

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa

ZA 2011 ROK

TORUŃ, MARZEC 2012

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I	
DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE.....	3
ROZDZIAŁ II	
OGÓLNA OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ	
1. Bilans za lata 2010-2011.....	8
2. Stan i struktura rachunku zysków i strat za lata 2010-2011.....	11
3. Węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność i sytuację finansową banku..	12
4. Ogólna ocena działalności – istotne zjawiska	14
5. Ogólna ocena wyników i możliwości kontynuacji działalności	15
ROZDZIAŁ III	
INFORMACJE O KSIĘGACH RACHUNKOWYCH I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	
1. Syntetyczne informacje o księgach rachunkowych	16
2. Podstawowe informacje o działaniu systemu kontroli wewnętrznej.....	17
ROZDZIAŁ IV	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW AKTYWÓW.....	18
ROZDZIAŁ V	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW PASYWÓW.....	22
ROZDZIAŁ VI	
POZYCJE POZABILANSOWE.....	26
ROZDZIAŁ VII	
POZYCJE KSZTAŁTUJĄCE WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKU	
1. Przychody.....	27
2. Koszty.....	28
3. Poprawność przekształcenia wyniku finansowego brutto w wynik działalności gospodarczej.....	28



ROZDZIAŁ VIII

INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE

1. Zdarzenia po dacie bilansu.....	29
2. Rachunek przepływów pieniężnych.....	29
3. Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	29
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	29
5. Sprawozdanie z działalności banku.....	29
6. Podsumowanie wyników badania.....	29
7. Uwagi końcowe.....	30



ROZDZIAŁ I

DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE

1. Identyfikacja badanego banku

1.1. Nazwa jednostki

Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa.

1.2. Adres siedziby

ul. Wąska 18, 05-200 Wołomin.

1.3. Przedmiot i zakres działania:

Podstawowym przedmiotem działania banku jest działalność bankowa.

Przedmiot działania badanego banku jest zgodny z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank może za zgodą Banku Zrzeszającego uczestniczyć w podmiotach i przedsięwzięciach, o których mowa w art. 6 Prawa bankowego.

Bank prowadzi również działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

1.4. Podstawy prawne działalności

- ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. Nr 188 z 2003 r., poz. 1848 z późniejszymi zmianami),
- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późniejszymi zmianami),
- Statut Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa.

1.5. Rejestr sądowy

Bank zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000051692 (data wpisu do rejestru – 15.10.2001 r.).

Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego został poświadczony 1.03.2012 r.

1.6. Identyfikacja – numery

Badany bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP nadany przez Urząd Skarbowy w Wołominie

– 1250005513

oraz statystycznej w systemie REGON – 000509560.

1.7. Fundusz udziałowy

Fundusz udziałowy wyniósł na koniec 2011 roku kwotę netto 7 078 780,00 zł.

Szczegółowy zakres zmian w funduszu zawiera zestawienie zmian w kapitale własnym, stanowiące element badanego sprawozdania finansowego.

1.8. Kierownictwo banku

W skład Zarządu Banku w 2011 roku wchodził:

1. Pan mgr Jan Bajno – Prezes Zarządu,
2. Pani mgr Elżbieta Kubuj – Wiceprezes Zarządu,
3. Pani mgr Małgorzata Denis – Członek Zarządu.

Organem nadzoru jest w badanej jednostce Rada Nadzorcza.

Funkcję Głównej Księgowej w okresie badanym pełniła Pani Janina Roguska.

Za rachunkowość Banku odpowiedzialny jest Zarząd.

1.10. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie wynosiło 203 etaty.

2. Dane identyfikujące składane sprawozdanie finansowe

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 063 524 639,82 zł,
3. współczynnik wypłacalności 10,32 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące:
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 10 820 815,80 zł,



- zobowiązania pozabilansowe otrzymane w wysokości	845 313 272,94 zł,
- pozostałe w wysokości	2 495 640,83 zł,
5. rachunek zysków i strat za 2011 rok, wykazujący zysk netto w kwocie	7 258 695,95 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujące wzrost w kwocie	29 890 955,97 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę	15 431 252,07 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia	

oraz księgi rachunkowe będące podstawą sporządzenia tego sprawozdania i sprawozdanie z działalności banku za 2011 rok.

3. Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za poprzedni rok obrotowy

3.1. Badanie

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2010 zostało zbadane przez biegłego rewidenta - Barbarę Marczyk (nr ewid. 11526) z firmy Saks Audit Sp. z o. o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

3.2. Zatwierdzenie

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 5/2011 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z dnia 20 maja 2011 roku.

3.3. Podział zysku/pokrycie straty

Na podstawie Uchwały Nr 6/2011 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z dnia 20 maja 2011 roku zysk netto w kwocie

5 689 407,53 zł

został podzielony w sposób następujący:

- fundusz zasobowy	4 289 407,53 zł,
- fundusz rezerwowy	350 000,00 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00 zł,
- fundusz Rady Nadzorczej	800 000,00 zł.

3.4. Rejestr handlowy i publikacja

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało złożone do Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie i opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B Nr 42 z 12 września 2011 roku.

3.5. Otwarcie ksiąg

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą
725 154 369,95 zł.

4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

4.1. Dane identyfikujące podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

Badanie za rok 2011 przeprowadził podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych „Saks Audit” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 (nr wpisu na listę KIBR - 1467), w którego imieniu opinię podpisała kluczowy biegły rewident Barbara Marczyk (nr ewid. 11526).

