

BILANS BRK CEGLAREK I PARTNERZY – BIEGLI REWIDENCI

47-400 Racibórz, ul.Morcinka 1

tel/fax.(32)419-08-56, 602610886

KRS 0000271442

NIP: 639-19-03-004

OPINIA I RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

ZA 2011 ROK

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH

z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41

*Racibórz * marzec * 2012*

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

I. Dla: Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41.

II. Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41, na które składa się:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
2. BILANS sporządzony na dzień 2011-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 339.464.544,04zł,
3. WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2011-12-31 - 10,19%,
4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 2.351.480,85zł,
5. POZYCJE POZABILANSOWE sporządzone na dzień 2011-12-31, które wykazują sumę - 27.252.430,00zł,
6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 1.913.772,92zł,
7. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych netto (obniżenie) w ciągu roku obrotowego 2011 o kwotę - 4.111.253,63zł,
8. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

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

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 z późniejszymi zmianami), 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.

III. 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 bank 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.

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

1. przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku Spółdzielczego w Tychach na dzień 2011-12-31, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 2011-01-01 do 2011-12-31,
2. zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

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

BIEGLY REWIDENT
Nr 5969
Gerard Ceglarek
mgr Gerard Ceglarek

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

-BILANS-
BRK CEGLAREK i PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 5969
Gerard Ceglarek
mgr Gerard Ceglarek

Racibórz, 2012-03-23

BILANS BRK CEGLAREK I PARTNERZY – BIEGLI REWIDENCI

47-400 Racibórz, ul.Morcinka 1

tel/fax.(32)419-08-56, 602610886

KRS 0000271442

NIP: 639-19-03-004

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

ZA 2011 ROK

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH

z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41

*Racibórz * marzec * 2012*

SPIS TREŚCI

Lp.	Treść	Str.
A.	CZEŚĆ OGÓLNA	2
I.	WSTĘP	2
II.	CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BS	3
III.	BADANIE CIĄGŁOŚCI BILANSOWEJ	6
IV.	PODSTAWY PRAWNE BADANIA	7
V.	WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BS	7
VI.	KONTYNUACJA DZIAŁANIA	10
B.	CZEŚĆ SZCZEGÓŁOWA	10
I.	BADANIE I OCENA STOSOWANEGO SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI	10
II.	BADANIE PRAWIDŁOWOŚCI UJĘCIA AKTYWÓW	13
1.	KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	13
2.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	14
3.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	16
4.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	19
5.	DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	19
6.	UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	21
7.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE, WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	22
8.	INNE AKTYWA	23
9.	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	25
III.	BADANIE PRAWIDŁOWOŚCI UJĘCIA PASYWÓW	25
1.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	26
2.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO, ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO	27
3.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	28
4.	FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	29
5.	KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	31
6.	REZERWY	32
7.	FUNDUSZE BS	32
IV.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	33
V.	PRAWIDŁOWOŚĆ UJĘCIA WIELKOŚCI W R-KU ZYSKÓW I STRAT	34
VI.	RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH W BS	44
VII.	BADANIE INNYCH SPRAW	47
1.	POZABILANSOWE ZAANGAŻOWANIE BS	47
2.	OPODATKOWANIE PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH	47
3.	INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	48
4.	SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BS Z JEGO DZIAŁALNOŚCI ZA 2011 ROK	48
C.	PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA	48
D.	USTALENIA KOŃCOWE	48

RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA

A.CZĘŚĆ OGÓLNA

I.WSTĘP

1. **Niniejszy Raport** z badania sprawozdania finansowego został przygotowany dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach („Bank”, „BS”). Opiniowane sprawozdanie finansowe obejmuje:

- WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
- BILANS sporządzony na dzień 2011-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 339.464.544,04zł,
- WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2011-12-31 - 10,19%,
- RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 2.351.480,85zł,
- POZYCJE POZABILANSOWE sporządzone na dzień 2011-12-31, które wykazują sumę - 27.252.430,00zł,
- ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 1.913.772,92zł,
- RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych netto (obniżenie) w ciągu roku obrotowego 2011 o kwotę - 4.111.253,63zł,
- DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

Ponadto badaniem objęte zostało „SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BS ZA 2011 ROK”.

