



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą przy ul.3 Maja 32 , na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 576.597.537,22 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 14,59%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 51.578.956,97 zł i otrzymane w wysokości 1.692.217,48 zł, pozostałe 425.092.615,46 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zysk w wysokości 9.763.336,71 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 9.805.907,09 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2.553.909,03 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości,(tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 77 poz. 649 z późn. zm.),
3. Krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Statutu badanego Banku.

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 miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. 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
Janina Semeniuk
nr upr. 5331

PREZES ZARZĄDU
Janina Semeniuk
BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Siedlce, dnia 26.03.2012r.

"KONTEX" Sp. z o.o.
08-110 Siedlce
ul. Kruczkowskiego 3a tel. (025) 632-30-11
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

RAPORT

UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA

SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za rok obrotowy 2011

**Banku Spółdzielczego
w OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

Siedlce, marzec 2012 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE.....	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. BADANE ZAGADNIENIA.....	5
C. PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA.....	5
D. PODSTAWA PRAWNA I ZAKRES BADANIA	6
E. WYSOKOŚĆ WSKAŹNIKÓW ISTOTNOŚCI PRZYJĘTYCH PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA	6
F. INFORMACJA O BADANIU I ZATWIERDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK POPRZEDNI	7
II. ANALIZA SYTUACJI BANKU	8
A. ANALIZA WSKAŹNIKÓW.....	8
B. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	9
C. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	10
D. WYDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH.....	11
IV. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	13
A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA	13
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	13
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	13
3. Należności od sektora finansowego	13
4. Należności od sektora niefinansowego	15
5. Należności od sektora budżetowego	16
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	17
7. Dłużne papiery wartościowe.....	17
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	17
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	17
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	18
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach	18
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18
13. Wartości niematerialne i prawne.....	18
14. Rzeczowe aktywa trwałe.....	19
15. Inne aktywa	20
16. Rozliczenia międzyokresowe	20
B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASYWA.....	21
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	21
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	21
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	21
3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	22
5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu..	23
6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	23
7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.....	23
8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	23
9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	24
10. Rezerwy	25



**RAPORT UZUPELNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2011**

11.	Zobowiązania podporządkowane.....	25
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	25
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	26
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	26
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26
16.	Kapitał (fundusz) rezerwowy	26
17.	Fundusz ogólnego ryzyka	26
18.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	27
19.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	27
20.	Zysk netto / strata netto	27
C.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	27
D.	OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - POZYCJE POZABILANSOWE	28
E.	OMÓWIENIE I ANALIZA - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	29
1.	Przychody z tytułu odsetek	29
2.	Koszty odsetek	29
3.	Przychody z tytułu prowizji	29
4.	Koszty prowizji	30
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30
6.	Wynik operacji finansowych	30
7.	Wynik z pozycji wymiany	31
8.	Pozostałe przychody operacyjne	31
9.	Pozostałe koszty operacyjne	32
10.	Koszty działania Banku	32
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	33
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	34
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34
14.	Wynik działalności operacyjnej	34
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	34
16.	Zysk (strata) brutto	34
17.	Podatek dochodowy	35
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	35
19.	Zysk (strata) netto	36
G.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	36
H.	RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	36
I.	INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	37
V.	BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	37
1.	BADANIE INNYCH SPRAWOZDAŃ	37
2.	ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA	37
VI.	UWAGI KOŃCOWE	38

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3 Maja 32 został założony w 1898 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 01.02.2002 r. pod numerem 0000087012.

Ostatniego wypisu z rejestru dokonano w dniu 26.01.2012 roku.

Bank posiada numery:

- Regon 000508690,
- NIP 759-000-27-35.

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wchodziły następujące osoby:

Zbigniew Józef Krutczenko - Prezes Zarządu

Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu

Bartosz Krzysztof Kublik - Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejki - Członek Zarządu.

Udziałowcami Banku są osoby fizyczne.

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił 10 233 600,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 260,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2011 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2011 roku) wynosi 63 906 171,37 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank nie korzysta z pożyczek podporządkowanych. Bank nie realizuje programu postępowania naprawczego.

W roku 2011 nie była przeprowadzana kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zgodnie ze statutem BS, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNB i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji oraz poręczeń bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- 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 poręczycieli,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 15) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 16) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 17) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 18) świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu,
- 19) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 20) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 21) świadczenie usług finansowych w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- 22) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 23) nabywanie i zbywanie nieruchomości.

Bank na dzień 31.12.2011 roku zatrudniał 150 osób.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosi 141,97 etatów.

B. Badane zagadnienia

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje kwotę 576 597 537,22 zł;
- współczynnik wypłacalności na poziomie 14,59%;
- zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2011 roku zobowiązania pozabilansowe udzielone w wysokości 51 578 956,97 zł i otrzymane w wysokości 1 692 217,48 zł;
- rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazującego zysk netto w wysokości 9 763 336,71 zł;
- zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazującego wzrost kapitału własnego o kwotę 9 805 907,09 zł;
- rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazującego wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 2 553 909,03 zł;
- dodatkowych informacji i objaśnień.

Bank sporządził sprawozdanie z działalności w roku obrotowym, które dołączył do sprawozdania finansowego.