4.2. Podstawa prawna badania

Badanie przeprowadzono na podstawie umowy nr 13/2011 z dnia 5 września 2011 r. zawartej pomiędzy Spółdzielczym Bankiem Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibą w Wołominie przy ulicy Wąskiej 18 jako Zleceniodawcą, a „Saks Audit” Sp. z o. o. z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 jako Zleceniobiorcą o zbadanie sprawozdania finansowego Zleceniodawcy za rok obrotowy 2011. Decyzję o wyborze „Saks Audit” Sp. z o. o. podjęła Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa zgodnie z jego statutem. Badanie ma charakter obligatoryjny w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

4.3. Okres przeprowadzenia badania

Badanie zostało przeprowadzone w okresie styczeń – marzec 2012 r. w siedzibie jednostki.

4.4. Oświadczenia o niezależności

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie kluczowy biegły rewident stwierdzają, że pozostają niezależni od badanego banku w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy o biegłych rewidentach.

5. Oświadczenia jednostki i dostępność danych

5.1. Oświadczenia kierownictwa badanego banku

Kierownictwo badanego banku przedłożyło oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania, ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań warunkowych istniejących na dzień 31.12.2011 r. oraz niezastnieniu do dnia złożenia oświadczenia zdarzeń wpływających w sposób istotny na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany. Poza tym Zarząd banku złożył oświadczenie, że Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie prowadził działalność w okresie podlegającym badaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

5.2. Dostępność danych

W trakcie badania sprawozdania finansowego badana jednostka udostępniła wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i sporządzenia raportu.

5.3. Informacje porządkowe

Przedmiotu badania nie stanowiło wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu, jak również nieprawidłowości, jakie wystąpiły poza systemem rachunkowości.

ROZDZIAŁ II

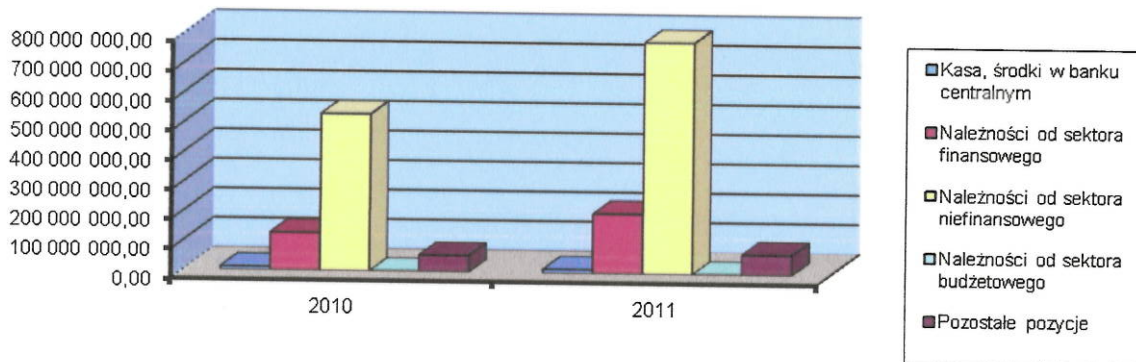
ANALIZA SYTUACJI BANKU

1. Stan i struktura aktywów i pasywów 2010-2011

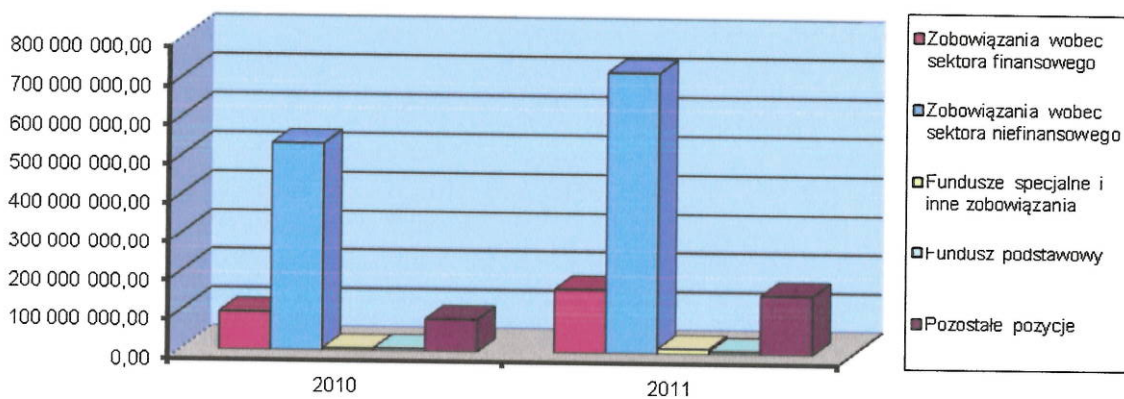
AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2010	Udział %	Stan na dzień 31.12.2011	Udział %	Zmiana %
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	10 859 671,28	1,50	12 399 379,56	1,17	14,18
1. W rachunku bieżącym	10 859 671,28	1,50	12 399 379,56	1,17	14,18
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Inne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	
III. Należności od sektora finansowego	128 150 465,78	17,67	202 345 255,77	19,03	57,90
1. W rachunku bieżącym	18 427 360,03	2,54	32 303 727,37	3,04	75,30
2. Terminowe	109 723 105,75	15,13	170 041 528,40	15,99	54,97
IV. Należności od sektora niefinansowego	530 906 751,11	73,21	781 031 720,94	73,44	47,11
1. W rachunku bieżącym	3 630 771,83	0,50	12 244 790,55	1,15	237,25
2. Terminowe	527 275 979,28	72,71	768 786 930,39	72,29	45,80
V. Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
VI. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. Banków	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	0,00	0,00	3 000 000,00	0,28	
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	3 000 000,00	0,28	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 500,00	0,00	7 500,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	7 500,00	0,00	7 500,00	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 682 160,45	0,23	2 057 294,45	0,19	22,30
XIII. Wartości niematerialne i prawne	150 317,96	0,02	262 671,81	0,02	74,74
1. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Inne wartości niematerialne i prawne	150 317,96	0,02	262 671,81	0,02	74,74
3. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	42 120 594,39	5,81	43 160 874,17	4,06	2,47
XV. Inne aktywa	8 935 661,19	1,23	16 828 921,50	1,58	88,33
1. Przyjęte aktywa do zbycia	2 784 466,67	0,38	232 000,00	0,02	-91,67
2. Pozostałe	6 151 194,52	0,85	16 596 921,50	1,56	169,82
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	2 341 247,79	0,32	2 431 021,62	0,23	3,83
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	2 173 497,00	0,30	2 252 451,00	0,21	3,63
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	167 750,79	0,02	178 570,62	0,02	6,45
SUMA AKTYWÓW	725 154 369,95	100,00	1 063 524 639,82	100,00	46,66