2. **Badanie sprawozdania finansowego** BS za 2011 rok przeprowadzone zostało przez biegłego rewidenta Gerarda Ceglarka wpisanego do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 5969 partnera BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci z siedzibą w Raciborzu przy ul.Morcinka 1, z którą to Spółką badany BS zawarł umowę na badanie nr 3/B/2010 w dniu 2010-06-17. Spółka BILANS, jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych figuruje w wykazie prowadzonym przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 3255. W badaniu uczestniczyli ponadto biegli rewidenci Brunon Ceglarek (wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 9849) oraz Donata Cińcio (wpisana do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 10293). Badanie właściwe w siedzibie jednostki i w siedzibie Spółki BILANS przeprowadzono w okresie od 2012-03-14 do 2012-03-23. Badanie to wcześniej poprzedzone zostało badaniem wstępnym.

3. **Przyjęte przy przeprowadzaniu niniejszego badania** wskaźniki istotności ogólnej wynoszą:
- dla bilansu 0,5% sumy bilansowej = $0,5\% \times 339.753 \text{ tys. zł} = 1.699 \text{ tys. zł}$
 - dla r-ku zysków i strat 2% wyniku netto = $2\% \times 2.676 \text{ tys. zł} = 54 \text{ tys. zł}$
4. **Podczas badania** udostępniono badającemu wszelkie dokumenty źródłowe, informacje i księgi rachunkowe niezbędne dla opracowania raportu i wydania prawidłowej opinii.
5. **W dniu 2012-03-23 Zarząd BS** złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sporządzonego sprawozdania finansowego, które objęte zostało niniejszym badaniem oraz o tym, iż do dnia zakończenia badania w BS nie zaistniały zdarzenia, które mogłyby w sposób istotny wpłynąć na wielkości zaprezentowane w badanym sprawozdaniu finansowym za 2011 rok.

II.CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BS

1. **W okresie obrachunkowym** zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 2011-03-29 dokonano zmian w statucie BS przyjętym uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 2007-06-21. Zmiany te dotyczyły między innymi zakresu terytorialnego działania BS. Bank pismem z dnia 2011-04-08 zwrócił się do KNF o zgodę na dokonanie zmiany statutu w tym zakresie. Postępowanie w sprawie wyrażenia w/w zgody zostało zawieszona do czasu wyrażenia przez KNF zgody na powołanie Prezesa Zarządu Banku zgodnie z postanowieniem nr DLB/LBIII/700/37/4/11 z dnia 2011-07-25. Zmiany w statucie nie wymagające zgody KNF zostały zarejestrowane w KRS zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego Katowice-Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS z dnia 2011-04-29.
2. **Zgodnie z obowiązującym statutem:**
- siedzibą Banku jest miasto Tychy,
 - zakres terytorialny prowadzonej działalności obejmuje:
 - województwo śląskie,
 - powiaty: bocheński, brzeski, chrzanowski, dąbrowski, gorlicki, krakowski, limanowski, miechowski, myślenicki, nowosądecki, nowotarski, olkuski, oświęcimski, proszowicki, suski, tarnowski, tatrzański, wadowicki i wielicki oraz miasta Kraków, Nowy Sącz i Tarnów z terenu województwa małopolskiego,
 - powiaty: brzeski, głubczycki, kędzierzyńsko-kozielski, kluczborski, krapkowicki, namysłowski, nyski, oleski, opolski, prudnicki i strzelecki oraz miasto Opole z terenu województwa opolskiego.

- zakres przedmiotowy prowadzonej działalności bankowej obejmuje:
 - a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - c) udzielanie kredytów,
 - d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - f) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - g) operacje czekowe i wekslowe,
 - h) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - i) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - j) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - k) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - l) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - m) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

Czynności bankowe, o których mowa w pkt c, d, f i k Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania BS lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania BS. Czynności, o których mowa w pkt d i k Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym.

- zgodnie z §15 statutu wysokość 1 udziału w BS wynosi 400,-zł, wartość wpisowego dla osoby fizycznej - 40,-zł a dla osoby prawnej 10% wartości zadeklarowanych udziałów z określeniem dla tych podmiotów obowiązku zadeklarowania co najmniej 10 udziałów.

