0,52	- 0,40
10.	Wskaźnik stabilności <i>(depozyty na żądanie*100:depozyty ogółem)</i>	44,31	40,48	37,85	- 3,83	- 2,62
11.	Wskaźnik depozytów <i>(wkłady i lokaty ogółem*100:pasywa ogółem)</i>	88,86	80,15	78,30	- 8,71	- 1,85
12.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym <i>(majątek trwały netto*100:fundusze własne)</i>	28,01	39,08	43,40	11,08	4,31
13.	Udział aktywów pracujących <i>(średni stan aktywów dochod.*100:aktywa ogółem)</i>	63,52	75,16	65,56	11,64	- 9,59
14.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>(przychody z odsetek*100:średni stan aktyw.pracujących.)</i>	11,13	8,61	9,65	- 2,52	1,03
15.	Udział pasywów pracujących <i>(wkłady i lokaty przyjęte*100:pasywa ogółem)</i>	89,68	87,75	87,55	- 1,93	- 0,19
16.	Wskaźnik obsługi pasywów pracując.) <i>(koszty odsetek*100:średni stan depozytów)</i>	2,67	2,81	2,87	0,14	0,06
17.	Wskaźnik płynności <i>(aktywa do 1 m.-ca:pasywa do 1 m.-ca)</i>	0,52	0,38	0,41	- 0,14	0,02
18.	Wskaźnik płynności II stopnia <i>(aktywa do 3 m-cy:pasywa do 3 m-cy)</i>	1,32	1,30	1,10	- 0,03	- 0,19
19.	Wskaźnik rentowności brutto <i>(wynik finans.brutto*100:koszty ogółem)</i>	18,52	13,75	11,63	- 4,78	- 2,11
20.	Wskaźnik rentowności netto <i>(wynik finans.netto*100:koszty ogółem)</i>	14,54	12,65	7,00	- 1,89	- 5,64

Zmiany w strukturze majątku i źródłach jego finansowania

Na koniec badanego roku obrotowego suma bilansowa wynosiła 395 247,74 tys. zł co w porównaniu do roku ubiegłego oznacza jej wzrost o kwotę 33 437,73 tys. zł tj o 9,24 %.

Na zmianę sumy bilansowej wpływ miały głównie:

a) Po stronie aktywów :

- * Wzrost należności od sektora finansowego o kwotę 26 402,11 tys.zł co w cenach bieżących oznacza ich wzrost o 29,98 %. Udział w/w pozycji bilansowej w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2010r. wynosi 28,96 % i w porównaniu do roku ubiegłego zwiększył się o 4,62 pkt. %.
- * Wzrost należności od sektora niefinansowego o kwotę 11 549,89 tys.zł tj. o 5,33 %. Udział tych należności wynosi 57,76 % i w porównaniu do roku ubiegłego obniżył się o 2,15 pkt. %.
- * Wzrost należności od sektora budżetowego o kwotę 32,43 tys. zł tj.o 9,70 %. Udział tych należności wynosi 0,09 % sumy bilansowej i w porównaniu do 2009 r. nie uległ zmianie.
- * Spadek wartości dłużnych papierów wartościowych o kwotę 6 627,28 tys. zł tj. o 21,76 %. Udział tej pozycji wynosi 6,03 % sumy bilansowej i w porównaniu do roku ubiegłego obniżył się o 2,39 pkt. %.

b) Po stronie pasywów :

- * Wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego stanowiącego główne źródło finansowania majątku Banku o kwotę 27 725,08 tys. zł tj. o 10,24 % w porównaniu do roku ubiegłego. Ich udział w strukturze sumy bilansowej wynosił na dzień 31.12.2010 r. 75,50 % i w porównaniu do roku ubiegłego zwiększył się o 0,68 pkt %.
- * Zmniejszenie się zobowiązań wobec sektora budżetowego o kwotę 8 241,45 tys. zł tj. o 42,71% . Udział tych zobowiązań wynosi 2,80 % sumy bilansowej i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszył się o 2,53 pkt. %
- * Wzrost kapitału własnego ogółem o kwotę 1 310,74 tys. zł. tj o 4,18 %. Udział kapitału własnego w sumie bilansowej pasywów wynosił na koniec okresu badanego 8,26 % wobec 8,66 % w 2009 roku.
- * Zysk netto wynoszący na dzień 31 grudnia 2010r. 2 122,23 tys. zł zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 1 955,49 tys. zł tj o 47,96 % . Jego udział w sumie bilansowej pasywów na 31 grudnia 2010 roku wynosił 0,54 % i wykazał zmianę o 0,59 pktu % /spadek/.

Zmiany wielkości przychodów i kosztów.

- * Osiągnięte w roku badanym przychody wg rachunku zysków i strat wynosiły ogółem 33 833,76 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego uległy one obniżeniu o kwotę 2 843,74 tys. zł tj. o 7,75 %. Osiągnięto je głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów, lokat złożonych w innych bankach, zakupionych papierów wartościowych oraz prowizji i opłat bankowych. Przychody z tytułu odsetek wyniosły 23 294,35 tys. zł co stanowi 68,85 % ogółu przychodów Banku. W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost przychodów z tytułu odsetek o kwotę 2 022,57 tys. zł. tj.o 9,51 % . Przychody z tytułu prowizji obniżyły się o 821,45 tys. zł tj. o 13,46 % w porównaniu do roku ubiegłego. i stanowiły 55,70 % kosztów osobowych .
- * Poniesione w roku badanym koszty wg rachunku zysków i strat wyniosły 30 308,23 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił ich spadek o kwotę 1 936,83 tys. zł. tj o 6,01 % . W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty działania, które stanowią 46,64 % ogółu kosztów oraz koszty odsetkowe stanowiące 30,58 % tej wielkości.
- * Zysk brutto wypracowany w roku badanym wyniósł 3 525,53 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego jego wielkość zmniejszyła się o kwotę 906,92 tys. zł tj. o 20,46 % .

Wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową i majątkową Banku.

Kondycję finansową charakteryzują przede wszystkim:

Wskaźniki płynności określające możliwość terminowego regulowania zobowiązań Banku.

W badanym Banku wynosiły one na 31.12.2010 r.:

* wskaźnik płynności I stopnia /do 1 miesiąca / 0,41 pkt przy optimum określonym miarą /0,70 - 0,90 pkt /,

* wskaźnik płynności II stopnia / do 3 miesięcy / 1,10 pkt przy optimum określonym wyżej wymienioną miarą.

W porównaniu do roku ubiegłego wskaźnik w przedziale do:

* 1 miesiąca zwiększył się o 0,02 pkt. ,

* 3 miesięcy zmniejszył się o 0,20 pkt.

Wskaźnik rentowności tj.:

* zyskowności ogólnie, który na dzień 31.12.2010 r. wynosi 7,36 % i wykazujący spadek o 7,40 punktu % w porównaniu do roku ubiegłego,

* zyskowności kapitałów własnych wynoszący 6,50 % i wykazujący w porównaniu do roku ubiegłego spadek o 6,51 punktu % ,

Udział aktywów pracujących (bez środków w banku zrzeszającym) do aktywów ogółem wynoszący 65,56 % , wykazujący spadek 9,59 punktu % w porównaniu do roku ubiegłego.

Udział pasywów kosztowych do sumy bilansowej ogółem wynosił 87,55 % i w porównaniu do roku ubiegłego obniżył się o 0,19 %.

