

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

OPINIA I UZUPEŁNIAJĄCY JĄ RAPORT

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

ZA 2011 ROK

TORUŃ, MARZEC 2012

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

OPINIA

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

ZA 2011 ROK

TORUŃ, MARZEC 2012

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

DLA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI I RADY NADZORCZEJ
BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W DARŁOWIE

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie z siedzibą w Darłowie przy ul. Bogusława X 3, 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 200 237 993,38 zł,
3. współczynnik wypłacalności 10,00 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące:
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 6 649 633,34 zł,
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości - zł,
 - pozostałe w wysokości 178 488 811,38 zł,
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 wykazujący zysk netto w wysokości 1 519 595,05 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujące wzrost kapitału (funduszu) własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 1 824 981,15 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 4 690 311,38 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest kierownik jednostki. Kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości



(Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej ustawą o rachunkowości.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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


- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2011 roku, jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości i przepisami szczególnymi: rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku



- w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. Ustaw Nr 191 poz. 1279), stosowanymi w sposób ciągły oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

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

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, 8 marca 2012 roku



SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

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
4. Ogólna ocena wyników i możliwości kontynuacji działalności	15
ROZDZIAŁ III	
INFORMACJE O KSIĘGACH RACHUNKOWYCH I KONTROLI WEWNĘTRZ- NEJ	
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	23
ROZDZIAŁ VI	
POZYCJE POZABILANSOWE	27
ROZDZIAŁ VII	
POZYCJE KSZTAŁTUJĄCE WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKU	
1. Przychody.....	28
2. Koszty.....	29
3. Poprawność przekształcenia wyniku finansowego brutto w wynik działalności gospodarczej.....	29



ROZDZIAŁ VIII
INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE

1. Zdarzenia po dacie bilansu.....	30
2. Rachunek przepływów pieniężnych.....	30
3. Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	30
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	30
5. Sprawozdanie z działalności banku.....	30
6. Podsumowanie wyników badania.....	31
7. Uwagi końcowe.....	31

ROZDZIAŁ I

DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE

1. Identyfikacja badanego banku

1.1. Nazwa jednostki

Bałtycki Bank Spółdzielczy.

1.2. Adres siedziby

ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo.

1.3. Przedmiot i zakres działania:

Przedmiotem działania banku jest pozostała 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),
- Statutu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie.

1.5. Rejestr sądowy

Bank zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000139617 (data wpisu do rejestru – 22.11.2002 r.). Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego został poświadczony 4 listopada 2011 roku.

1.6. Identyfikacja – numery

Badany bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP nadany przez Urząd Skarbowy w Koszalinie – 669-05-05-820
oraz statystycznej w systemie REGON – 000498690.

1.7. Fundusz udziałowy

Fundusz udziałowy wyniósł na koniec 2011 roku kwotę netto 1 730 706,59 zł.
Szczegółowy opis zmian w funduszu zawiera zestawienie zmian w (kapitale) funduszu własnym.

1.8. Kierownictwo banku

W skład Zarządu Banku w 2011 roku wchodził:

1. Pan Ryszard Mroziński – Prezes Zarządu,
2. Pani Emilia Lucyna Grzeszczuk – Wiceprezes Zarządu,
3. Pani Beata Kuchta – Wiceprezes Zarządu.

Organem nadzoru jest w badanej jednostce Rada Nadzorcza.

Funkcję Głównej Księgowej w okresie badanym pełniła Pani Kamilla Lis.

Za rachunkowość Banku odpowiedzialny jest Zarząd.

1.10. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie wynosiło 102 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 200 237 993,38 zł,
3. współczynnik wypłacalności 10,00 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące:
- zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 6 949 633,34 zł,

- zobowiązania pozabilansowe otrzymane w wysokości	- zł,
- pozostałe w wysokości	178 488 811,38 zł,
5. rachunek zysków i strat za 2011 rok, wykazujący zysk netto w kwocie 1 519 595,05 zł,	
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujące wzrost w kwocie	1 824 981,15 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę	4 690 311,38 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 - Leszka Biegałę (nr ewid. 8097) i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

3.2. Zatwierdzenie

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 2/2011 Zebrania Przedstawicieli Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie z dnia 31 marca 2011 roku.