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2010	Udział %	Stan na dzień 31.12.2011	Udział %	Zmiana %
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	97 607 191,07	13,46	162 397 681,78	15,27	66,38
1. W rachunku bieżącym	164 034,90	0,02	160 683,99	0,02	-2,04
2. Terminowe	97 443 156,17	13,44	162 236 997,79	15,25	66,49
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	532 713 286,70	73,46	720 285 442,96	67,73	35,21
1. Rachunki oszczędnościowe	466 486 230,52	64,33	633 646 137,96	59,58	35,83
a) bieżące	61 483 018,36	8,48	66 313 717,63	6,24	7,86
b) terminowe	405 003 212,16	55,85	567 332 420,33	53,34	40,08
2. Pozostałe	66 227 056,18	9,13	86 639 305,00	8,15	30,82
a) bieżące	52 886 161,50	7,29	51 161 146,42	4,81	-3,26
b) terminowe	13 340 894,68	1,84	35 478 158,58	3,34	165,94
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 635 883,27	0,36	41 423 263,42	3,89	1 471,51
a) bieżące	2 635 883,27	0,36	11 189 526,85	1,05	324,51
b) terminowe	0,00	0,00	30 233 736,57	2,84	
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	10 209 091,32	0,96	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 958 631,14	0,82	12 987 246,70	1,22	117,96
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 079 313,62	0,98	5 612 471,05	0,53	-20,72
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	7 079 313,62	0,98	5 612 471,05	0,53	-20,72
X. Rezerwy	6 362 892,68	0,88	6 352 026,73	0,60	-0,17
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 322 072,00	0,32	1 849 603,00	0,17	-20,35
2. Pozostałe rezerwy	4 040 820,68	0,56	4 502 423,73	0,42	11,42
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	6 717 080,00	0,93	7 078 780,00	0,67	5,38
XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	57 298 023,63	7,90	86 227 279,60	8,11	50,49
XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	592 660,31	0,08	592 660,31	0,06	0,00
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 500 000,00	0,34	3 100 000,00	0,29	24,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	0,07	750 000,00	0,07	50,00
2. Pozostałe	2 000 000,00	0,28	2 350 000,00	0,22	17,50
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIX. Zysk (strata) netto	5 689 407,53	0,78	7 258 695,95	0,68	27,58
SUMA PASYWÓW	725 154 369,95	100,00	1 063 524 639,82	100,00	46,66

Strukturę aktywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



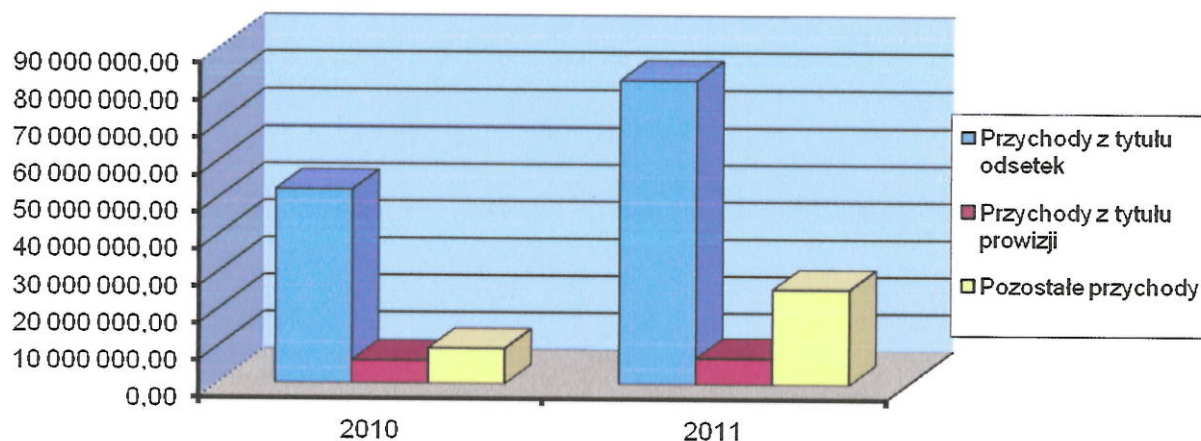
Strukturę pasywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