3. W okresie obrachunkowym BS w Tychach prowadził swoją działalność bankową w:

- Centrali w Tychach przy ul.Damrota 41,
- Filii w Tychach przy al.Niepodległości 55,
- Filii w Bieruniu w Rynku nr 18,
- POK w Bieruniu-Ścierniach przy ul.Turystycznej 1,
- POK w Bojszowach przy ul.Szczęsnej 5,
- POK w Goczałkowicach-Zdroju przy ul.Szkolnej 11,
- POK w Lędzinach przy ul.Lędzińskiej 14,
- POK w Wyrach przy ul.Dąbrowszczaków 58,
- POK w Mikołowie przy ul.Jana Pawła II 10a (od dnia 2011-12-16).



4. **W okresie badanym BS** był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Z bankiem tym badany BS zawarł umowę zrzeszenia w dniu 2002-03-22, która w następnych okresach była zmieniana.
5. **Depozyty zgromadzone w badanym BS** są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą o tym funduszu z dnia 1994-12-14 (Dz.U. nr 4 z 1995r., poz.18 wraz z późniejszymi zmianami).
6. **Podstawą prawną prowadzonej przez BS działalności w okresie badanym** były:
- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 1997-08-29 (tekst jednolity Dz.U. nr 72 z 2002r., poz.665 z późniejszymi zmianami),
 - ustawa „Prawo Spółdzielcze” z dnia 1982-09-16 (tekst jednolity Dz.U. nr 188 z 2003r., poz.1848 z późniejszymi zmianami),
 - ustawa z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. nr 119 z 2000r., poz.1252 z późniejszymi zmianami),
 - ustawa z dnia 1994-12-14 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. nr 4 z 1995r., poz.18 z późniejszymi zmianami),
 - statut Banku Spółdzielczego, którego jednolity tekst przyjęto uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 2007-06-21, do którego ostatnie zmiany wprowadzono uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 2011-03-29. Statut ten został zarejestrowany w KRS w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód w Katowicach Wydział VIII Gospodarczy KRS.
7. **Stany funduszy własnych oraz nie rozliczonych wyników finansowych na początek i koniec okresu badanego** przedstawiały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz udziałowy netto	1.828.800,00	2.342.000,00	128,1
2.	Fundusz zasobowy	19.217.344,10	23.862.624,10	124,2
3.	Fundusz z aktualizacji wyceny	(388.588,88)	(836.138,40)	215,2
4.	Pozostałe fundusze rezerwowe	2.899.270,64	1.054.390,64	36,4
5.	Zysk netto	3.303.758,41	2.351.480,85	71,2
6.	Razem	26.860.584,27	28.774.357,19	107,1

8. **Na koniec badanego** okresu w skład Zarządu BS w Tychach wchodzili:

- Pan Wojciech Bauer - Wiceprezes Zarządu
- Pani Elżbieta Dzierbanowicz - Członek Zarządu
- Pani Agata Harpula - Członek Zarządu

z których Pan Wojciech Bauer, Pani Elżbieta Dzierbanowicz oraz Pani Agata Harpula spełniali wymogi określone w art.12 ust.2 ustawy z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. W okresie obrachunkowym w Banku istniał wakat na stanowisku Prezesa Zarządu. W okresie badanym zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 2011-10-19 ze składu Zarządu odwołany został dotychczasowy Członek Zarządu Pan Jan Janota. Zmiana ta została zarejestrowana w KRS zgodnie z postanowieniem Sądu z dnia 2011-11-16.

9. **W okresie badanym BS:**

- zatrudniał średniomiesięcznie w przeliczeniu na pełne etaty 75 osób. W stosunku do przeciętnego zatrudnienia w poprzednim okresie zatrudnienie to jest wyższe o 4 etaty,
- był zarejestrowany w Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku-Białej zlokalizowanym przy ul. Warszawskiej 45,
- bankiem finansującym dla BS był bank zrzeszający BPS SA O/Katowice,
- BS jest oznakowany:

- numerem REGON	-	000496923
- numerem NIP	-	646-00-10-121
- numerem kodu bankowego:	-	84350004

III. BADANIE CIĄGŁOŚCI BILANSOWEJ

1. **Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych** za 2011 rok było sprawozdanie finansowe za 2010 rok, które podlegało badaniu przez biegłego rewidenta Gerarda Ceglarka (nr w KIBR 5969) partnera BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci z Raciborza (podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr w KIBR 3255). Sprawozdanie to zostało zaopiniowane bez zastrzeżeń.