3.3. Podział zysku/pokrycie straty

Na podstawie Uchwały Nr 5/2011 Zebrania Przedstawicieli Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie z dnia 31 marca 2011 roku zysk netto w kwocie

583 899,53 zł

został podzielony w sposób następujący:

- fundusz zasobowy	500 000,00 zł,
- fundusz społeczno-kulturalny i nagród	83 899,53 zł.

3.4. Rejestr handlowy i publikacja

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało złożone do Sądu Rejonowego w Koszalinie i opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B Nr 11 z 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

133 342 934,53 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 12/2011 z dnia 30.08.2011 r. zawartej pomiędzy Bałtyckim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Darłowie przy ulicy Bogusława X 3 jako Zleceniodawcą, a „Saks Audit” Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 jako Zleceniobiorcą o zbadanie sprawozdania finansowego Zleceniodawcy za rok obrotowy 2011. Decyzję o wyborze „Saks Audit” Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością podjęła Rada Nadzorcza Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie zgodnie z jego statutem. Badanie ma charakter obligatoryjny w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

4.3. Okres przeprowadzenia badania

Badanie zostało przeprowadzone w okresie grudzień 2011 – luty 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 Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie 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

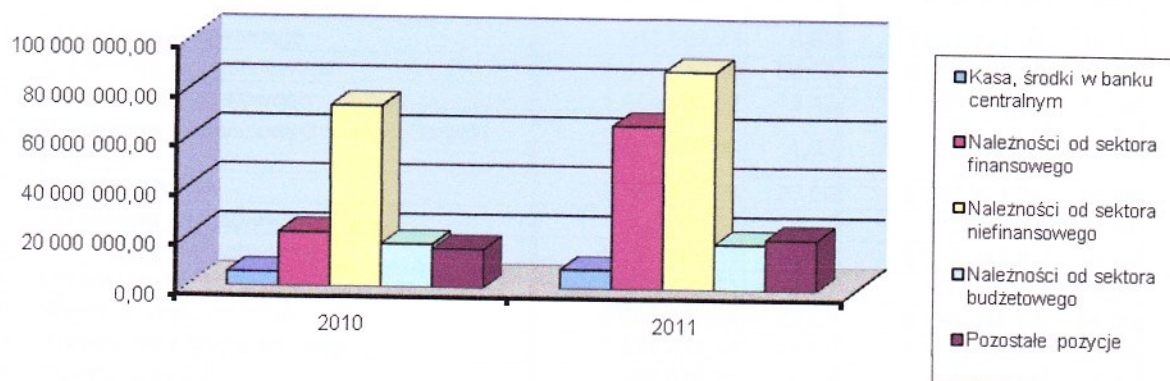
ANALIZA SYTUACJI BANKU

1. Stan i struktura aktywów i pasywów 2010-2011

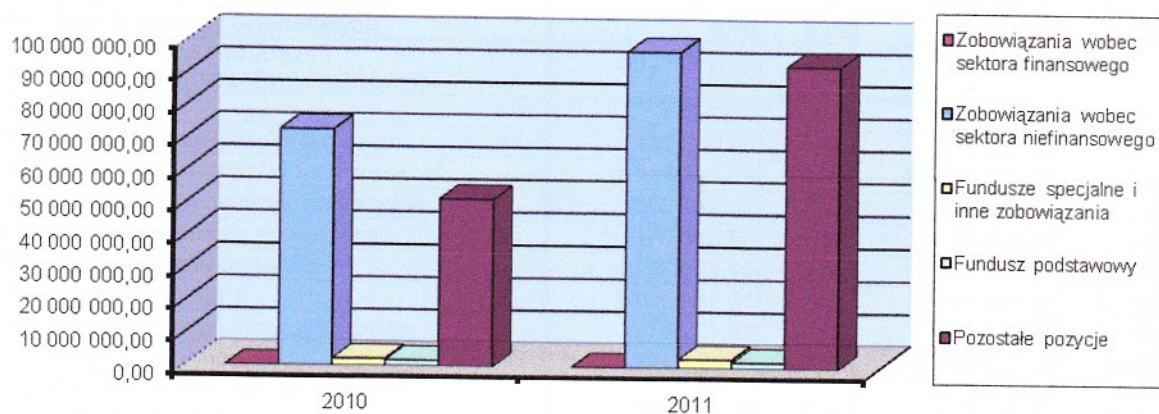
AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2010	Udział %	Stan na dzień 31.12.2011	Udział %	Zmiana %
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	5 620 559,63	4,22	7 557 824,62	3,77	34,47
1. W rachunku bieżącym	5 620 559,63	4,22	7 557 824,62	3,77	34,47
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Inne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	
III. Należności od sektora finansowego	21 813 808,49	16,36	65 989 544,59	32,96	202,51
1. W rachunku bieżącym	4 465 166,05	3,35	7 218 212,44	3,60	61,66
2. Terminowe	17 348 642,44	13,01	58 771 332,15	29,35	238,77
IV. Należności od sektora niefinansowego	73 261 506,44	54,94	88 208 995,52	44,05	20,40
1. W rachunku bieżącym	6 995 122,95	5,25	9 879 689,86	4,93	41,24
2. Terminowe	66 266 383,49	49,70	78 329 305,66	39,12	18,20
V. Należności od sektora budżetowego	17 245 960,14	12,93	18 278 182,06	9,13	5,99
1. W rachunku bieżącym	111 808,63	0,08	122 123,08	0,06	9,23
2. Terminowe	17 134 151,51	12,85	18 156 058,98	9,07	5,96
VI. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII. Dłużne papiery wartościowe	402 644,10	0,30	603 334,02	0,30	49,84
1. Banków	402 644,10	0,30	603 334,02	0,30	49,84
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	300 000,00	0,22	1 100 000,00	0,55	266,67
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	300 000,00	0,22	1 100 000,00	0,55	266,67
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	479 315,79	0,36	435 548,00	0,22	-9,13
1. W instytucjach finansowych	479 315,79	0,36	435 548,00	0,22	-9,13
