

*RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010*

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego defBank wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 40/2010 z dnia 22 lipca 2010 roku.

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

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

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

W wyniku badania stwierdzono że:

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

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

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

G. Ocena kontroli wewnętrznej

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

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje Zespół Audytu Wewnętrznego Banku.

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

H. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

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

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

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	9 760 785,21	10 114 271,26
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	20 783,30	20 883,30
4.	RAZEM	9 781 568,51	10 135 154,56

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

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

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	32 503 158,51	15 253 918,42
2.	Należności terminowe	68 031 945,66	14 096 676,80
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	139 726,67	84 888,40
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	100 674 830,84	29 435 483,62
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	100 674 830,84	29 435 483,62

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

- środków na rachunku bieżącym w GBW S.A. – 9 440 902,97 zł,
- środków rezerwy obowiązkowej - 20 119 000,00 zł,
- środków na rachunkach walutowych w GBW S.A. – 2 203 538,69 zł,
- należności terminowych:
 - lokat – 60 973 600,00 zł,
 - lokat walutowych - 4 799 883,60 zł,
 - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) – 2 258 356,00 zł.

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2010 roku zostały wycenione w prawidłowej wysokości.

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

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2010 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

4. Należności od sektora niefinansowego

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	580 343 957,22	495 780 193,83
2.	Należności pod obserwacją	10 641 074,39	8 523 574,41
3.	Należności poniżej standardu	6 573 657,32	6 559 281,03
4.	Należności wątpliwe	4 878 460,54	6 120 359,07
5.	Należności stracone	8 379 867,38	2 198 189,18
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	610 817 016,85	519 181 597,52
7.	Nierozliczone prowizje	6 344 045,29	4 963 971,49
8.	RAZEM (poz. 6 – poz. 7)	604 472 971,56	514 217 626,03
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	1 774 541,30	1 303 408,82
10.	Odsetki niezapadłe	581 474,90	717 563,63
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	606 828 987,76	516 238 598,48
12.	Utworzone rezerwy celowe	3 883 644,83	2 615 692,98
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	602 945 342,93	513 622 905,50

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

5. Należności od sektora budżetowego

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	7 294 576,11	7 677 561,03
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	7 294 576,11	7 677 561,03
7.	Nierozliczone prowizje	38 791 ,10	30 412,52
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	7 255 785,01	7 647 148,51
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	800 701,64	942 945,36
11.	UTWORZONE REZERWY	8 056 486,65	8 590 093,87

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

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

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

7. Dłużne papiery wartościowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

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

Emitent		Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I. INSTYTUCJE FINANSOWE		x	3 146 166,00	3 355 420,10	3 146 166,00	3 355 420,10
1.	GBW S.A.	akcje	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
2.	BGŻ S.A.	akcje	200,00	12 400,00	200,00	12 400,00
3.	BPS S.A.	akcje	145 966,00	343 020,10	145 966,00	343 020,10
II. POZOSTAŁE		x	7 000,00	7 000,00	7 000,00	7 000,00
1.	Krajowy Fundusz Poręczeń kredytowych Bankowości Spółdzielczej Sp. z o.o.	udziały	7 000,00	7 000,00	7 000,00	7 000,00
III. RAZEM		x	3 153 166,00	3 362 420,10	3 153 166,00	3 362 420,10

Bank nie posiada potwierdzenia posiadanych udziałów i akcji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego. Różnica między wartością nominalną a bilansową stanowi 209 254,00 i dotyczy BPS S.A. Warszawa i BGŻ S.A. Warszawa.

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

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Za okres poprzedni	698 283,20	632 781,51	65 501,69
2.	Zwiększenia	83 991,54		
	- zakup licencji	83 991,54		
	- zakup innych praw			
3.	Zmniejszenia	74 817,59		
	- spisane z ewidencji	74 817,59		
4.	Amortyzacja	x	632 781,51	
	Zwiększenia	x	51 035,32	
	Zmniejszenia	x	74 817,59	
5.	Wartość okres poprzedni	707 457,15	608 999,24	98 457,91

Zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych dotyczyło spisania z ewidencji umorzonych w 100% programów.

