

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
*im. Franciszka Stefczyka*



00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.  
*tel. (0-22) 62-95-265; 62-94-438;*

**R A P O R T**  
uzupełniający opinię  
z badania sprawozdania finansowego  
**PODKARPACKIEGO**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
z siedzibą w Sanoku  
*za rok 2011*

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

<b>I. INFORMACJE OGÓLNE.....</b>	<b>3</b>
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	3
B. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI .....	5
C. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGLEGO REWIDENTA .....	6
D. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU.....	6
<b>II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO.....</b>	<b>7</b>
E. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ .....	7
1. PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT) .....	7
2. ANALIZA WSKAŹNIKA.....	10
2. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI .....	13
3. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM.....	14
4. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM .....	14
5. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA.....	14
<b>III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA .....</b>	<b>15</b>
F. OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI.....	15
G. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	17
H. INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCIACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	18
<b>AKTYWA .....</b>	<b>18</b>
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym .....	18
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym .....	18
4. Należności od sektora niefinansowego .....	19
5. Należności od sektora budżetowego.....	20
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu .....	21
7. Dłużne papiery wartościowe .....	21
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	22
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	22
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	22
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach .....	22
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe .....	23
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe stanowią:.....	23
13. Wartości niematerialne i prawne.....	23
14. Rzeczowe aktywa trwałe.....	23
15. Inne aktywa.....	24
16. Rozliczenia międzyokresowe .....	24
<b>PASYWA.....</b>	<b>25</b>
17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	25
18. Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	25
19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	25
20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	26
21. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	26
22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	26
23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych .....	26
24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania .....	27
25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone .....	27
26. Rezerwy .....	28
27. Zobowiązania podporządkowane .....	28
28. Kapitał (fundusz) udziałowy .....	28
29. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna / .....	29

**RAPORT UZUPELNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

30. Akcje własne /wielkość ujemna/ .....	29
31. Kapitał (fundusz) zapasowy .....	29
32. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny .....	29
33. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe .....	30
34. Zysk (strata) netto .....	30
<b>PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI .....</b>	<b>30</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE .....</b>	<b>30</b>
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>	<b>31</b>
35. Przychody z tytułu odsetek .....	31
36. Koszty odsetek .....	31
37. Przychody z tytułu prowizji .....	31
38. Koszty prowizji .....	32
39. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu .....	32
40. Wynik operacji finansowych .....	32
41. Wynik z pozycji wymiany .....	32
42. Pozostałe przychody operacyjne .....	33
43. Pozostałe koszty operacyjne .....	33
44. Koszty działania Banku .....	34
45. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych .....	34
46. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości .....	35
47. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości .....	35
48. Wynik działalności operacyjnej .....	35
49. Wynik operacji nadzwyczajnych .....	36
50. Zyskbrutto .....	36
51. Podatek dochodowy .....	36
52. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) .....	36
53. Zysk netto .....	36
<b>I. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: .....</b>	<b>37</b>
1. WPROWADZENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	37
2. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA .....	37
3. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU .....	37
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH .....	37
5. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	37
<b>J. INFORMACJE O ISTOTNYCH NARUSZENIACH PRAWA WPŁYWAJĄCYCH NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE. ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA ORAZ STATUTU BANKU. ....</b>	<b>37</b>
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE .....</b>	<b>38</b>



## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **A. Dane identyfikujące badany Bank**

Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7,38-500 Sanok, został założony w 1871 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie w dniu 24.09.2001 roku pod numerem 0000047309.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 31.10.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 00507532 nadany w dniu 7.01.2000 roku, przez Urząd Statystyczny w Rzeszowie.

NIP 687-00-11-462 nadany w dniu 20.05.1994 roku, przez Urząd Skarbowy w Sanoku.

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

Lesław Wojtas	- Prezes Zarządu,
Wojciech Błaż	- Wiceprezes Zarządu,
Tadeusz Polański	- Wiceprezes Zarządu,
Janusz Matusz	- Członek Zarządu.

Funkcję Głównego księgowego sprawuje Pani Agata Niemczyk.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku stanowił 16 705 640,00 zł, wartość 1 udziału 20,00 zł. Osoba fizyczna zobowiązania jest wpłacić 10 udziałów natomiast osoba prawna 100 udziałów.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2011 roku) wynosiły 98 622 110,48 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczek podporządkowanych łącznie w wysokości 28 500 000,00 zł podstawą zaliczenia ich do funduszy własnych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.

Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego Bank zalicza do dodatkowych funduszy podstawowych wyemitowane obligacje długoterminowe w wysokości 25 000 000,00 zł, natomiast do funduszy uzupełniających obligacje w kwocie 23 000 000,00 zł.