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 507 835,23	3,38	5 550 992,10	2,77	23,14
XIII. Wartości niematerialne i prawne	165 572,48	0,12	213 090,51	0,11	28,70
1. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Inne wartości niematerialne i prawne	165 572,48	0,12	213 090,51	0,11	28,70
3. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	7 407 108,36	5,55	9 903 806,13	4,95	33,71
XV. Inne aktywa	1 599 537,19	1,20	1 579 935,75	0,79	-1,23
1. Przyjęte aktywa do zbycia	600 000,00	0,45	1 246 736,68	0,62	107,79
2. Pozostałe	999 537,19	0,75	333 199,07	0,17	-66,66
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	539 086,68	0,40	816 740,08	0,41	51,50
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	318 084,00	0,24	394 404,00	0,20	23,99
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	221 002,68	0,17	422 336,08	0,21	91,10
SUMA AKTYWÓW	133 342 934,53	100,00	200 237 993,38	100,00	50,17

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	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	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 540 410,37	54,40	97 296 880,03	48,59	34,13
1. Rachunki oszczędnościowe	49 335 297,63	37,00	61 758 853,31	30,84	25,18
a) bieżące	11 508 109,82	8,63	14 881 515,03	7,43	29,31
b) terminowe	37 827 187,81	28,37	46 877 338,28	23,41	23,92
2. Pozostałe	23 205 112,74	17,40	35 538 026,72	17,75	53,15
a) bieżące	22 152 905,49	16,61	25 401 900,91	12,69	14,67
b) terminowe	1 052 207,25	0,79	10 136 125,81	5,06	863,32
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 620 842,58	31,96	82 016 728,93	40,96	92,43
a) bieżące	39 240 173,37	29,43	81 759 162,72	40,83	108,36
b) terminowe	3 380 669,21	2,54	257 566,21	0,13	-92,38
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udz. przyrzecz.odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 205 014,79	2,40	3 205 600,00	1,60	0,02
VII. Inne zobowiązania z tytułu instr. finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 191 108,93	1,64	2 653 770,51	1,33	21,12
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	708 179,91	0,53	921 694,74	0,46	30,15
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	87 465,38	0,04	
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	708 179,91	0,53	834 229,36	0,42	17,80
X. Rezerwy	432 532,37	0,32	673 492,44	0,34	55,71
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 822,00	0,09	212 167,00	0,11	80,07
2. Pozostałe rezerwy	314 710,37	0,24	461 325,44	0,23	46,59
XI. Zobowiązania podporządkowane	2 300 000,00	1,72	2 300 000,00	1,15	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 742 500,00	1,31	1 753 200,00	0,88	0,61
XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-23 422,17	-0,02	-22 493,41	-0,01	3,97
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	6 339 261,85	4,75	6 882 093,51	3,44	8,56
XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	130 092,52	0,10	464 917,73	0,23	257,37
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	572 513,85	0,43	572 513,85	0,29	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	556 907,48	0,42	556 907,48	0,28	0,00
2. Pozostałe	15 606,37	0,01	15 606,37	0,01	0,00
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XIX. Zysk (strata) netto	583 899,53	0,44	1 519 595,05	0,76	160,25
SUMA PASYWÓW	133 342 934,53	100,00	200 237 993,38	100,00	50,17