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

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

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓLEM
Wartość środków trwałych	70 501,00	0,00	8 251 421,66	2 765 166,00	2 105 804,92	3 255 194,70	0,00	16 448 088,28
Okres poprzedni								
Aktualizacja								
Zwiększenie			19 642,00	267 346,17	731 799,73	139 088,44	1 045 393,19	2 203 270,16
Zmniejszenie				71 640,17	337 285,49	18 630,10	0,00	427 555,76
Okres bieżący	70 501,00	0,00	8 271 063,66	2 960 872,63	2 500 319,16	3 375 653,04	1 045 393,19	18 223 802,68
Umorzenia								
Okres poprzedni			2 151 753,79	2 097 146,94	707 075,61	2 188 279,32		7 144 255,66
Aktualizacja								
Umorzenia bieżące			407 068,74	297 654,54	457 878,41	461 970,85		1 624 572,54
Zmniejszenia				71 640,17	225 916,59	18 630,10		316 186,86
Okres bieżący			2 558 822,53	2 323 161,31	939 037,43	2 631 620,07		8 452 641,34
Wartość księgowa netto	70 501,00	0,00	5 712 241,13	637 711,32	1 561 281,73	744 032,97	1 045 393,19	9 771 161,34

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

- nabycia gotowych środków trwałych 1 157 876,97 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie 1 045 393,19 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2010 roku dotyczyło likwidacji ST 427 555,76 zł.

Bank naliczał w 2010 roku umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi metodą liniową.

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

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	
2.	Pozostałe	1 390 501,12	565 958,57
3.	RAZEM	1 390 501,12	565 958,57
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	21 600,00	22 600,00
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 368 901,12	543 358,57

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2010 roku obejmowały, między innymi:

- przedpłatę na akcje GBW S.A. - 500 000,00 zł,
- rozliczenia publiczno - prawne z tytułu podatku dochodowego - 377 802,00 zł,
- zakup samochodów na nagrodę „Złota Lokata” - 377 319,77 zł.

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

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

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 346 857,00	1 845 297,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	332 125,97	322 710,86
3.	RAZEM	2 678 982,97	2 168 007,86

Pozostałe koszty międzyokresowe dotyczyły kosztów ubezpieczenia majątku, prowizji od kredytów, reklamy, odsetek, kosztów najmu, prenumeraty.

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

PASYWA

17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

18. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	2.	3.	4.
1.	Rachunki bieżące	810,01	3 958 841,88
2.	Rachunki terminowe	25 211 339,94	5 314 090,25
3.	Kredyty i pożyczki	5 497 600,00	686 112,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	138 493,29	104 180,92
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	30 848 243,24	10 063 225,05

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2010 roku dotyczą między innymi:

- kredytu z GBW SA na kredyty inwestycyjne - 5 000 000,00 zł,
- depozytów terminowych MCI MENAGEMENT S.A. - 17 000 000,00 zł,
- depozytów terminowych BPS S.A. - 5 581 339,94 zł,

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

19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	267 090 171,31	176 377 785,72
1.	bieżące	80 292 924,10	75 808 621,24
2.	terminowe	184 885 253,92	98 657 580,22
3.	odsetki naliczone niezapadłe	1 911 993,29	1 911 584,26
II	POZOSTAŁE	244 747 994,13	239 769 331,89
1.	bieżące	110 176 205,88	103 166 484,16
2.	terminowe	133 939 607,85	136 096 341,89
3.	odsetki naliczone niezapadłe	632 180,40	506 505,84
III	RAZEM:	511 838 165,44	416 147 117,61

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

20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	4 260,13	28 468,39
1.	bieżące	4 260,13	28 468,39
2.	terminowe	0,00	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	111 758 167,23	87 069 613,25
1.	bieżące	79 448 750,90	72 339 830,98
2.	terminowe	32 250 083,39	14 712 317,03
3.	odsetki naliczone niezapadłe	59 332,94	17 465,24
III	RAZEM	111 762 427,36	87 098 081,64

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych – 15 letnich obligacji PBS w Ciechanowie zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Obligacje serii BSC06200 – wartość nominalna	10 000 000,00	0,00
2	Odsetki naliczone	25 400,00	0,00
3	RAZEM	10 025 400,00	0,00

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

Bank stosował wymogi:

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

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

23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

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

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	94 666,63	120 418,16
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	94 666,63	120 418,16
II.	Inne zobowiązania	3 693 415,55	1 806 238,79
1.	Rozrachunki międzybankowe	2 962 996,26	1 464 519,29
2.	Pozostałe	730 419,29	341 719,50
III.	RAZEM	3 788 082,18	1 926 656,95

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2010 roku w wysokości 414 033,00 zł obejmowały między innymi:

- środki klienta do rozliczenia - 300 100,00 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym - 414 033,00 zł.

