

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie, z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X nr 3, na które składa się:

- 1) **wprowadzenie do sprawozdania finansowego;**
- 2) **bilans** sporządzony na dzień 31.12.2010 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **133 342 934,53 zł**
- 3) **współczynnik wypłacalności** **13,18 %**
- 4) **zestawienie pozycji pozabilansowych** wykazujące na dzień 31.12.2010 r.
 - **Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane** **17 887 404,35 zł**
 - **Pozostałe** **0,00 zł**
- 5) **rachunek zysków i strat** za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. wykazujący zysk netto w kwocie: **583 899,53 zł**
- 6) **zestawienie zmian w kapitale własnym** za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **548 664,78 zł**
- 7) **rachunek przepływów pieniężnych** za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 632 956,28 zł**
- 8) **dotatkowe informacje i objaśnienia.**

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

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

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



Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223, z późn.zm.).
- 2) Krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191, poz. 1279).
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. „Prawo bankowe” (Dz.U. nr 72/2002, poz. 665 - tekst jednolity, z późn. zm.).
- 5) Ustawy „Prawo Spółdzielcze” z dnia 16 września 1982 r. (Dz.U. nr 188, poz. 1848 – tekst jednolity, z późn.zm.).
- 6) Ustawy z 7 grudnia 2000 r. – „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających” (Dz.U. nr 119, poz. 1252, z późn.zm.).

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 wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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

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

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

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Leszek Biegala

Nr rej. K.I.B.R. 8097

Warszawa, dnia 21.01.2011 r.

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

NR EWID. 1459

CELESTYK ZARZĄDU
REWIZYJNY NR 2896

Elżbieta J. Jędrzejczyk

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie.

za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

uzupełniający opinię

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Nazwa i adres badanej jednostki:

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie, 76-150 Darłowo ul Bogusława X nr 3

2. Forma prawna: spółdzielnia

3. Podstawa prawna działalności Banku:

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2006 roku wraz z późn.zm., wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000139617 w Sądzie Rejonowym w Koszalinie IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.

4. Przedmiot działalności:

Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej o ile posiadają zdolność prawną.

1. Do zasadniczych czynności bankowych wykonywanych przez Bank – według § 5.Statutu – należy m.in.:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów
 - 4) udzielanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,;
 - 7) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
 - 8) operacje czekowe i wekslowe,
 - 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) udzielanie poręczeń,
 - 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 14) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nie rezydentami.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody GBW S.A.,

- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzitelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) usługi konsultacyjno- doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy nabywa i zbywa nieruchomości,.
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie :
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A., określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę
4. Obowiązek sprzedaży , o których mowa w ust. 3 pkt. 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystata do prowadzenie własnej działalności bankowej.

5. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie następujących powiatów: sławieńskiego, koszalińskiego, gryfickiego, białogardzkiego, bytowskiego, goleniowskiego, kamieńskiego, kołobrzeskiego, łobeskiego, słupskiego, szczecineckiego, miasta Koszalin.

6. Działalność Banku określona jest przepisami:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – „Prawo Bankowe” (tekst jednolity Dz.U. Nr 72 z 2002 r. poz. 665 z późn.zm.)
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz.U. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.)
- Statutu Banku z dnia 30 czerwca 2006r. z późn.zm., uchwalonymi przez Zebrania Przedstawicieli i zgłoszonym do Sądu Rejonowego w Koszalinie IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.

Ponadto prowadzenie rachunkowości Banku określają przepisy:

- Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. Nr 152 z 2009 r., poz. 1223 z późn. zm.),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. Nr 191, poz. 1279),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. Nr 195, poz. 1202 z dnia 31 października 2008 r. z późn. zm.).

7. Bankowi nadano numery identyfikacyjne:

- *W systemie REGON 000498690*

(zaświadczenie Urząd Statystyczny w Szczecinie Oddział w Koszalinie 15.12.2008 r.)

- *W systemie NIP 669-05-05-820*

(decyzja Urzędu Skarbowego w Koszalinie)

- *Kod bankowy 85660003.*

8. Zarząd Spółdzielni

Jednostka w okresie badanym reprezentowana była przez Zarząd w osobach:

- 1) Prezes Zarządu – Mroziński Ryszard
- 2) Wiceprezes Zarządu – Grzeszczuk Emilia
- 3) Wiceprezes Zarządu – Kuchta Beata

Skład Zarządu został wpisany do rejestru sądowego.

Funkcję głównego księgowego pełniła w okresie badanym Lis Kamilla.

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym, w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 96 etatów.

10. Fundusze własne Banku na 31.12.2010 r. (wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe) wynoszą 13 173 806,52 zł, w tym fundusze podstawowe (netto) 11 365 281,05 zł.

| L.p. | SKŁADNIKI FUNDUSZY | | KWOTA ZŁ |
|----------|---|---------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| A | FUNDUSZE PODSTAWOWE A = A1 + A2 + A3 + A4+A5+A6 | x | 11 530 853,53 |
| 1 | Fundusz / kapitał / podstawowy - netto | | 1 719 077,83 |
| | z tego : a) fundusz udziałowy | | 1 742 500,00 |
| | b) udziały zadeklarowane, nie wpłacone | | 23 422,17 |
| 2 | Fundusz zasobowy (kapitał zapasowy) | | 6 339 261,85 |
| 3 | Fundusz rezerwowy | | 572 513,85 |
| | z tego : a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko | | 556 907,48 |
| | b) fundusz rezerwowy (konto 604) | | 15 606,37 |
| 4 | Inne pozycje za zgodą KNF (obligacje) | | 2 900 000,00 |
| 5 | Niepodzielony zysk z lat ubiegłych | | |
| 6 | Wynik (zysk) roku bieżącego do wysokości zysku zweryfikowanego w ciągu roku | | |
| B | POMNIEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH B = B1 + B2 + B3 z tego: | x | 165 572,48 |
| 1 | Wartości niematerialne i prawne - netto | | 165 572,48 |
| 2 | Niepokryta strata z lat ubiegłych | | |
| 3 | Strata na koniec miesiąca sprawozdawczego, narastająco od początku roku | | |
| C | FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE W KWOCIE NIE PRZEWYŻSZAJĄCEJ FUNDUSZY PODSTAWOWYCH z tego: | | 1 808 525,47 |
| 1. | Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | | 122 257,29 |
| 2. | Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności z tego : a) kwota wykazana w bilansie wraz z odsetkami | | 1 680 000,00 |
| | z tego : a) kwota wykazana w bilansie wraz z odsetkami | | |
| | w tym: b) kwota wg umowy | | |
| | c) kwota nie zaliczona do funduszy | | |
| 3 | Z uchwały KNF 367/2010 -niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych "dostępne do sprzedaży) | | 6 268,18 |
| 4 | Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków | | |
| D | RAZEM (A-B+C) POMNIEJSZENIA SUMY FUNDUSZY D = D1 + D2 | x | 13 173 806,52 0,00 |
| 1 | Brakująca kwota niezbędnych rezerw celowych | | |
| 2 | Zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki krajowe Uchwała Nr 367/2010 KNF z dnia 12 października 2010r. (Dz. Urz. KNF Nr 8 z dnia 10.11.2010r.) /akcje GBW S.A. > od 10%/ dłużne papiery wartościowe GBW S.A. | | |
| E | FUNDUSZE WŁASNE = A - B + C - D | x | 13 173 806,52 |
| F | Wartość EURO na koniec okresu sprawozdawczego na dzień 31.12.2010 r. | 3,9603 | |
| G | Fundusze własne po przeliczeniu na EURO na dzień 31.12.2010 r. | | 3 326 466,81 |

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w ustawie Prawo Bankowe zgodnie z art. 128 ust. 1. /Dz. U. z 2002 r. nr 72, poz. 665, z późn. zm./

11. Na badane sprawozdanie finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. składa się:

| | | |
|----|---|-------------------|
| a) | Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, | |
| b) | Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: | 133 342 934,53 zł |
| c) | Współczynnik wypłacalności | 13,18 % |
| d) | Zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2010 r. kwotę zobowiązań: | |
| | Udzielonych | 5 687 404,35 zł |
| | Otrzymanych | 12 200 000,00 zł |
| | Pozostałych | 0,00 zł |
| e) | Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. wykazujący zysk netto | 583 899,53 zł |
| f) | Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r., którego stan wynosi: | |
| | - na początek roku obrotowego | 8 796 180,80 zł |
| | - na koniec roku obrotowego | 9 344 845,58 zł |
| | i wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 548 664,78 zł |
| g) | Rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi: | |
| | - na początek roku obrotowego | 8 452 769,40 zł |
| | - na koniec roku obrotowego | 10 085 725,68 zł |
| | i wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych netto | 1 632 956,28 zł |
| h) | Dodatkowe informacje i wyjaśnienia | |

12. Badanie sprawozdania finansowego za okres od 01 stycznia 2010 r. do 31 grudnia

2010 r. przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 09.08.2010 r. pomiędzy Bałtyckim Bankiem Spółdzielczym w Darłowie jako Zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.

Wyboru ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie, jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie w dniu 28.04.2010 r. (uchwała nr 2/2010) dokonała Rada Nadzorcza w/w Banku. W imieniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w okresie od 13.12.2010 do 17.12.2010 roku oraz od 11.01.2011r do 21.01.2011.roku badanie przeprowadził: **kluczowy biegły rewident Biegała Leszek**, wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 8097.

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie **kluczowy biegły rewident** i badający stwierdzają, że pozostają niezależni od badanego Banku.

Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu (np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości), jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

13. Kluczowy biegły rewident i badający stwierdzają, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu

badania. Badany Bank udostępnił żądane przez **kluczowego biegłego rewidenta** informacje oraz udzielił wyjaśnień niezbędnych do przeprowadzenia badania, co potwierdzone zostało oświadczeniem z dnia 21.01.2011r. Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie,

o kompletności ujęcia danych w księgach rachunkowych oraz poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

14. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy, tj. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. zostało zbadane również przez kluczowego biegłego rewidenta *Piotra Huziora* wpisanego na listę uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 9866 i asystenta – lustratora Pana *Andrzeja Kosierb*, przeprowadzających badanie w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

- **Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za 2009 r.** zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 5 marca 2010 r. Uchwałą Nr 2/2010, a ponadto:
- ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym „B” nr 3 z dnia 26 maja 2010 roku oraz złożone zostało w dniu 15.03.2010 r. m.in. do:
- Sądu Rejonowego w Koszalinie IX Wydziału Krajowego Rejestru Sądowego
- Zachodniopomorskiego Urzędu Skarbowego w Szczecinie
- GBW S.A. w Poznaniu
- Komisji Nadzoru Finansowego w Poznaniu

15. Zysk brutto za 2009 r. wyniósł 1 190 029,77 zł, zysk netto 938 609,77 zł.

Rozliczenie wyniku finansowego za rok 2009 przedstawiało się następująco:

| | |
|---|-----------------|
| – Zysk brutto | 1 190 029,77 zł |
| – Podatek dochodowy (skorygowany o rezerwę i aktywa z tyt. odroczonego pod. dochodowego za 2008 r. i 2009 r.) | 251 420,00 zł |
| – Zysk netto do podziału | 938 609,77 zł |

Uchwałą Nr 5/2010 z dnia 5 marca 2010 roku Zebrania Przedstawicieli Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie zysk netto zł został przeznaczony na:

| | |
|--|---------------|
| 1) fundusz zasobowy | 900 000,00 zł |
| 2) fundusz społeczno-kulturalny i nagród | 38 609,77 zł |

16. Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 r. został wprowadzony w sposób prawidłowy do ksiąg, **jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2010 r.**

B. ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU

1. Strukturę i dynamikę poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat za lata 2008 – 2010, a także kształtowanie się węzłowych wskaźników za w/w okres czasu ujęto w zestawieniach tabelarycznych, zamieszczonych na stronach 6-9 raportu.

BILANS BANKU ZA LATA 2008 – 2010 (SKRÓCONY)

w
0,00 tys. zł

| Poz. Bilansu | AKTYWA | Stan na 31.12.2008 r. | | Stan na 31.12.2009 r. | | Stan na 31.12.2010 r. | | Dynamika 2009:2008 | | Dynamika 2010:2009 | |
|--------------|---|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | | Kwota 3 | Struktura % 4 | Kwota 5 | Struktura % 6 | Kwota 7 | Struktura % 8 | Kwota /5-3/ 9 | % /5:3/ 10 | Kwota /7-5/ 11 | % /7:5/ 12 |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 5 457 831,24 | 4,73 | 5 009 807,08 | 4,22 | 5 620 559,63 | 4,22 | -448 024,16 | 0,92 | 610 752,55 | 1,12 |
| II | Dłużne pap. wart. uprawn. do redysk. w Banku Centralnym | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III | Należności od sektora finansowego | 29 712 993,44 | 25,75 | 11 225 091,78 | 9,94 | 21 813 808,49 | 16,36 | -18 487 901,66 | 0,38 | 10 588 716,71 | 1,94 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 59 344 643,80 | 51,43 | 67 010 524,47 | 59,36 | 73 261 506,44 | 59,94 | 7665 880,67 | 1,13 | 6 250 981,97 | 1,09 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 13 385 402,23 | 11,60 | 14 260 011,86 | 12,63 | 17 245 960,14 | 12,93 | 874 609,63 | 1,07 | 2 985 948,28 | 1,21 |
| VI | Należ. z tyt. zakup.pap. wartos. z otrzym. przyrzec. odkupu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 201 830,58 | 0,17 | 6 082 148,76 | 5,39 | 402 644,10 | 0,30 | 5 880 318,18 | - | -5 679 504,66 | 0,07 |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 200 000,00 | 0,17 | 200 000,00 | 0,18 | 300 000,00 | 0,22 | 0,00 | 1,00 | 100 000,00 | 1,5 |
| IX | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 469 315,79 | 0,41 | 479 315,79 | 0,42 | 479 315,79 | 0,36 | 10 000,00 | 1,02 | 0,00 | 1,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - | - | - | 4 507 835,23 | 3,38 | 0,00 | 0,00 | 4 507 835,23 | - |
| XIII | Wartości niemater. i prawne, w tym: - wartość firmy | 222 429,21 | 0,19 | 191 971,69 | 0,17 | 165 572,48 | 0,12 | -30 457,52 | 0,86 | -26 399,21 | 0,86 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 5 549 978,56 | 4,81 | 7 197 435,98 | 6,38 | 7 407 108,36 | 5,55 | 1 647 457,42 | 1,30 | 209 672,38 | 1,03 |
| XV | Inne aktywa | 105 458,21 | 0,09 | 692 289,37 | 0,61 | 1 599 537,19 | 1,20 | 586 831,16 | 6,56 | 907 247,82 | 2,31 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 736 534,25 | 0,64 | 545 445,91 | 0,48 | 539 086,68 | 0,40 | -191 088,34 | 0,74 | -6 359,23 | 0,99 |
| | SUMA AKTYWÓW | 115 386 417,31 | 100,00 | 112 894 042,69 | 100,00 | 133 342 934,53 | 100,00 | -2 492 374,62 | 0,98 | 20 448 891,84 | 1,18 |

BILANS BANKU ZA LATA 2008 – 2010 (SKRÓCONY)

w 0,00 tys. zł

| Poz. Bilansu | PASYWA | Stan na 31.12.2008 r. | | Stan na 31.12.2009 r. | | Stan na 31.12.2010 r. | | Dynamika 2009 : 2008 | | Dynamika 2010 : 2009 | |
|--------------|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | Kwota | Struktura % | Kwota | Struktura % | Kwota | Struktura % | Kwota /5-3/ | % /5:3/ | Kwota /7-5/ | % /7:5/ |
| I | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 55 886 111,10 | 48,43 | 57 628 563,81 | 51,05 | 72 540 410,37 | 54,40 | 1 742 452,71 | 1,03 | 14 911 846,56 | 1,26 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 42 454 195,62 | 36,79 | 41 278 577,56 | 36,56 | 42 620 842,58 | 31,96 | 1 175 618,06 | 0,97 | 1 342 265,02 | 1,03 |
| V | Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap. wartościow. z udziałowym przyrzecz. Odkupu papierów wartościowych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - | - | - | 300 470,14 | 0,23 | - | - | 300 470,14 | - |
| VII | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 7 307 725,76 | 6,33 | 1 783 574,68 | 1,58 | 2 191 108,93 | 1,64 | 5 524 151,08 | 0,24 | 407 534,25 | 1,23 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 737 692,77 | 0,64 | 738 797,76 | 0,65 | 708 179,91 | 0,53 | 1 104,99 | 1,00 | -30 617,85 | 0,96 |
| X | Rezerwy | 422 229,76 | 0,37 | 368 348,08 | 0,33 | 432 532,37 | 0,32 | -53 881,68 | 0,87 | 64 184,29 | 1,17 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 800 000,00 | 0,69 | 2 300 000,00 | 2,04 | 2 300 000,00 | 1,72 | 1 500 000,00 | 2,88 | 0,00 | 1,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 627 200,00 | 1,41 | 1 814 500,00 | 1,61 | 1 742 500,00 | 1,31 | 187 300,00 | 1,12 | -72 000,00 | 0,96 |
| XIII | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | -41 840,83 | -0,04 | -27 961,96 | -0,02 | -23 422,17 | -0,02 | 13 878,87 | 0,67 | 4 539,79 | 0,84 |
| XIV | Akcje własne (wielkość ujemna) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV | Kapitał (fundusz) zapasowy | 4 435 511,85 | 3,84 | 5 376 261,85 | 4,76 | 6 339 261,85 | 4,75 | 940 750,00 | 1,21 | 963 000,00 | 1,18 |
| XVI | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 122 257,29 | 0,11 | 122 257,29 | 0,11 | 130 092,52 | 0,10 | 0,00 | 1,00 | 7 835,23 | 1,06 |
| XVII | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 572 513,85 | 0,50 | 572 513,85 | 0,51 | 3 477 058,50 | 2,61 | 0,00 | -1,00 | 2 904 544,65 | 6,07 |
| XVIII | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX | Zysk (strata) netto | 1 062 820,14 | 0,92 | 938 609,77 | 0,83 | 583 899,53 | 0,44 | -124 210,37 | 0,88 | -354 710,24 | 0,62 |
| | SUMA PASYWÓW | 115 386 417,31 | 100,00 | 112 894 042,69 | 100,00 | 133 342 934,53 | 100,00 | 2 492 374,62 | 0,98 | 20 448 891,84 | 1,18 |