Wskaźnik kredytowania, który na koniec okresu badanego wynosi 59,50 % przy normie „bezpieczeństwa „ określonej na poziomie 50 - 60 %.

Nadzorcze miary płynności określone w uchwale nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF nr 8 poz.40) wg stanu na 31.12.2010r. w Banku były zachowane i wynosiły :

* M1 Luka płynności krótkoterminowej - 5 387,00 tys. zł

* M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej - 1,09 (wartość minimalna 1,00),

* M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - 2,33 (wartość minimalna 1,0).

* M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - 1,25 (wartość minimalna 1,00).

Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r -" Prawo Bankowe „ / Dz. U. nr 140 poz.939 z późniejszymi zmianami - tekst jednolity Dz. U nr 72 z 2002r.,. poz. 665 /,

2)Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 2010r. Nr 2, poz.11 z późn.zm.).

Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę :

- * ryzyko kredytowe ,
- * ryzyko rynkowe
- * ryzyko przekroczenia limitu koncentracji
- * ryzyko operacyjne .

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Prawa bankowego.

Na podstawie przeprowadzonych badań tj :

- * szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych,
 - * analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem , wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony metodą standardową , stwierdzamy prawidłowość ustalenia i prezentacji w sprawozdawczości na dzień 31.12.2010r. współczynnika wypłacalności Banku .
- Współczynnik ten powinien wynosić nie mniej niż 8 %.

W badanym Banku według stanu na 31.12.2010 r. wynosi on 12,43 %. W porównaniu do roku ubiegłego ubiegłego wykazał wzrost o 0,76 punktu %.

Kontynuacja działalności.

Przeprowadzone badanie, jak również analiza węzłowych wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku nie wskazują na jej istotne zmiany w okresie badanym w porównaniu z rokiem ubiegłym. Ukształtowanie się współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego, oraz wzmocnienie kapitałowe dokonane w badanym roku sprawozdawczym pozwalają przypuszczać, że depozyty klientów Banku nie są zagrożone. W trakcie badania nie zauważono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

1. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych.

1) Księgi rachunkowe.

W wyniku przeprowadzonych badań stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są w badanym Banku prawidłowo, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków / Dz. U. nr 191 poz. 1279 / , z tym że instrukcja rachunkowości wymaga uaktualnienia do zapisów w/w rozporządzenia.

Bank posiada wprowadzony przez Zarząd zakładowy plan kont spełniający wymogi wzorcowego planu kont dla banków określonym w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 października 2008r . wraz z komentarzem regulującym zasady funkcjonowania kont opracowanym przez "INTERFIN" spółka z o.o.w Krakowie przyjęty do stosowania w Banku.

Operacje gospodarcze księgowane są w porządku chronologicznym i systematycznym.

Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywano na podstawie prawidłowych dowodów księgowych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów księgowych prawidłowo układano i archiwizowano. Składniki majątkowe i rozrachunki zinwentaryzowano, rozliczono i uzgodniono w obowiązujących terminach i zgodnie z przepisami w tym zakresie.

Księgi rachunkowe zostały prawidłowo otwarte z zachowaniem ciągłości bilansowej .

Sprawozdanie finansowe jest powiązane z księgami a księgi z dokumentami w sposób prawidłowy.

2) Inwentaryzacja .

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2010r. przeprowadziły Komisje Inwentaryzacyjne powołane przez Zarząd w dniach 19.11.2010r.

Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto :

- * środki pieniężne w kasach i bankomatach Banku,
- * rzeczowe składniki majątku trwałego,
- * pozostałe składniki majątkowe zinwentaryzowano drogą uzgodnienia sald z klientami Banku i kontrahentami zewnętrznymi oraz weryfikacji sald z dokumentami.

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

3. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.

Dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu księgowości.

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowość prowadzonych za pomocą komputera ksiąg rachunkowych,
- powiązanie danych wynikających z ksiąg ze sprawozdaniem finansowym,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego,
- przeprowadzenie i rozliczenie wyników inwentaryzacji.

W wyniku tych ocen, w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdziliśmy że system księgowości można jako całość uznać za prawidłowy.

4. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 1 stycznia 2010r. do 31 grudnia 2010r.

4.1. BILANS - AKTYWA

4.1.0.Kasa,operacje z Bankiem Centralnym

Saldo środków pieniężnych w kasie i bankomatach na 31.12.2010r.wynosiło:	10 419 823,37 zł
w tym: gotówka w kasie - waluta krajowa	7 101 678,35 zł
- dolary amerykańskie w PLN	254 814,78 zł
- EURO w przeliczeniu na PLN	124 670,24 zł
- środki pieniężne w bankomatach	2 938 660,00 zł

Wykazany w bilansie stan środków pieniężnych w kasach i bankomatach jest zgodny z prowadzoną ewidencją i prawidłowo udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas przeprowadzonych wg stanu na dzień 31 grudnia 2010r.

4.1.1. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

	114 468 175,40 zł
z tego :	
- rachunek bieżący podstawowy w BPS S.A. Warszawa	61 318,51 zł
- rachunek rezerwy obowiązkowej	7 800 000,00 zł
- rachunek środków wydzielonych funduszu ochrony środków gwarantowanych w BPS S.A. Warszawa	1 177 592,00 zł

- rachunek ZFŚS	7 193,45	zł
- rachunek środków Funduszu Pomocowego	832 572,00	zł
- rachunki bieżące w walutach obcych	92 755,41	zł
- lokata O/N w PLN	9 500 000,00	zł
- lokaty O/N w walutach obcych	1 524 114,07	zł
- odsetki od lokat O/N i pozostałych rachunków	1 343,77	zł
- rachunki lokat terminowych w BPS S.A. i MBR S.A. Warszawa	89 000 000,02	zł
- odsetki od lokat w PLN	335 402,76	zł
- lokaty terminowe w walutach obcych	2 611 348,00	zł
- odsetki od lokat w walutach obcych (EURO i USD)	3 279,45	zł
- środki na rachunku maklerskim	155,96	zł
- inne należności od BPS S.A. w Warszawie z tytułu sprzedaży wierzytelności	1 521 100,00	zł
Ogółem:	114 468 175,40	zł

Wymienione wyżej salda są zgodne z badanym sprawozdaniem finansowym i prowadzoną ewidencją.

Salda kont ujętych w tej pozycji bilansu potwierdzone zostały przez prowadzących rachunki zawiadomieniami na dzień 31 grudnia 2010 r.

1.2. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

na 31.12.2010 r. wynoszą :

228 661 648,12 zł

i dotyczą :

1) należności od sektora niefinansowego

228 294 874,07 zł

2) należności od sektora budżetowego

366 774,05 zł

Rodzaj kredytu	Kwota	Korekta ESP	Rezerwa kwota	Należne odsetki	Wartość bilansowa
Należności od sekt.niefin.	235 102 381,44	2 548 298,95	7 470 306,85	3 211 098,43	228 294 874,07
w syt.norm.	212 382 222,23	2 297 509,05	0,00	467 186,17	210 551 899,35
- konsump. pod obserw.	30 228 965,76		0,00		30 228 965,76
p.standardu	4 119 961,81	27 022,47	0,00	8 348,40	4 101 287,74
wątpliwe	1 904 119,91	27 342,16	121 140,75	14 348,35	1 769 985,35
stracone	2 284 247,11	16 733,31	897 191,95	263 957,70	1 634 279,55
	14 411 830,38	179 691,96	6 451 974,15	2 457 257,81	10 237 422,08
Razem w syt. zagrożonej	18 600 197,40	223 767,43	7 470 306,85	2 735 563,86	13 641 686,98
Należności od sek.budż	60 000,00	27,04	0,00	306 801,09	366 774,05
w tym: dopł.	3 169,67	0,00	0,00	3 169,67	6 339,34
Razem:	60 000,00	27,04	0,00	306 801,09	366 774,05
Ogółem należności	235 162 381,44	2 548 325,99	7 470 306,85	3 517 899,52	228 661 648,12

Ewidencja księgowa kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne stanowią rezerwy utworzone w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 października 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków / Dz. U. nr 235 poz. 1589 /. Na podstawie kredytów objętych badaniem uznaje się, że utworzono je w prawidłowej wysokości.

