

**PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓLCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI**

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - 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 ze zmianami).

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2010 roku wynosił 11,80 %, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

**POZYCJE POZABILANSOWE**

Na pozycje pozabilansowe składały się:

L. p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE</b>	<b>192 623 224,66</b>	<b>187 802 356,96</b>
<b>1.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>192 470 434,66</b>	<b>154 599 356,96</b>
	a). finansowe	129 940 964,19	118 430 452,03
	b). gwarancyjne	62 529 470,47	36 168 904,93
<b>2.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>152 790,00</b>	<b>33 203 000,00</b>
	a). finansowe	0,00	33 203 000,00
	b). gwarancyjne	152 790,00	0,00
<b>II.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY</b>	<b>0,00</b>	<b>106,20</b>
<b>III.</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>705 494 744,51</b>	<b>603 490 605,26</b>
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	15 731 873,29	13 131 900,57
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	195 048 150,53	136 679 873,59

## **RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT**

### **35. Przychody z tytułu odsetek**

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

L. p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	12 474 956,91	8 989 392,89
2.	Od sektora niefinansowego	79 946 697,78	63 737 613,61
3.	Od sektora budżetowego	3 420 413,51	2 395 079,30
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 816 048,51	10 166 528,19
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>100 658 116,71</b>	<b>85 288 613,99</b>

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

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

### **36. Koszty odsetek**

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

L. p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	2 429 876,99	1 650 238,96
2.	Od sektora niefinansowego	33 357 510,18	32 231 025,90
3.	Od sektora budżetowego	5 269 674,25	5 777 504,41
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>41 057 061,42</b>	<b>39 658 769,27</b>

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

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

### **37. Przychody z tytułu prowizji**

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

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L. p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	2 059 818,78	1 908 045,00
2.	Od sektora niefinansowego	16 048 756,06	13 920 367,16
3.	Od sektora budżetowego	759 326,55	741 159,78
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>18 867 901,39</b>	<b>16 569 571,94</b>

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

### **38. Koszty prowizji**

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

L. p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	3 226 426,52	2 050 160,67
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>3 226 426,52</b>	<b>2 050 160,67</b>

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

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

Przychody za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie w wysokości 97 096,80 zł.

Główną pozycję stanowi dywidenda od BPS SA w Warszawie w wysokości 72 544,80 zł.

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

**40. Wynik operacji finansowych**

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

L.p.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 259 092,84	- 56 967,65
2.	Pozostałych	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>- 259 092,84</b>	<b>- 56 967,65</b>

Dotyczy przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

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

**41. Wynik z pozycji wymiany**

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

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	2 730 201,21	2 619 606,13
2.	Koszty z operacji wymiany	174 173,89	40 127,43
<b>3.</b>	<b>WYNIK Z OPERACJI WYMIANY</b>	<b>2 556 027,32</b>	<b>2 579 478,70</b>

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

**42. Pozostałe przychody operacyjne**

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

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Sprzedaż środków trwałych i WNIP	125 395,75	27 331,00
2.	Sprzedaż towarów i usług	369 093,43	457 800,14
3.	Rozwiązanie rezerw	396 179,01	411 723,74
4.	Otrzymane odszkodowania kar i grzywien	85 731,44	29 434,81
5.	Odzyskane należności	21 114,76	5 150,10
	Inne przychody operacyjne	64 154,63	238 444,00
<b>6.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1 061 669,02</b>	<b>1 169 883,79</b>

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu sprzedaży (34,76 %).

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

**43. Pozostałe koszty operacyjne**

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

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	181 135,01	25 512,57
2.	Przekazane darowizny	477 869,06	214 207,22
3.	Koszty komornicze i sądowe	228 975,58	158 548,78
4.	Inne koszty operacyjne	227 431,07	181 835,24
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1 115 410,72</b>	<b>580 103,81</b>

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły przekazane darowizny (42,84%).

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

#### **44. Koszty działania Banku**

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

L.p.	Koszty działania Banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	28 355 418,92	23 933 308,31
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 950 198,34	4 308 370,98
3.	Inne	18 940 268,35	16 316 567,58
4.	<b>RAZEM</b>	<b>52 245 885,61</b>	<b>44 558 246,87</b>

Inne koszty działania Banku w wysokości 18 940 268,35 zł dotyczyły:

- należnych składek na PFRON – 247 176,00 zł,
- kosztów rzeczowych – 17 910 417,40 zł,
- podatków i opłat – 292 750,19 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG – 429 114,52 zł,
- kosztów ubocznych – 60 810,24 zł.

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

#### **45. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**

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

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	748 543,77	347 958,31
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 803 967,25	3 728 150,40
3.	<b>RAZEM</b>	<b>4 552 511,02</b>	<b>4 076 108,71</b>

Amortyzacja podatkowa – 4 467 619,18 zł, amortyzacja niepodatkowa 84 891,84 zł.

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

**46. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**

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

L.p.	Odpisy na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	15 676 984,25	16 105 946,83
2.	Odpis na rezerwy na przyszłe zobowiązania pozabilansowe	3 756 103,53	2 246 508,82
3.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	120 000,00	120 000,00
4.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>19 553 087,78</b>	<b>18 472 455,65</b>

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

**47. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**

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

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	10 162 960,71	15 138 403,22
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	3 782 432,70	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	100 000,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>13 945 393,41</b>	<b>15 238 403,22</b>

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

**48. Wynik działalności operacyjnej**

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku w wysokości 15 176 728,74 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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

#### **49. Wynik operacji nadzwyczajnych**

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

#### **50. Zysk brutto**

Zysk brutto za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 15 176 728,74 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

#### **51. Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku z rachunku zysków i strat wynosi 3 468 318,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości 3 760 184,00 zł,
- zmiana aktywów z tytułu podatku odroczonego w wysokości -663 141,00 zł,
- zmiana rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości +352 826,00 zł,
- podatek od dywidendy w wysokości +18 449,00 zł.

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

#### **52. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)**

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

#### **53. Zysk netto**

Zysk netto za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 11 708 410,74 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.



**I. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:**

**1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego**

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

**2. Dodatkowe informacje i objaśnienia**

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

**3. Sprawozdanie z działalności Banku**

Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego przedstawił sprawozdanie z działalności zawierające dane i objaśnienia zgodne z art. 49 ustawy o rachunkowości.

**4. Zestawienie zmian w kapitałach**

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę 39 665 266,50 zł.

**5. Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych na kwotę 93 623 131,78 zł.

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

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

## **V. UWAGI KOŃCOWE**

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.

Przeprowadzono przegląd sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2010 r. do 31.05.2010 roku. Wydany raport z przeglądu nie zawierał zastrzeżeń.

2. Informacja o adresowanych do kierownika jednostki wystąpieniach dotyczących istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć itp.

Nie wystosowano do kierownictwa jednostki wystąpienia dotyczącego istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć.

3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2010 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
- informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 46 stron i został sporządzony w 8 egzemplarzach.

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

**Kluczowy biegły rewident  
Nr upr. 8894**

*Bożenna Zasepa-Olborska*  
**Bożenna Zasepa-Olborska**

**Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident nr 666**

*Halina Dobruchowska*  
**Halina Dobruchowska**

Warszawa, dnia 10.03.2011 roku