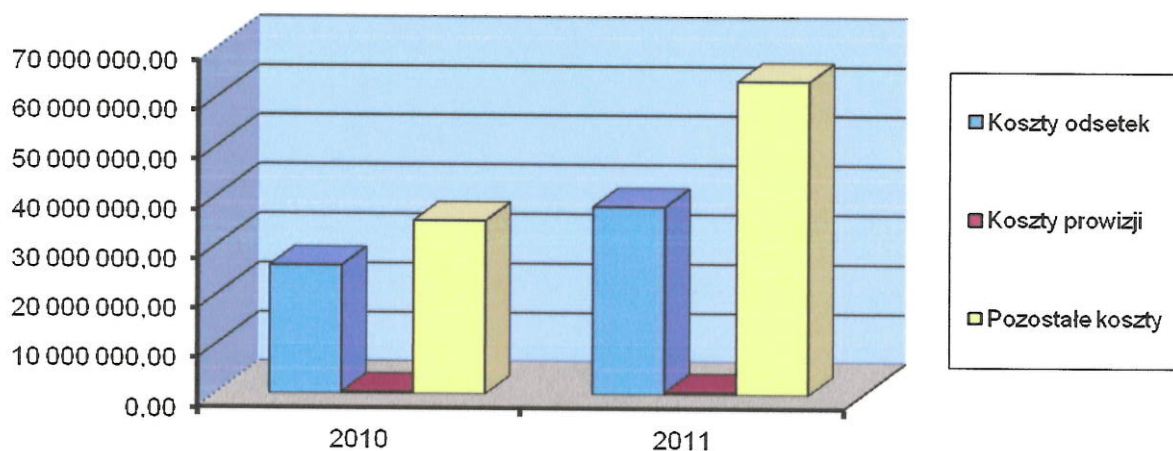
2. Stan i struktura rachunku zysków i strat za lata 2010 - 2011

Wyszczególnienie		Za okres 01.01.-31.12.2010	Udział w %	Za okres 01.01.-31.12.2011	Udział w %	Zmiana %
I.	Przychody z tytułu odsetek	52 284 932,15	76,49	81 775 424,06	71,53	56,40
1.	Od sektora finansowego	3 868 828,20	5,66	6 886 883,31	6,02	78,01
2.	Od sektora niefinansowego	48 416 103,95	70,83	74 888 540,75	65,51	54,68
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Koszty odsetek	26 032 022,08	38,08	38 050 702,99	33,28	46,17
1.	Od sektora finansowego	3 331 432,33	4,87	7 515 234,92	6,57	125,59
2.	Od sektora niefinansowego	22 604 187,31	33,07	29 654 693,21	25,94	31,19
3.	Od sektora budżetowego	96 402,44	0,14	880 774,86	0,77	813,64
III.	Wynik z tytułu odsetek	26 252 910,07	38,40	43 724 721,07	38,25	66,55
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 256 537,16	9,15	7 107 151,83	6,22	13,60
V.	Koszty prowizji	350 688,29	0,51	460 394,69	0,40	31,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji	5 905 848,87	8,64	6 646 757,14	5,81	12,55
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	60 224,00	0,09	59 899,00	0,05	-0,54
1.	Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
3.	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	
4.	Od pozostałych jednostek	60 224,00	0,09	59 899,00	0,07	-0,54
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-392 411,32	-0,34	
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-392 411,32	-0,48	
2.	Pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	307 181,05	0,45	206 136,44	0,18	-32,89
X.	Wynik z działalności bankowej	32 526 163,99	47,58	50 245 102,33	43,95	54,48
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 170 126,87	1,71	8 125 701,39	7,11	594,43
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 175 204,04	7,57	4 207 380,84	3,68	-18,70
XIII.	Koszty działania banku	21 692 363,46	31,73	25 113 789,69	21,97	15,77
1.	Wynagrodzenia	11 902 244,01	17,41	12 736 473,16	11,14	7,01
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 822 637,51	2,67	1 871 080,52	1,64	2,66
3.	Inne	7 967 481,94	11,66	10 506 236,01	9,19	31,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 490 499,11	2,18	1 729 194,89	1,51	16,01
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 783 344,17	9,92	32 442 932,91	28,38	378,27
1.	Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	6 783 344,17	9,92	32 442 932,91	28,38	378,27
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 340 806,45	12,20	17 496 786,56	15,31	109,77
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 340 806,45	12,20	17 496 786,56	15,31	109,77
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 557 462,28	-2,28	14 946 146,35	13,07	1 059,65
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 895 686,53	10,09	12 374 291,95	10,82	79,45
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	
XX.	Zysk (strata) brutto	6 895 686,53	10,09	12 374 291,95	10,82	79,45
XXI.	Podatek dochodowy	1 206 279,00	1,76	5 115 596,00	4,47	324,08
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	
N.	Zysk / Strata netto	5 689 407,53	8,32	7 258 695,95	6,35	27,58

Strukturę przychodów ilustruje poniższy wykres:



Strukturę kosztów ilustruje poniższy wykres:



3. Węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność i sytuację finansową banku

Przy ocenie działalności i sytuacji finansowej banku posłużono się następującymi wskaźnikami:

- wskaźnik zyskowności ogólnie – stosunek wyniku finansowego netto do sumy przychodów z tytułu odsetek, prowizji, akcji, udziałów i innych papierów wartościowych oraz wyniku na operacjach finansowych z pozycji wymiany,
- wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE) – stosunek wyniku finansowego netto do kapitałów własnych,