Rachunek zysków i strat

w 0,00 tys. zł

| Pozycja rachunku | Wyszczególnienie | 31.12.2008 r. | 31.12.2009 r. | 31.12.2010 r. | Dynamika 2009 : 2008 | Dynamika 2010 : 2009 |
|------------------|---|---------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| I | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 7 604 942,64 | 7 154 996,75 | 8 020 395,00 | 94,08% | 112,10% |
| II | Koszty odsetek | 2 062 780,74 | 2 115 808,29 | 2 367 017,06 | 102,57% | 111,87% |
| III | Wynik z tytułu odsetek | 5 542 161,90 | 5 039 188,46 | 5 653 377,94 | 90,92% | 112,19% |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 2742 162,92 | 3 112 249,48 | 2 834 434,50 | 113,50% | 91,07% |
| V | Koszty z tytułu prowizji | 200 721,66 | 215 542,81 | 302 076,23 | 107,38% | 140,15% |
| VI | Wynik z tytułu prowizji | 2 541441,26 | 2 896 706,67 | 2 532 358,27 | 113,98% | 87,42% |
| VII | Przychody z akcji udziałów i innych pap. wartos. | 42 094,59 | 42 093,43 | 30 055,58 | 100,00% | 71,40% |
| VIII | Wynik na operacjach finansowych | | | | | |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | -7 14,71 | 70 509,74 | 112 558,00 | -1 005,17% | 159,63% |
| X | Wynik na działalności bankowej | 8 118 683,04 | 8 048 498,30 | 8 328 349,79 | 99,14% | 103,48% |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 2 105 283,66 | 291 419,69 | 390 140,03 | 13,84% | 133,88% |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 2 238 886,80 | 351 501,13 | 179 263,05 | 15,70% | 51,00% |
| XIII | Koszty działalności Banku | 5 745 169,99 | 6 155 757,05 | 6 777 326,40 | 107,15% | 110,10% |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 809 882,74 | 617 449,91 | 840 673,59 | 76,24% | 136,15% |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 260 481,60 | 128 571,83 | 366 863,82 | 49,36% | 285,34% |
| XVI | Rozwiązanie rezerwy i zmniejszenia dotyczące aktualizacji | 182 379,57 | 103 391,70 | 158 948,57 | 56,69% | 153,73% |
| XVII | Różnica wartości rezerwy i aktualizacji | 78 102,03 | 25 180,13 | 207 915,25 | 32,2% | 825,71% |
| XVIII | Wynik z działalności operacyjnej | 1 351 925,14 | 1 190 029,77 | 713 311,53 | 88,02% | 59,94% |
| XIX | Wynik na operacjach nadzwyczajnych | | | | | |
| XX | Wynik finansowy brutto | 1 351 925,14 | 1 190 029,77 | 713 311,53 | 88,02% | 59,94% |
| XXI | Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego | 289 105,00 | 251 420,00 | 129 412,00 | 86,96% | 51,47% |
| XXII | Wynik finansowy netto | 1062 820,14 | 938 609,77 | 583 899,53 | 88,31% | 62,21% |

Wzłowe wskaźniki sytuacji finansowo – ekonomiczne Banku

| Treść | Formuła | 2008 r. | | 2009 r. | | 2010 r. | | Zmiany 2009 r. – 2008r. | | Zmiany 2010 r. – 2009r. | |
|--|---------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---|-------------------------|----|-------------------------|--|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 1. Suma bilansowa w 0,00 tys. zł | 2 | 115 386 417,31 | 112 894 042,69 | 133 342 934,53 | -2 492 374,62 | 20 448 891,84 | | | | | |
| 2. Zysk brutto w 0,00 tys. Zł | | 1 351 925,14 | 1 190 029,77 | 713 311,53 | -161 895,37 | -476 718,24 | | | | | |
| 3. Wskaźnik zyskowności ogólnie: Zysk netto x 100 Przych. z tyt. odsetek+akcji+ prowizji, udz. i innych pap. wart. + wynik na operacjach fin. z pozycji wymiany | | 10,24 | 9,04 | 5,31 | -1,19 | -3,73 | | | | | |
| 4. Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych Zysk netto x 100 | | 16,37 | 12,24 | 4,43 | -4,12 | -7,81 | | | | | |
| 5. Współczynnik wypłacalności /R/ Kapitał (fundusz) własny x 100 | | 10,29 | 10,72 | 13,18 | 0,43 | 2,46 | | | | | |
| 6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej Aktywa wagi ryzyka Kred. pod obser. poniżej standardu. wątpliwe stracone x 100 | | 1,63 | 2,16 | 1,71 | 0,53 | -0,45 | | | | | |
| 7. Wskaźnik kredytowania Kredyty ogółem Kredyty ogółem x 100 | | 63,28 | 72,51 | 68,49 | 9,23 | -4,02 | | | | | |
| 8. Wskaźnik kredytów straconych Aktywa ogółem Kredyty stracone x 100 | | 0,38 | 0,37 | 1,46 | -0,01 | 1,09 | | | | | |
| 9. Wskaźnik kapitału własnego Kredyty ogółem Kapitał (fundusz) własny x 100 | | 6,32 | 8,69 | 9,88 | 2,37 | 1,19 | | | | | |
| 10. Wskaźnik stabilności Pasywa ogółem Depozyty na żądanie x 100 | | 47,59 | 68,39 | 63,3 | 20,80 | -5,09 | | | | | |
| 11. Wskaźnik depozytów Depozyty ogółem Wkłady i lokaty x 100 | | 84,98 | 87,63 | 86,20 | 2,65 | -1,43 | | | | | |
| 12. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym Pasywa ogółem Majątek trwały x 100 | | 68,91 | 81,47 | 62,04 | 12,56 | -19,43 | | | | | |
| 13. Udział aktywów pracujących Kapitał (fundusz) własny Średni stan aktywów dochod. pracujących x 100 | | 79,75 | 89,65 | 81,61 | 9,9 | -8,04 | | | | | |
| 14. Wskaźnik dochodowości kredytów Aktywa ogółem Odsetki pobrane x 100 | | 8,26 | 7,07 | 7,37 | -1,19 | 0,30 | | | | | |
| 15. Wskaźnik obsługi pasywów pracujących Średni stan kredytów Koszty odsetek x 100 | | 2,15 | 2,06 | 2,1 | -0,09 | 0,04 | | | | | |
| 16. Wskaźnik płynności I stopnia Średni stan wkładów i lokat przyjętych Aktywa do 1 m / Pasywa do 1 m (zapadalności) | | 0,43 | 0,23 | 0,38 | -0,2 | 0,15 | | | | | |
| 17. Wskaźnik płynności II stopnia Aktywa do 3 m / Pasywa do 3 m (zapadalności) | | 0,42 | 0,24 | 0,34 | -0,18 | 0,10 | | | | | |

2. Zmiany w strukturze majątku i źródłach jego finansowania.

Na koniec 2010 roku suma bilansowa wyniosła 133 342 934,53 zł i w porównaniu do roku 2009 wzrosła o 20 448 891,84 zł, tj. 18,1%.

Na wielkość sumy bilansowej wpływ miały głównie;

1) po stronie aktywów;

- zwiększenie stanu należności od sektora finansowego o kwotę 10 588,72 tys. zł, co w porównaniu do roku ubiegłego oznacza wzrost o 94,3% oraz wzrost w strukturze aktywów (o 6,42 pkt. %).
- zwiększenie stanu należności od sektora niefinansowego – pozycji stanowiącej 54,94% sumy bilansowej aktywów – o kwotę 6 250,98 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego oznacza to wzrost o 9,33% oraz spadek udziału w strukturze aktywów (o 4,42 pkt. %).
- zwiększenie stanu należności od sektora budżetowego o kwotę 2 985,95 tys. zł, tj. wzrost o 20,94% a udział wym. pozycji w bilansie stanowi 12,93 %.

2) po stronie pasywów;

- zwiększenie zobowiązań wobec sektora niefinansowego o kwotę 14 911,85 tys. zł tj. o 25,88% w porównaniu do roku ubiegłego. Ich udział w strukturze pasywów wynosił na 31.12.2010 r. 54,4% i wzrósł w porównaniu do roku ubiegłego o pkt. 3,4%,
- zwiększenie zobowiązań wobec sektora budżetowego o kwotę 1 342,26 tys. zł tj. o 3,25% w porównaniu do 2009 roku udział wym. zobowiązań w bilansie stanowił 32,96 % i nieznacznie zmniejszył się (o 4,6 pkt. %).
- wzrost kapitału własnego o kwotę 3 807,92 tys. zł., tj. o 37,49%. Udział kapitału własnego w sumie bilansowej pasywów wynosił na koniec okresu badanego 10,47% i wzrósł w porównaniu z rokiem ubiegłym o 1,48 pkt. %.

3) Reasumując;

- wzrost sumy bilansowej aktywów spowodowany został głównie zwiększeniem stanu należności od sektora finansowego i niefinansowego oraz budżetowego
- wielkość składników majątku w aktywach bilansu stanowiła konsekwencję wzrostu głównych źródeł ich finansowania tj. zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego oraz funduszy własnych.

3. Zmiany wielkości przychodów i kosztów

Osiągnięte w roku 2010 przychody ogółem wynosiły 11 585,27 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o kwotę 710,63 tys. zł, tj. o 6,53 %.

Przychody te uzyskano głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów oraz prowizji.

Przychody z tytułu odsetek wynosiły 8 020,4 tys. zł, co stanowi 69,23 % ogółu przychodów Banku. W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost przychodów z tytułu odsetek o kwotę 865,4 tys. zł, tj. o 3,43%

Przychody z tytułu prowizji wyniosły w roku badanym 2 834,43 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o kwotę 277,81 tys. zł, tj. o 8,93 %.

Poniesione w roku badanym koszty ogółem wynosiły 10 871,96 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 1 187,35 tys. zł, tj. o 12,26 %.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią: koszty odsetek, które wynoszą 2 367,01 tys. zł., tj. 21,77 % kosztów oraz koszty działalności Banku stanowiące 62,34 % wszystkich kosztów (6 777,33 tys. zł).

Z analizy kształtowania się przychodów i kosztów wynika, że badana jednostka w roku objętym badaniem – podobnie jak w latach poprzednich – pokrywała osiągniętymi przychodami z tytułu odsetek i prowizji koszty swojej działalności, czego efektem było wypracowanie zysku brutto z tej działalności.

Zysk brutto za 2010 rok wyniósł 713,31 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego zmalał o 476,71 tys. zł., tj. o 40,08 %.