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2010 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997r „Prawo Bankowe” oraz kwalifikacji kredytów były zachowane.

Saldo prawidłowe.

4.1.3. Dłużne papiery wartościowe na 31.12.2010r. wynoszą :	23 823 076,87 zł
i dotyczą :	
a) papierów wartościowych banków BS Biała Rawska i MBR S.A. Warszawa	1 526 367,87 zł
b) budżetów terenowych	2 383 559,00 zł
c) pozostałych jednostek	19 913 150,00 zł

Zakup w/w papierów wartościowych został zakwalifikowany do następujących aktywów finansowych :

1) przeznaczonych do obrotu wycenione wg wartości godziwej	2 396 370,23 zł
z tego :	
- obligacje 10 letnie Miasta Warszawy	1 561 500,00 zł
- obligacje 15 letnie BS Biała Rawska	801 398,00 zł
- odsetki naliczone od w/w obligacji w kwocie	33 473,23 zł
2) utrzymywanych do terminu zapadalności wycenione wg ceny nabycia powiększonej o odsetki , z tego:	21 426 706,64 zł
- obligacje 2 letnie 3-ch spółek akcyjnych o wartości nominalnej	12 000 000,00 zł
- obligacje 3 letnie 3-ch spółek akcyjnych o wartości nominalnej	7 500 000,00 zł
- obligacje Gminy Oborniki	800 000,00 zł
- papiery wartościowe MBR S.A. w Warszawie	700 000,00 zł
- odsetki naliczone na 31.12.2010r.	391 706,64 zł
- dodatnia różnica ceny nabycia	35 000,00 zł

Salda ilości obligacji potwierdzone przez Biuro Maklerskie BPS S.A w Warszawie .
Pozycja prawidłowa.

Wielkość przedstawiona w bilansie wynika z zapisów księgowych. Wycena do bilansu prawidłowa.

4.1.4. Udziały lub akcje w innych jednostkach na 31.12.2010r. wynoszą:	1 959 900,00 zł
---	------------------------

Pozycja obejmuje:

1) Akcje MRBanku SA. w Warszawie o wartości	1 247 200,00 zł
serii A 180 szt x100 =	18 000,00 zł
serii B 3 780 szt x100=	378 000,00 zł
serii C 1 872 sztx 100=	187 200,00 zł
serii D 2 167 sztx100=	216 700,00 zł
serii E 2 773 szt x100 =	277 300,00 zł
serii G 1700 szt x 100 =	170 000,00 zł
2) Akcje BPS S.A. w Warszawie:	
serii H 201 000 szt x 1	201 000,00 zł
różnica ceny nabycia 200 000 szt x 2,45	490 000,00 zł
różnica ceny nabycia 1000 szt x 1,35	1 350,00 zł

Wycena zgodna z § 36 ust 3 Rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków .

Saldo prawidłowe - potwierdzone przez BPS S.A. i MBR S.A. w Warszawie i pozostałe podmioty.

4.1.5. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujęte do bilansu na 31.12.2010 r.

wynoszą:		14 169 322,09 zł
z tego :	- brutto	800 260,58 zł
1) wartości niemater. i prawne	- umorzenie	646 998,55 zł
	- netto	153 262,03 zł
2) nieruchomości	- brutto	6 769 743,61 zł
	- umorzenie	1 525 467,46 zł
	- netto	5 244 276,15 zł
3) pozostałe środki trwałe	- brutto	8 758 873,68 zł
	- umorzenie	6 349 420,09 zł
	- netto	2 409 453,59 zł
4) inwestycje w nieruchomościach		3 906 406,00 zł
5) środki trwałe w budowie		2 455 924,32 zł

Umorzenie i amortyzacja za okres badany w kwocie **1 308 777,46 zł**

ustalone zostały w sposób prawidłowy, w oparciu o tabelę amortyzacyjną na rok 2010.

Amortyzacja liczona była metodą liniową odnośnie składników o wartości powyżej 3 500,00 zł., natomiast pozostałych środków trwałych w 100% z chwilą oddania ich do użytkowania.

Wykazany w bilansie stan rzeczowych aktywów trwałych dotyczy w całości majątku trwałego służącego wyłącznie podstawowej działalności gospodarczej Banku z wyjątkiem nieruchomości zakwalifikowanych do inwestycji wycenianych wg wartości rynkowej.

W okresie badanym wartość majątku trwałego zwiększyła się o 3 228 826,71 zł , z tego :

- wartości niematerialnych i prawnych o kwotę 88 989,39 zł ,
- rzeczowych składników majątku trwałego o kwotę 1 620 925,04 zł,
- inwestycji w nieruchomości o kwotę 1 355 556,00 zł.
- środki trwałe w budowie o kwotę 163 356,28

Zmniejszenie majątku trwałego brutto na kwotę 515 322,17 zł dotyczyło:

- wyksięgowanie licencji które zostały wycofane z użytkowania - 242 318,03 zł
- likwidacji głównie sprzętu komputerowego 101 757,76 zł.,
- likwidacji wyposażenia i urządzeń technicznych na kwotę 171 246,38 zł .

Powyższe zmiany zostały prawidłowo udokumentowane.

Wykazana w bilansie wartość netto rzeczowych składników majątkowych wynika z prawidłowo ujętej w księgach rachunkowych ich wartości brutto i umorzenia.

W roku badanym Bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości majątku trwałego, ponieważ nie wystąpiły okoliczności uzasadniające konieczność jego dokonania.

Ewidencja syntetyczna środków trwałych jest zgodna z ewidencją analityczną, zostały w niej ujęte wszystkie zmiany w stanie majątku dokonane w 2010 roku.

Wycena bilansowa środków trwałych prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

4.1.6. Inne aktywa w bilansie na dzień 31.12.2010 r.wynoszą:	800 820,82	zł
1) przejęte aktywa do zbycia	-	
2) pozostałe	800 820,82	zł
ad 1) Aktywa trwałe do zbycia-nieruchomości	370 000,00	zł
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów do zbycia	- 370 000,00	zł
ad) pozostałe należności:		
- rozliczenie w PLN z tytułu operacji kartami płatniczymi (rozlicz. 05.01.2011r.)	383 460,00	zł
- należności z tytułu pożyczek z zfs	341 300,00	zł

- koszty rozliczeń aktywów do zbycia	58 476,00	zł
- zapasy i pozostałe należności	7 346,44	zł
- należności od dłużników różnych	68 714,38	zł
- odpisy aktualizujące należności	-	58 476,00 zł

Pozycja bilansowa prawidłowa.