2. **Sprawozdanie to** wykazujące sumę bilansową 263.932.373,37zł i zysk netto w kwocie – 3.303.758,41zł zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli BS, które odbyło się w dniu 2011-03-29.

3. **Zgodnie z podjętą** przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą wypracowany za 2010 rok zysk w kwocie – 3.303.758,41zł przeznaczono na:

- | | | |
|---------------------------|---|--------------|
| • fundusz zasobowy | - | 2.000.000,00 |
| • fundusz ogólnego ryzyka | - | 800.000,00 |
| • dywidendę | - | 218.879,84 |

- fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej - 20.000,00
 - fundusz do dyspozycji Zarządu - 30.000,00
 - nagrodę roczną dla pracowników - 196.740,00
 - nagrodę roczną dla członków samorządu - 20.000,00
 - ZFŚS - 18.138,57
4. **Zweryfikowane i zatwierdzone** sprawozdanie finansowe za 2010 rok złożono w:
- Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie w dniu - 2011-04-05
 - Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku-Białej w dniu - 2011-04-05
 - Sądzie Rejestrowym w Katowicach w dniu - 2011-04-06
5. **Zweryfikowane i zatwierdzone** sprawozdanie finansowe za 2010 rok zostało opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B.
6. **Wielkości z bilansu zamknięcia** za 2010 rok zostały prawidłowo wprowadzone do ksiąg rachunkowych, jako bilans otwarcia 2011 roku.

IV. PODSTAWY PRAWNE BADANIA

Badanie przeprowadzono zgodnie z następującymi przepisami prawnymi oraz normami zawodowymi:

- ustawą z dnia 1994-09-29 o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 z późniejszymi zmianami),
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191 z 2010r., poz.1279),
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2008-10-15 w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. nr 195 z 2008r., poz. 1202),
- ustawą z dnia 1992-02-15 o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz.U. nr 54 z 2000r., poz.654 z późniejszymi zmianami),
- krajowymi standardami rewizji finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (uchwała nr 1608/38/2010 KRBR z dnia 2010-02-16 w sprawie krajowych standardów rewizji finansowej).

V. WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BS

1. Węzłowe wskaźniki:

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkości rzeczywiste lub relatywne		
		2009	2010	2011
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Suma bilansowa - w zł	218.059.339,71	263.932.373,37	339.464.544,04
2.	Zysk brutto - w zł	3.257.266,12	4.011.126,41	3.194.709,85
3.	Zysk netto - w zł	2.818.157,33	3.303.758,41	2.351.480,85
4.	Wartość księgowa BS - w zł	21.283.774,74	23.556.825,86	26.422.876,34
5.	Wskaźnik kredytowania - w %	63,9	61,4	50,3

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkości rzeczywiste lub relatywne		
		2009	2010	2011
1.	2.	3.	4.	5.
6.	Wskaźnik ryzyka kredytowego - w %	7,4	8,7	18,5
7.	Wskaźnik depozytów - w %	80,6	83,1	82,5
8.	Współczynnik wypłacalności - w %	11,87	11,25	10,19
9.	Wskaźnik rentowności netto - w %	13,4	16,3	9,8
10.	Stopa zwrotu z aktywów brutto (ROA brutto) - w %	1,5	1,5	0,9
11.	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) - w %	1,3	1,3	0,7
12.	Stopa zwrotu z kapitału brutto (ROE brutto) - w %	15,3	17,0	12,1
13.	Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE netto) - w %	13,2	14,0	8,9
14.	Udział aktywów pracujących - w %	93,4	92,5	92,7
15.	Relacja przychodów odsetkowych do aktywów pracujących - w %	8,5	8,3	8,0
16.	Udział pasywów kosztowych - w %	85,2	87,5	88,8
17.	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych - w %	4,1	4,2	4,2
18.	Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym - w %	651,6	739,3	802,7