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



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

- 1) *przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,*
- 2) *prowadzenie innych rachunków bankowych,*
- 3) *prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,*
- 4) *udzielanie kredytów i pożyczek osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku,*
- 5) *udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym /BPS/gwarancji bankowych, poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadających zdolność prawną, którzy mają siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,*
- 6) *nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,*
- 7) *przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,*
- 8) *prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,*
- 9) *wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,*
- 10) *pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,*
- 11) *emitowanie bankowych papierów wartościowych.*

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. *obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,*
2. *dokonuje obrotu papierami wartościowymi,*
3. *dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany 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. *nabywa i zbywa nieruchomości,*
5. *świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,*
6. *świadczy usługi finansowe w zakresie:*
  - a). *działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,*
  - b). *pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,*
  - c). *pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy*



*inwestycyjnych,*

*d. wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.*

*Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w punkcie 3 nie dotyczy, jeżeli przyjęte składniki majątkowe wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.*

Na dzień 31.12.2011 roku w Banku zatrudnione były 644 osoby.

**B. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni**

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Bożennę Zasęę-Olborską, nr rej. KIBR 8894 współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok 2010 zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 31.03.2011 roku uchwałą nr 8/2011.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 11 708 410,74 zł Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 12/2011 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego – 10 753 000,00 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka – 120 000,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku – 795 000,00 zł,
- fundusz społeczno – wychowawczy – 40 410,74 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 złożono w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym, w dniu 13.04.2011 roku,
- Podkarpackim Urzędzie Skarbowym w dniu 11.04.2011 roku,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 12.04.2011 roku.

oraz opublikowano w Monitorze Spółdzielczym B nr 11 z dnia 22.06.2011 roku.



**C. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta**

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Halinę Dobruchowską nr rej. KIBR 666, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie- podmiot uprawniony do badania nr 1459.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr ZRBS/B/18/2011 z dnia 30.08.2011 roku zawarta z Podkarpackim Bankiem Spółdzielczym w Sanoku.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Podkarpackiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 28/2011 z dnia 11.07.2011 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku od dnia 29.02.2012r. do dnia 09.03.2012r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident oświadcza, że spełnia wymogi, określone w art. 56 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

**D. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu**

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

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.



## **II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO**

### **E. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową**

#### **1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)**

*Analiza struktury i dynamiki BILANSU (w tys. zł)*

Lp	T R E Ś Ć	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Stru- ktura	Kwota	Stru- ktura	Kwota	Stru- ktura	2011/20 09	2011/ 2010
			%		%		%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I. AKTYWA</b>									
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	25 943,12	1,97	30 876,90	1,76	41 292,27	2,03	159,16	133,73
2.	Należności od sektora finansowego	234 590,92	17,84	463 323,37	26,48	255 525,00	12,57	108,92	55,15
3.	Należności od sektora niefinansowego	800 289,54	60,86	957 157,82	54,71	1 200 173,16	59,02	149,97	125,39
4.	Należności od sektora budżetowego	37 970,20	2,89	66 547,36	3,80	116 703,24	5,74	307,35	175,37
5.	Dłużne papiery wartościowe	169 558,74	12,90	145 320,92	8,31	314 327,25	15,46	185,38	216,30
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	3 661,90	0,28	3 661,90	0,21	11 569,63	0,57	315,95	315,95
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 258,51	0,93	39 712,47	2,27	38 624,35	1,90	315,08	97,26
8.	Wartości niematerialne i prawne	960,13	0,07	1 253,31	0,07	7 186,31	0,35	748,47	573,39
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 796,69	1,81	32 075,34	1,83	35 358,31	1,74	148,59	110,24
10.	Inne aktywa	1 932,54	0,15	3 984,12	0,23	5 395,17	0,27	279,17	135,42
11.	Rozliczenia międzykresowe	3 900,79	0,30	5 631,94	0,32	7 251,79	0,36	185,91	128,76
x	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>1 314 863,10</b>	<b>100,00</b>	<b>1 749 545,46</b>	<b>100,00</b>	<b>2 033 406,47</b>	<b>100,00</b>	<b>154,65</b>	<b>116,22</b>
<b>II. PASYWA</b>									
1.	Zobowiązania wobec banku Centralnego	28,97	0,00	20,12	0,00	20,39	0,00	70,38	101,34
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 304,23	1,32	102 821,78	5,88	74 533,97	3,67	430,73	72,49
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	989 616,65	75,26	1 261 758,33	72,12	1 549 424,99	76,20	156,57	122,80
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	194 505,95	14,79	200 258,99	11,45	194 936,40	9,59	100,22	97,34
5.	Zob. z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	25 997,25	1,49	49 527,75	2,44	x	190,51
6.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 700,28	0,28	5 315,52	0,30	19 633,57	0,97	530,60	369,36
7.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 342,52	0,63	9 726,64	0,56	13 968,62	0,69	167,44	143,61
8.	Rezerwy	2 346,16	0,18	2 963,23	0,17	4 238,66	0,21	180,66	143,04
9.	Zobowiązania podporządkowane	26 500,00	2,02	28 500,00	1,63	28 500,00	1,40	107,55	100,00
10.	Kapitał (fundusz) udziałowy	14 348,74	1,09	17 002,86	0,97	16 705,64	0,82	116,43	98,25
11.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-52,10	0,00	-44,11	0,00	-40,42	0,00	77,57	91,63
12.	Kapitał (fundusz) zasobowy	50 363,38	3,83	58 838,67	3,36	69 643,93	3,42	138,28	118,36
13.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 187,01	-0,17	23 742,86	1,36	4 020,33	0,20	-183,83	16,93
14.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	958,80	0,07	935,00	0,05	1 055,00	0,05	110,03	112,83
15.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	x
16.	Zysk (strata) netto	9 086,51	0,69	11 708,41	0,67	7 237,64	0,36	79,65	61,82
X	<b>RAZEM</b>	<b>1 314 863,09</b>	<b>100,00</b>	<b>1 749 545,55</b>	<b>100,00</b>	<b>2 033 406,46</b>	<b>100,00</b>	<b>154,65</b>	<b>116,22</b>