4.1.7. Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2010 r.

wynoszą : **944 972,75 zł**

i dotyczą:

a) aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego 871 480,00 zł

b) pozostałych rozliczeń międzyokresowych 73 492,75 zł

w tym :

- przychody do otrzymania 13 361,99 zł

- koszty zapłacone z góry 60 130,76 zł

Pozycja bilansowa obejmuje aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, których weryfikacji dokonano w powiązaniu z badaniem podatku dochodowego od osób prawnych / vide „ Część szczegółowa C pkt 9 raportu oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe obejmujące m.in. poniesione koszty ubezpieczeń majątkowych i innych opłat na 2011r. oraz przychody prowizyjne do otrzymania . Przedstawiona pozycja sprawozdania ujmująca rozliczenia międzyokresowe jest prawidłowa.

4.2. BILANS - PASywa ORAZ ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.

4.2.0. Zobowiązania wobec sektora finansowego 28 019 202,04 zł

z tego:

1/ W rachunku bieżącym

-

2/ Terminowe

28 019 202,04 zł

Pozycja bilansowa obejmuje stan zobowiązań Banku Spółdzielczego w Piasecznie wobec :

- BPS S.A. w Warszawie z tytułu lokat płynnościowych w wartości nominalnej 17 000 000,00 zł

- Warszawskiego Banku Spółdzielczego z tytułu przyjętych lokat 10 000 000,00 zł

- BPS S.A. w Warszawie z tytułu pożyczki podporządkowanej w części nie zaliczanej do funduszy własnych banku 1 000 000,00 zł

- odsetki od w/w zobowiązań naliczone do 31.12.2010r. 19 201,04 zł

Saldo potwierdzone przez BPS S.A. w Warszawie i całość zobowiązania została rozliczona w m-cu styczniu 2011r.

*** 2.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego**

wynoszą: **309 483 218,51 zł**

z tego : zł

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego **298 428 633,45 zł**

a) rachunki oszczędnościowe 216 210 364,10 zł

- bieżące 39 491 399,10 zł

- terminowe 176 718 965,00 zł

w tym: rezerwa na odsetki **1 448 108,09 zł**

b) pozostałe 82 218 269,35 zł

- bieżące 66 733 791,24 zł

- terminowe 15 484 478,11 zł

w tym: rezerwa na odsetki **118 751,24 zł**

2) zobowiązania wobec sektora budżetowego 11 054 585,06 zł

- bieżące 10 929 488,83 zł

- terminowe 125 096,23 zł

w tym: rezerwa na odsetki 1 432,63 zł

Pozycje prawidłowe, wykazane w kwocie wymagającej zapłaty, zgodne z syntetyczną i analityczną ewidencją księgową, dotyczące wniesionych do Banku przez sektor niefinansowy i budżetowy depozytów bieżących i terminowych. Salda objęte inwentaryzacją na dzień 31.12.2010 r.

4.2.2. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych **6 681,51 zł**

Powyższa kwota dotyczy naliczonych odsetek od własnych obligacji wyemitowanych w 2010r. za pośrednictwem Biura Maklerskiego BPS S.A. w Warszawie o wartości nominalnej 5 000 000,00 zł. Wartość nominalna obligacji została wykazana w poz.XI bilansu jako zobowiązania podporządkowane. Pozycja prawidłowa.

4.2.3. Fundusze specjalne i inne zobowiązania na 31.12.2010r. **7 646 604,55 zł**

wynoszą :
z tego :

a) rozliczenia międzybankowe	5 683 565,16	zł
b) fundusze i inne pasywa, z tego :	1 963 039,39	zł
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	416 644,25	zł
- rozrachunki z budżetem	172 233,00	zł
- wypowiedziane udziały członkowskie	969 159,08	zł
- zobowiązania z tytułu nieczynnych rachunków	114 175,91	zł
- rozrachunki z różnymi wierzycielami	105 793,40	zł
- nadpłacone udziały członkowskie do wypłaty	185 033,75	zł

Wykazano do bilansu zgodnie z ewidencją, w wielkości prawidłowej.

4.2.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

na 31.12.2010r. wnoszą: **2 912 458,18 zł**

i dotyczą :

a) przychodów przyszłych okresów z tytułu odsetek od kredytów zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych	2 735 563,86	zł
b) koszty do zapłacenia	16 782,13	zł
c) otrzymane prowizje od kredytów rozliczane na przychody metodą liniową , oraz nadpłacone oraz nadpłacone odsetki	160 112,19	zł

Stan odsetek od kredytów nieprawidłowych wg stanu na 31.12.2010r. jest zgodny z kwotą wykazaną w aktywach bilansu.

4.2.5. Rezerwy na dzień 31.12.2010r. **5 528 072,00 zł**

z tego:

1) Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	744 100,00	zł
2) Pozostałe rezerwy	4 783 972,00	zł

Pozycja bilansowa obejmuje :

Ad.1. Utworzoną rezerwę na podatek dochodowy „ odroczonej „ od osób prawnych. Sposób wyliczenia w/w rezerwy zawarto w „ Części szczegółowej C pkt 9 Raportu „ Wyliczenie rezerwy aktywów na odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych „.

Ad.2. Utworzone rezerwy na ryzyko ogólne i odprawy emerytalne - w okresie badanym wartość rezerwy na ryzyko ogólne zwiększyła się o 780 000,00 zł z tytułu odpisu w ciężar kosztów zgodnie z art. 134 ustawy Prawa bankowe.

Wartość rezerw została naliczona zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości tj. jeden rok przed nabyciem prawa do świadczenia emerytalnego i nagrody jubileuszowej.

Saldo prawidłowe.

4.2.6. Zobowiązania podporządkowane	9 000 000,00 zł
z tego:	
1) pożyczka podporządkowana	4 000 000,00 zł
2) obligacje wyemitowane przez bank zaliczane do funduszy własnych	5 000 000,00 zł
<p>ad 1) powyższe zobowiązanie dotyczy pożyczki podporządkowanej otrzymanej z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (na okres 5-ciu lat - umowa nr 2/2009/pp) i zaliczanej do funduszy własnych uzupełniających Banku na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS/W02/7100/25/3/2009 z dnia 30 grudnia 2009r. w wysokości 4/5 z otrzymanej kwoty 5 000 000,00 zł .</p> <p>ad.2) Zarząd Banku Spółdzielczego uchwałą 96/2010 z dnia 19.05.2010r. postanowił wyemitować pięć tysięcy niezabezpieczonych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000,00 (jeden tysiąc) każda. Organizację emisji obligacji przeprowadził Dom Maklerski BPS SA. w Warszawie (umowa z dnia 04.05.2010r.) Komisja Nadzoru Finansowego decyzją (DBS/W02/7105/14/5/GT/10) z dnia 16 listopada 2010r. Wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Piasecznie środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych wyemitowanych w dniu 25 czerwca 2010r. w kwocie 5 000 000,00 zł na okres dziesięciu lat na warunkach określonych w dokumencie złożonym przy wniosku z dnia 09 lipca 2010r. Pozycja bilansowa prawidłowa.</p>	
5. Charakterystyka funduszy własnych Banku według ewidencji księgowej - wartość ogółem z tego:	32 651 502,63 zł
5.1. Kapitał (fundusz) podstawowy.	5 460 000,00 zł
5.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	
/ wielkość ujemna /	-76 463,15 zł
5.3. Kapitał (fundusz) zapasowy.	13 385 701,38 zł
5.4. Kapitały (fundusze) rezerwowe .	10 845 000,00 zł
z tego:	
-na ogólne ryzyko bankowe	10 845 000,00 zł
-pozostałe	0,00 zł
5.5. Kapitał z aktualizacji wyceny	915 038,36 zł
5.6 Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00 zł
7. Zysk netto roku obrotowego	2 122 226,04 zł

Wyliczenie kapitałów własnych banku według art. 127 Ustawy z dnia 29.08.1997r „ Prawo Bankowe „ / tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665 zamieszczono w Części ogólnej „A” pkt 9 niniejszego raportu, a dokonane w stanie funduszy zmiany zostały szczegółowo wymienione w sprawozdaniu „ Zestawienie zmian w kapitale własnym „.