C. Podmiot uprawniony do badania

Badanie przeprowadzone zostało zgodnie z umową nr 4/2011 z dnia 03.11.2011 r. zawartą pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej a Kontex Sp. z o.o. z siedzibą w Siedlcach przy ul. Kruczkowskiego 3a, 08-101 Siedlce (podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych nr 1056).

Kontex Sp. z o.o. w Siedlcach został wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej zgodnie z uchwałą nr 21/2011 z dnia 26.10.2011 roku.

W imieniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego badanie przeprowadzili:

- biegły rewident Janina Semeniuk nr ewid. 5331,
- biegły rewident Barbara Smarzewska nr ewid. 3688,
- biegły rewident Andrzej Bartoszewski nr ewid. 9876.

Kontex Sp. z o.o. w Siedlcach przeprowadziła badanie od dnia 12.03.2012 roku do 26.03.2012 r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegli rewidentzi oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 66 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

D. Podstawa prawna i zakres badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu. Obowiązkiem niezależnego biegłego rewidenta jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279),
- 3) przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 77 poz. 649 z późn. zm.),
- 4) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 5) przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
- 6) przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
- 7) przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
- 8) postanowień Statutu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii oraz przedłożył oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją czy nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

E. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Biegły przyjął do wyliczenia wskaźników istotności ogólnej 2% sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2011 roku.

F. Informacja o badaniu i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe obejmujące dane za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujące sumę bilansową 505 988 217,10 zł i zamykające się wynikiem finansowym – zyskiem netto w wysokości 7 181 133,02 zł, zostało:

1) zbadane przez:

- biegłego rewidenta Barbarę Marczyk nr ewid. 11526,
działającą w imieniu SAKS AUDIT Sp. z o.o w Toruniu ul. Matejki 42 podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 1467.

Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

2) zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w dniu 18.04.2011 r., uchwałą Nr 2/2011 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

Uchwałą Nr 4/2011 Zebrania Przedstawicieli z dnia 18.04.2011 roku, zysk netto za rok obrotowy 2010 w wysokości 7 181 133,02 zł przeznaczono na:

- zwiększenie kapitału zasobowego Banku	5 917 971,20 zł,
- oprocentowanie udziałów członkowskich	880 161,82 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00 zł,
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	35 000,00 zł,
- fundusz społeczno-kulturalny	30 000,00 zł,
- fundusz nagród organów samorządowych	18 000,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2010 zostało:

- złożone do KRS w dniu 02.05.2011 r.,
- wysłane pocztą do Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu w dniu 27.04.2011 r.,
- opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 18 z dnia 14.07.2011 r.,
- wysłane do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 28.04.2011 r.

Bilans zamknięcia za rok zakończony 31 grudnia 2010 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych na dzień 1 stycznia 2011 roku.

II. ANALIZA SYTUACJI BANKU

A. Analiza wskaźników

*(wielkości bezwzględne w złotych)
(wielkości względne w procentach)*

Lp.	Wskaźnik		31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
1	Suma bilansowa	x	576 597 537,22	505 988 217,10	432 137 463,46
2	Wynik finansowy netto	x	9 763 336,71	7 181 133,02	5 609 948,98
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	1,80%	1,53%	1,38%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	16,55%	15,26%	15,37%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	14,59%	13,44%	14,69%
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem (n)	68,04%	67,66%	51,34%
		Aktywa brutto (n)			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone (n)	3,84%	2,24%	2,51%
		Kredyty ogółem (n)			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone (n)	1,17%	1,28%	0,86%
		Kredyty ogółem (n)			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	11,08%	10,69%	9,26%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie (n)	42,71%	46,30%	46,62%
		Depozyty ogółem (n)			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	84,69%	87,91%	87,88%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	25,50%	19,71%	13,91%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	96,92%	86,33%	90,19%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	6,89%	6,54%	6,17%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	87,15%	85,64%	87,88%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,20%	5,68%	6,15%
		Średnie pasywa kosztowe			
		Średnie aktywa przychodowe			
17	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	41,00%	33,00%	34,00%
		Pasywa do 1 go m-ca wymagalności			
		Wynik finansowy netto			

Jak wynika z tabeli wskaźników zaprezentowanych wyżej w większości wykazane wskaźniki w stosunku do okresów 2009 i 2010 uległy polepszeniu. W roku 2011 nastąpiło polepszenie wskaźnika wypłacalności, który ukształtował się na poziomie 14,59 %, w roku 2010 natomiast 13,44 %. Nieco wyżej ukształtował się wskaźnik kapitału własnego, który w roku 2010 wynosił 10,69%, a w roku 2011 wynosi 11,08%.

Zanotowano wzrost w poziomie marży odsetkowej przy wyższym oprocentowaniu aktywów. Podwyższeniu uległ wskaźnik płynności – I stopnia z 33,00% w 2010 roku do 41,00%

w roku 2011. Nieznacznie obniżył się wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, który w roku 2010 wynosił - 6,73%, w roku 2009 wynosił - 9,05%, a w roku 2011 wynosi 6,37%.

Udział aktywów przychodowych za rok 2011 ukształtował się na poziomie 96,92%, w roku 2009 - 90,19%, a w roku 2010 wynosił - 86,33%.