**RAPORT UZUPELNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

**Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)**

Lp.	T R E Ś Ć	2009 r.		2010 r.		2011 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2011/2009	2011/2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	85 288,61	70,55	100 658,12	73,51	125 380,13	71,59	147,01	124,56
2.	Koszty z tytułu odsetek	39 658,77	36,25	41 057,06	33,72	56 496,54	34,32	142,46	137,60
3.	Wynik z tytułu odsetek	45 629,84	x	59 601,06	x	68 883,59	x	150,96	115,57
4.	Przychody z tytułu prowizji	16 569,57	13,71	18 867,90	13,78	22 681,91	12,95	136,89	120,21
5.	Koszty z tytułu prowizji	2 050,16	1,87	3 226,43	2,65	5 752,77	3,49	280,60	178,30
6.	Wynik z tytułu prowizji	14 519,41	x	15 641,47	x	16 929,14	x	116,60	108,23
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap. Wart. I innych instrumentów finansowych	109,69	0,09	97,10	0,07	98,91	0,06	0,00	101,87
8.	Wynik na operacjach finansowych	-56,97	-0,05	-259,09	-0,19	-259,22	-0,15	455,03	100,05
9.	Wynik z pozycji wymiany	2 579,48	2,36	2 556,03	2,10	2 745,65	1,67	106,44	107,42
10.	Wynik na działalności bankowej	62 781,46	x	77 636,56	x	88 398,07	x	140,80	113,86
11.	Pozostałe przychody operacyjne	1 169,88	0,97	1 061,67	0,78	5 788,68	3,31	494,81	545,24
12.	Pozostałe koszty operacyjne	580,10	0,53	1 115,41	0,92	4 992,74	3,03	860,66	447,61
13.	Koszty działania banku	44 558,25	40,73	52 245,89	42,91	64 447,29	39,15	144,64	123,35
14.	Amortyzacja środków trwałych oraz WNIP	4 076,11	3,73	4 552,51	3,74	5 731,41	3,48	140,61	125,90
15.	Odpisy na rezerwy	18 472,46	16,89	19 553,09	16,06	27 189,09	16,52	147,19	139,05
16.	Rozwiązanie rezerw	15 238,40	12,60	13 945,39	10,18	18 690,00	10,67	122,65	134,02
17.	Różnica wartości rezerw	3 234,05	x	5 607,69	x	8 499,09	x	262,80	151,56
18.	Wynik na działalności operacyjnej	11 502,83	x	15 176,73	x	10 516,23	x	91,42	69,29
19.	Wynik na operacji nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	x	x
20.	Wynik finansowy brutto	11 502,83	x	15 176,73	x	10 516,23	x	91,42	69,29
21.	Podatek dochodowy	2 416,32	x	3 468,32	x	3 278,59	x	135,69	94,53
22.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszanie zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	x	x
23.	Wynik finansowy netto	9 086,51	x	11 708,41	x	7 237,64	x	79,65	61,82
<b>I.</b>	<b>Razem przychody</b>	<b>120 898,68</b>	<b>97,91</b>	<b>136 927,11</b>	<b>98,32</b>	<b>175 126,06</b>	<b>98,58</b>	<b>144,85</b>	<b>127,90</b>
<b>II.</b>	<b>Razem koszty</b>	<b>109 395,84</b>	<b>100,00</b>	<b>121 750,38</b>	<b>100,00</b>	<b>164 609,83</b>	<b>100,00</b>	<b>150,47</b>	<b>135,20</b>

Analiza struktury i dynamiki bilansu wykazała, że następujące wielkości w porównaniu do roku ubiegłego:

a) zwiększyły się:

- należności od sektora niefinansowego o 25,39%
- należności od sektora budżetowego o 75,37%
- dłużne papiery wartościowe o 116,30%,
- udziały i akcje w jednostkach o 215,95%
- wartości niematerialne i prawne o 573,39%,
- rzeczowe aktywa trwałe o 10,24%
- inne aktywa o 35,42%
- rozliczenia międzyokresowe kosztów o 28,76%

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

---

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 22,8%,
  - koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o 269,36%,
  - rezerwy o 43,04%,
  - kapitał zasobowy o 18,36%,
  - pozostałe kapitały (fundusz zasobowy) o 12,83%.
- Do 2010 roku była w większości pozycji niższa niż zmiany w roku 2011 do 2009 roku.