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji stanu i zmian funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzamy, że podany zarówno w bilansie jak i w w/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 ze Statutu Banku.

Na dzień 31.12.2010 r. Bank zrzeszał 642 członków. W okresie objętym badaniem udział członkowski osoby fizycznej zgodnie ze Statutem Banku wynosił 800,00 zł natomiast osoba prawna zobowiązana jest zadeklarować i wpłacić 5 udziałów .

Wymaganą przez statut ilość udziałów zadeklarowaną i wpłaconą w pełnej wysokości posiada 610 członków.



Na dzień 31 grudnia 2010r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

Kapitał zapasowy / fundusz zasobowy / tworzony jest zgodnie ze Statutem Banku. W roku badanym nie był wykorzystywany a jego wielkość wzrosła o kwotę 2 008 150,00 zł głównie z podziału zysku za 2009r. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego zwiększył się w okresie badanym o 1 500 000,00 zł z podziału zysku za 2009r.

6. Kompletność i prawidłowość ujęcia pozycji kształtujących wynik działalności.

Dochody i koszty za okres 01.01.-31.12.2010r., ujęte w rachunku zysków i strat dotyczą:

*przychodów z tytułu :

1) odsetek	23 294 351,84	zł
z tego:		
a) od sektora finansowego	4 918 028,69	zł
b) od sektora niefinansowego i budżetowego	17 565 008,44	zł
c) z papierów wartościowych	811 314,71	zł
2) prowizji	5 279 286,14	zł
3) przychody z udziałów i akcji (dywidenda)	16 281,00	zł
4) wynik na operacjach finansowych	21 666,03	zł
5) wynik z pozycji wymiany	225 770,05	zł
6) pozostałych przychodów operacyjnych	1 377 051,85	zł
7) rozwiązania rezerw na należności	3 619 356,28	zł
Razem przychody wynoszą	33 833 763,19	zł

*kosztów i strat nadzwyczajnych z tytułu :

1) odsetek	9 268 049,65	zł
z tego :		
a) od sektora finansowego	1 000 970,35	zł
b) od sektora niefinansowego i budżetowego	8 267 079,30	zł
2) prowizji	626 988,65	zł
3) pozostałe koszty operacyjne	330 296,39	zł
4) kosztów działania banku, z tego:	14 136 280,99	zł
a) wynagrodzenia	7 744 813,00	zł
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	1 732 520,89	zł
c) inne	4 658 947,10	zł
5) amortyzacji	1 308 777,46	zł
6) odpisów na rezerwy na należności	4 637 841,01	zł
Koszty ogółem	30 308 234,15	zł
Dochody ogółem	33 833 763,19	zł
Zysk brutto	3 525 529,04	zł

Przychody i koszty kształtujące wynik działalności gospodarczej banku zostały ujęte w rachunku zysków i strat kompletnie i w wielkości prawidłowej. Wynikają one z właściwie prowadzonej ewidencji księgowej, a ich udokumentowanie nie budzi zastrzeżeń.

Przychody z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty z tytułu odsetek ustalone zostały na podstawie stawek oprocentowania uchwalonych przez Zarząd Banku w wielkości prawidłowej.

Zasady ewidencji memoriałowej w odniesieniu do dochodów i kosztów z tytułu odsetek były stosowane w sposób kompletny .

7. Zysk netto. 2 122 226,04 zł

Na saldo wykazane w bilansie składają się :

* zysk brutto		3 525 529,04 zł
* podatek dochodowy należny za 2010r.	minus	1 170 059,00 zł
* aktywa z tytułu podatku dochodowego BO	minus	970 394,00 zł
* saldo aktywów z tytułu podatku dochodowego na BZ	plus	871 480,00 zł
* saldo rezerwy na podatek dochodowy odroczony na BO	plus	609 770,00 zł
* saldo rezerwy na podatek dochodowy odroczony BZ	minus	744 100,00 zł
* zysk netto		2 122 226,04 zł

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości. Pozycja wynika z rachunku zysków i strat.

8. Podatek dochodowy od osób prawnych.

Podstawa opodatkowania - nadwyżka dochodów nad kosztami uzyskania:

a) dochody w/g ewidencji księgowej	35 111 003,97	zł
b) koszty w/g ewidencji księgowej	31 585 474,93	zł
c) wynik finansowy - zysk (a-b)	3 525 529,04	zł

A. Korekta dochodów do obliczenia podatku:

a) zwiększenia:	5 917 752,83	zł
1) Odsetki od lokat terminowych	514 158,11	zł
2) Odsetki od kredytów i dopłat z ARiMR naliczone w roku ubiegłym	998 607,22	zł
3) Odsetki od dłużnych papierów wartościowych	1 696 549,32	zł
4) Przychody pobrane z góry dotyczące przyszłych okresów	2 708 438,18	zł
b) zmniejszenia:	7 922 917,13	zł
1) Odsetki od lokat terminowych należne naliczone a nie otrzymane do końca roku	340 025,98	zł
2) Odsetki od kredytów i dopłat z ARiMR naliczone i nie otrzymane	782 335,66	zł
3) Rozwiązania rezerw celowych na należności bilansowe i zobowiązania i pozabilans.,nie stanowiące kosztów uzysk.przych.	3 420 417,00	zł
4) Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania	428 510,20	zł
5) Prowizje otrzymane od kredytów opodatkowane w 2009r.	2 344 997,97	zł
6) Naliczone a nie otrzymane odsetki od dłużnych papierów wartościowych	425 179,87	zł
7) Dywidenda otrzymana z BPS S.A. w Warszawie	16 281,00	zł
8) Spłaty wierzytelności , których rezerwa nie stanowiła kosztów uzyskania przychodów	161 197,45	zł
9) Przychody z tytułu wzrostu wartości nieruchomości inwestycyjnych	3 972,00	zł
Razem dochody po korektach	33 105 839,67	zł

B. Korekta kosztów do obliczenia podatku:

a) zwiększenia:	2 240 459,71	zł
1) Odsetki od depozytów podmiot.niefinans.i budżetowych naliczone w roku ubiegłym a wypłacone w 2009r.	2 221 856,46	zł
2) Wykorzystanie rezerwy na koszty rzeczowe	18 603,25	zł