4. Kondycję finansową Banku charakteryzują przede wszystkim;

- 1) współczynnik wypłacalności - według art. 128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku „Prawo bankowe” (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665, z późn.zm.), współczynnik ten powinien wynosić nie mniej niż 8%. W badanym Banku wg stanu na 31 grudnia 2010 r. wynosił on **13,18%** i w porównaniu do roku ubiegłego wzrósł o **2,46 pkt. %**.
- 2) kalkulacja nadzorczych miar płynności wyliczonych zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF, na dzień 31 grudnia 2010 r. dla Banku o sumie bilansowej do 200 mln zł wynosiły:
 - współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem 0,29 wartość minimalna 0,20
 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi 1,3 wartość minimalna 1,00

Wskaźnik rentowności i zyskowności tj.;

- Zyskowności ogólnie, który na dzień 31 grudnia 2010 r. wynosił 5,31 % i wykazujący w porównaniu do roku ubiegłego spadek o 3,73 pkt. %,
- Zyskowności kapitałów własnych, wynoszący 4,43 % i wykazujący w porównaniu do roku ubiegłego spadek o 7,81 pkt. %
- Wskaźnik kapitału własnego wynoszący na koniec okresu badanego 9,88% i wykazujący w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o pkt. 1,19 %,
- Wskaźnik kredytowania, który na koniec okresu badanego wynosił 68,49% przy normie „bezpieczeństwa” określonej na 50 – 60 %,
- Wskaźnik dochodowości kredytów wynoszący na dzień 31 grudnia 2010 r. 7,37%, który nieznacznie wzrósł o 0,3 pkt. % w porównaniu z rokiem ubiegłym.
- Wskaźnik obsługi pasywów pracujących wynoszący 2,1%. Wymieniony wskaźnik wzrósł nieznacznie o 0,04 pkt. % w porównaniu, do ub. roku.
- Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej określający wielkość kredytów nieregularnych do kredytów ogółem, który na koniec okresu badanego wynosił 1,71%, tj. zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 0,45 pkt. % (zjawisko korzystne).

5. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

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

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – „Prawo bankowe” (tekst jednolity Dz.U. Nr 72 z 2002 r. poz. 665, z późn.zm.),
- 2) Uchwała Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, z dnia 09 kwietnia 2010 r., poz. 11, z późn.zm.).

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności.

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

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem,
- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych,

- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzamy prawidłowość ustalenia i prezentacji według stanu na 31.12.2010 r. w bilansie za rok 2010 współczynnika wypłacalności Banku.

6. Kontynuacja działalności

Przeprowadzone badanie, jak również analiza wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku nie wskazują na jej istotne zmiany w okresie badanym w porównaniu z rokiem ubiegłym. Ukształtowanie się współczynnika wypłacalności na prawidłowym poziomie, dobra jakość portfela kredytowego oraz wzmocnienie kapitałowe dokonane w roku bieżącym pozwalają przypuszczać, że depozyty klientów Banku nie są zagrożone.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych

- 1) W wyniku przeprowadzonych badań stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są w badanym Banku prawidłowo, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków /Dz. U. Nr 191, poz. 1279/.

Bank Spółdzielczy posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez niego zasady /politykę/ rachunkowości.

Naszym zdaniem przyjęte zasady wynikają z obowiązujących przepisów prawnych, zostały opracowane w sposób poprawny i są praktycznie w sposób ciągły stosowane przez Bank.

Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd zakładowy plan kont opracowany w oparciu o wzorcowy plan kont, który został wprowadzony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 195, poz. 1202, z dnia 31 października 2008 r. z późn. zm.).

Stosowany system informatyczny pod nazwą Euro Bank-Net spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity - Dz. U. nr 152 z 2009, poz. 1223, z późn. zm.).

Bank posiada dokumentację systemu przetwarzania danych.

Operacje gospodarcze księgowane są w porządku chronologicznym i systematycznym. Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie prawidłowych dowodów księgowych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów księgowych są prawidłowo układane i archiwowane.

Składniki majątkowe i rozrachunki są zinwentaryzowane, rozliczone i uzgodnione w obowiązujących terminach i zgodnie z przepisami w tym zakresie.

Księgi rachunkowe zostały prawidłowo otwarte z zachowaniem ciągłości bilansowej.

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

2) Inwentaryzacja

Inwentaryzację według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana przez Zarząd Banku w dniu 22.12.2010 r.

Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto środki trwałe, wyposażenie i drobny inwentarz, gotówkę w kasach oraz druki ścisłego zarachowania i zabezpieczenia kredytów.

Pozostałe składniki majątkowe zinwentaryzowano drogą uzgodnienia sald z klientami Banku i kontrahentami zewnętrznymi oraz weryfikacji sald z dokumentami

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

2. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości

Dokonałiśmy wrywkowego sprawdzenia poprawności działania systemu księgowości.

W naszej ocenie podlegały w szczególności:

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

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

2.1. Kontrole zewnętrzne przeprowadzone w Banku w roku objętym badaniem i ich ustalenia wykorzystane przez kluczowego biegłego rewidenta w czasie badania sprawozdania finansowego.

3. Charakterystyka poszczególnych składników aktywów bilansu

3.1 Kasa, operacje w Banku Centralnym na 31.12.2010 r. wynoszą 5 620 559,63 zł

| | |
|-----------------------|-----------------|
| - w rachunku bieżącym | 5 620 559,63 zł |
| - inne środki | 0,00 zł |

Stan środków pieniężnych zgodny z ewidencją księgową potwierdzony inwentaryzacją na 31 grudnia 2010r. i raportami kasowymi z dnia 31.12.2010 r.

Saldo wiarygodne.

3.2 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym – nie występują.

3.3 Należności od sektora finansowego na 31.12.2010 r. wynoszą: 21 813 808,49 zł

a) w Rachunku bieżącym 4 465 166,05 zł

| | |
|---|-----------------|
| – Rachunek bieżący w GBW S.A. Poznań | 1 376 269,84 zł |
| – Rachunki bieżące nostro waluty obce | 604 004,13 zł |
| – Rezerwa obowiązkowa | 1 971 000,00 zł |
| – Rachunek ZFŚS | 26 269,92 zł |
| – Należności do rozliczenia (bankomaty i POS) | 487 622,16 zł |

b) terminowe 17 348 642,44 zł

| | |
|---|------------------|
| – Lokaty bankowe w GBW S.A. Poznań | 16 647 457,50 zł |
| – Odsetki od lokat do otrzymania naliczona na 31.12.2010 r. | 244 182,01 zł |
| – Rachunek FOŚG w GBW S.A. Poznań | 445 276,00 zł |
| – Odsetki do otrzymania od środków FOŚG | 11 726,93 zł |

Stan środków na rachunkach bankowych i należności wynikających z ewidencji potwierdzony inwentaryzacją i wyciągami bankowymi lub potwierdzeniem sald na 31.12.2010 r. przez GBW S.A. Poznań. Rezerwę obowiązkową i środki na FOŚG naliczano prawidłowo i przekazano w terminie na wyodrębniony rachunek w GBW S.A. Poznań.

Saldo wiarygodne.

3.4 Należności od sektora niefinansowego na 31.12.2010 r. wynoszą 73 261 506,44 zł

1) w rachunku bieżącym 6 995 122,95 zł

2) terminowe 66 266 383,49 zł

| Lp. | Symbol grupy kont | Rodzaj kredytu | Kwota | Rezerwa | Korekta wartości z tytułu prowizji rozliczanej w czasie wg ESP | Należne odsetki | Wartość netto (bilansowa) |
|-----|-------------------|--|---------------|------------|--|-----------------|---------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | 200 | O sytuacji normalnej w tym: | 69 631 362,23 | 129 749,33 | 911 181,93 | 203 331,35 | 68 793 762,32 |
| | 200 | a) konsumpcyjne | 7 551 478,02 | 113 015,14 | 146 293,00 | 25 709,21 | 7 317 279,09 |
| 2 | | Należności pod obserwacją | 2 990 619,39 | 18949,42 | 45 170,79 | 11 273,25 | 2 937 772,43 |
| X | X | Razem w sytuacji normalnej /poz.1+2/ | 72 621 981,62 | 148 698,75 | 956 352,72 | 214 604,60 | 71 731 534,75 |
| 3. | 220 | Należności poniżej standardu | 4 699,69 | 0,00 | 0,00 | 58,13 | 4 757,82 |
| 4. | 230 | Należności wątpliwe | 225 000,00 | 0,00 | 3 375,00 | 951,01 | 222 576,01 |
| 5. | 240 | Należności stracone | 1 336 016,56 | 481 515,10 | 15 482,23 | 463 618,63 | 1 302 637,86 |
| X | X | Razem w sytuacji nieregularnej /poz. 3+4+5/ | 1 565 716,25 | 481 515,10 | 18 857,23 | 464 627,77 | 1 529 971,69 |
| X | X | Ogółem należności od sektora niefinansowego /poz. 1+2+3+4+5/ | 74 187 697,87 | 630 213,85 | 975 209,95 | 679 232,37 | 73 261 506,44 |

w tym:

| | |
|---|---------------|
| – odsetki do otrzymania od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 214 604,60 zł |
| – odsetki zapadłe niezapłacone zgodnie z kontem 54020 (dochody do otrzymania zastrzeżone) | 464 627,77 zł |

Struktura kredytów (brutto):

| Treść | Kredyty | Struktura % |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|
| Podmioty niefinansowe z tego: | | |
| - rolnicy indywidualni | 20 140 936,66 | 27,15 |
| - przedsiębiorstwa i spółki prywatne | 24 195 384,02 | 32,61 |
| - osoby prywatne | 11 955 461,03 | 16,12 |
| - przedsiębiorcy indywidualni | 16 990 067,16 | 22,90 |
| - pozostali | 905 849 | 1,22 |
| Podmioty niefinansowe -razem | 74 187 697,87 | 100,00% |

Ewidencja księgowa kredytów i rezerw celowych prawidłowa i potwierdzona inwentaryzacją na 31.12.2010 r. Rezerwy celowe utworzone zostały w prawidłowej wysokości, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (DZ. U. Nr 235, poz. 1589 z dnia 30 grudnia 2008 r., z późn.zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Zachowana była koncentracja kredytów, wynikająca z art. 71 ustawy z dnia 29.08.1997 r. „Prawo bankowe” (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 z późn.zm.) oraz kwalifikacje do poszczególnych grup ryzyka bankowego.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek i prowizji nieprawidłowości nie stwierdzono. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r., w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, tj. według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP.