**RAPORT UZUPELNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

**2. Analiza wskaźnikowa**

Lp.	TREŚĆ	2009 r.	2010 r.	2011 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa	1 314 863,10	1 749 545,46	2 033 406,47	154,65	116,22
2.	Aktywa brutto	1 353 299,00	1 797 055,00	2 085 391,00	154,10	116,04
3.	Wynik działalności bankowej	62 781,46	77 636,56	88 398,07	140,80	113,86
4.	Wynik finansowy netto	9 086,51	11 708,41	7 237,64	79,65	61,82
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	86 212,11	148 335,87	157 169,71	182,31	105,95
6.	Współczynnik wypłacalności (kapitał-fundusz własny /całkowity wymóg kapitałowy)	9,04	11,80	9,77	108,08	82,80
7.	Wskaźnik zyskowości (zysk netto*100/przychody z odsetek+prowizji+akcji+udziałów+innychpap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	8,70	9,60	4,80	55,25	50,03
8.	Wskaźnik zyskowości kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	14,54	7,89	4,60	43,69	58,34
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kredyty ogółem)	6,57	7,25	7,56	115,17	104,35
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem*100/aktywa ogółem brutto)	64,06	59,77	65,90	102,87	110,25
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredytystracone*100/kredyty ogółem-obligo)	2,17	3,04	2,85	131,33	93,96
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne *100/pasywa ogółem)	6,56	8,48	7,73	117,88	91,16
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)	45,26	49,12	43,98	97,18	89,55
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem*100/pasywa ogółem)	90,84	88,99	88,89	97,85	99,89
15.	Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym (majątek trwały netto*100:fundusze własne)	27,60	21,62	22,50	81,50	104,04
16.	Udział aktywów pracujących (średni stan aktywów dochod.*100/aktywa ogółem brutto)	84,65	80,69	84,94	100,34	105,28
17.	Wskaźnik zyskowości aktywów dochodowych (przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)	7,45	6,94	7,08	95,07	101,96
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych*100/pasywa ogółem)	85,64	80,92	85,93	100,34	106,19
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek*100:średni stan pasywów kosztowych)	3,52	2,90	3,23	91,80	111,50
20.	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia) (aktywa do 1 m-ca zapadalne/pasywa do 1 m-ca wymagalne)	0,32	0,37	0,24	75,62	64,67
21.	Wskaźnik płynności bieżącej (aktywa zapadalne od sekt.finansow./pasywa wymagalne ogółem)	0,21	0,23	0,13	62,46	56,57
22.	Wskaźnik płynności II stopnia (aktywa zapad.do 3 m-cy/pasywa wymagalne do 3 m-cy)	0,33	0,37	0,33	102,91	89,68

**Opis do wskaźników:**

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 16,22% i wyniosła w 2011r. 2 033 406,47 tys., a w 2010r. 1 749 545,46 tys. natomiast w porównaniu do 2009r. wzrosła o 54,65%.

Współczynnik wypłacalności wynosił 9,77% w roku badanym i zmniejszył się o 2,03 punktu procentowego w porównaniu do 11,80% w analogicznym okresie roku 2010 zaś w 2009r. wynosił 9,04%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 7 237,64 tys. w porównaniu do 11 708,41 tys. w roku ubiegłym zmniejszył się o 38,18% i był niższy od zysku 9 086,51 tys. osiągniętego w 2009 roku tj. o 20,35%.

Wskaźnik zyskowności ogółem kształtował się na niskim poziomie i wynosił 4,8% w 2011 roku, 9,6% w 2010 roku co oznacza, że obniżył się o 49,07% w porównaniu zaś do 8,70% w 2009r. obniżył się o 44,75%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 4,60% i w porównaniu do 7,89% w 2010 roku obniżyła się o 41,66% a do 10,54% w 2009 o 56,31%.

Wskaźnik depozytów w roku badanym kształtował się na stosunkowo wysokim poziomie, wynosił 88,89% i w porównaniu do lat ubiegłych obniżył się odpowiednio o 0,10 i 1,95 punktu procentowego w 2009 roku.

Wskaźnik kredytowania stanowił 65,90% w 2011 roku, 59,77% w roku 2010 i 64,06% w 2009r., a więc wzrósł o 9,65% w 2011 roku a do 2009 tylko o 1,13%.

Wskaźnik kredytów straconych wynosił 2,85% w roku ubiegłym, 3,04% w roku 2010 i 2,17% w roku 2009.

Wskaźnik stabilności obliczony jako depozyty na żądanie do depozytów ogółem obniżał się i wynosił w badanym okresie 43,98% i w porównaniu do 49,12% w roku 2010 stanowił 89,55% natomiast do 45,26% w 2009 roku stanowił 97,18%.

Udział aktywów pracujących w badanym okresie wynosił 84,94%, i był większy o 4,02 punktu procentowego w porównaniu do roku 2010. W porównaniu do roku 2009 wzrósł o 0,29 punktu procentowego. Przyrost wskaźnika udział pasywów pracujących (kosztowych) wyprzedzał udział aktywów pracujących (przychodowych). Wynosił w 2011 roku 85,93% wzrósł o 5,01 punktu procentowego w porównaniu do 2010 roku i o 0,29 p.p. w porównaniu do 2009 roku.