R

b) zmniejszenia:	6 878 297,82	zł
1) Odsetki od depozytów podmiotów niefinansowych i budżet. naliczone w roku bieżącym do zapłacenia w latach następnych	1 587 644,09	zł
2) Utworzone w bieżącym roku rezerwy celowe na należności zagrożone, pod obserwacją i normalne osób prywatnych	3 786 115,68	zł
3) PFRON	133 832,00	zł
4) Strata na sprzedaży wierzytelności	689 433,97	zł
5) Koszty ubezpieczenia sam. osob. pow. 20 000 EURO	2 493,96	zł
6) Odpisy amortyzacyjne nie stanowiące k.u.p.	38 448,04	zł
7) Różnica sald wartości kredytów w sytuacji wątpliwej (25%)	152 496,05	zł
8) składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	28 300,00	zł
9) Odsetki naliczone od obligacji własnych	6 681,51	zł
10) Koszty reprezentacji	233 008,51	zł
11) Rezerwa na koszty osobowe	172 000,00	zł
12) Wydatki na rzecz członków	6 533,78	zł
13) Pozostałe wydatki nie zaliczane do kosztów uzyskania	16 374,79	zł
14) Różnica z wyceny nieruchomości inwestycyjnej	6 019,44	zł
15) Rezerwa na koszty rzeczowe	16 782,13	zł
16) odsetki karne	2 133,87	zł
C. Razem koszty po korektach	26 947 636,82	zł
D. Dochód do opodatkowania	6 158 202,85	zł
E. Odliczenia od dochodu (darowizny)	-	zł
F. Podstawa opodatkowania	6 158 202,85	zł
G. Podstawa opodatkowania zaokrąglona	6 158 203,00	zł
H. F. Podatek należny / 19 % /	1 170 059,00	zł
I. Naliczono i zaksięgowano	1 170 059,00	zł
J. Przekazane zaliczki	1 136 597,00	zł
K. Zobowiązanie do zapłaty	33 462,00	zł
L. Zobowiązanie do zapłaty		
Zobowiązanie wykazane w księgach i pasywach bilansu	33 462,00	zł

Podatek zgodny z ewidencją księgową i deklaracją CIT 8 .

9. Wyliczenie rezerwy i aktywów na odroczony podatek dochodowy od osób prawnych. według stanu na 31.12.2010r. - zestawienie różnic przejściowych.

A. Wyliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

1) Odsetki od lokat terminowych	340 025,98	zł
2) Odsetki od kredytów normalnych i pod obserwacją i ARiMR	782 335,66	zł
3) Odsetki od obligacji	425 179,87	zł
4) wycena nieruchomości inwestycyjnych zarachowana na przychody	2 368 772,98	zł
Ogółem różnice dodatnie do otrzymania w 2010r. I latach następnych objęte stawką 19%	3 916 314,49	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	744 100,00	zł

B. Wyliczenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

1) Odsetki od lokat oszczędnościowych - terminowych	1 587 644,09	zł
3) Odsetki i prowizje otrzymane i opodatkowane	2 708 438,18	zł
3) odsetki od obligacji własnych	6 681,51	zł
4) Utworzone rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe	283 972,00	zł

Ogółem ujemne różnice objęte stawką 19% 4 586 735,78 zł
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 871 480,00 zł

Rezerwę i aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego wyliczone przez bank uznaje się za oszacowane .
prawidłowo .

10. Rozliczenia z budżetem.

10.1. Podatek od nieruchomości w kwocie. 48 843,00 zł

Podatek zarachowano prawidłowo i zapłacono w okresach miesięcznych terminowo.

10.2. Podatek dochodowy od osób fizycznych.

Podatek dochodowy od osób fizycznych za 2010r. uiszczano w Banku od wypłat wynagrodzeń

a) z tytułu :		
umów o pracę		
Suma wypłat podlegających opodatkowaniu	7 072 525,65	zł
Potrącony i przekazany podatek	644 690,00	zł
b) wypłat na rzecz organów statutowych Banku		
Wynagrodzenia	262 800,00	zł
Należny podatek	24 528,00	zł
Potrącony i przekazany podatek	24 528,00	zł
Składka zdrowotna naliczona i potrącona	23 652,00	zł
c) wypłat objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych / od dywidendy i odsetek od oszczędności, wygrane w konkursach/		
Suma wypłat podlegająca opodatkowaniu	7 297 588,00	zł
Należny podatek	1 380 696,00	zł
Potrącony i przekazany podatek	1 380 696,00	zł

10.3. Podatek od towarów i usług VAT za 2010r. wynosił :

Sprzedaż opodatkowana stawką 22%	58 028,00	zł
Należny podatek	12 767,00	zł
Podatek naliczony podlegający odliczeniu	343,00	zł
Zobowiązanie podatkowe	12 424,00	zł
Wyliczenie podatku prawidłowe.		

10.4. Opłaty na PFRON za 2010r. 133 832,00 zł

Opłaty zostały naliczone w oparciu o faktyczny stan zatrudnienia za każdy miesiąc i przeciętne wynagrodzenie GUS z uwzględnieniem osób posiadających orzeczenia o niepełnosprawności i ulg z tytułu zakupu usług w ZPChR . Kwota naliczeń ujęta w kosztach ustalona została w prawidłowej wysokości.

10.5. Składki ZUS za 2010 rok odprowadził Bank do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Inspektorat w Piasecznie. Łącznie naliczono 2 861 540,81 zł

Na w/w kwotę składają się :

Należna składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe w kwocie	1 824 592,55	zł
Należna składka na ubezpieczenie chorobowe	182 937,73	zł



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH im. F. STEFCZYKA W WARSZAWIE

Należna składka na ubezpieczenie wypadkowe	50 213,40	zł
Składka na Fundusz Pracy	157 686,59	zł
Składka na FGŚP	6 469,85	zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne-pobrane	639 640,69	zł
Razem:	2 861 540,81	zł
Świadczenia wypłacone w ciężar składek wynosiły	224 613,25	zł
Składki przekazywano do ZUS w obowiązujących terminach.		

11. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, oraz kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień.

Bank sporządził wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków / Dz. U nr 191 poz. 1279 /.

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

12. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2010 r. wystąpiły jako:		
- zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	15 446 883,91	zł
- zobowiązania gwarancyjne udzielone	15 446 883,91	zł
- zobowiązania finansowe otrzymane	2 054 553,40	zł
- zobowiązania gwarancyjne otrzymane	0,00	zł
- pozostałe	0,00	zł
Zobowiązania te przedstawiono do bilansu w wielkości prawidłowej.	178 690 447,51	zł

13. Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2010r. przedstawia:

a) stan środków pieniężnych na 01.01 2010r.	18 506 933,94	zł
b) zmianę stanu środków pieniężnych / wzrost/	12 909 934,60	zł
c) stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2010r.	31 416 868,54	zł

Sprawozdanie zostało sporządzone w powiązaniu z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz wynikiem z ksiąg rachunkowych Banku.

Zmiana stanu środków pieniężnych za okres sprawozdawczy wyliczona została w sposób prawidłowy.

14. Sprawozdanie Zarządu.

Sprawozdanie Zarządu sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust.2 ustawy z dnia 29 września 1994r o rachunkowości / Dz. U. nr 121 z 1994r poz. 591 z późniejszymi zmianami - tekst jednolity Dz. U nr 152 z 2009r., poz.1223 ze zm. / oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

15. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.

Podczas badania nie stwierdzono istotnych faktów wskazujących na naruszenie prawa bankowego, spółdzielczego oraz Statutu Banku.

M

16. Zdarzenia po dacie bilansu.

W złożonym oświadczeniu Zarząd Banku podał, że nie wystąpiły po dacie bilansu zdarzenia, które mogłyby mieć istotny wpływ na treść opinii i raportu .
Podsumowanie wyników badania przedstawione zostało w opinii.