- współczynnik wypłacalności – stosunek kapitału własnego do aktywów według wag ryzyka,
- wskaźnik ryzyka działalności kredytowej – stosunek kredytów poniżej standardów, wątpliwych i straconych do kredytów ogółem,
- wskaźnik kredytowania – stosunek kredytów ogółem do aktywów ogółem,
- wskaźnik kapitału (funduszu) własnego – stosunek kapitału (funduszu) własnego do pasywów ogółem,
- wskaźnik stabilności – stosunek depozytów na żądanie do depozytów ogółem,
- wskaźnik depozytów – stosunek wkładów i lokat do pasywów ogółem,
- wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem (funduszem) własnym – stosunek aktywów trwałych do kapitału (funduszu) własnego,
- udział aktywów pracujących – stosunek średniego stanu aktywów pracujących (dochodowych) do aktywów ogółem,
- wskaźnik zyskowności aktywów pracujących – stosunek przychodów z odsetek do średniego stanu aktywów pracujących,
- udział pasywów pracujących – stosunek wkładów i lokat przyjętych do pasywów ogółem,
- wskaźnik obsługi pasywów pracujących – stosunek kosztów odsetek do średniego stanu wkładów i lokat przyjętych,
- wskaźnik płynności I stopnia – stosunek aktywów do 1 miesiąca zapadalności do pasywów do 1 miesiąca zapadalności,
- wskaźnik płynności II stopnia – stosunek aktywów zapadalnych do 3 miesięcy do pasywów wymagalnych do 3 miesięcy.



LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2009	2010	2011
1.	Suma bilansowa	554 931 136,14	725 154 369,95	1 063 524 639,82
2.	Zysk netto	4 683 012,44	5 689 407,53	7 258 695,95
3.	Wskaźnik zyskowności ogólnie	9,48	9,66	8,14
4.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	8,72	8,48	7,48
5.	Współczynnik wypłacalności	10,66	10,24	10,32
6.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	8,62	5,78	7,94
7.	Wskaźnik kredytowania	67,29	73,21	73,44
8.	Wskaźnik funduszu własnego	9,65	9,23	9,10
9.	Wskaźnik stabilności	18,55	18,51	13,94
10.	Wskaźnik depozytów	71,01	71,13	74,78
11.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem (funduszem) własnym	107,47	62,77	44,50
12.	Udział aktywów pracujących	62,37	66,57	71,59
13.	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	14,27	12,20	11,71
14.	Udział pasywów pracujących	77,29	76,37	72,94
15.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	5,03	4,70	5,01
16.	Wskaźnik płynności I stopnia	1,03	0,78	0,60
17.	Wskaźnik płynności II stopnia	0,83	0,73	0,33

4. Ogólna ocena działalności – istotne zjawiska

Dane zaprezentowane powyżej wskazują na:

- przestrzeganie norm koncentracji kredytów i innych należności zgodnie z art. 71 ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 72 poz. 665 z 2002 r. z późniejszymi zmianami), oraz Uchwałą 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniających zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań, a także Uchwałą nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 roku w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitoringu i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 8 poz. 38),
- dokonywanie kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz Uchwałą Nr 1/04 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 30.03.2004

r. w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków i wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej,

- zachowanie płynności zgodnie z Uchwałą Nr 386/2008 KNF z dnia 17.12.2008 r. (Dz. Urz. KNF Nr 8) w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
- prawidłowość naliczania oraz utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej zgodnie z Uchwałą Nr 15/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13.04.2004 r. (Dz. Urz. NBP Nr 3 poz. 4 z 2004 r. z późn. zm.),
- przestrzeganie Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11 z późn. zm.) oraz art. 128 Ustawy Prawo bankowe.

5. Ogólna ocena wyników i możliwości kontynuacji działalności

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej dane dotyczące stanu i struktury aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz węzłowe wskaźniki sytuacji majątkowej i finansowej nie stwierdzono negatywnych zjawisk i tendencji mogących zagrozić możliwości kontynuacji działalności gospodarczej w 2012 roku.



ROZDZIAŁ III

INFORMACJE O KSIĘGACH RACHUNKOWYCH
I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Syntetyczne informacje o księgach rachunkowych

Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, na którą składa się:

a) zakładowy plan kont obejmujący:

- wykaz kont księgi głównej i zasady ich prowadzenia,
- przyjęte zasady księgowania operacji gospodarczych,
- zasady wyceny aktywów i pasywów,
- zasady prowadzenia ewidencji analitycznej oraz sposób jej powiązania z ewidencją syntetyczną,
- zasady archiwowania i ochronę danych.

b) dokumentacja systemu przetwarzania danych przy użyciu komputera obejmująca:

- wykaz programów wraz z decyzją zatwierdzającą ich stosowanie,
- opis przeznaczenia każdego programu, sposobu jego działania,
- zasady ewidencji i przebiegu przetwarzania danych,
- sposoby zapewnienia właściwego stosowania programów,
- zasady ochrony danych.

Księgi rachunkowe obejmują elementy wynikające z art. 13 ustawy o rachunkowości i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku.

Organizacja ewidencji księgowej zapewnia kompletność ujęcia operacji gospodarczych.

Badany bank posiada instrukcję obiegu dowodów księgowych, zapewniającą poprawność i terminowość dokumentacji operacji gospodarczych.

Podstawę otwarcia ksiąg rachunkowych stanowiło roczne sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy zatwierdzone zgodnie z wymaganiami ustawowymi.

W księgach rachunkowych zaewidencjonowano poprawnie, w sposób kompletny i przejrzysty, wszystkie operacje gospodarcze dotyczące roku badanego.



Zapisy w księgach prowadzone są z zachowaniem warunków określonych w ustawie o rachunkowości. Dane ewidencji analitycznej uzgodnione są z danymi ewidencji syntetycznej.

Księgi rachunkowe są właściwie zabezpieczone przed dostępem osób niepowołanych do ich prowadzenia oraz prawidłowo archiwizowane.