Wskaźnik płynności I stopnia ukształtował się na poziomie 0,24 w roku badanym i w porównaniu do 0,23 w 2010 roku zmniejszył się o 0,13, a do 0,32 w 2009 roku o 0,08 punktu.

Wskaźnik płynności II stopnia wynosił 0,33 i w porównaniu do 2010 roku zmniejszył się o 0,04 punktu w porównaniu do roku 2009 pozostał na takim samym poziomie.

Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym w badanym okresie wynosił 25,5% i w porównaniu do 21,62% obniżył się o 3,88 p.p. natomiast do 27,60 w 2009 roku obniżył się o 5,1 punktu procentowego.



**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

---

Wskaźnik kapitału własnego obliczony jako fundusze własne do pasywów ogółem w 2011 roku wynosił 7,73% w roku ubiegłym 8,48% co oznacza obniżenie o 0,75 punktu procentowego, ale do 6,56% w roku 2009 zwiększył się o 1,17 p.p.

Wskaźnik stabilności obniżył się w analizowanym okresie i wynosił odpowiednio 43,98%; 49,12%; 45,26% w roku badanym w porównaniu do 2010 roku stanowił 89,55%, a w porównaniu do 2009r. 97,18%.



## 2. Przestrzeganie zasad ostrożności

W badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 3) uchwały Nr 76/2010 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),
- 4) uchwały Nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF z 30.12.2011 Nr 13), obowiązującej od 31.12.2011 roku, zastępując uchwałę Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r.
- 5) Uchwały Nr 208/2011 KNF z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9 z 29.09.2011r.), obowiązującej od 13.10.2011 roku, zastępując uchwałę Nr 382/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r.
- 6) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na 2012 rok, a także zapewnienia Zarządu we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego i złożonym oświadczeniu dla celów badania sprawozdania finansowego.

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

**4. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego**

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

**5. Zobowiązania warunkowe i roszczenia**

Nie występują inne zobowiązania i roszczenia warunkowe niż ujęte w zobowiązaniach pozabilansowych.

### III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

#### F. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.)

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, w tym:

- wyceny aktywów i pasywów,
- dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych,
- ustalania wyniku finansowego,
- sporządzania sprawozdań finansowych.

Zasady rachunkowości zatwierdzone przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 100/2005 z dnia 24.05.2005 roku z późniejszymi zmianami obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
  - b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
    - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
    - rzeczowe składniki majątkowe o wartości powyżej 3500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
  - c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
    - zakładowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.
    - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
    - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.
2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2010r,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2011 roku księgach rachunkowych.



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

---

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

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (z późn. zmianami).

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

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

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

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

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2011r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego na dzień 30.09.2011 roku.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2010 Nr 191, poz. 1279).

Stwierdzone różnice inwentaryzacyjne wraz z wnioskami zostały zaakceptowane przez Zarząd i przekazane do realizacji.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych zatwierdzony przez Zarząd, uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego DefBank wprowadzony od 1992 roku.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli,



zatwierdzania i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

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

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

W wyniku badania stwierdzono że:

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

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

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

#### **G. Ocena kontroli wewnętrznej**

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

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje komórka audytu wewnętrznego.

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

**H. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego**

**AKTYWA**

**1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**

Saldo kasy, operacji z bankiem centralnym przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	41 292 216,15
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	50,00
	<b>RAZEM</b>	<b>41 292 266,15</b>

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2011 roku został potwierdzony spisem z natury. Środki pieniężne w walutach obcych wyceniono zgodnie z tabelą kursów średnich z dnia 30.12.2011 roku.

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

**2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



### **3. Należności od sektora finansowego**

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość</b>
1.	<i>W rachunku bieżącym:</i>	52 956 475,59
a)	<i>rachunek bieżący podstawowy w PLN</i>	46 703 545,88
b)	<i>rachunek środków stanowiących pokrycie FOŚG</i>	6 093 344,00
c)	<i>rachunek ZFŚS</i>	65 316,91
d)	<i>odsetki od rachunku FOŚG</i>	94 268,80
2.	<i>Terminowe:</i>	203 003 524,81
a)	<i>rachunki lokat</i>	133 019 177,84
b)	<i>Rachunek środków Funduszu Pomocowego</i>	22 329 905,00
c)	<i>Kredyty i pożyczki</i>	45 812 134,62
d)	<i>należności z tytułu odsetek niezapadłych</i>	1 842 307,35
3.	<b>NALEŻNOŚCI OGÓŁEM</b>	<b>255 960 000,40</b>
a)	<i>rezerwy celowe</i>	241 329,00
b)	<i>nierozliczone prowizje</i>	193 667,25
4.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:</b>	<b>255 525 004,15</b>

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami.

Rezerwę obowiązkową bank utrzymuje na rachunku bieżącym.