D. USTALENIA KOŃCOWE.

1. Niniejszy raport zawiera 22 strony kolejno ponumerowane i zaparafowane skróconym podpisem badającego.
2. Badanie przeprowadzono metodą wrywkową co stwarza możliwość nie wykrycia wszystkich błędów i omyłek sprawozdania finansowego oraz prawidłowości podatków , gdzie nie badano kompletnie.
3. Integralną część raportu stanowią załączniki :
 - a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010r,
 - c) współczynnik wypłacalności,
 - d) zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - e) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010r. do 31 grudnia 2010r,
 - f) zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - g) rachunek przepływów pieniężnych,
 - h) dodatkowe informacje i objaśnienia.

4. Przyjęty przez biegłego rewidenta poziom istotności ogólnej wynosił 0,5 % dla sumy bilansowej 1 976 238,00 zł 5% zysku brutto dla rachunku zysków i strat tj. 176 276,00 zł .

W zakresie przeprowadzonych badań nie stwierdzono naruszenia norm ostrożnościowych określonych przepisami Prawa bankowego i Uchwał KNF dotyczących wielkości funduszy własnych na 31.12.2010 r., wielkości współczynnika wypłacalności, poziomu utworzonych rezerw celowych.

Warszawa, dnia 24 lutego 2011 roku.

Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie
Celina Żurek
nr rej .K.I.B.R. 4844

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F Stefczyka
00 - 561 Warszawa ul. Mokotowska 14
Uprawniony do badania sprawozdań finansowych
ewid. 1459

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

BILANS BANKU - AKTYWA
Bank Spółdzielczy w Piasecznie
80020004

nazwa banku:
nr kodu bankowego:

poz.	AKTYWA	31.12.2009r.	31.12.2010r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 955 011,16	10 419 823,37
	1. W rachunku bieżącym	9 955 011,16	10 419 823,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	88 066 067,44	114 468 175,40
	1. W rachunku bieżącym	8 551 922,78	20 997 045,17
	2. Terminowe	79 514 144,66	93 471 130,23
IV.	Należności od sektora niefinansowego	216 744 982,03	228 294 874,07
	1. W rachunku bieżącym	18 608 467,01	15 661 080,64
	2. Terminowe	198 136 515,02	212 633 793,43
V.	Należności od sektora budżetowego	334 336,95	366 774,05
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	334 336,95	366 774,05
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	30 450 359,32	23 823 076,87
	1. Banków	711 289,95	1 526 367,87
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 739 069,37	2 383 559,00
	3. Pozostałe	0,00	19 913 150,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 959 900,00	1 959 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 939 550,00	1 939 550,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 350,00	20 350,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	149 383,85	153 262,03
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	12 099 888,99	14 016 060,06
XV.	Inne aktywa	1 031 097,25	800 820,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 031 097,25	800 820,82
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 018 984,17	944 972,75
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	970 394,00	871 480,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	48 590,17	73 492,75
	AKTYWA RAZEM	361 810 011,16	395 247 739,42

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Paweł Kosiński
Data: 2011-02-11

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Kłoty

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Różek

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Przewodniczący Zarządu

Badano 24.02.2011r.

Łopuszyński

BILANS BANKU - PASYWA
Bank Spółdzielczy w Piasecznie
80020004

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	PASYWA	31.12.2009r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	26 022 016,89	28 019 202,04
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	26 022 016,89	28 019 202,04
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 703 552,03	298 428 633,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 897 631,07	216 210 364,10
	a) bieżące	35 336 322,00	39 491 399,10
	b) terminowe	151 561 309,07	176 718 965,00
	2. Pozostałe, w tym:	83 805 920,96	82 218 269,35
	a) bieżące	66 094 719,02	66 733 791,24
	b) terminowe	17 711 201,94	15 484 478,11
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 296 038,21	11 054 585,06
	1. Bieżące	15 957 188,95	10 929 488,83
	2. Terminowe	3 338 849,26	125 096,23
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	6 681,51
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 788 720,05	7 646 604,55
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 788 670,62	2 912 458,18
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	18 603,25	16 782,13
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 770 067,37	2 895 676,05
X.	Rezerwy	4 870 252,20	5 528 072,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	609 770,00	744 100,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 260 482,20	4 783 972,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	9 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 815 200,00	5 460 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-189 751,84	-76 463,15
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 377 551,38	13 385 701,38
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	915 038,36	915 038,36
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 345 000,00	10 845 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 345 000,00	10 845 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	4 077 723,26	2 122 226,04
	PASYWA RAZEM	361 810 011,16	395 247 739,42
	Współczynnik wypłacalności	11,67	12,43

Spółrzędził y

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KASJER

Paweł Kosiński
Data: 2011-02-11

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksya

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Pasodowo 24.02.2011

Dług

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:
nr kodu bankowego:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie
80020004

poz.	Treść	31.12.2009r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	22 635 656,05	17 501 437,31
	1. Zobowiązania udzielone:	22 635 656,05	17 501 437,31
	a) finansowe	16 973 807,59	15 446 883,91
	b) gwarancyjne	5 661 848,46	2 054 553,40
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	159 973 378,94	178 690 447,51

Spółrzędził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Paweł Kosiak
Z-ca Prezesa Zarządu
Data: 2011-02-11

Krzysztof Ksyta

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Redano 24.02.2011

Nunes

RACHUNEK ZYSKOW I STRAT

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2009r.	31.12.2010r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 271 784,79	23 294 351,84
	1. Od sektora finansowego	2 560 606,33	4 918 028,69
	2. Od sektora niefinansowego	15 172 640,71	16 275 921,31
	3. Od sektora budżetowego	1 441 433,14	1 289 087,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 097 104,61	811 314,71
II.	Koszty odsetek	8 103 287,34	9 268 049,65
	1. Od sektora finansowego	130 172,93	1 000 970,35
	2. Od sektora niefinansowego	7 596 065,78	7 634 431,77
	3. Od sektora budżetowego	377 048,63	632 647,53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 168 497,45	14 026 302,19
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 100 743,32	5 279 286,14
V.	Koszty prowizji	902 783,50	626 988,65
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 197 959,82	4 652 297,49
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	16 281,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	21 666,03
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	21 666,03
IX.	Wynik z pozycji wymiany	248 915,95	225 770,05
X.	Wynik na działalności bankowej	18 615 373,22	18 942 316,76
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 235 641,88	1 377 051,85
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 248 500,72	330 296,39
XIII.	Koszty działania banku	13 620 796,95	14 136 280,99
	1. Wynagrodzenia	7 720 204,60	7 744 813,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 719 107,61	1 732 520,89
	3. Inne	4 181 484,74	4 658 947,10
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 161 360,19	1 308 777,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 208 326,46	4 637 841,01
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 208 326,46	4 637 841,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 820 416,48	3 619 356,28
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 820 416,48	3 619 356,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-3 387 909,98	-1 018 484,73
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 432 447,26	3 525 529,04
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	4 432 447,26	3 525 529,04
XXI.	Podatek dochodowy	354 724,00	1 403 303,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 077 723,26	2 122 226,04

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Paweł Kosiacki Z-ca Prezesa Zarządu
Data: 2011-02-11