Saldo wiarygodne.

3.5 Należności od sektora budżetowego na 31.12.2010 r. wynoszą 17 245 960,14 zł

1) w rachunku bieżącym 111 808,63 zł

2) terminowe 17 134 151,51 zł

| | |
|---|------------------|
| – kredyty jednostek budżetowych | 17 136 507,80 zł |
| minus prowizja rozliczana w czasie | 6 493,51 zł |
| – odsetki do otrzymania od kredytów | 4 137,22 zł |
| – dopłaty do kredytów preferencyjnych z ARiMR | 111 808,63 zł |

Saldo wiarygodne.

3.6 Należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu. Saldo na 31.12.2010 r. nie występuje.

3.7 Dłużne papiery wartościowe. Saldo na 31.12.2010 r. wynosi **402.644,10 zł**

dotyczy papierów wartościowych banku, potwierdzone. **Saldo wiarygodne.**

3.8 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych. Saldo na 31.12.2010 r. wynosi **300 000,00 zł,**

W badanym okresie saldo zwiększyło się wskutek objęcia nowych udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością na kwotę 100 000,00 zł, udziały wpłacono, spółka kapitał zarejestrowała, Do dnia badania bank nie przedstawił zgody Banku Zrzeszającego na objęcie tych udziałów. **Saldo wiarygodne.**

3.9 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych. Saldo na 31.12.2010 r. nie występuje.

3.10 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych. Saldo na 31.12.2010 r. nie występuje.

3.11 Akcje lub udziały w innych jednostkach na 31.12.2010 r. wynoszą: 479 315,79 zł

| | |
|--------------------------------------|----------------------|
| <i>1) w instytucjach finansowych</i> | <i>479 315,79 zł</i> |
| – akcje w GBW S.A. Poznań | 470 995,79 zł |
| – akcje BGŻ SA Warszawa | 6 820,00 zł |
| – udziały w BS Wolin | 1 500,00 zł |
| <i>2) w pozostałych jednostkach</i> | <i>0,00 zł</i> |

Wysokość sald została wzajemnie potwierdzona i objęta inwentaryzacją na 31.12.2010 r. Wycena prawidłowa wg ceny zakupu .

Saldo wiarygodne.

3.12 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.

Saldo na 31.12.2010 r. wynosi: **4 507 835,23 zł**

Na saldo to składają się:

1. Zakupione jednostki uczestnictwa w TFI Union Investment na kwotę 2 000 000,00 zł

Kwota ta przedstawia wartość aktywów netto za nabyte jednostki uczestnictwa na dzień nabycia to jest 07.12.2010 roku

- różnica wartości jednostek uczestnictwa na dzień 31.12.2010 r.

(na dzień wyceny) wzrost 6 077,46 zł

2. Zakupione jednostki uczestnictwa Agro Kapitał na Rozwój SFIO na kwotę 2 500 000,00 zł

Kwota ta przedstawia wartość aktywów netto za nabyte jednostki uczestnictwa na dzień nabycia to jest 22.12.2010 roku.

- różnica wartości jednostek uczestnictwa na dzień 31.12.2010r (na dzień wyceny) wzrost o 1 757,77 zł

Na te zakupy jednostek uczestnictwa bank uzyskał zgody Banku Zrzeszającego.

Saldo wiarygodne.

3.13 Wartości niematerialne i prawne na 31.12.2010 r. wynoszą: 165 572,48 zł

Wartość brutto:

B.O. na 01.01.2010 r. 795 363,61 zł

Zwiększenia 88 418,68 zł

Zmniejszenia 19 712,76 zł

B. Z. na 31.12.2010 r. 864 069,53 zł

Umorzenia:

B.O. na 01.01.2010 r. 603 391,92 zł

Zwiększenia (amortyzacja) 95 105,13 zł

Zmniejszenia 0,00 zł

B.Z. na 31.12.2010 r. 698 497,05 zł

Wartość netto na 31.12.2010 r. 165 572,48 zł

Zwiększenie w 2010 roku wartości niematerialnych i prawnych dotyczą zakupu oprogramowania systemu komputerowego.

Amortyzacja prowadzona jest metodą liniową przy zastosowaniu stawki amortyzacyjnej zgodnie z zakładowym planem kont. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej do 3.500,00 zł odnoszone są w 100% w koszty w momencie oddania oprogramowania do użytkowania. Amortyzacja naliczona prawidłowo.

Saldo wiarygodne.

| | |
|--|-------------------------|
| 3.14 Rzeczowe aktywa trwale na 31.12.2010 r. wynoszą: | 7 407 108,36 zł |
| <i>a) Wartość brutto na 01.01.2010 r.</i> | <i>10 572 281,06 zł</i> |
| Zwiększenia (zakupy) | 629 826,26 zł |
| Zwiększenia środki transportu leasing | 465 210,01 zł |
| Zmniejszenia | 0,00 zł |
| <i>B. Z. na 31.12.2010 r.</i> | <i>11 667 317,33 zł</i> |
| <i>b) Umorzenia na 01.01.2010 r.</i> | <i>3 617 657,23 zł</i> |
| Zwiększenia (amortyzacja `10) | 745 208,46 zł |
| Zwiększenie umorzenia środki transportu leasing | 138 701,00 zł |
| Zmniejszenia | 0,00 zł |
| <i>B.Z. na 31.12.2010 r.</i> | <i>4 501 926,69 zł</i> |
| <i>c) Wartość netto na 31.12.2010 r.</i> | <i>7 165 390,64 zł</i> |
| <i>d) Środki trwale w budowie na 01.01.2010 r.</i> | <i>242 812,15 zł</i> |
| Zwiększenia | 446 592,78 zł |
| Zmniejszenia | 447 687,21 zł |
| <i>B.Z. na 31.12.2010 r.</i> | <i>241 717,72 zł</i> |

W 2010 r. wartość środków zwiększyła się z tytułu zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Ujęcie rzeczowego majątku trwałego w sprawozdaniu finansowym jest kompletne i prawidłowe. Zawiera ono wszelkie, niezbędne dane do ustalenia wartości początkowej i umorzenia dla poszczególnych grup rodzajowych środków trwałych.

Udokumentowanie przychodów środków trwałych prawidłowe. Dla środków trwałych o wartości początkowej 3.500,00 zł i powyżej Bank stosuje metodę liniową stosując stawki amortyzacyjne zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym z dnia 15.02.1992 r. (tekst jednolity Dz. U. Nr 54 z dnia 13 lipca 2000 r. z późn.zm.) pozostałe w dniu oddania do użytkowania odnoszone są w 100% w koszty. Amortyzacja środków trwałych wynika z planu amortyzacji na rok.

Saldo wiarygodne.

| | |
|---|------------------------|
| 3.15 Inne aktywa na 31.12.2010 r. wynoszą: | 1 599 537,19 zł |
| <i>a) przejęte aktywa – do zbycia</i> | <i>600 000,00 zł</i> |
| <i>b) pozostałe</i> | <i>999 537,19 zł</i> |
| <i>w tym:</i> | |
| - rozliczenie pracowników z tytułu pożyczek ZFŚS | 52 967,00 zł |
| - dokonana przedpłata na objęcie udziałów | 800 000,00 zł |
| - rozrachunki z odbiorcami | 18 021,72 zł |
| - Obciążenia do wyjaśnienia | 126,01 zł |
| - rozrachunki z tytułu czeków | 17 207,46 zł |
| - rozliczenia z tytułu podatków | 111 215,00 zł |

Saldo wiarygodne.



3.16 Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2010 r. wynoszą: 539 086,68 zł

1) *aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego* 318 084,00 zł

2) *pozostałe rozliczenia międzyokresowe* 221 002,68 zł

Pozostałe pozycje dotyczą kosztów zapłaconych z góry za:

| | |
|---|--------------|
| ▪ prenumeratę czasopism na 2011 r. | 1 419,00 zł |
| ▪ koszty remontów rozliczanych w czasie | 31 011,96 zł |
| ▪ prowizja od kredytu rewalwingowego | 8 166,69 zł |
| ▪ prowizje od pożyczki podporządkowanej | 7 083,25 zł |
| ▪ opłaty leasingowe | 38 439,23 zł |
| ▪ ubezpieczenia majątkowe | 19 230,56 zł |
| ▪ umowy sponsoringu | 46 673,30 zł |
| ▪ inne tytuły | 68 978,69 zł |

W roku bieżącym pozycje te odnoszone są w koszty zgodnie z ustaleniami Zakładowego Planu Kont. Saldo zgodne z ewidencją księgową. Prawidłowość naliczenia aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego patrz pkt. 5.5. niniejszego raportu.

Saldo wiarygodne.

4. Charakterystyka poszczególnych składników pasywów bilansu.

4.1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego – saldo nie występuje.

4.2 Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2010 r. – nie występują.

4.3 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na 31.12.2010 r. wynoszą: 72 540 410,37 zł

a) *rachunki oszczędnościowe:* 49 335 297,63 zł

– bieżące 11 508 109,82 zł

– terminowe 37 827 187,81 zł

b) *pozostałe* 23 205 112,74 zł

– a' vista 22 152 905,49 zł

– terminowe 1 052 207,25 zł

Odsetki od zobowiązań terminowych do zapłacenia zaliczone do kosztów konto 279xx stanowią kwotę 174 245,53 zł. Konta analityczne zgodne z syntetyką potwierdzone inwentaryzacja.

Salda rachunków bieżących wzajemnie potwierdzone na 31.12.2010 r. Reklamacji nie zgłaszano.