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

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

### **4. Należności od sektora niefinansowego**

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

L.p.	Klasyfikacja należności	Wartość w zł
1	2	3
1.	Należności normalne	911 313 696,31
2.	Należności pod obserwacją	196 493 149,48
3.	Należności poniżej standardu	30 840 761,04
4.	Należności wątpliwe	33 708 879,89
5.	Należności stracone	39 193 025,10
6.	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>1 211 549 511,82</b>
7.	Nierozliczone prowizje	9 330 541,57
8.	<b>RAZEM (poz.6 – poz.7)</b>	<b>1 202 218 970,25</b>
9.	Odsetki	13 383 148,76
10.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>1 215 602 119,01</b>
11.	Utworzone rezerwy celowe	15 428 960,03
12.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>1 200 173 158,98</b>

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

**5. Należności od sektora budżetowego**

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

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

Lp.	Klasyfikacja należności	Wartość w zł
1	2	3
1.	Należności normalne	109 991 138,15
2.	Należności pod obserwacją	6 657 676,35
3.	Należności poniżej standardu	0,00
4.	Należności wątpliwe	165 869,15
5.	Należności stracone	0,00
6.	Dopłaty z ARiMR	74 730,25
7.	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>116 889 413,90</b>
8.	Nierozliczone prowizje	211 249,83
9.	<b>RAZEM (poz.6 – poz.7)</b>	<b>116 678 164,07</b>
10.	Odsetki	75 355,80
11.	Rezerwy	50 283,33
12.	<b>OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>116 703 236,54</b>

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

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

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

**7. Dłużne papiery wartościowe**

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

1	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość	
			nominalna	Bilansowa
2	3	4	5	
1.	Banki	x	304 500 000,00	304 352 247,20
2.	Budżet Państwa	obligacje	10 000 000,00	9 975 000,00
3.	<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>314 500 000,00</b>	<b>314 327 247,20</b>

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji

pozycji.

**8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**11. Udziały lub akcje w innych jednostkach**

Na saldo udziałów i akcji w innych jednostkach składa się:

Emitent		Rodzaj papieru wartościowego	Wartość	
			nominalna	Bilansowa
1	2	3	4	5
<b>I.</b>	<b>INSTYTUCJE FINANSOWE</b>	<b>x</b>	<b>10 576 372,00</b>	<b>11 110 226,80</b>
1.	Bank BPS S.A.	akcje	1 073 172,00	1 607 026,80
2.	PBS Partner	akcje	9 500 000,00	9 500 000,00
3.	TUW Warszawa	udziały	500,00	500,00
4.	BS Limanowa	udziały	2 700,00	2 700,00
<b>II.</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>x</b>	<b>459 400,00</b>	<b>459 400,00</b>
1.	Partnet Sp. z o.o.		409 200,00	409 200,00
2.	Ciarko		50 000,00	50 000,00
3.	SM Sanok		200,00	200,00
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>11 035 772,00</b>	<b>11 569 626,80</b>

Bank posiada potwierdzenia posiadanych udziałów i akcji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

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

### **12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe stanowią:

	<i>Rodzaj papieru wartościowego</i>	<i>Wartość w zł.</i>
1	2	3
1.	Akcje	36 889 567,15
2.	Certyfikaty inwestycyjne	1 141 349,00
3.	Akcje przeznaczone do obrotu	593 436,48
	<b>Razem</b>	<b>38 624 352,63</b>

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

### **13. Wartości niematerialne i prawne**

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

<i>Lp.</i>	<i>Klasyfikacja</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne netto</b>	<b>7 186 306,71</b>
a)	Umorzenie	5 225 734,14
b)	Wartości niematerialne i prawne	12 412 040,85

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

### **14. Rzeczowe aktywa trwałe**

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

<i>Lp.</i>	<i>Klasyfikacja</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe netto</b>	<b>35 358 307,47</b>
a)	Umorzenie	26 748 863,61
b)	Rzeczowe aktywa trwałe	62 107 171,08

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

- nabycia gruntu na własność 350 536,66 zł,
- nabycia gotowych środków trwałych 1 469 903,10 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy 11 147 227,81 zł,





**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie 9 401 853,73 zł.

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

- likwidacji ST 4 136 547,18 zł,
- zbycia gruntu 265 370,00 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie 11 147 227,81 zł.

Naliczenie amortyzacji metodą liniową stosowano dla wszystkich środków trwałych zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

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

### **15. Inne aktywa**

Saldo innych aktywów stanowiły:

<i>Lp.</i>	<i>Inne aktywa - specyfikacja</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	87 700,00
2.	Pozostałe	5 307 468,86
	<b>RAZEM</b>	<b>5 395 168,86</b>

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

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

### **16. Rozliczenia międzyokresowe**

Na rozliczenia międzyokresowe składały się:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 349 092,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 902 700,88
	<b>RAZEM</b>	<b>7 251 792,88</b>

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

**PASYWA**

**17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego**

Saldo zobowiązań wobec Banku Centralnego wynosi 20 394,06 zł.