Stopa zwrotu aktywów ROA uległa podwyższeniu, w roku 2009 i w 2010 wynosiła odpowiednio 1,38 % i 1,53%, a w roku 2011 wynosi - 1,80% i jest przede wszystkim wynikiem osiągnięcia wysokiego wyniku finansowego netto.

Zyskowność kapitałów własnych w roku 2009 wynosiła 15,37%, a w roku 2010 - 15,26%, natomiast w roku 2011 wynosi 16,55%. Wzrost tego wskaźnika jest wynikiem wyższego zysku z jednej strony przy niewielkim wzroście średnich funduszy własnych.

Wskaźnik kredytowania za rok 2011 wynosi 68,04%, w roku 2010 wynosił - 67,66% a w roku 2009 - 51,34%. Obniżył się udział „Depozytów na żądanie” do depozytów ogółem, który w roku 2009 wynosił 46,62%, w roku 2010 wynosił - 46,30%, a w roku 2011 wynosi 42,71%.

Wzrósł natomiast wskaźnik depozytów, który w latach 2011, 2010 i 2009 ukształtował się na poziomie zbliżonym i odpowiednio w tych latach wynosił: 87,11%, 85,64% i 87,88%.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Bankowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 3) uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010 Nr 2 poz. 11),
- 4) uchwały nr 367/2010 KNF z dnia 12 października 2010 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku,
- 5) uchwały nr 208/2011 KNF z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- 6) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).



C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Wydarzenia po dacie sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2011 roku zostało w istotnych aspektach sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i odzwierciedla zapisy ujęte w księgach rachunkowych.

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

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 i 13 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. Nr 152 poz. 1223 z 2009 r. z późn. zmianami).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Zasady rachunkowości zostały przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą Nr 16/2006 z dnia 07.04.2006.

Zasady rachunkowości obejmują:

1. określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
2. metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru.
3. sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - a. założowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.
 - b. wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - c. dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady Polityki rachunkowości.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2011 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie dokumentacji operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości.

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

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodne wyliczenie wyniku finansowego.

Dokonano aktualizacji stanu aktywów i pasywów za pomocą inwentaryzacji przeprowadzonej w drodze spisu z natury, w drodze uzgodnienia i potwierdzenia sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego zachowując zakres i terminy przewidziane przepisami.

Bank posiada Regulamin obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego EURO BANK NET.

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 zastrzeżeniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

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

Inwentaryzację aktywów i pasywów, przeprowadzoną w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości można uznać za poprawną. W trakcie roku wystąpiły różnice inwentaryzacyjne – niedobory i nadwyżki kasowe, które pokrywa kasjer. Stwierdzone różnice rozliczono w księgach rachunkowych badanego roku.

IV. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **6 695 577,69 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	6.695.577,69	5.900.187,26
2.	Rezerwa obowiązkowa	X	X
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	X	X
4.	RAZEM	6.695.577,69	5.900.187,26

Na kasę, operacje z Bankiem Centralnym składały się:

- środki pieniężne w kasach w PLN w kwocie	4 796 364,90zł
- środki pieniężne w kasach 183.065,00 EUR w kwocie (4,4168)	808 561,49zł
- środki pieniężne w kasach 42.799,00 USD w kwocie (3,4174)	146 261,30zł
- środki pieniężne w bankomatach	944 390,00zł

Razem: 6.695.577,69zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Saldo należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **160 028 754,31 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny we wszystkich istotnych aspektach.

**RAPORT UZUPELNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2011**

Na należności od sektora finansowego składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	16 613 578,69	14 855 060,09
2.	Należności terminowe	141 746 771,41	127 077 782,44
3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności	338 319,30	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	1 384 346,56	2 247 391,85
6.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI:	160 083 015,96	144 180 234,38
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	Nierozliczone prowizje	54 261,65	0,00
9.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO:	160 028 754,31	144 180 234,38
10.	Wymagana rezerwa	0,00	0,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo odprowadzał rezerwy obowiązkowe zgodnie z przepisami.

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku zostały wycenione w prawidłowej wysokości.

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

Struktura zapadalności należności od sektora finansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2011 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Należności w rachunku bieżącym	Należności do 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kwota należności	16 614,00	110 629,00	5 249,00	25 929,00	277,00
2.	Utworzona rezerwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Fundusz Gwarancyjny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NALEŻNOŚCI NETTO		16 614,00	110 629,00	5 249,00	25 929,00	277,00

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

4. Należności od sektora niefinansowego

Saldo należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2011 roku, w wysokości **360 141 412,24 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

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 (z późn. zm.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	342 633 451,70	291 699 538,90
a)	- w rachunku bieżącym	24 665 146,81	16 613 578,69
b)	- w rachunku kredytowym	317 968 304,89	275 085 960,21
2.	Należności pod obserwacją	10 135 956,66	15 692 339,68
3.	Należności poniżej standardu	9 498 805,76	2 382 793,96
4.	Należności wątpliwe	1 180 603,11	974 214,53
5.	Należności stracone	4 685 099,17	4 453 367,04
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI:	368 133 916,40	315 202 254,11
7.	Nierozliczone prowizje	3 697 071,22	3 159 776,20
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	364 436 845,18	312 042 477,91
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	1 434 963,43	817 345,21
10.	Odsetki niezapadłe	515 150,64	333 420,85
11.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI	366 386 959,25	313 193 243,97
12.	Utworzone rezerwy celowe	6 245 547,01	4 632 642,90
13.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO	360 141 412,24	308 560 601,07
14.	Rezerwa wymagana	6 244 406,39	4 632 642,90
15.	Różnice w rezerwach celowych	-1 140,62	0,00

Największą grupę należności od sektora niefinansowego stanowią należności normalne wynoszące 93,07 % ogółu należności brutto.