Saldo wiarygodne.

4.4 Zobowiązania wobec sektora budżetowego na 31.12.2010 r. wynoszą: 42 620 842,58 zł

A) *bieżące* 39 240 173,37 zł

B) *terminowe* 3 380 669,21 zł

Odsetki od zobowiązań terminowych do zapłacenia zaliczone do kosztów konto 379XX stanowią kwotę 28 569,25 zł. Salda rachunków budżetowych wzajemnie potwierdzone na 31.12.2010 r. Reklamacji nie zgłaszano.

Saldo wiarygodne.

4.5 Zobow. z tyt. sprzedanych pap.wartoś. z udzielonym przyrz.odkupu – nie występują.

4.6 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2010 r. – wynoszą:

3 205 014,79 zł

i dotyczą emisji obligacji w kwocie 300 000,00 zł oraz odsetek skumulowanych na dzień bilansowy w kwocie 470,14 zł. Pozostała kwota 2 900 000,00 i 4 544,65 zł dotyczy emisji obligacji długoterminowych oraz odsetek. Decyzją nr DBS/Wo4/7100/4/3/10/MHB z 30.12.2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy podstawowych Banku środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych (wykup po 15 latach) wyemitowanych 23.12.2010 roku w kwocie **2 900 000,00 zł**.

Saldo wiarygodne.

4.7 Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych – nie występują.

4.8 Fundusze specjalne i inne zobowiązania na 31.12.2010 r. wynoszą: 2 191 108,93 zł

| | | |
|--|-----------------|------------------------|
| <i>a) Fundusze specjalne</i> | | <i>90 408,76 zł</i> |
| – ZFŚS | 79 236,92 zł | |
| – Fundusz społeczno-kulturalny i nagród | 11 171,84 zł | |
| <i>b) inne zobowiązania</i> | | <i>2 100 700,17 zł</i> |
| – rozliczenia z tyt. nadwyżek w bankomacie | 6 880,00 zł | |
| – rozliczenia międzybankowe (rozliczone do 04.01.2011r.) | 1 442 967,97 zł | |
| – rozrachunki z tytułu ubezpieczeń | 3 260,76 zł | |
| – wypowiedziane udziały, udziały nadpłacone | 55 463,39 zł | |
| – uznania do wyjaśnienia | 3 408,52 zł | |
| – salda zamkniętych rachunków | 8 721,60 zł | |
| – rozrachunki z tytułu majątku do zbycia | 300 000,00 zł | |
| – rozliczenia z ARiMR rozliczone 03.01.2011r. | 81 621,77 zł | |
| – rozl.publ.-pr. z tyt. pod. od odsetek od depozytów | 24 772,00 zł | |
| – rozliczenia z tytułu leasingu | 173 604,16 zł | |

Salda zgodne z ewidencją księgową potwierdzone inwentaryzacją. Wypowiedziane udziały członkowskie nie stanowią zobowiązań przedawnionych.

Wierzytelności PFZ zgodne z saldem w aktywach bilansu.

Saldo wiarygodne.

4.9 Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2010 r. wynoszą : 708 179,91 zł

| | |
|---|----------------------|
| <i>a) rozliczenia międzyokresowe kosztów</i> | <i>0,00 zł</i> |
| <i>b) pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone</i> | <i>708 179,91 zł</i> |

w tym:

| | |
|--|---------------|
| – odsetki zastrzeżone do kredytów w sytuacji nieregularnej | 464 627,77 zł |
| – prowizje rozliczane liniowe | 158 236,66 zł |
| – prowizje zastrzeżone | 10 389,94 zł |

Pozycje posiadają inwenturę szczegółową, pozycje uzasadnione merytorycznie i prawidłowo wykazane w bilansie. Odsetki zastrzeżone zgodne z saldem 229X, 239X i 249X w aktywach bilansu.

Saldo wiarygodne.

4.10 Rezerwy na 31.12.2010 r. wynoszą: 432 532,37 zł

| | |
|---|----------------------|
| <i>a) rezerwa z tytułu odłożonego podatku dochodowego</i> | <i>117 822,00 zł</i> |
| <i>b) pozostałe rezerwy</i> | <i>314 710,37 zł</i> |
| w tym | |
| – na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne | 314 619,11 zł |

Saldo zgodne z księgą główną, informacją dodatkową i inwentaryzacją kont przeprowadzoną na 31.12.2010 r. Prawidłowość naliczenia rezerwy z tytułu odłożonego podatku dochodowego patrz obszar „Podatki” pkt 5 ppkt 5 niniejszego raportu. **Saldo wiarygodne.**

4.11 Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2010 r. wynoszą: 2 300 000,00 zł

Saldo wynika z otrzymanych pożyczek podporządkowanych z GBW S.A. z czego na 31.12.2010 r. do funduszy własnych zaliczona jest kwota 1 680 000,00zł. Bank posiada stosowne decyzje Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie tych kwot do funduszy własnych.

Saldo wiarygodne.

4.12 Kapitał (fundusz) podstawowy na 31.12.2010 r. wynosi : 1 742 500,00 zł

BO na 01.01.2010 r. 1 814 500,00 zł

Zwiększenia:

– wpłaty udziałów 54 400,00zł

Zmniejszenia:

– wypowiedzenia udziałów 126 400,00 zł

BZ na 31.12.2010 r. 1 742 500,00 zł

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie §43 Statutu Banku. Na dzień 31.12.2010 r. Bank zrzeszał 995 członków.. W okresie objętym badaniem udział członkowski osoby fizycznej i prawnej zgodnie ze Statutem Banku wynosił 100,00 zł.

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

Saldo wiarygodne.

Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) na dzień 31.12.2010 r. wynoszą: 23 422,17 zł. Wniesione udziały (netto) na 31.12.2010 r. wynoszą 1 719 077,83 zł.

4.13 Akcje własne (wielkość ujemna) na dzień 31.12.2010 r. nie występują.

4.14 Kapitał (fundusz) zapasowy na 31.12.2010 r. wynosi: 6 339 261,85 zł

BO na 01.01.2010 r. 5 376 261,85 zł

Zwiększenia: 963 000,00 zł

– wpisowe 63 000,00 zł

– z podziału nadwyżki bilansowej 900 000,00 zł

Zmniejszenia: 0,00 zł

BZ na 31.12.2010 r. 6 339 261,85 zł

Saldo wiarygodne.

4.15 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na 31.12.2010 r. wynosi: 130 092,52 zł

W roku 2010 stan wym. funduszu uległ zwiększeniu o 7 835,2 zł z tytułu aktualizacji wyceny aktywów trwałych – posiadanych na 31.12.2010r. jednostek uczestnictwa .

Saldo wiarygodne.

4.16 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na 31.12.2010 r. wynoszą: 572 513,85 zł

a) fundusz ogólnego ryzyka bankowego 556 907,48 zł

b) pozostałe 15 606,37 zł

W 2010 r. stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego nie uległ zmianie. Saldo wiarygodne.

4.17 Zysk (strata) z lat ubiegłych na 31.12.2010 r. wynosi : 0,00 zł.

4.18 Zysk netto na 31.12.2010 r. wynosi: 583 899,53 zł.

4.19 Współczynnik wypłacalności na 31 grudnia 2010 r. ukształtował się na poziomie 13,18 % przy wymaganym przez art. 128 Prawa bankowego minimum 8,0%. W porównaniu do roku ubiegłego wzrósł o 2,46 pkt. %. Prawdopodobnie wyliczenia współczynnika wypłacalności dokonano wg zasad podanych w rozdz. B pkt 5 niniejszego raportu.

5. Kompletność i prawidłowość ujęcia pozycji kształtujących wynik działalności

Przychody i koszty

5.1 Przychody:

| | |
|---|-----------------|
| a) przychody z tyt. odsetek | 8 020 395,00 zł |
| b) przychody z tyt. prowizji | 2 834 434,50 zł |
| c) pozostałe przychody operacyjne | 390 140,03 zł |
| d) rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 158 948,57 zł |
| e) przychody z tytułu różnic kursowych | 151 295,49 zł |
| f) przychody z akcji i udziałów | 30 055,58 zł |

Ogółem przychody 11 585 269,17 zł

5.2 Koszty:

| | |
|--|-----------------|
| a) koszty odsetek | 2 367 017,06 zł |
| b) koszty prowizji | 302 076,23 zł |
| c) koszty działania Banku | 6 777 326,40 zł |
| w tym: | |
| – wynagrodzenia | 3 676 431,61 zł |
| – ubezpieczenia i inne świadczenia | 776 781,03 zł |
| – pozostałe | 2 324 113,76 zł |
| d) amortyzacja środków trwałych i w.n. i p. | 840 673,59 zł |
| e) odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 366 863,82 zł |
| f) koszty z tytułu różnic kursowych | 38 737,49 zł |
| g) pozostałe koszty operacyjne | 179 263,05 zł |

Ogółem koszty 10 871 957,64 zł

Wynik finansowy brutto 713 311,53 zł

Analityka przychodów i kosztów umożliwia prawidłowe naliczenie podatków oraz niepodatkowych wpłat do budżetu.

Klasyfikacja kosztów zgodna z zasadami rachunkowości.