**18. Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Wartość
1	2	3
1.	Rachunki bieżące	2 514 420,05
2.	Rachunku terminowe	70 677 325,15
3.	Kredyty i pożyczki	0,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	1 342 227,48
5.	<b>RAZEM:</b>	<b>74 533 972,68</b>

**19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Wartość
1	2	3
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE</b>	<b>1 145 912 165,85</b>
1.	Bieżące	364 647 610,76
2.	Terminowe	772 257 921,16
3.	odsetki	9 006 633,93
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>403 512 828,54</b>
1.	Bieżące	246 514 499,27
2.	Terminowe	156 138 596,67
3.	odsetki naliczone niezapadłe	859 732,60
<b>III</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>1 549 424 994,39</b>

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



**20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego**

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj zobowiązania</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
<b>I</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>194 936 401,20</b>
1.	Bieżące	181 608 777,74
2.	Terminowe	13 301 116,76
3.	odsetki naliczone niezapadłe	26 506,70
<b>III</b>	<b>RAZEM</b>	<b>194 936 401,20</b>

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składają się:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość nominalna</i>	<i>Wartość bilansowa</i>
1	2	3	4
1.	Obligacje	48 000 000,00	48 000 000,00
2.	Odsetki		1 527 750,00
	<b>Razem</b>	<b>48 000 000,00</b>	<b>49 527 750,00</b>

Wyemitowane obligacje zaliczane są do kapitałów, co omówiono w pierwszej części raportu. Bank stosował wymogi: Ustawy z dnia 29.07.2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 1B3 poz. 1538 z późn. zmianami), Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami), Uchwałą 147/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 01.03.2007 r. (zm. Uchwałą Nr 733/2009 z dnia 18.12.2009 w sprawie zmiany Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu).

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

**23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania**

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
<b>I.</b>	<b>Fundusze specjalne</b>	<b>106 168,83</b>
1.	ZFŚS	65 316,91
2.	Fundusz społeczno-wychowawczy	40 851,92
<b>II.</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>19 527 399,96</b>
1.	Rozrachunki międzybankowe	14 192 752,07
2.	Rozrachunki publiczno prawne	3 130 178,73
3.	Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	11 380,00
4.	Pozostałe	2 193 089,16
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>19 633 568,79</b>

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2011 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

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

**25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone**

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
<b>I.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	<b>115 797,36</b>
<b>II</b>	<b>Pozostałe przychody</b>	<b>13 852 818,04</b>
1.	Odsetki zastrzeżone	10 171 258,15
2.	Prowizje rozliczane liniowo	3 411 194,85
3.	Inne	270 365,04
<b>III</b>	<b>RAZEM</b>	<b>13 968 615,40</b>

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za ROK 2011**

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

Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

### **26. Rezerwy**

Na saldo rezerw składały się:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 300 197,00
2.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze	1 448 689,10
3.	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	488 246,29
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 001 528,98
5.	<b>RAZEM</b>	<b>4 238 661,37</b>

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

### **27. Zobowiązania podporządkowane**

Saldo zobowiązań podporządkowanych dotyczyło:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego	15 000 000,00
2.	Pożyczki z DZ Bank	10 000 000,00
3.	Inne od BS	3 500 000,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>28 500 000,00</b>

Na zaliczenie zobowiązań podporządkowanych do kapitałów uzupełniających Bank posiada stosowne decyzje Komisji Nadzoru Finansowego.

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

### **28. Kapitał (fundusz) udziałowy**

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości 16 705 640,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany niewpłacony w wysokości 40 417,01 zł

- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości 16 665 222,99 zł

Zwiększenie funduszu nastąpiło na skutek:

- wpłat nowych udziałów 38 560,00 zł,
- dopłaty do udziałów 364 700,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych 691 020,00 zł oraz wpłaconych nad zadeklarowanymi 9 460,00 zł.

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

### **29. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /**

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy wynosi 40 417,01 zł.

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

### **30. Akcje własne /wielkość ujemna /**

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

### **31. Kapitał (fundusz) zapasowy**

Fundusz zapasowy na dzień 31.12.2011 r. wynosił 69 643 925,62 zł.

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie nastąpiło na skutek:

- przeznaczenia z zysku 2010 roku 10 753 000,00 zł,
- wpłat wpisowego 1 400,00 zł,
- rozliczenia dywidendy 3 302,99 zł,
- z likwidacji środków trwałych 47 649,02 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

### **32. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**

Fundusz z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2011 r. wynosił 4 020 325,34 zł.

W badanym okresie kapitał z aktualizacji wyceny zwiększono z tytułu wyceny papierów wartościowych 17 343 031,10 zł.

Zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny nastąpiło w wyniku:

- wyceny papierów wartościowych 37 017 916,70 zł,
- odpisania na fundusz zasobowy części dotyczącej aktualizacji sprzedanych (zlikwidowanych) środków trwałych 47 649,02 zł.

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

### **33. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**

Fundusz rezerwowy w badanym okresie wynosił 1 055 000,00 zł i w badanym okresie uległ zwiększeniu z tytułu podziału zysku 2010 roku 120 000,00 zł.