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2011 roku (w tys. zł)

Należności w rachunku bieżącym	Należności 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok	Razem:	Utworzone rezerwy
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
24 665,00	5 385,00	18 312,00	60 604,00	259 168,00	368 134,00	6 246,00

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego c.d.

Nierozliczone prowizja	Odsetki	Należność netto
8.	9.	10.
3 697,00	1 950,00	360 141,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

5. Należności od sektora budżetowego

Salda należności od sektora budżetowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **32 150 678,99 zł** zostały przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku (jw.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	31 496 750,56	33 285 647,04
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 NALEŻNOŚCI:	31 496 750,56	33 285 647,04
7.	Nierozliczone prowizje	139 929,39	214 033,16
8.	RAZEM (poz.6 - poz.7)	31 356 821,17	33 071 613,88
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	1 514,33
10.	Odsetki niezapadłe	793 857,82	743 171,01
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	32 150 678,99	33 816 299,22
12.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00

Należności normalne stanowią 100,0 % ogółu należności od sektora budżetowego (netto).

Struktura zapadalności należności od sektora budżetowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2011 roku przedstawia się następująco (w tys. zł):

Należności do 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok	Nierozliczone prowizje	Odsetki	Razem:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
271,5	1 376,5	6 070,0	23 778,8	139,9	793,8	32 150,7

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

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

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2011 roku, w wysokości **7 641 611,78 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

L.p.	Emitent	wartość w zł na 31.12.2011 r.		wartość w zł na 31.12.2010 r.	
		nominalne	bilansowe	nominalne	bilansowe
1	2	3	4	5	6
1.	Banki	4 350 000,00	4 460 154,32	200 000,00	203 077,92
2.	Budżet Państwa i budżet terenowy	700 000,00	705 768,00	700 000,00	705 040,00
3.	Pozostałe	2 428 000,00	2 475 689,46	1 778 000,00	1 813 275,30
	RAZEM	7 478 000,00	7 641 611,78	2 678 000,00	2 721 393,22

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Saldo udziałów i akcji w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2011 roku nie występuje.

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 na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **965 409,60 zł** zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Emitent		wartość w zł na 31.12.2011 r.		wartość w zł na 31.12.2010 r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	Bilansowa
1	2	4	5	6	7
1.	Institucje finansowe	573 376,00	965 409,60	1 867 956,00	2 253 321,60
2.	Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		573 376,00	965 409,60	1 867 956,00	2 253 321,60

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **107 887,40 zł** zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Rodzaj		wartość w zł na 31.12.2011 r.		wartość w zł na 31.12.2010 r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	Bilansowa
1	2	4	5	6	7
1.	Certyfikaty inwestycyjne	101 510,80	107 887,40	101 510,80	102 489,20
2.	Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		101 510,80	107 887,40	101 510,80	102 489,20

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **82 460,83 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2011**

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

L.p.	Specyfikacja	Stan na 31.12.2011 r.			Stan na 31.12.2010 r.		
		Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość Netto	Wartość Początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Prawa majątkowe	1 223 940,94	1 157 174,61	66 766,33	1 143 498,94	1 113 043,71	30 455,23
3.	Nakłady na WNiP	15 694,50	0,00	15 694,50	0,00	0,00	0,00
RAZEM		1 239 635,44	1 157 174,61	82 460,83	1 143 498,94	1 113 043,71	30 455,23

Na saldo na dzień 31.12.2011 roku składa się wartość netto oprogramowania komputerowego w wysokości 66 766,33 zł oraz nakłady na WNiP w kwocie 15 694,50.

Zmiany WNiP (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyły:

- nabycia oprogramowania w wysokości 96 136,50 zł
- naliczane umorzenie za rok 2011 44 130,90 zł

Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych Bank naliczał zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **5 399 776,79 zł** została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

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

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
<i>Wartość brutto</i>							
Na 01.01.2011	44 901,28	5 819 220,50	2 342 550,85	239 711,00	1 051 223,67	38 402,19	9 536 009,49
Zwiększenia	49 815,00	282 461,97	197 043,61	39 098,00	137 102,99	581 588,34	1 287 109,91
Zmniejszenia	3 610,00	7 975,34		48 193,50		355 302,33	415 081,17
Na 31.12.2011	91 106,28	6 093 707,13	2 539 594,46	230 615,50	1 188 326,66	264 688,20	10 408 038,23
<i>Umorzenia</i>							
Na 01.01.2011	4 332,00	1 462 894,85	1 936 842,24	156 726,69	962 711,82		4 523 507,60
Zwiększenia		159 229,09	233 665,77	42 106,50	108 335,07		543 336,43
Zmniejszenia	3 610,00	6 779,09		48 193,50			58 582,59
Na 31.12.2011	722,00	1 615 344,85	2 170 508,01	150 639,69	1 071 046,89		5 008 261,44
<i>Wartość netto</i>							
Na 01.01.2011	40 569,28	4 356 325,65	405 708,61	82 984,31	88 511,85	38 402,19	5 012 501,89
Na 31.12.2011	90 384,28	4 478 362,28	369 086,45	79 975,81	117 279,77	264 688,20	5 399 776,79
Razem środki trwałe i inwestycje							5 399 776,79