Strukturę aktywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



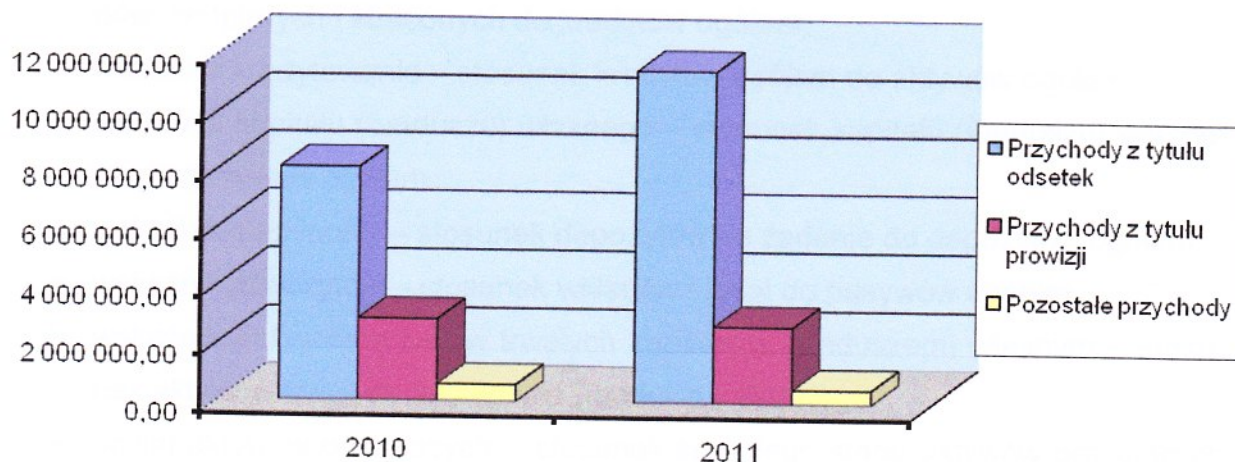
Strukturę pasywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



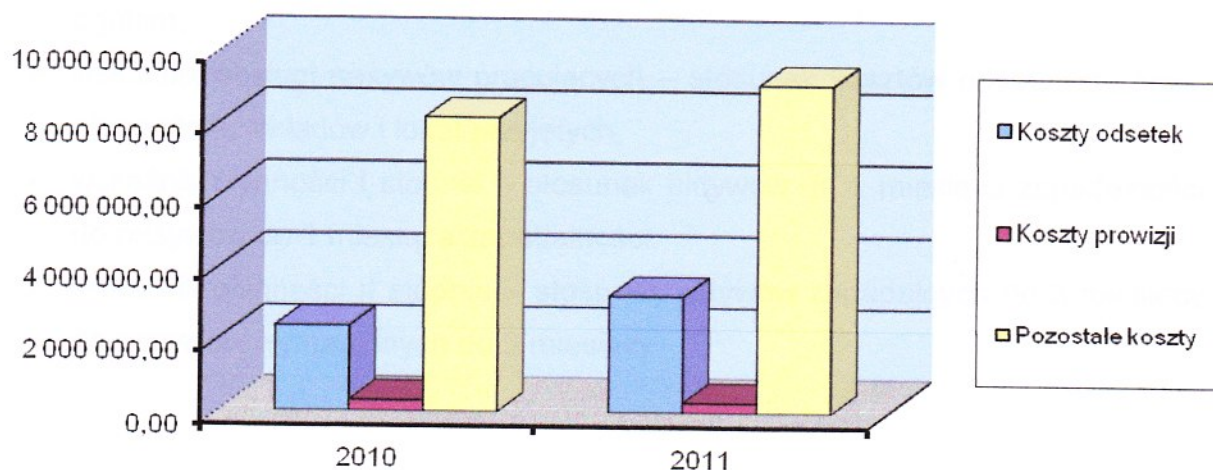
2. Stan i struktura rachunku zysków i strat za lata 2010 - 2011