5.3. Wynik finansowy i jego rozliczenie

| | |
|--|-----------------|
| a) Zysk brutto za 2010 r. | 713 311,53 zł |
| b) Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego | |
| – podatek dochodowy za 2010 r. | -104 600,00 zł |
| – rezerwa na odłożony podatek dochodowy za 2010 r. | - 117 822,00 zł |
| – rozwiązanie rezerwy na odłożony pod.doch, za 2009 r. | +102 413,00 zł |
| – aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego za 2010 r. | +318 084,00 zł |
| – rozwiąz. aktywów z tyt. odroczonego pod.dochod.za 2009 r. | - 321 776,00 zł |
| – podatek zapłacony od dywidendy | - 5 711,00 zł |
| c) Zysk netto za 2010 r. | 583 899,53 zł |

5.4. Rozliczenie podatku dochodowego za 2010 r.

| | | |
|------|--|------------------|
| I. | Przychody według rachunku zysków i strat | 11 585 269,17 zł |
| II. | Koszty według rachunku zysków i strat | 10 871 957,64 zł |
| III. | Wynik finansowy brutto | 713 311,53 zł |

A. Korekta przychodów do obliczenia podatku dochodowego

Zwiększenia:

| | | |
|----|---|-----------------|
| a) | Odsetki otrzymane w 2010 r. naliczone w latach ubiegłych: | 291 892,89 zł |
| – | Od ARiMR | 137 576,47 zł |
| – | Od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 137 721,96 zł |
| – | Od lokat i FOŚG w GBW S.A. Poznań | 16 594,46 zł |
| b) | Przychody pobrane z góry (odsetki od kredytów) | 1 141 196,77 zł |
| c) | Nieotrzymane prowizje | 10 389,94 zł |
| d) | Dyskonto papierów wartościowych naliczone w 2009 r i otrzymane w 2010r. | 177 391,32 zł |
| e) | Wartość zwróconych wierzyt., które w ub.latach zalicz. do k.u.p. | 1 950,00 zł |

RAZEM

1 622 820,92 zł

Zmniejszenia:

| | | |
|----|--|-----------------|
| a) | Rozwiązanie rezerw celowych na należności nieregularne | 158 948,57 zł |
| b) | Dywidenda otrzymana z GBW S.A. w Poznaniu | 30 055,58 zł |
| c) | Odsetki naliczone na 31.12.2010 r. do otrzymania: | 586 459,39 zł |
| – | Odsetki ARiMR | 111 808,63 zł |
| – | Od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 218 741,82 zł |
| – | Od lokat i FOŚG w GBW S.A. Poznań | 255 908,94 zł |
| d) | Przychody pobrane z góry od kredytów udzielonych w 2009 r. | 1 123 298,45 zł |
| e) | Nieotrzymane prowizje | 10 161,26 zł |
| f) | Dyskonto papierów wartościowych nieotrzymane | 2 644,10 zł |
| g) | Pozostałe koszty NKUP | 238 790,14 zł |

RAZEM

2 150 357,49 zł

A. 1. Przychody po korektach

11 057 732,60 zł

B. Korekta kosztów uzyskania przychodu

Zwiększenia:

| | | |
|----|--|---------------|
| a) | Odsetki od depozytów zapłacone klientom w BS w 2010 r. | 294 162,87 zł |
| b) | Rozwiązanie rezerwy na nagrody jubileuszowe | 265 935,08 zł |
| c) | Rezerwa na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona | 199 392,91 zł |
| d) | Koszty rozliczane w czasie-remonty | 31 011,96 zł |
| e) | Koszty opłaty wstępnej leasingu oraz część kapitałowa leasingu | 117 075,60 zł |

RAZEM

907 578,42 zł

Zmniejszenia:

| | | |
|----|--|---------------|
| a) | Odsetki naliczone na 31.12.2010 r. do zapłacenia od depozytów | 207 829,58 zł |
| b) | Utworzona rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 366 863,82 zł |
| c) | Odsetki karne z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych | 79,00 zł |
| d) | Koszty reprezentacji NKUP | 17 267,07 zł |
| e) | Utworzone rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe | 314 710,37 zł |
| f) | Wpłaty na PFRON | 37 833,00 zł |
| g) | Amortyzacja samochodu | 219,96 zł |

| | | |
|--------------|--|------------------------|
| h) | Składki na ubezpieczenie samochodu ponad 20 000EUR | 4 340,12 zł |
| i) | Odpisy amortyzacyjne (pkt. 45, pkt.63) | 4 991,00 zł |
| j) | Odpisy amortyzacyjne samochodów leasing operacyjny | 93 042,00 zł |
| k) | Darowizny | 7 494,99 zł |
| l) | Wpłaty na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (po umniejszeniu o normę) | 6 900,91 zł |
| m) | Koszty na rzecz organów samorządowych | 3 402,04 zł |
| n) | Koszty remontu rozliczane w czasie | 69 730,11 zł |
| o) | Pozostałe koszty NSKUP | 141 999,96 zł |
| RAZEM | | 1 276 703,93 zł |

B. 1. Koszty uzyskania przychodu po korektach **10 502 832,13 zł**

| | |
|--|----------------------|
| <i>A. l. – B. l. - dochód do opodatkowania</i> | <i>554 900,47 zł</i> |
| <i>- odliczenia darowizny</i> | <i>4 375,00 zł</i> |
| <i>- podstawa opodatkowania</i> | <i>550 525,00 zł</i> |
| <i>Należny podatek zł x 19%</i> | <i>104 600,00 zł</i> |
| <i>Podatek do przekazania</i> | <i>104 600,00 zł</i> |
| <i>Przekazano zaliczkowo</i> | <i>215 815,00 zł</i> |
| <i>Nadpłata</i> | <i>111 215,00 zł</i> |

5.5. Wyliczenie rezerwy na odłożony podatek dochodowy na 2010 r.

I. Różnice trwałe

A. Zwiększenia:

1 W zakresie przychodów: **471 234,21 zł**

| | | |
|----|--|---------------|
| a) | Otrzymane w 2009 r. odsetki dotyczące roku ubiegłego: | 291 892,89 zł |
| - | od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 137 721,96 zł |
| - | od lokat i FOŚG w GBW S.A. w Poznaniu | 16 594,46 zł |
| - | od ARiMR | 137 576,47 zł |
| b) | Dyskonto bonów skarbowych | 177 391,32 zł |
| c) | Spisane należności w ciężar rezerw zal. w ub. latach do k.u.p. | 1 950,00 zł |

2 W zakresie kosztów uzyskania przychodów: **749 788,98 zł**

| | | |
|----|--|---------------|
| a) | Utworzone rezerwy na kredyty w sytuacji nieregularnej | 366 863,82 zł |
| b) | Darowizny i ofiary wszelkiego rodzaju | 3 119,99 zł |
| c) | Składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa | 6 900,91 zł |
| d) | Koszty reprezentacji i reklamy | 17 267,07 zł |
| e) | Wpłaty na PFRON | 37 833,00 zł |
| f) | Koszty na rzecz organów samorządowych(nie wynagrodzenia) | 3 402,04 zł |
| g) | Amortyzacja od samochodów – leasing | 93 042,00 zł |
| h) | Odpisy amortyzacyjne i ubezpieczenie samochodów | 9 551,08 zł |
| i) | Koszty rozliczane w czasie (remonty) | 69 730,11 zł |
| j) | Pozostałe koszty NSKUP | 142 078,96 zł |

RAZEM ZWIĘKSZENIA **1 221 023,19 zł**

B. Zmniejszenia

1 W zakresie przychodów **1 551 092,74 zł**

| | | |
|----|--|-----------------|
| a) | Przychody pobrane z góry od kredytów udzielonych w 2009 r. | 1 123 298,45 zł |
| b) | Rozwiązana rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 158 948,57 zł |
| c) | Dywidenda otrzymana z GBW S.A. w Poznaniu | 30 055,58 zł |
| d) | Pozostałe przychody | 238 790,14 zł |

| | |
|--|--------------------------|
| 2 W zakresie kosztów: | 886 727,72 zł |
| a) Odsetki od depozytów zapłacone w 2010r. | 294 162,87 zł |
| b) Rozwiązane rezerwy na nagrody jubileuszowe | 265 935,08 zł |
| c) Rezerwy na wierzytelności uprawdopodobnione | 199 392,91 zł |
| d) Koszty opłat wstępnej leasingu | 117 075,60 zł |
| e) Nieotrzymane prowizje | 10 161,26 zł |
| RAZEM ZMNIEJSZENIA | 2 437 820,46 zł |
| Saldo różnic trwałych (A-B) | - 1 216 797,27 zł |

II. Różnice przejściowe

| | |
|--|------------------------|
| Zysk brutto | 713 311,53 zł |
| A. Zwiększenia zysku brutto: | |
| a) odsetki naliczone do zapłacenia od depozytów klientów | 202 814,79 zł |
| b) utworzone rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emeryt. | 314 619,11 zł |
| c) odsetki pobrane z góry od kredytów | 1 141 196,77 zł |
| d) prowizje z konta 542 | 10 389,94 zł |
| e) odsetki naliczone od obligacji | 5 014,79 zł |
| f) pozostała rezerwa na wydatki niefakturowane | 91,26 zł |
| RAZEM | 1 674 126,66 zł |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (1 674 127,00 zł x 19%) | 318 084,00 zł |

B. Zmniejszenia zysku brutto

| | |
|---|----------------------|
| a) odsetki do otrzymania naliczone na 31.12.2010 r. | 586 459,39 zł |
| - od lokat i FOŚG w GBW S.A. w Poznaniu | 255 908,94 zł |
| - dopłaty do kredytów preferencyjnych z ARiMR | 111 808,63 zł |
| - od kredytów w syt. normalnej i pod obserwacją | 218 741,82 zł |
| b) odsetki od papierów wartościowych | 2 644,10 zł |
| c) koszty rozliczane w czasie – remont | 31 011,96 zł |
| RAZEM | 620 115,45 zł |

Rezerwa na odłożony podatek dochodowy (620 115,00 zł x 19%) **117 822,00zł**

III. Sprawdzenie wyliczenia podstawy opodatkowania

| | |
|--|------------------|
| Zysk brutto | 713 311,53 zł |
| Różnice trwałe (PER-SALDO) | -1 216 797,27 zł |
| Różnice przejściowe ujemne (kwota +) | 1 674 126,66 zł |
| Różnice przejściowe dodatnie (kwota -) | - 620 115,45 zł |
| Podstawa opodatkowania | 550 525,47 zł |