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

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

25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

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

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

Lp.	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Koszty do zapłacenia	90 000,00	86 813,79
2	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	90 000,00	86 813,79

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry	1 011 791,07	865 916,48
2	Odsetki zastrzeżone	1 751 838,91	1 296 065,17
3	Inne przychody zastrzeżone	392 058,78	224 033,85
4	RAZEM	3 155 688,76	2 386 015,50

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

26. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	291 705,00	328 437,00	108 546,00	145 278,00
II.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	971 479,50	548 459,92	617 659,78	194 640,20
	- świadczeń emerytalnych	157 660,00	117 300,00	40 360,00	0,00
	- nagród jubileuszowych	586 203,50	431 159,92	328 683,78	173 640,20
	- przyszłe świadczeni	199 716,00	0,00	199 716,00	0,00
	-rezerwa na poręczenia	27 900,00	0,00	48 900,00	21 000,00
IV.	RAZEM	1 263 184,50	876 896,92	726 205,78	339 918,20

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

27. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	4 500 000,00	9 500 000,00	0,00	5 000 000,00
2.	Pożyczka długoterminowa COOPEST S.A	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00
3.	Odsetki	2 564,38	0,00	2 564,38	0,00
	RAZEM	7 502 564,38	9 500 000,00	3 002 564,38	5 000 000,00

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

28. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2010 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości	39 820 000,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany niewpłacony w wysokości	0,00 zł
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości	39 820 000,00 zł

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	2.	3.	4.
1.	Kapitał podstawowy	39 820 000,00	35 190 000,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	7 964	7 038
3.	Jednostka udziałowa	5 000,00	5 000,00
4.	Zadeklarowane udziały	39 820 000,00	35 190 000,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów - 4 040 000,00 zł,
- z przeznaczonej na fundusz udziałowy dywidendy - 1 002 743,50 zł,
- z dopłat do wielokrotności udziału z dywidendy - 217 256,50 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych - 630 000,00 zł.

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

28. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

29. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

30. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zasobowy przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zasobowy przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz zasobowy	10 486 297,10	8 322 491,86

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie 1 800,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2009 roku w wysokości 2 162 005,24 zł na fundusz zasobowy /kapitał zapasowy.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

31. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz z aktualizacji wyceny	120 909,52	120 909,52

Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie nie wystąpiły.

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

32. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 189 397,31	1 189 397,31
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	Razem	1 189 397,31	1 189 397,31

Zmian funduszu rezerwowego w badanym okresie nie było.

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

33. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Zysk/strata z lat ubiegłych w badanym sprawozdaniu nie występuje.

34. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2010 roku zysk netto w wysokości 6 847 792,58 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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

PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2010 roku wynosił 10,66 %, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2010 roku zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	244 853 672,43	177 363 997,48
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	114 853 672,43	71 322 839,36
	a). finansowe	92 432 276,09	58 152 557,41
	b). gwarancyjne	22 421 396,34	13 170 281,95
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	130 000 000,00	106 041 158,12
	a). finansowe	130 000 000,00	106 041 158,12
	b). gwarancyjne	0,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTALE	1 406 073 303,83	1 403 959 879,76
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej- bilansowej	19 930 156,51	17 282 755,27
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej- pozabilansowej		

Z pozycji Zobowiązania otrzymane (130 000 tys. zł) Bank zalicza do obliczenia norm płynnościowych 70 000 tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

35. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	3 150 486,70	1 899 064,45
2.	Od sektora niefinansowego	44 753 415,47	36 845 018,40
3.	Od sektora budżetowego	408 911,46	445 922,67
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
5.	RAZEM	48 312 813,63	39 190 005,52

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

36. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 035 987,58	1 078 088,53
2.	Od sektora niefinansowego	16 670 283,81	13 702 463,86
3.	Od sektora budżetowego	4 077 405,90	4 109 126,66
4.	RAZEM	21 783 677,29	18 889 679,05