Krzysztof Ksyta

Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Gzibczuk

Podano 24.02.2011

Ksyta

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2010r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 077 723,26	2 122 226,04
II.	Korekty razem:	-25 194 722,61	10 804 202,33
1.	Amortyzacja	1 161 360,19	1 308 777,46
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-16 281,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-855,00
5.	Zmiana stanu rezerw	2 108 735,20	756 733,80
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	13 384 686,96	6 627 282,45
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-39 341 158,35	-13 956 985,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 682 372,53	-11 582 329,14
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	26 022 015,89	1 997 185,15
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-3 755 751,02	19 483 628,27
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-688 981,46	5 857 884,50
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-63 673,69	-26 723,70
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-5 065,42	125 608,68
18.	Inne korekty	-334 518,38	230 276,43
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-21 116 999,35	12 926 428,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	0,00	17 136,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	855,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	16 281,00
II.	Wydatki	6 645 526,13	3 228 826,71
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	862 350,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 783 176,13	3 228 826,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 645 526,13	-3 211 690,71

STR. I.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2010r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	5 986 700,54	5 640 204,65
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	5 000 000,00	5 000 000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	976 700,54	625 373,14
6.	Inne wpływy finansowe	10 000,00	14 831,51
II.	Wydatki	481 074,47	2 445 007,71
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	1 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	334 526,88	1 362 868,45
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	146 547,59	82 139,26
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	5 505 626,07	3 195 196,94
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-22 256 899,41	12 909 934,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	-22 256 899,41	12 909 934,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	40 763 833,35	18 506 933,94
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 506 933,94	31 416 868,54
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził :

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

Paweł Kosiński
Data: 2011-02-11

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksyta

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Badano 24.02.2011r.

Luty

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2010r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 757 411,83	31 340 761,16
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 757 411,83	31 340 761,16
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 989 600,00	5 815 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	825 600,00	-355 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	921 600,00	623 200,00
	-	0,00	
	- wpłat i dopłat do udziałów	921 600,00	623 200,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	96 000,00	978 400,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	96 000,00	978 400,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00
	-		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 815 200,00	5 460 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-430 522,35	-189 751,84
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	240 770,51	113 288,69
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zwiększenia jednostki udziałowej	0,00	0,00
	- zwiększenia z tyt.podziału	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	240 770,51	113 288,69
	- dopłat do udziałów	55 100,54	2 173,14
	- zmniejszenia z tytułu podziału	185 669,97	111 115,55
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-189 751,84	-76 463,15
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 310 086,02	11 377 551,38
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 067 465,36	2 008 150,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 067 465,36	2 008 150,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	2 000 000,00	2 000 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	10 000,00	8 000,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	57 465,36	0,00
	- dobrowolne wpłaty	0,00	150,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 377 551,38	13 385 701,38
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	972 503,72	915 038,36
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-57 465,36	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	57 465,36	0,00
	- likwidacji środków	57 465,36	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	915 038,36	915 038,36

STR.1

ZŁEWNIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2010r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 475 000,00	9 345 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 870 000,00	1 500 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 870 000,00	1 500 000,00
-	podziału zysku	1 870 000,00	1 500 000,00
-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	9 345 000,00	10 845 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	Fundusz podporządkowany	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 440 744,44	4 077 723,26
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 440 744,44	4 077 723,26
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 440 744,44	4 077 723,26
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 440 744,44	-4 077 723,26
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	4 440 744,44	4 077 723,26
-	podział zysku	4 440 744,44	4 077 723,26
-	0,00	0,00
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów podstawowych		
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	pokrycia zysku		
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.	Wynik netto	4 077 723,26	2 122 226,04
a)	zysk netto	4 077 723,26	2 122 226,04
b)	strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 340 761,16	32 651 502,63
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 763 037,90	32 229 276,59

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Paweł Kosiński
Data: 2011-02-11

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksyta

Z-ca Prezesa Zarządu

Jobanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Gąbaczuk

STR.2

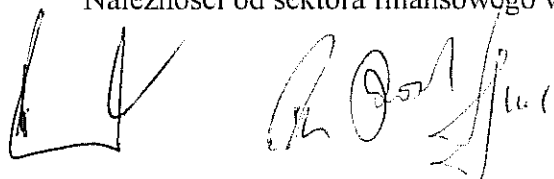
Piasecznie 24.02.2011r.

Ksyta

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2010 rok.

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2010 rok.

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą „Bank Spółdzielczy w Piasecznie” i jest wpisany do rejestru sądowego pod numerem KRS 0000057537 w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy.
Siedziba banku: 05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23.
Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zreszającego),
 - 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2010 do 31.12.2010.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem samodzielnym, bank posiada jednostki operacyjne (odziały i filie), które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie dającej się przewidzieć przyszłości po dniu bilansowym. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w następnych okresach po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.
5. W 2010 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Bank stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone w drodze uchwały zarządu nr 111/2005 z późniejszymi zmianami jako Instrukcja Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Piasecznie.
Sposób wyceny poszczególnych pozycji bilansowych na dzień 31.12.2010r. przedstawia się następująco:
Aktywa i pasywa wycenia się według rzeczywiście poniesionych kosztów z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach, a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów, bez względu na wysokość wyniku finansowego.
Kasa według wartości nominalnej.
Należności od sektora finansowego wg wartości nominalnej wraz z odsetkami.



Należności kredytowe wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej pomniejszone o rezerwy celowe.

Dłużne papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności w cenie nabycia powiększonej o odsetki.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według ceny rynkowej powiększonej o odsetki.

Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych w cenie nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Udziały i akcje w innych jednostkach wg ceny nabycia.

Wartości niematerialne i prawne wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.

Rzeczowe aktywa trwale wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.

Nieruchomości inwestycyjne bank wycenia według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi w pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Inne aktywa według cen nabycia.

Rozliczenia międzyokresowe według wartości nominalnej.

Zobowiązania wobec sektora finansowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

Inne zobowiązania według kwoty wymagającej zapłaty.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone wg wartości nominalnej.

Rezerwy według wartości oszacowanej.

Fundusze: podstawowy, zasobowy, z aktualizacji wyceny oraz ogólnego ryzyka bankowego według wartości nominalnej.

Bank spisuje należności stracone w ciężar utworzonej rezerwy celowej.

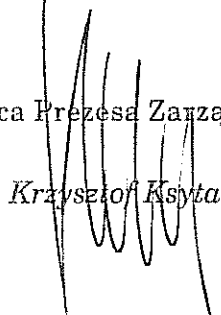
7. W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmiany zasad rachunkowości.
8. Nie dokonano zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania w stosunku do roku poprzedniego.
9. Nie dokonywano korekty błędu podstawowego roku bieżącego jak również okresów wcześniejszych.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na dane prezentowane w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Nie dotyczy.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do obowiązkowego badania sprawozdania finansowego należne za badanie za rok 2010 wynosi: 25 000,00 zł + VAT. Bank nie poniósł kosztów usług doradztwa podatkowego, innych usług poświadczających oraz pozostałych usług na rzecz podmiotu badającego sprawozdanie finansowe.

GŁÓWNY KSIĘGOWY



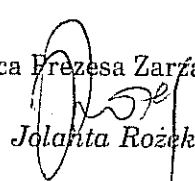
Paweł Kosiński

Z-ca Prezesa Zarządu



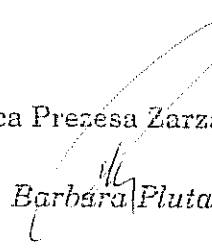
Krzysztof Ksyta

Z-ca Prezesa Zarządu




Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu



Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU



Kazimierz Grabczuk

Piaseczno 11.02.2011 r.

Bodano 24.02.2011.
Ziny