Wyliczenie zysku netto:

| | |
|---|----------------|
| Zysk brutto | 713 311,53 zł |
| Rozwiązanie rezerwy na odłożony podatek dochodowy na 2009 r. | 102 413,00 zł |
| Rezerwa na odłożony podatek dochodowy za 2010 r. | -117 822,00 zł |
| Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego za 2010 r. | 318 084,00 zł |
| Rozwiązane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 2009 r. | -321 776,00 zł |
| Podatek od dywidendy | -5 711,00 zł |
| Podatek dochodowy za 2010 r. | -104 600,00 zł |
| Zysk netto za 2010 r. | 583 899,53 zł |

Handwritten signature

6. Rozliczenie z budżetem

Bank rozlicza się z następujących niżej wymienionych opodatkowanych i nieopodatkowanych wpłat do budżetu:

a) Podatek od nieruchomości

- Podatek należny za 2010 r. 53 050,00 zł
- Naliczono i zarachowano w koszty 2010 r. 53 050,00 zł
- Przekazano do 31.12.2010 r. 53 050,00 zł

Terminowość wpłat zachowana

b) Składki na ubezpieczenia społeczne, Fundusz Pracy, FGŚP

- Wynagrodzenia osobowe 3 657 477,81 zł
- Wynagrodzenia bezosobowe własnych pracowników 0,00 zł
- Wynagrodzenia bezosobowe (oskładkowane pozostałych) 4 908,20 zł
- Wynagrodzenia z tytułów umów o dzieło 14 045,60 zł

RAZEM

3 676 431,61 zł

Zarachowano w koszty wynagrodzeń 2010 r.

3 676 431,61 zł

Ustalenie podstawy naliczenia składek:

Wynagrodzenia osobowe 3 657 477,81 zł

Wynagrodzenia bezosobowe (oskładkowane nie pracowników) 4 908,20 zł

Razem

3 662 386,0 zł

Wyłączenia:

- zasiłki chorobowe 34 847,72 zł
- nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne 104 554,15 zł
- przekroczenie 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia 184 230,00 zł
- wynagrodzenia kobiet, które ukończyły 55 lat i mężczyzn 60 lat 409 398,45 zł
- wynagrodzenia powracających z urlopów macierzyńskich 120 928,86 zł

Razem wyłączenia

853 959,18 zł

Zwiększenie o wynagrodzenie w naturze (bilety, szkoła)

17 058,00 zł

Podstawa do naliczenia składki na ubezpieczenia społeczne

3 355 812,14 zł

- ubezpieczenia emerytalne (x 9,76%) 327 527,26 zł

- ubezpieczenie rentowe (x 4,5%) 151 011,55 zł

- Składka na ubez. wypadkowe (3 540 042,14 x 0,67%) 23 718,28 zł

- Fundusz Pracy (3 125 735,49 zł x 2,45%) 76 580,52 zł

- FGŚP (3 125 735,49 zł x 0,10%) 3 125,74 zł

RAZEM

581 963,35 zł

Przekazano do 31.12.2010r.

Saldo na 31.12.2010 r. 0,00 zł

c) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

- Rzeczywiste średnie zatrudnienie w rok 2010 r. 94,13 osób
- Odpis na jednego zatrudnionego 1 047,84 zł
- Średnia ilość emerytów 23 osób
- Odpis na jednego emeryta 174,64 zł
- Naliczenie odpisu 102 649,90 zł
- Zarachowano w koszty 2010 roku 102 649,90 zł

Wyodrębniony rachunek bankowy Bank posiada w GBW S.A. w Poznaniu.

d) Podatek od towarów i usług VAT

| | |
|------------------------------|---------------|
| Podatek naliczony za 2010 r. | 770,00 zł |
| Podatek należny za 2010 r. | 12 151,00 zł |
| Różnica | 11 381 ,00 zł |
| Przekazano do 31.12.2010 r. | 11 381,00 zł |

e) Podatek dochodowy od osób fizycznych

PIT 4

Umowy o pracę

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Podatek należny za 2010 r. | 291 624,00 zł |
| Przekazano do 31.12.2010 r. | 291 624,00 zł |

PIT 8A

| | |
|--|-----------------|
| Odsetki od oszczędności oraz wygrane | 1 193 019,00 zł |
| Umowy zlecenia | 424,00 zł |
| Należny podatek za 2010 r. | 224 360,00 zł |
| Przekazano do 31.12.2010 r. | 199 522,00 zł |
| Saldo na 31.12.2010 r. (przelano 05.01.2011r.) | 24 804,00 zł |

PIT 8B

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| Umowy o dzieło | 2 555,60 zł |
| Wynagrodzenie organów samorządowych | 23 008,00 zł |
| Razem podstawa opodatkowania | 25 563,60 zł |
| Podatek należny za 2010 r. | 3 100,00 zł |
| Przekazano do 31.12.2010 r. | 3 100,00 zł |

Wpłaty na PFRON

| | |
|------------------------------|--------------|
| Wpłata należna za 2010 r. | 37 833,00 zł |
| Zarachowano w koszty 2010 r. | 37 833,00 zł |

f) Podatek dochodowy od osób prawnych CIT 8

| | |
|--|---------------|
| podatek należny za 2010 r. | 104 600,00 zł |
| przekazano zaliczkowo do 31.12.2010 r. | 215 815,00 zł |
| Saldo na 31.12.2010 r. (do zwrotu przez US)) | 111 215,00 zł |



| | |
|---|-------------------------|
| 7. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2010 r. wynoszą: | 17 887 404,35 zł |
| a) <i>Zobowiązania warunkowe udzielone:</i> | 5 687 404,35 zł |
| – finansowe | 5 370 766,03 zł |
| – gwarancyjne | 316 638,32 zł |
| b) <i>Zobowiązania warunkowe otrzymane:</i> | 12 200 000,00 zł |
| – finansowe | 12 200 000,00 zł |
| – gwarancyjne | 0,00 zł |
| c) <i>Pozostałe</i> | 0,00 zł |

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda pozabilansowe:

- konta 9002X „niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe – linie kredytowe” wg stanu na 31.12.2010 r. i dotyczą przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów, w kwocie 5 370 766,03 zł, oraz konta 922X i dotyczą udzielonych gwarancji na 316 638,32 zł Zobowiązania otrzymane obejmują salda pozabilansowe konta .

8. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Bank sporządził wprowadzenie do sprawozdania finansowego zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z dokumentów posiadanych przez Bank.

9. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279).

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

10. Rachunek przepływów pieniężnych.

Sporządzone przez Bank sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych wynika z danych zawartych w bilansie, rachunków zysków i strat oraz ewidencji księgowej.

Stan środków pieniężnych wynosił:

| | |
|---|------------------|
| – <i>środki pieniężne na początek roku obrotowego</i> | 8 452 769,40 zł |
| – <i>środki pieniężne na koniec roku obrotowego</i> | 10 085 725,68 zł |
| – <i>zmiana (zwiększenie) środków pieniężnych o</i> | 1 632 956,28 zł |

Analiza przepływów pieniężnych wykazała :

| | |
|--|-------------------|
| wzrost środków z tytułu działalności operacyjnej | + 7 269 917,44 zł |
| zmniejszenie z tytułu działalności inwestycyjnej o | - 5 631 781,99 zł |
| zmniejszenie środków z działalności finansowej o | - 5 179,17 zł |



11. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Wyliczenia kapitałów własnych banku według art. 127 z dnia 29 sierpnia 1997 r. „Prawo bankowe” /tekst jednolity Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665, z późn.zm./ zamieszczono w części ogólnej „A” pkt. 11 niniejszego raportu a dokonane w stanie funduszy zmiany zostały szczegółowo wymienione w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym”.

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji stanu i zmian funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzamy, że podany zarówno w bilansie jak i w/w sprawozdaniu – stan faktyczny jest zgodny z ewidencją księgową, zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika ze Statutu Banku.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości /DZ. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 – tekst jednolity, z późn. zm./ oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

13. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.

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

14. Zdarzenia po dacie bilansu.

W załączonym oświadczeniu Zarząd Banku nie ujawnił zdarzeń, które nastąpiły po dacie sporządzenia bilansu.

15. Wskaźnik istotności ogólnej przyjęty przez kluczowego biegłego rewidenta na dzień 31.12.2010 r. wynosi 0,5% sumy bilansowej tj. kwotę 666 714,67 zł, dla pozycji bilansowych oraz 5% zysku brutto tj. kwotę 35 665,58 zł, dla rachunku zysków i strat.

16. W zakresie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono naruszenia norm ostrożnościowych określonych przepisami *Prawa Bankowego* oraz Uchwałą KNF dotyczących:

- posiadanego poziomu funduszy własnych przez Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.
- wielkości współczynnika wypłacalności,
- wymaganego poziomu rezerw celowych,
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko ogólne.

D. USTALENIA KOŃCOWE.

1. Niniejszy raport zawiera 29 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie.
2. Badanie przeprowadzono metodą wrywkową, co stwarza możliwość niewykrycia wszystkich błędów i omyłek sprawozdania finansowego oraz prawidłowości podatków, których nie badano kompletnie.
3. Integralną część raportu stanowią załączniki:

- *Wprowadzenie do sprawozdania finansowego – Cz. I informacji dodatkowej*
- *Współczynnik wypłacalności.*
- *Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 r.,*
- *Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r.,*
- *Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2010 r.,*
- *Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2010 r.*
- *Sprawozdanie z rachunku przepływów pieniężnych za 2010 r.*
- *Dodatkowe informacje i objaśnienia,- cz. II Informacji dodatkowej*
- *Sprawozdanie z działalności Banku za 2010 r.*

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Leszek Biegała

Nr rej. K.B.R. 8097

Warszawa, dnia 21 stycznia 2011 r.

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

**UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NR EWID. 1459**

CIĘCZNEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orlowicz