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	8 020 395,00	69,64	11 443 337,94	78,20	42,68
1.	Od sektora finansowego	647 007,84	5,62	2 891 741,02	19,76	346,94
2.	Od sektora niefinansowego	5 825 210,19	50,58	6 535 341,69	44,66	12,19
3.	Od sektora budżetowego	1 430 086,57	12,42	1 983 306,03	13,55	38,68
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	118 090,40	1,03	32 949,20	0,23	-72,10
II.	Koszty odsetek	2 367 017,06	20,55	3 248 291,76	22,20	37,23
1.	Od sektora finansowego	134 369,54	1,17	372 037,77	2,54	176,88
2.	Od sektora niefinansowego	1 362 368,31	11,83	2 217 242,87	15,15	62,75
3.	Od sektora budżetowego	870 279,21	7,56	659 011,12	4,50	-24,28
III.	Wynik z tytułu odsetek	5 653 377,94	49,09	8 195 046,18	56,00	44,96
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 834 434,50	24,61	2 657 332,48	18,16	-6,25
V.	Koszty prowizji	302 076,23	2,62	277 827,09	1,90	-8,03
VI.	Wynik z tytułu prowizji	2 532 358,27	21,99	2 379 505,39	16,26	-6,04
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	30 055,58	0,26	58 324,65	0,40	94,06
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	30 055,58	0,26	58 324,65	0,51	94,06
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-43 767,79	-0,30	
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-43 767,79	-0,38	
2.	Pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	112 558,00	0,98	147 529,29	1,01	31,07
X.	Wynik z działalności bankowej	8 215 791,79	71,34	10 736 637,72	73,37	30,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	390 140,03	3,39	152 568,14	1,04	-60,89
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	179 263,05	1,56	73 239,81	0,50	-59,14
XIII.	Koszty działania banku	6 777 326,40	58,85	7 328 737,63	50,08	8,14
1.	Wynagrodzenia	3 676 431,61	31,92	3 740 927,05	25,56	1,75
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	776 781,03	6,74	827 886,63	5,66	6,58
3.	Inne	2 324 113,76	20,18	2 759 923,95	18,86	18,75
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	840 673,59	7,30	878 836,92	6,01	4,54
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	366 863,82	3,19	839 183,58	5,73	128,75
1.	Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	366 863,82	3,19	839 183,58	5,73	128,75
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	158 948,57	1,38	276 318,13	1,89	73,84
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	158 948,57	1,38	276 318,13	1,89	73,84
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	207 915,25	1,81	562 865,45	3,85	170,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	713 311,53	6,19	2 045 526,05	13,98	186,76
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	713 311,53	6,19	2 045 526,05	13,98	186,76
XXI.	Podatek dochodowy	129 412,00	1,12	525 931,00	3,59	306,40
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	
N.	Zysk / Strata netto	583 899,53	5,07	1 519 595,05	10,38	160,25

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	112 894,00	133 343,00	200 238,00
2.	Zysk netto	939,00	584,00	1 520,00
3.	Wskaźnik zyskowności ogólnie	8,63	5,04	10,27
4.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	9,58	4,43	11,02
5.	Współczynnik wypłacalności	10,72	13,18	10,00
6.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	2,16	1,71	3,03
7.	Wskaźnik kredytowania	72,51	68,49	53,82
8.	Wskaźnik funduszu własnego	8,69	9,88	6,89
9.	Wskaźnik stabilności	68,39	63,30	68,06
10.	Wskaźnik depozytów	87,35	86,21	89,35
11.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem (funduszem) własnym	81,47	62,04	82,43
12.	Udział aktywów pracujących	89,65	81,61	81,90
13.	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	7,07	7,37	6,98
14.	Udział pasywów pracujących	87,35	86,21	89,35
15.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	2,10	2,16	1,99
16.	Wskaźnik płynności I stopnia	0,23	0,38	0,49
17.	Wskaźnik płynności II stopnia	0,24	0,34	0,57

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

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie 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 7 557 824,62 zł
co stanowi 3,77 %
sumy aktywów.