2. Wnioski

- **Na przestrzeni 2011 roku** stan majątkowy liczony sumą bilansową zwiększył się o 28,6%. Główny wpływ na wzrost sumy bilansowej miał wzrost wartości pozyskanych depozytów sektora niefinansowego, które na przestrzeni roku zwiększyły się o 25,6%. Ze względu na nieznaczny udział w sumie bilansowej mniejsze znaczenie miał uzyskany przyrost depozytów sektora budżetowego i środków przyjętych od instytucji finansowych. Na przestrzeni roku depozyty te zwiększyły się odpowiednio o 75,2% i 69,7%.
- **Na przestrzeni okresu badanego** wartość kredytów w sytuacji normalnej (wraz z kredytami pod obserwacją) dla sektora niefinansowego uległa obniżeniu o 4,4% przy jednoczesnym zwiększeniu obliża kredytów zagrożonych sektora niefinansowego o 118,0%. Wartość kredytów sektora budżetowego obniżyła się o 36,9% a kredytów udzielonych jednostkom finansowym nie uległa zmianie. Wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem na przestrzeni roku uległ znacznemu zwiększeniu o

9,8% i na koniec roku wynosi 18,5%. W związku z niższą dynamiką przyrostu obligacji kredytowego od przyrostu sumy bilansowej na przestrzeni roku dość znacznemu obniżeniu uległ wskaźnik kredytowania.

- **Utrzymywana na przestrzeni** okresu obrachunkowego struktura aktywów dochodowych miała wpływ na strukturę uzyskanych przychodów odsetkowych. W przychodach tych odsetki od udzielonych kredytów stanowiły 79,4%, a odsetki od środków ulokowanych w innych bankach stanowiły 16,2% a udział odsetek od papierów wartościowych wynosił 4,4%.
- **Uzyskany w 2011 roku** zysk brutto jest niższy od wyniku 2010 roku o 20,4% a zysk netto w stosunku do zysku roku poprzedniego jest niższy o 28,8%. W roku obrachunkowym wynik działalności bankowej uległ zwiększeniu o 8,6% przy wzroście kosztów działania banku o 11,3%. Koszty amortyzacji obniżyły się o 0,9% a strata na tworzonych i rozwiązywanych rezerwach celowych uległa zwiększeniu o 393,4%.
- **Uzyskane wyniki finansowe** w okresie obrachunkowym znajdują swoje odbicie we wskaźnikach ekonomicznej efektywności prowadzonej działalności bankowej a mianowicie: wskaźniku rentowności netto, stopie zwrotu z aktywów (ROA netto i brutto) i stopie zwrotu z kapitałów własnych (ROE netto i brutto).
- **W roku obrachunkowym w BS** rośnie tzw. księgową wartość BS liczoną sumą funduszy podstawowych i uzupełniających. Na przestrzeni okresu obrachunkowego wartość ta wzrosła o 12,2%. Na koniec 2011 roku wartość księgową BS wynosi 26.423 tys zł. Nie przesądzając decyzji Zebrania Przedstawicieli, co do podziału wyniku za 2011 rok, to jednak w przypadku gdyby zysk ten w kwocie 2.351 tys.zł przeznaczony został na zasilenie funduszy podstawowych, to opierając się o kurs EURO na koniec 2011 roku Bank osiągnąłby poziom funduszy własnych w wysokości 6.515 tys.EURO.
- **Na przestrzeni roku badanego** BS utrzymywał wskaźnik wypłacalności na poziomie wyższym od minimalnego zalecanego ustawą Prawo bankowe poziomu 8%. Na dzień bilansowy współczynnik ten wyliczony zgodnie z uchwałą 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 nr 2 z 2010r., poz.11 z późniejszymi zmianami) wynosił 10,19%.
- **Nadzorcze miary płynności** w okresie obrachunkowym utrzymywane były wg Banku na prawidłowym poziomie określonym w uchwale nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie wiążących banki norm płynności (Dz.Urz.KNF nr 8 z 2008r., poz.40). Wyniki przeprowadzonej inspekcji przez KNF w Banku w IV kwartale 2011 roku częściowo kwestionują prawidłowość dokonanych wyliczeń przez Bank w tym zakresie. Wg otrzymanych informacji od Zarządu Banku a także własnych obserwacji dokonanych w trakcie badania wstępnego i właściwego przez badającego BS w całym okresie obrachunkowym nie odnotował żadnych zakłóceń w zakresie terminowego realizowania swoich zobowiązań.