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

37. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności. Prowizje od kredytów rozliczane są w przychody Banku według Efektywnej Stopy Procentowej.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	240 353,41	314 436,85
2.	Od sektora niefinansowego	8664 664,74	6 636 560,37
3.	Od sektora budżetowego	174 248,35	168 115,09
4.	RAZEM	9 079 266,50	7 119 112,31

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

38. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 085 372,79	1 058 123,41
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	1 085 372,79	1 058 123,41

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

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

Przychody za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Główną pozycję stanowi dywidenda z tytułu posiadanych akcji:

- Gospodarczego Banku Wielkopolskiego S.A – 170 284,90 zł,
- Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. – 14 596,60 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

40. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 539 863,00	0,00
2.	Pozostałych	0,00	0,00
3.	RAZEM	-539 863,00	

Dotyczy przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

41. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	841 863,51	834 645,50
2.	Koszty z operacji wymiany	821 281,27	781 212,12
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	20 582,24	53 432,88

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

42. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiały się następująco:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Zerwane lokaty, odzyskane należności	29 182,87	67 995,52
2.	Otrzymane odszkodowania	32 170,80	10 153,07
3.	Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pracownicze	173 640,20	188 850,00
7.	Zysk na sprzedaży środków trwałych	164 900,00	134 400,00
8.	Pozostałe	89 907,57	78 490,75
9.	RAZEM	489 801,44	479 889,34

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania (35%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

43. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	111 368,90	0,00
2.	Przekazane darowizny	155 065,95	145 790,21
3.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	369 043,78	182 088,05
4.	Należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	598 488,92	0,00
5.	Inne koszty operacyjne	273 842,46	82 900,56
6.	RAZEM	1 507 810,01	410 778,82

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły należności umorzone - 598 488,92 (39,6%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

44. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania Banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	10 204 088,90	8 840 158,24
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 219 845,94	1 881 803,43
3.	Inne	8 718 977,13	7 562 891,37
4.	RAZEM	21 142 911,97	18 284 853,04

Inne koszty działania Banku w wysokości 8 718 977,13zł dotyczyły:

- należnych składek na PFRON – 195 224,00 zł,
- kosztów rzeczowych – 8 069 012,39 zł,
- podatków i opłat – 223 290,44 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG – 231 450,30 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

45. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	51 035,32	44 468,67
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 624 572,54	1 550 776,37
3.	RAZEM	1 675 607,86	1 595 242,04

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

46. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

L.p.	Odpisy na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	2 934 528,75	2 768 075,33
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	2 934 528,75	2 768 075,33

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

47. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	1 611 857,94	1 549 382,79
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	1 611 857,94	1 549 382,79

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

48. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku w wysokości 9 029 431,58 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

49. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

50. Zysk (strata) brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 9 029 431,58 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

51. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku z rachunku zysków i strat wynosi 2 181 639,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości 2 717 158,00 zł,
- zmiana aktywów z tytułu podatku odroczonego w wysokości (-)501 560,00 zł,
- zmiana rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości (-)36 732,00 zł,
- korekta lat ubiegłych 2 773

Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

52. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku nie wystąpiły.

53. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 6 847 792,58 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

I. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia sporządzono rzetelnie, kompletnie, zgodnie z wyżej wymienionym rozporządzeniem.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przedstawił sprawozdanie z działalności zawierające dane i objaśnienia zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę 9 322 445,58 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę 16 895 654,04 zł.

J. Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego, Ustawy o rachunkowości, statutu Banku.



V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzonych przeglądach śródrocznych sprawozdania finansowego
Nie przeprowadzono przeglądów sprawozdań finansowych w 2010 roku.
2. Informacja o adresowanych do kierownika jednostki wystąpieniach dotyczących istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć itp.
Nie wystosowano do kierownictwa jednostki wystąpienia dotyczącego istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć.
3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2010 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 46 stron i został sporządzony w 9 egzemplarzach.

**ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W POZNANIU
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych Nr 1671**

Kluczowy biegły rewident
Nr upr. 5921


Alfreda Zawadzka-Franka

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident nr 666


Halina Dobruczowska

Warszawa, dnia 14.03.2011 roku