Na kwotę środków pieniężnych składają się:

– środki w rachunku bieżącym	7 557 824,62 zł
– rezerwa obowiązkowa	- zł
– inne środki	- zł
Razem	7 557 824,62 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 65 989 544,59 zł
co stanowi 32,96 %
sumy aktywów.

Na kwotę powyższych należności składają się:

Należności w rachunku bieżącym	7 218 212,44 zł
Należności terminowe	58 771 332,15 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	88 208 995,52 zł
co stanowi	44,05 %
sumy aktywów.	

Na kwotę powyższą składają się:

- należności w rachunku bieżącym	9 879 689,86 zł
- należności terminowe	78 329 305,66 zł

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

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 niefinansowego został przedstawiony przez bank w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

V. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego wynoszą kwotę	18 278 182,06 zł
co stanowi	9,13 %
sumy aktywów.	

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

Należne odsetki od kredytów zostały ujęte w księgach 2011 roku kompletnie. W roku 2011 nie zostały przekroczone współczynniki koncentracji udzielonych kredytów określone w art. 71 i art. 79 Prawa bankowego.

Należności zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.); rezerwy celowe zostały utworzone zgodnie z tymi przepisami.

Należności zostały wycenione według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

VII. Dłużne papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych wynosi na 31.12.2011 r.

603 334,02 zł

co stanowi 0,30 %
sumy aktywów.

Dłużne papiery wartościowe dotyczą obligacji i Bankowych Papierów Wartościowych SGB-Bank SA i zostały prawidłowo wycenione na dzień bilansowy.

VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Wartość udziałów i akcji wynosi na dzień 31.12.2011 r. 1 100 000,00 zł
co stanowi 0,55 %
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. 435 548,00 zł
co stanowi 0,22 %
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 5 550 992,10 zł
co stanowi 2,77 %
sumy aktywów.

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych dotyczy jednostek uczestnictwa i zostało prawidłowo wycenione.

XIII. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne w bilansie wynoszą 213 090,51 zł
co stanowi 0,11 %
sumy aktywów.

Wartość brutto	1 003 790,46 zł
<u>Umorzenie</u>	<u>790 699,95 zł</u>
Wartości niematerialne i prawne netto	213 090,51 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	9 903 806,13 zł
co stanowi	4,95 %
sumy aktywów.	
Wartość brutto	13 697 962,52 zł
Umorzenie	5 204 116,34 zł
<u>Środki trwałe w budowie</u>	<u>1 409 959,95 zł</u>
Razem	9 903 806,13 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 kosztów 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	1 579 935,75 zł
co stanowi	0,79 %
sumy aktywów.	

Przejęte aktywa do zbycia	1 246 736,68 zł
<u>Pozostałe</u>	<u>333 199,07 zł</u>
Razem	1 579 935,75 zł

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

XVI. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe czynne wynoszą	816 740,08 zł
co stanowi	0,41 %
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**III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynoszą 97 296 880,03 zł
co stanowi 48,59 %
sumy pasywów.

Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składają się:

1. Rachunki oszczędnościowe

- bieżące 14 881 515,03 zł
- terminowe 46 877 338,28 zł

2. Pozostałe

- bieżące 25 401 900,91 zł
- terminowe 10 136 125,81 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 82 016 728,93 zł
co stanowi 40,96 %
sumy pasywów.

Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składają się:

- bieżące 81 759 162,72 zł
- terminowe 257 566,21 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 3 205 600,00 zł
co stanowi 1,60 %
sumy pasywów.

Zobowiązania dotyczą wyemitowanych przez bank obligacji.

VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania wynoszą 2 653 770,51 zł
co stanowi 1,33 %
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	87 465,38 zł
Ujemna wartość firmy	- zł
<u>Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone</u>	<u>834 229,36 zł</u>
Razem	921 694,74 zł
co stanowi	0,46 %
sumy pasywów	

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

X. Rezerwy

Rezerwy	673 492,44 zł
co stanowi	0,34 %
sumy pasywów	
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły	212 167,00 zł
<u>Pozostałe rezerwy wyniosły</u>	<u>461 325,44 zł</u>
Razem rezerwy wynoszą	673 492,44 zł

i zostały prawidłowo ustalone.