VI. KONTYNUACJA DZIAŁANIA

W oparciu o przedstawione w punkcie A.V.2. raportu bardzo syntetyczne wnioski, uzyskane w trakcie badania informacje od członków Zarządu, co do zamierzeń przyszłej działalności bankowej badanego Banku a także mając na uwadze to, iż badający w trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego nie stwierdził takich zjawisk, które mogłyby w przyszłości w sposób znaczący (tzn. w sposób nieodwracalny) wpływać negatywnie na kondycję finansową BS zdaniem badającego BS w Tychach powinien kontynuować swoją działalność bankową w nie zmniejszonym **istotnie zakresie** również w następnym 2012 roku.

B. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

I. BADANIE I OCENA STOSOWANEGO SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI

1. W zakresie prowadzenia ksiąg rachunkowych ustalono, co następuje:

- **Księgi rachunkowe** prowadzono i archiwowano w siedzibie macierzystej BS w Tychach przy ul. Damrota 41 zgodnie z powszechnie przyjętymi zasadami bankowymi i przepisami prawa. BS zgodnie z art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości posiada instrukcję dotyczącą polityki i zasad prowadzenia rachunkowości przyjętą pierwotnie uchwałą Zarządu nr 75/2009 z dnia 2009-12-30.
- W BS **eksploatowano** wdrożony pierwotnie w 1999 roku system komputerowy BankNet, którego właścicielem jest Soft-Net Spółka z o.o. mająca siedzibę w Krakowie przy ul. Pana Tadeusza 8. BS jest w posiadaniu dokumentacji technicznej systemu BankNet. Od 2009 roku Bank eksploatuje centralową wersję tego systemu oznaczoną, jako Euro Bank Net Multi Cash. Poza głównym systemem Bank eksploatuje oprogramowanie dotyczące ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych a także system kadrowo-płacowy. Przez cały okres użytkowania w/w systemu BS wiąże ze spółką Soft-Net umowa obejmująca konserwację i serwis tego systemu. Ostatnie aktualizacje tego serwisu dokonane zostały nowymi umowami zawartymi w marcu 2009 roku.
- W **okresie obrachunkowym** użytkowano plan kont, który spełnia pod względem symboliki kont wymogi rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2008-10-15 w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków.
- **Stosowane metody w pracach ewidencyjnych** w BS zapewniają realność stanów i obrotów poszczególnych kont syntetyczno-analitycznych na koniec każdego dnia a także w okresach sprawozdawczych miesięcznie w r-ku narastającym. Dziennik prowadzony jest centralnie i archiwowany w formie codziennego zapisu na trwałym nośniku danych. Przeprowadzane w BS transakcje były zatwierdzane przez osoby upoważnione, generalnie ujmowane na poszczególnych kontach w porządku chronologicznym i systematycznym.

- **W oparciu o dokonaną ocenę** dokumentów źródłowych w trakcie badania ustalono, iż spełniają one wymogi określone w art. 21 i 22 ustawy o rachunkowości oraz w §9-14 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków w zakresie elementarnym.
2. W 2011 roku stosowano następujące zasady wyceny aktywów i pasywów:
- **Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne** w Banku wycenia się wg ceny nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przekazania składnika majątkowego do użytkowania z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności środka trwałego generalnie przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwale o wartości jednostkowej od 2.500,-zł do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu następującym po miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwale o wartości do 2.500,-zł traktowane są jak materiały i odpisywane w koszty zużycia materiałowego w miesiącu przekazania ich do eksploatacji. Środki trwale w budowie i grunty własne w Banku nie są amortyzowane.
 - **Wartość należności kredytowych** oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.
 - **Dłużne papiery wartościowe** wyceniono wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.
 - **Akcje w BPS S.A.** a także inne udziały i akcje nie znajdujące się w publicznym obrocie wyceniono wg ceny ich nabycia. Akcje znajdujące się w publicznym obrocie wyceniono wg ceny rynkowej (ostatnich notowań roku bilansowego). Aktywa te zaklasyfikowano, jako dostępne do sprzedaży i skutki ich wyceny odniesiono na kapitał własny.
 - **Środki pieniężne krajowe** wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.
 - **Wartość zobowiązań wobec sektora niefinansowego** i sektora budżetowego w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki niezapadłe.