2. Podstawowe informacje o działaniu systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w badanym banku oparte jest na regulaminie kontroli wewnętrznej. Kontrola funkcjonalna przypisana jest do poszczególnych stanowisk kierowniczych, a jej podstawowe zadania wynikają z zakresu czynności pracowników.

Kontrola podstawowych operacji dokonywana jest przez pracowników zgodnie z zakresem czynności.

Kontrola dowodów księgowych dokonywana jest przez odpowiedzialnych pracowników i główną księgową.

Kontrola poprawności prowadzenia ewidencji analitycznej i jej zgodności z ewidencją syntetyczną prowadzona jest przez codzienne uzgodnienie obrotów i sald.

Składniki majątku, wymagające tego, są w sposób poprawny powierzone materialnej odpowiedzialności określonych osób.

Badany bank posiada Komisję Inwentaryzacyjną i plan inwentaryzacji. Do realizacji inwentaryzacji powołano w sposób poprawny zespoły spisowe.

W wyniku przeprowadzonej inwentaryzacji składników rzeczowych i środków pieniężnych nie stwierdzono różnic inwentaryzacyjnych.

Inwentaryzację kredytów, pożyczek, depozytów przeprowadzono prawidłowo.

Stosowane przez bank procedury kontroli wewnętrznej są stosowane w sposób ciągły i ograniczają ryzyko występowania nieprawidłowości w zakresie kompletnego oraz poprawnego ujęcia, udokumentowania i sprawdzenia:

- a) przychodów i rozchodów środków związanych z operacjami bankowymi,
- b) udzielania oraz nadzoru spłaty kredytów, operacji papierami wartościowymi itp.,
- c) udzielonych gwarancji i innych zobowiązań pozabilansowych,
- d) naliczenia i wypłaty wynagrodzeń za pracę.

ROZDZIAŁ IV

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW
AKTYWÓW**I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**

Wartość środków pieniężnych wyniosła ogółem 12 399 379,56 zł
co stanowi 1,17 %
sumy aktywów.

Na kwotę środków pieniężnych składają się:

- środki w rachunku bieżącym	12 399 379,56 zł
- rezerwa obowiązkowa	- zł
- <u>inne środki</u>	- zł
Razem	12 399 379,56 zł

Stan innych środków został potwierdzony na dzień 31.12.2011 r. spisem z natury. Różnic inwentaryzacyjnych nie stwierdzono.

III. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego wynoszą 202 345 255,77 zł
co stanowi 19,03 %
sumy aktywów.

Na kwotę powyższych należności składają się:

Należności w rachunku bieżącym	32 303 727,37 zł
Należności terminowe	170 041 528,40 zł

Stan należności od sektora finansowego został potwierdzony na dzień 31.12.2011 r. przez banki prowadzące rachunki w których złożono lokaty.

Odsetki od środków terminowych na rachunkach i od lokat terminowych zostały ujęte kompletnie w księgach na dzień 31.12.2011 roku.

Podział należności od sektora finansowego został przedstawiony przez bank w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

IV. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego wynoszą	781 031 720,94 zł
co stanowi	73,44 %
sumy aktywów.	

Na kwotę powyższą składają się:

- należności w rachunku bieżącym	12 244 790,55 zł
- należności terminowe	768 786 930,39 zł

Stan należności od innych instytucji został potwierdzony na dzień 31.12.2011 r.

Należne odsetki od kredytów zostały ujęte kompletnie w księgach na dzień 31.12. 2011 roku.

Podział należności od sektora niefinansowego został przedstawiony przez bank w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Wartość udziałów i akcji wynosi na dzień 31.12.2011 r.	3 000 000,00 zł
co stanowi	0,28 %
sumy aktywów.	

Wymienione wyżej udziały zostały na dzień bilansowy potwierdzone pisemnie.

Wycena udziałów i akcji została dokonana prawidłowo na poziomie ich cen nabycia.

XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Wartość udziałów i akcji wynosi na dzień 31.12.2011 r.	7 500,00 zł
co stanowi	0,00 %
sumy aktywów.	

Wymienione wyżej udziały i akcje zostały na dzień bilansowy potwierdzone pisemnie.

Wycena udziałów i akcji została dokonana prawidłowo.

XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Wartość pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych w bilansie wynosi	2 057 294,45 zł
co stanowi	0,19 %
sumy aktywów.	

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe stanowią akcje BPS S.A., które zostały prawidłowo wycenione.

XIII. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne w bilansie wynoszą	262 671,81 zł
co stanowi	0,02 %
sumy aktywów.	
Wartość brutto	1 541 294,16 zł
<u>Umorzenie</u>	<u>1 278 622,35 zł</u>
Wartości niematerialne i prawne netto	262 671,81 zł

Wartości niematerialne i prawne wykazywane są w bilansie według wartości netto (pomniejszone o umorzenie). Odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się na podstawie planu amortyzacji zawierającego stawki i kwoty rocznych odpisów.

XIV. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość rzeczowego majątku trwałego wynosi	43 160 874,17 zł
co stanowi	4,06 %
sumy aktywów.	
Wartość brutto	32 813 479,65 zł
Grunty (inwestycje)	24 348 137,81 zł
Umorzenie	15 124 133,36 zł
<u>Środki trwałe w budowie</u>	<u>1 123 390,07 zł</u>
Razem	43 160 874,17 zł

Rzeczowy majątek trwały z wyjątkiem gruntów i środków trwałych w budowie jest wykazywany w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Do środków trwałych są zaliczane składniki majątkowe stanowiące własność lub współwłasność banku, które są kompletne i zdadne do użytku w momencie ich przyjęcia do użytkowania i są przeznaczone na własne potrzeby lub do wynajmu, a przewidywany okres ich używania wynosi więcej niż 1 rok.