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych w wysokości 705 521,57 zł
- kontynuacji inwestycji 581 588,34 zł

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

- likwidacji ST w wysokości 7 975,34 zł
- sprzedaży ST w wysokości 48 193,50 zł
- przekazania do użytkowania z inwestycji 355 302,33 zł
- inne tytuły 3 610,00 zł

Bank naliczał w 2011 roku umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów na dzień 31.12.2011 roku, w wysokości **544 718,04 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa – specyfikacja	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Przyjęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	544 718,04	1 248 190,86
3.	RAZEM:	544 718,04	1 248 190,86

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2011 roku obejmowały:

- rozrachunki międzybankowe 47 859,75 zł
 - pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych 315 936,50 zł
 - rozrachunki z tytułu kart płatniczych 166 860,00 zł
 - pozostałe 14 061,79 zł
- Razem: 544 718,04 zł**

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **2 839 249,55 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 650 949,00	2 103 099,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	188 300,55	59 444,17
3.	RAZEM:	2 839 249,55	2 162 543,17

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2011 roku dotyczą:

- koszty prenumeraty w wysokości	4 531,54 zł
- ubezpieczenie majątku w wysokości	23 748,57 zł
- inne (telefony, koszty energii i remonty) w wysokości	4 988,91 zł
rozliczenie ESP dot. obligacji	<u>155 031,53 zł</u>
Razem:	188 300,55 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASywa

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **22 971 790,62 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora finansowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bieżące	12 969 653,63	12 918 136,46
2.	Terminowe	10 000 000,00	10 456 494,00
3.	Odsetki	2 136,99	1 917,81
	RAZEM:	22 971 790,62	23 376 548,27

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **436 422 407,22 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	338 656 218,74	291 931 714,27
1.	Bieżące	83 393 964,41	76 475 555,80
2.	Terminowe	253 482 534,37	213 720 994,63
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	1 779 719,96	1 735 163,84
II	POZOSTAŁE	97 766 188,98	104 079 789,84
1.	Bieżące	84 725 397,68	91 377 064,04
2.	Terminowe	12 941 168,68	12 603 102,60
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	99 622,62	99 621,20
III	RAZEM:	436 422 407,72	396 011 504,11

Struktura podmiotowa przyjmowanych depozytów
(bez odsetek) w tys. zł przedstawia się następująco:

L.p.	Podmiot	31.12.2011 r.	Udział %	31.12.2010 r.	Udział %
1.	2.	3.	4.		
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 772,00	0,64	3 453,00	0,87
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielcze	32 301,00	7,40	35 127,00	8,87
3.	Rolnicy indywidualni	35 447,00	8,12	34 067,00	8,60
4.	Przedsiębiorstwa indywidualne	23 283,00	5,33	27 108,00	6,85
5.	Osoby prywatne	338 656,00	77,60	291 932,00	73,72
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 962,00	0,91	4 325,00	1,09
7.	Pozostałe zobowiązania (konto 291)	1,00	0,00	0,00	0,00
8.	RAZEM:	436 422,00	100,00	396 012,00	100,00

Największą grupę zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek) stanowią zobowiązania wobec osób prywatnych wynoszące 77,60% ogółu kwoty.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora niefinansowego
na dzień 31.12.2011 roku (w tys. zł) przedstawia się następująco:

Zobowiązania w rachunku bieżącym	Zobowiązania do 1 m-ca	Zobowiązania od 1 m-ca do 3 m - cy	Zobowiązania od 3 m -cy do 1 roku	Zobowiązania ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.
168 119	132 086	38 377	95 856	108

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **28 899 294,71 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	0,00	0,00
1.	Bieżące	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	0,00	0,00
1.	Bieżące	27 454 213,04	25 200 034,82
2.	Terminowe	1 442 346,50	238 116,36
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	2 735,17	1 469,42
III	RAZEM:	28 899 294,71	25 439 620,60

Największą grupę zobowiązań stanowią zobowiązania bieżące w wysokości 27 454 213,04, które wynoszą 99,06% ogółu zobowiązań sektora budżetowego.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora budżetowego
(bez odsetek niezapłaconych) na dzień 31.12.2011 roku (w tys. zł)

Zobowiązania w rachunku bieżącym	Zobowiązania do 1 m-ca	Zobowiązania od 1 m-ca do 3 m-cy	Zobowiązania od 3 m-cy do 1 roku	Zobowiązania ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.
27 454	1 442	0	0	0

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **10 323 700,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Papiery wartościowe - obligacje	10 000 000,00	0,00
2.	Odsetki naliczone niezapłacone	323 700,00	0,00
	RAZEM:	10 323 700,00	0,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **7 211 600,14 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2011**