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

### **34. Zysk netto**

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości 7 237 636,53 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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

### **PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI**

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

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosił 9,77%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

### **POZYCJE POZABILANSOWE**

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
<b>I.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE</b>	<b>349 967 033,71</b>
<b>1.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>289 814 243,71</b>
	a). finansowe	23 927 171,18
	b). gwarancyjne	50 536 072,53
<b>2.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>60 152 790,00</b>
	a). finansowe	60 000 000,00
	b). gwarancyjne	152 790,00
<b>II.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>919 197 750,11</b>



## **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

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

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały:

<i>L.p.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
1.	<i>Od sektora finansowego</i>	18 885 687,64
2.	<i>Od sektora niefinansowego</i>	96 553 936,79
3.	<i>Od sektora budżetowego</i>	6 641 796,78
4.	<i>Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu</i>	3 298 707,07
	<b>RAZEM</b>	<b>125 380 128,28</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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

<i>L.p.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
1.	<i>Od sektora finansowego</i>	5 646 330,05
2.	<i>Od sektora niefinansowego</i>	43 927 962,68
3.	<i>Od sektora budżetowego</i>	6 922 249,43
	<b>RAZEM</b>	<b>56 496 542,16</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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w kwocie 22 681 908,63 zł zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku





w momencie pobrania rozliczanych według Efektywnej Stopy Procentowej.

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

**38. Koszty prowizji**

Koszty prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wyniosły 5 752 767,89 zł.

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**

Saldo przychodów z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu wynosi 98 912,80 zł. Główną pozycję stanowi dywidenda otrzymana z BPS 72 544,80 zł.

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

**40. Wynik operacji finansowych**

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wynosi (-) 259 220,80 zł i dotyczył straty z wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu.

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

**41. Wynik z pozycji wymiany**

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wynosi 2 745 654,86 zł.

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



**42. Pozostałe przychody operacyjne**

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
1.	Sprzedaż składników majątkowych	534 729,09
2.	Odszkodowania i odzyskane należności	115 021,98
3.	Aport środków trwałych	3 725 435,68
4.	Odzyskane koszty i przychody z innych tytułów	328 691,75
5.	Inne	1 084 804,13
6.	<b>RAZEM</b>	<b>5 788 682,63</b>

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

**43. Pozostałe koszty operacyjne**

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
1.	Sprzedaż i likwidacja środków trwałych	203 872,95
2.	Koszty spisania należności, odszkodowań i kar	146 584,79
3.	Darowizny	601 425,09
4.	Amortyzacja pozostałych środków	3 421 216,00
5.	Zaliczki komornicze i koszty postępowania sądowego	209 801,38
6.	Inne	409 835,52
	<b>RAZEM</b>	<b>4 992 735,79</b>

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

#### **44. Koszty działania Banku**

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Wynagrodzenia	32 410 079,68
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 547 853,29
3.	Inne	26 489 354,43
4.	<b>RAZEM</b>	<b>64 447 287,40</b>

Inne koszty dotyczyły między innymi:

- najmu i dzierżawy 2 698 643,19 zł,
- zużycia pozostałych środków trwałych 1 174 626,29 zł,
- serwisu oprogramowania komputerowego 5 169 018,85 zł,
- reklamy, materiałów reklamowych, reprezentacji 4 438 350,52 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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowała następujące pozycje:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Wartości niematerialne i prawne	1 550 795,75
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 180 614,60
3.	<b>RAZEM</b>	<b>5 731 410,35</b>

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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
1.	<i>Odpis na rezerwy celowe</i>	24 819 087,42
2.	<i>Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne</i>	120 000,00
3.	<i>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</i>	2 250 000,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>27 189 087,42</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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowało następujące pozycje:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
1	2	3
1.	<i>Rozwiązanie rezerw celowych</i>	18 689 995,16
2.	<i>Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne</i>	0,00
3.	<i>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</i>	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>18 689 995,16</b>

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

**48. Wynik działalności operacyjnej**

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości 10 516 230,53 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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

**50. Zysk brutto**

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 10 516 230,53 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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi 3 278 594,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8	4 581 297,00 zł,
- wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 286 378,00 zł,
- obniżenie rezerwy z tytułu podatku dochodowego	35 119,00 zł,
- podatek od otrzymanej dywidendy	18 794,00 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 zwiększenia straty za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie wystąpiły.

**53. Zysk netto**

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 7 237 636,53 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.



**I. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia pozostałych części sprawozdania finansowego**

**1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

**2. Dodatkowe informacje i objaśnienia**

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego sporządzona została zgodnie z powołanym wyżej Rozporządzeniem oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych.

**3. Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku za rok badany spełnia wymogi określone w art.49 ust.2 ustawy o rachunkowości, a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego.

**4. Zestawienie zmian w kapitałach**

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 13 561 484,52 zł.

**5. Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych o kwotę 49 080 504,05 zł.

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

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

#### **IV. UWAGI KOŃCOWE**

1. Informacja o przeprowadzonych przeglądach śródrocznych sprawozdania finansowego.

Przeprowadzono przegląd sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2011r. do 31.08.2011 roku.

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

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

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

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
- informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 38 stron i został sporządzony w 3 egzemplarzach.

**Kluczowy Biegły rewident  
przeprowadzający badanie**

**Halina Dobychowska  
nr rej. KIBK 666**

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14,  
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych  
nr 1459**

**PREZES ZARZĄDU  
Biegły Rewident  
Nr rej. B.R. 9866**

**mgr inż. Piotr Huzior**

**Warszawa, dnia 09.03.2012 rok**