Środki trwałe podlegają okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie. Przez środki trwałe w budowie rozumie się ogół poniesionych wydatków powstających w bezpośrednim związku z nie zakończoną jeszcze budową, zakupem lub montażem. Rzeczowy majątek trwały wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia inwestycji.

Bank stosuje stawki amortyzacyjne zgodne z ustalonymi w planie amortyzacji. Umorzenie środków trwałych ustalono zgodnie z wysokością odpisów amortyzacyjnych.

Szczegółowy podział na poszczególne grupy środków trwałych oraz zmiany w tych grupach bank przedstawił w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

XV. Inne aktywa

Salda kont składających się na powyższą pozycję wynoszą 16 828 921,50 zł
co stanowi 1,58 %

sumy aktywów.

Przejęte aktywa do zbycia 232 000,00 zł

Pozostałe 16 596 921,50 zł

Razem 16 828 921,50 zł

Kwota innych aktywów została prawidłowo ustalona i wykazana w bilansie na dzień 31.12.2011 roku.

XVI. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe czynne wynoszą 2 431 021,62 zł

co stanowi 0,23 %

sumy aktywów.

Kwota rozliczeń została prawidłowo ustalona i dotyczy kosztów płaconych z góry i rozliczanych w czasie, oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.



ROZDZIAŁ V

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW
PASYWÓW**II. Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Zobowiązania wobec sektora finansowego wynoszą 162 397 681,78 zł
co stanowi 15,27 %
sumy pasywów.

Na zobowiązania wobec sektora finansowego składają się:

- | | |
|------------------------|-------------------|
| 1. W rachunku bieżącym | 160 683,99 zł |
| 2. Terminowe | 162 236 997,79 zł |

Kwota powyższych zobowiązań została potwierdzona na dzień 31.12.2011 roku i prawidłowo wykazana w bilansie.

III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynoszą 720 285 442,96 zł
co stanowi 67,73 %
sumy pasywów.

Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składają się:

- | | |
|-----------------------------|-------------------|
| 1. Rachunki oszczędnościowe | |
| - bieżące | 66 313 717,63 zł |
| - terminowe | 567 332 420,33 zł |
| 2. Pozostałe | |
| - bieżące | 51 161 146,42 zł |
| - terminowe | 35 478 158,58 zł |

Kwota powyższych zobowiązań została potwierdzona na dzień 31.12.2011 roku i prawidłowo wykazana w bilansie.

IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2011 r. wynoszą 41 423 263,42 zł
co stanowi 3,89 %
sumy pasywów.



Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składają się:

– bieżące	11 189 526,85 zł
– terminowe	30 233 736,57 zł

Salda zobowiązań wobec sektora budżetowego zostały zinwentaryzowane za pomocą weryfikacji i potwierdzeń sald. Różnic inwentaryzacyjnych nie stwierdzono.

Odsetki do zapłacenia od zobowiązań ujęto kompletnie w księgach 2011 roku.

Szczegółowy podział zobowiązań banku na terminy wymagalności i sektory działalności bank przedstawił w dodatkowych informacjach i objaśnieniach.

VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynoszą 10 209 091,32 zł co stanowi 0,96 % sumy pasywów.

Zobowiązania dotyczą wyemitowanych przez bank obligacji.

VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania wynoszą 12 987 246,70 zł co stanowi 1,22 % sumy pasywów.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań zostały zweryfikowane i prawidłowo wykazane w bilansie na dzień 31.12.2011 roku.

IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Rozliczenia międzyokresowe	- zł
Ujemna wartość firmy	- zł
<u>Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone</u>	<u>5 612 471,05 zł</u>
Razem	5 612 471,05 zł
co stanowi	0,53 %

sumy pasywów

Salda rozliczeń międzyokresowych i przychody przyszłych okresów zostały prawidłowo ustalone w bilansie na dzień 31.12.2011 r.

X. Rezerwy

Rezerwy	6 352 026,73 zł
co stanowi	0,60 %

sumy pasywów



Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły	1 849 603,00 zł
<u>Pozostałe rezerwy wyniosły</u>	<u>4 502 423,73 zł</u>
Razem rezerwy wynoszą	6 352 026,73 zł

i zostały prawidłowo ustalone.

XII. Kapitał (fundusz) podstawowy

Na fundusz podstawowy składają się:

– fundusz udziałowy w kwocie zadeklarowanej	7 078 780,00 zł
co stanowi	0,67 %

sumy pasywów.

Zmiany w kapitale podstawowym zostały przedstawione szczegółowo w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

Kwota funduszu udziałowego została prawidłowo ustalona na dzień 31.12.2011 roku.

XV. Kapitał (fundusz) zapasowy

Na fundusz zapasowy składa się:

– fundusz zasobowy	86 227 279,60 zł
którego wartość stanowi	8,11 %

sumy pasywów.

Zmiany w kapitale zapasowym zostały przedstawione w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

Stan funduszu zapasowego został ustalony prawidłowo na dzień 31.12.2011 roku.

XVI. Fundusz z aktualizacji wyceny

Fundusz z aktualizacji wyceny wynosi	592 660,31 zł
co stanowi	0,06 %

sumy pasywów.

Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny dotyczą aktualizacji wyceny jednostek uczestniczących.

XVII. Pozostałe fundusze rezerwowe

Pozostałe fundusze rezerwowe	3 100 000,00 zł
co stanowi	0,29 %

sumy pasywów

Na fundusze rezerwowe składają się:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	750 000,00 zł
-------------------------------------	---------------



- pozostałe 2 350 000,00 zł

Zmiany w funduszach rezerwowych zostały przedstawione w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

Stan pozostałych funduszy rezerwowych został ustalony prawidłowo na dzień 31.12.2011 r.