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania – tytuł	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
I.	Fundusze specjalne	430 532,88	441 331,80
II.	Inne zobowiązania	6 781 067,26	766 832,06
1.	Rozrachunki międzybankowe	3 188 699,29	320 155,76
2.	Pozostałe	3 592 367,97	446 676,30
III.	RAZEM:	7 211 600,14	1 208 163,86

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2011 roku obejmowały:

- wypowiedziane udziały w wysokości	787 074,75
- zobowiązania z tytułu różnicy pomiędzy wpłatą na udziały a ilością udziałów zadeklarowanych	169 630,08
- rozliczenie z ZUS z tytułu składek	378 020,14
- pozostałe zobowiązania	21 881,00
- Urząd Skarbowy z tytułu podatków	131 806,00
- podatek od osób fizycznych PIT-4/R	201 923,00
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	960,00
- nadwyżki kasowe	10,00
- podatek od osób prawnych CIT-8	1 900 661,00
- podatek VAT-7	402,00
Razem:	3 592 367,97

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **1 909 117,66 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
I.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 298,74	937 370,95
II.	Pozostałe przychody przyszłych okresów i zastrzeżone	1 854 818,92	1 179 877,03
1.	Przychody pobierane z góry	373 983,83	330 561,82
2.	Odsetki zastrzeżone	1 451 992,28	827 290,05
3.	Inne przychody zastrzeżone	28 842,81	22 025,16
III.	RAZEM:	1 909 117,66	2 117 247,98

Przychody pobierane z góry dotyczą pobranej prowizji w kwocie 373 983,83 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

10. Rezerwy

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie
1.	2.	3.	4.	5.	6.
I	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	600 995,00	704 868,00	0,00	103 873,00
II	Pozostałe rezerwy	4 352 460,00	3 502 460,00	1 322 460,00	472 460,00
a.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	1 022 460,00	0,00	1 022 460,00	0,00
	1) na odprawy jubileuszowe		0,00		0,00
	- utworzone w 2011	550 000,00		550 000,00	
	- przekwalifikowane z rozl. m/okres.	472 460,00		472 460,00	
	2) inne rezerwy – rozliczenia m/okres.		472 460,00		472 460,00
b.	Rezerwa na zobowiązanie pozabilansowe z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00
	1) na gwarancję i poręczenie	0,00	0,00	0,00	0,00
c.	Rezerwa na ryzyko ogólne	3 330 000,00	3 030 000,00	300 000,00	0,00
III	RAZEM:	4 953 455,00	4 207 328,00	1 322 460,00	576 333,00

Saldo rezerw na dzień 31.12.2011 roku zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na dzień 31.12.2011 rok nie występują.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Saldo funduszu udziałowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **10 233 600,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz udziałowy na przestrzeni 3 lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.12.2009
1.	2.	3.		
1.	Fundusz udziałowy	10 233 600,00	9 232 340,00	7 090 200,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło z:

- | | |
|--------------------------------------|--------------|
| 1) wpłat nowych udziałów w wysokości | 153 140,00 |
| 2) Dopłat do udziałów istniejących | 1 688 700,00 |

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek:

- | | |
|--|------------|
| 1) wypłat udziałów | 69 940,00 |
| 2) przeksięgowania na konto udziałów skreślonych | 770 640,00 |

Stan funduszu na dzień 31.12.2011 r.

10 233 600,00

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy na dzień 31.12.2011 roku nie występuje.

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **39 723 335,33 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2011r.	Stan na 31.12.2010 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.			
1.	Fundusz zapasowy	39 723 335,33	33 802 769,33	5 920 566,00	0,00

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie 100,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2010 roku w wysokości 5 917 971,20 zł na kapitał zapasowy.
- Przeksięgowanie z funduszu z tytułu aktualizacji środków trwałych 2 494,80

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Stan funduszu na dzień 31.12.2011 r. 39 723 335,33.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich 3 lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.12.2009
1.	2.			
1.	Fundusz zapasowy	39 723 335,33	33 802 769,33	29 324 526,58

16. Kapitał (fundusz) rezerwowy - pozostały

Saldo funduszu rezerwowego – pozostałego na dzień 31.12.2011 roku nie występuje.

17. Fundusz ogólnego ryzyka

Saldo funduszu ogólnego ryzyka na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **3 950 000,00. zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz ogólnego ryzyka na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.			
1.	Fundusz ogólnego ryzyka	3 950 000,00	3 650 000,00	300 000,00	

W badanym okresie zwiększenie funduszu powstało z podziału zysku netto za 2010 r. zgodnie z uchwałą Nr 2/2011 z dnia 18.04.2011 r.

18. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2011 roku w wysokości **235 899,33 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny w badanym okresie zmniejszył się o kwotę 2 494,80 zł, natomiast w wyniku wyceny certyfikatów zwiększył się o kwotę 4 372,20 zł.