XI. Zobowiązania podporządkowane

Na zobowiązania podporządkowane składają się:

– pożyczka i odsetki	2 300 000,00 zł
co stanowi	1,15 %

sumy pasywów.

Zgodnie z umowami 1/2008 i 2/2009 pożyczki długoterminowe zostały udzielone na warunkach zobowiązań podporządkowanych z Gospodarczego Banku Wielkopolskiego S.A. w Poznaniu .

Pożyczki powiększają fundusze uzupełniające Banku na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego PNB-DBS-I-530-294c/08 i DBS/WO1/7100/16/3/09.

XII. Kapitał (fundusz) podstawowy

Na fundusz podstawowy składają się:

– fundusz udziałowy w kwocie zadeklarowanej	1 753 200,00 zł
co stanowi	0,88 %

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.

XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)

Na tę pozycję składają się nie wniesione wkłady, które wynoszą kwotę	- 22 493,41 zł
co stanowi	- 0,01 %

sumy pasywów.

XV. Kapitał (fundusz) zapasowy

Na fundusz zapasowy składa się:

– fundusz zasobowy	6 882 093,51 zł
którego wartość stanowi	3,44 %

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 464 917,73 zł
co stanowi 0,23 %
sumy pasywów.

Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny dotyczą aktualizacji wyceny jednostek uczestnictwa.

XVII. Pozostałe fundusze rezerwowe

Pozostałe fundusze rezerwowe 572 513,85 zł
co stanowi 0,29 %
sumy pasywów

Na fundusze rezerwowe składają się:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego 556 907,48 zł
- pozostałe 15 606,37 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.

XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Pozycja nie występuje.

XIX. Zysk (strata) netto

Prawidłowo ustalony wynik finansowy netto za rok obrotowy 2011 stanowi zysk w kwocie 1 519 595,05 zł
co stanowi 0,76 %
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 10,00 %, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.



ROZDZIAŁ VI

POZYCJE POZABILANSOWE

1. Zobowiązania udzielone

Zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym wynoszą

6 949 633,34 zł

2. Zobowiązania otrzymane

Zobowiązania otrzymane

- zł

3. Inne zobowiązania

178 488 811,38 zł



ROZDZIAŁ VII

POZYCJE KSZTAŁTUJĄCE WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Przychody

Na przychody banku w 2011 roku składają się:

– przychody z tytułu odsetek	11 443 337,94 zł	77,88 %
– przychody z tytułu prowizji	2 657 332,48 zł	18,09 %
– przychody z udziałów lub akcji	58 324,65 zł	0,40 %
– wynik operacji finansowych	- 43 767,79 zł	-0,30 %
– wynik z pozycji wymiany	147 529,29 zł	1,00 %
– pozostałe przychody operacyjne	152 568,14 zł	1,04 %
– <u>rozwiązanie rezerw na należności</u>	<u>276 318,13 zł</u>	<u>1,89%</u>
Razem	14 691 642,84 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 „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów” 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	3 248 291,76 zł	25,69 %
– koszty z tytułu prowizji	277 827,09 zł	2,20 %
– pozostałe koszty operacyjne	73 239,81 zł	0,58 %
– koszty działania banku	7 328 737,63 zł	57,95 %
– amortyzacja majątku trwałego	878 836,92 zł	6,95 %
– <u>odpisy na rezerwy na należności</u>	<u>839 183,58 zł</u>	<u>16,64 %</u>
Razem	12 646 116,79 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	14 691 642,84 zł
<u>Koszty</u>	<u>12 646 116,79 zł</u>
Wynik finansowy brutto	2 045 526,05 zł

Podatek dochodowy od osób prawnych za rok 2011 wynosi kwotę 525 931,00 zł na który składa się:

- podatek bieżący	502 666,00 zł
- podatek odroczony	18 025,00 zł
- podatek od dywidendy	5 739,00 zł
- korekta 2010	- 499,00 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	2 045 526,05 zł
– <u>podatek dochodowy</u>	<u>- 525 931,00 zł</u>
– wynik finansowy netto	1 519 595,05 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 4 690 311,38 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 31 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, 8 marca 2012 roku