XIX. Zysk (strata) netto

Prawidłowo ustalony wynik finansowy netto za rok obrotowy 2011 stanowi zysk

w kwocie 7 258 695,95 zł

co stanowi 0,68 %

sumy pasywów.

Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Bank ustalił współczynnik wypłacalności zgodnie z niżej wymienionymi przepisami:

- Uchwała 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10.03.2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz.11 z późn. zm.).

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosi 10,32 %, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.



ROZDZIAŁ VI

POZYCJE POZABILANSOWE

1. Zobowiązania udzielone

Zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym wynoszą 10 820 815,80 zł

2. Zobowiązania otrzymane

Zobowiązania otrzymane 845 313 272,94 zł

3. Inne zobowiązania

2 495 640,83 zł



ROZDZIAŁ VII

POZYCJE KSZTAŁTUJĄCE WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Przychody

Na przychody banku w 2011 roku składają się:

– przychody z tytułu odsetek	81 775 424,06 zł	71,50 %
– przychody z tytułu prowizji	7 107 151,83 zł	6,21 %
– przychody z udziałów lub akcji	59 899,00 zł	0,05 %
– wynik operacji finansowych	- 392 411,32 zł	-0,34 %
– wynik z pozycji wymiany	206 136,44 zł	0,18 %
– pozostałe przychody operacyjne	8 125 701,39 zł	7,10 %
– <u>rozwiązanie rezerw na należności</u>	<u>17 496 786,56 zł</u>	<u>15,30%</u>
Razem	114 378 687,96 zł	100,00 %

Przychody zostały ujęte w księgach roku 2011 w sposób kompletny oraz zostały prawidłowo zaliczone do poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów oraz papierów wartościowych. Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów w sytuacji normalnej, ujmowane są w rachunku zysków i strat i drugostronnie w bilansie jako odsetki do otrzymania. Odsetki należne zapadłe, lecz nie otrzymane, wyksięgowane są z przychodów do odsetek zastrzeżonych i ujmowane w pozycji „Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone” bilansu. Odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej zaliczone są do przychodów na zasadzie kasowej i ujmowane w rachunku zysków i strat w chwili otrzymania. Dochody pobierane z góry księgowane są na koncie rozliczeń międzyokresowych biernych i ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą.

2. Koszty

Na koszty działalności banku w 2011 roku składają się:

– koszty odsetek	38 050 702,99 zł	37,30 %
– koszty z tytułu prowizji	460 394,69 zł	0,45 %
– pozostałe koszty operacyjne	4 207 380,84 zł	4,12 %
– koszty działania banku	25 113 789,69 zł	24,62 %
– amortyzacja majątku trwałego	1 729 194,89 zł	1,70 %
– <u>odpisy na rezerwy na należności</u>	<u>32 442 932,91 zł</u>	<u>31,81 %</u>
Razem	102 004 396,01 zł	100,00 %

Koszty dotyczące roku obrotowego 2011 zostały kompletnie ujęte w księgach i prawidłowo sklasyfikowane do poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat. Koszty dotyczące okresu sprawozdawczego są ujmowane w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej.

3. Poprawność przekształcenia wyniku finansowego brutto w wynik działalności gospodarczej

Wynik finansowy brutto wynosi:

Przychody	114 378 687,96 zł
<u>Koszty</u>	<u>102 004 396,01 zł</u>
Wynik finansowy brutto	12 374 291,95 zł

Podatek dochodowy od osób prawnych za rok 2011 wynosi kwotę 5 115 596,00 zł na który składa się:

- podatek bieżący	5 667 019,00 zł
- podatek odroczony	- 551 423,00 zł

Szczegółowe wyliczenie podstawy i podatku bieżącego Bank przedstawił w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

Po uwzględnieniu podatku dochodowego wynik finansowy netto za rok 2011 wyniesie:

– wynik finansowy brutto	12 374 291,95 zł
– <u>podatek dochodowy</u>	<u>- 5 115 596,00 zł</u>
– wynik finansowy netto	7 258 695,95 zł



ROZDZIAŁ VIII

PRAWIDŁOWOŚĆ SPORZĄDZENIA I INFORMACJE KOŃCOWE

1. Zdarzenia po dacie bilansu

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem kierownictwa banku stwierdza się, że nie zaszły istotne dla banku zdarzenia następujące po dacie, na którą sporządzono badane sprawozdanie finansowe, a przed datą wydania niniejszej opinii, które miałyby istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

2. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego 2011 o kwotę 15 431 252,07 zł
Sprawozdanie to wynika z bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

3. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach są kompletne i zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

Obejmują także prawidłowo przedstawione wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Dane zawarte w zestawieniu zmian w kapitale są kompletne i zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

5. Sprawozdanie z działalności banku

Sprawozdanie z działalności uwzględnia zagadnienia określone w ustawie o rachunkowości i jest zgodne w swej treści z danymi zbadanego sprawozdania finansowego za rok 2011.

6. Podsumowanie wyników badania

Podsumowanie wyników badania zawiera OPINIA.



7. Uwagi końcowe

Niniejszy RAPORT zawiera 30 stron kolejno numerowanych.

BARBARA MARCZYK

Nr legit. 11526

.....
Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

SAKS AUDIT Sp. z o. o.

ul. Matejki 42 87-100 TORUŃ

Podmiot uprawniony do badania

sprawozdań finansowych Nr 1467

Toruń, 14 marca 2012 roku