Fundusz z aktualizacji wyceny na przestrzeni ostatnich trzech lat przedstawia się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.12.2009
1.	2.	3.		
1.	Fundusz aktualizacji wyceny	235 899,33	234 021,93	235 436,34

19. Zysk z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym okresie.

20. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości **9 763 336,71 zł** wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

C. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów

kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenie dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosił 14,59% , co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

D. Omówienie i analiza elementów bilansu - POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

- zobowiązań pozabilansowych udzielonych w wysokości **51 578 956,97 zł** oraz otrzymanych w wysokości **1 692 217,48 zł** i zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	53 271 174,45	65 433 822,42
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	51 578 956,97	34 630 717,13
	a) finansowe	43 409 202,60	28 128 730,89
	b) gwarancyjne	8 169 754,37	6 501 986,24
	c)inne zobowiązania udzielone	0,00	0,00
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	1 692 217,48	30 803 105,29
	a) finansowe	1 595 951,48	30 754 085,29
	b) gwarancyjne	96 266,00	49 020,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA / SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	425 092 615,46	359 191 555,58

E. Omówienie i analiza - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu z odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **36 131 810,94 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

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

Przychody z tytułu odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	5 869 634,91	4 861 126,89
2.	Od sektora niefinansowego	24 515 352,00	19 381 931,82
3.	Od sektora budżetowego	5 228 868,63	3 933 236,62
4.	Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	517 955,40	392 304,45
5.	RAZEM:	36 131 810,94	28 568 599,78

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **15 092 706,87 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	905 826,01	162 675,22
2.	Od sektora niefinansowego	13 428 856,51	11 440 946,16
3.	Od sektora budżetowego	758 024,35	761 432,95
4.	RAZEM:	15 092 706,87	12 365 054,33

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **5 094 011,23 zł** zostały przedstawione kasowo i memoriałowo z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	206 740,45	300 087,35
2.	Od sektora niefinansowego	4 547 201,20	4 225 981,09
3.	Od sektora budżetowego	340 069,58	337 800,50
4.	RAZEM:	5 094 011,23	4 863 868,94

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **257 871,06 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	257 871,06	411 481,79
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM:	257 871,06	411 481,79

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

Przychody z udziałów lub akcji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **28 545,60 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Przychody	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2.	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3.	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Od pozostałych jednostek z tytułu dywidendy BPS	28 545,60	28 545,60
5.	RAZEM	28 545,60	28 545,60

Przychód w kwocie 28 545,60 zł dotyczy dywidendy otrzymanej z BPS S.A.

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **634 728,04 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Operacje finansowe	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	634 728,04	268,00
2.	Pozostałe	0,00	19 866,52
3.	RAZEM	634 728,04	20 134,52

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany nie występuje w rachunku zysków i strat.

L.p.	Pozycje wymiany	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Pozycje wymiany	196 554,53	324 766,08
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	RAZEM	196 554,53	324 766,08

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **342 398,40 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe przychody operacyjne przedstawiają się następująco:

L.p.	Tytuł	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Przychody z tytułu zaokrągleń	311,32	1,56
2.	Najem lokali i sprzedaż ubezpieczeń	215 664,84	105 311,73
3.	Koszty egzekucji otrzymane	9 182,60	15 797,67
4.	Amortyzacja wieczystego użytkowania gruntów	0,00	0,00
5.	Refundacja kosztów wynagrodzeń osób niepełnosprawnych	110 113,70	113 949,63
6.	Niewyjaśnione nadwyżki kasowe	5 198,03	2 149,31
7.	Odzyskana należność nieściągalna	0,00	69 452,23
8.	Odszkodowania otrzymane od ubezpieczycieli	1 918,80	15 813,90
9.	Inne przychody	9,11	663,83
10.	RAZEM:	342 398,40	323 139,86




Największą pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu najmu lokali, które stanowią 62,99% pozostałych przychodów ogółem.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **45 178,08 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe koszty operacyjne obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rezerwy na świadczenia pracownic. na przyszłe zobowiązania	0,00	0,00
2.	Darowizny	10 229,00	4 000,00
3.	Spisane należności	120,00	0,00
4.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	3 536,94	3 575,08
5.	Koszty postępowań sądowych i komorniczych	29 895,89	18 775,01
6.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	1 196,25	0,00
7.	Inne koszty operacyjne	200,00	0,00
8.	RAZEM:	45 178,08	26 350,09

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty dotyczące postępowań sądowych, które stanowią kwotę 29 895,89 to jest 66,18% pozostałych kosztów operacyjnych ogółem.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **12 495 082,50 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty działania Banku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania banku	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Wynagrodzenia	8 312 095,85	6 725 155,03
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 412 518,02	1 265 009,14
3.	Inne	2 770 468,63	2 103 130,01
4.	RAZEM:	12 495 082,50	10 093 294,18

Ubezpieczenia i inne świadczenia obejmowały następujące pozycje:

- składki ZUS	1 018 319,18
- odpisy na ZFŚS	166 609,09
- składki na FP	133 716,34
- pozostałe koszty	<u>93 873,41</u>
Razem:	1 412 518,02

Inne koszty obejmowały następujące pozycje:

- podatki i opłaty	142 500,58
- koszty BFG	371 029,24
- koszty rzeczowe	<u>2 256 938,81</u>
Razem:	2 770 468,63

Koszty rzeczowe obejmowały następujące pozycje:

- koszty ubezpieczeń	46 257,43
- koszty transportu	71 858,81
- koszty utrzymania budynków	703 361,47
- koszty urządzeń biurowych	94 052,61
- koszty materiałów biurowych	255 835,94
- koszty usług informatycznych	284 931,58
- koszty reklamy i reprezentacji	138 101,86
- koszty ochrony mienia	175 956,49
- koszty usług telefonicznych	214 383,22
- pozostałe koszty	<u>272 199,40</u>
Razem:	2 256 938,81

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **587 467,33 zł** przedstawiona została prawidłowo i rzetelnie.

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Wartości niematerialne i prawne	27 854,05	27 111,50
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	559 613,28	480 070,70
3.	RAZEM:	587 467,33	507 182,20

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **3 484 620,80 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Odpis na rezerwy celowe	3 169 420,80	2 540 732,64
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	300 000,00	300 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 200,00	0,00
4.	RAZEM:	3 484 620,80	2 840 732,64

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **1 555 074,61 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	1 555 074,61	1 045 347,47
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM:	1 555 074,61	1 045 347,47

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości **12 020 196,71 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **12 020 196,71 zł** przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.



17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi **2 256 860,00 zł**

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości	2 904 185,00 zł
- aktywa z tytułu podatku odroczonego wzrost w wysokości	-547 850,00 zł
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego spadek w wysokości	-104 899,00 zł
- podatek od dywidendy	5 424,00 zł

Podatek podlegający wykazaniu w „Rachunki zysków i strat ” 2 256 860,00 zł

Szczegółowe wyliczenie podatku dochodowego:

I	Koszty ogółem	31 976 252,37
II	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	6 002 574,32
	1. odsetki naliczone niezapadłe	2 207 306,14
	2. odpisy na rezerwy celowe	3 169 420,80
	3. odpisy na PFRON	
	4. odpisy amortyzacji od prawa wieczystego użytkowania	
	5. darowizny	10 229,00
	6. pozostałe	
	a. inne	65 618,38
	b. dodatkowy odpis ZFŚS/NKUP	
	c. rezerwy na świadczenia pracownicze – utworzone rezerwy*)	550 000,00
	7. amortyzacja od samochodu przekraczająca wartość 20.000,00 EUR	
III	Koszty poniesione w 2011 roku, nie zaliczone do roku 2010	3 681 585,86
I-III	RAZEM:	29 655 263,91

I	Przychody ogółem	43 996 449,08
II	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	5 707 633,99
	1. odsetki niezapadłe	2 805 336,91
	2. otrzymana dywidenda	28 545,60
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 2011 roku	24 803,05
	4. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531)	1 293 873,82
	5. rozwiązanie rezerw na należności	1 555 074,61
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	0,00
	7. umorzenie wieczystego użytkowania gruntów	0,00
III	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	6 661 633,51
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. przychody otrzymane w 2011 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku	6 661 633,51
	3. utracone przychody	
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BZ	
	5. prowizje rozliczone w czasie BZ	
I+II+III	Razem przychody do opodatkowania	44 950 448,60

A	Podstawa opodatkowania	15 295 184,69
B	Odliczenie od podstawy opodatkowania	
	1. straty z lat ubiegłych	
	2. darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1 do 10%)	10 000,00
	3. darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 7 do 10%)	
	4. inne rozliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	15 285 185
D	Podatek 19%	2 904 185
E	Zapłacony podatek od dywidendy	
F	Należny podatek	2 904 185

18. Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku

Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie występują.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **9 763 336,71 zł** przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

G. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami.

Zestawienie obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za rok bieżący i rok poprzedni.

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę **9 805 907,09 zł**.

Informacje o stanie oraz zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i poprzedni rok obrotowy zawarte w „Zestawieniu zmian w kapitale własnym” zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

H. Rachunek przepływów pieniężnych

Sprawozdanie „Rachunek przepływów pieniężnych” zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami.

Sprawozdanie sporządzone zostało metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

Rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazuje zwiększenie środków pieniężnych o kwotę **2 553 909,03 zł.**

I. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została:

- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. (Dz. U. nr 191 poz. 1279 z późn. zm.) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

Dane zawarte w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego spełniają wymogi powołanego wyżej Rozporządzenia Ministra Finansów i umożliwiają właściwą ocenę sytuacji majątkowej i finansowej, a także wyniku finansowego Banku.

V. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH

1. Badanie innych sprawozdań

Zapoznaliśmy się również ze sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku.

Naszym zdaniem informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

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

VI. UWAGI KOŃCOWE

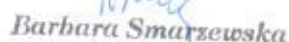
1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi, na podstawie których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób, zastosowano również do ustalenia poprawności rozliczeń z budżetem, w związku z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej "Opinii niezależnego biegłego rewidenta" i stanowi odrębny dokument.
3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
4. Zarząd Banku sporządził pisemne sprawozdania z działalności, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 ustawy o rachunkowości.

Niniejszy raport zawiera 38 stron.

Kluczowy biegły rewident
nr upr. 5331


Janina Semeniuk

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 3688


Barbara Smarżewska

Siedlce, dnia 26.03.2012 roku.


PREZES ZARZĄDU
Janina Semeniuk
BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

"KONTEX" Sp. z o.o.
08-110 Siedlce
ul. Kruczkowskiego 3a tel. (025) 632-30-11
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Nr 1056