- **Wartość rezerw na zobowiązania pracownicze** ustalana jest wg następujących reguł:
 - rezerwy na nagrody jubileuszowe (wyplacane pracownikom, co 5 lat) naliczane są proporcjonalnie do upływu czasu pracy (liczonego w miesiącach) uprawniającego pracownika do kolejnej nagrody w wysokości miesięcznie 1/60 kwoty przysługującej pracownikowi kolejnej nagrody,
 - rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są na 5 lat przed przewidywanym przejściem pracownika na emeryturę w wysokości miesięcznie 1/60 kwoty, jaka zgodnie z porozumieniem zakładowym obowiązującym w Banku będzie przysługiwała określonemu pracownikowi.
 - **Aktywa i pasywa bilansowe** w walutach obcych wykazano w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy.
 - **Dochody z tytułu odsetek od udzielonych kredytów i lokat w innych bankach oraz koszty odsetkowe od depozytów** ujęto wg zasady memoriałowej tzn. w wysokości należnej do otrzymania lub należnej do zapłacenia w badanym okresie sprawozdawczym. Odsetki zastrzeżone od należności sklasyfikowanych do nieregularnych nie mają wpływu na wynik finansowy.
3. **W BS przeprowadzono inwentaryzację** wszystkich składników majątkowych i sald kont wg stanu na dzień 2011-12-31, za wyjątkiem rzeczowych aktywów trwałych, których ostatnią inwentaryzację przeprowadzono wg stanu na koniec 2009 roku. Inwentaryzację przeprowadzono następująco:
- **Środki pieniężne** w kasach zostały zinwentaryzowane przez powołane do tego zespoły.
 - **Środki pieniężne BS** w innych bankach na r-kach bieżących i w formie lokat terminowych zostały potwierdzone przez banki, w których te środki pieniężne się znajdowały.
 - **Stany należności** od sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego oraz zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego zostały potwierdzone poprzez przekazanie potwierdzeń wg stanu na dzień 2011-12-31 wszystkim klientom za wyjątkiem osób prywatnych i rolników. Do dnia zakończenia niniejszego badania sprawozdania finansowego do BS nie wpłynęły żadne zastrzeżenia, co do prawidłowości przekazanych klientom potwierdzeń.
 - **Stan posiadanych akcji w BPS S.A.** został potwierdzony przez ten bank.
 - **W zakresie innych aktywów i pasywów** w oparciu o szczegółowe specyfikacje analityczne do każdego konta syntetycznego przeprowadzono ich weryfikację i te wartości zweryfikowane ujęto w sprawozdaniu rocznym.
- Sposób przeprowadzenia inwentaryzacji rocznej przez BS odpowiada generalnie wymogom określonym w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem rozwiązań szczegółowych określonych w rozdziale 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

II. BADANIE PRAWIDŁOWOŚCI UJĘCIA AKTYWÓW**Zestawienie aktywów**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w %
		2010-12-31	2011-12-31	(4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3.418.201,54	3.105.461,28	90,9
2.	Należności od sektora finansowego	72.208.304,52	131.162.890,98	181,6
3.	Należności od sektora niefinansowego	157.567.739,59	167.448.953,04	106,3
4.	Należności od sektora budżetowego	1.800.976,23	1.136.005,62	63,1
5.	Dłużne papiery wartościowe	12.245.838,80	15.083.312,22	123,2
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4.035.172,12	4.421.405,60	109,6
7.	Wartości niematerialne i prawne	61.118,53	54.776,82	89,6
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	3.125.360,64	3.236.790,74	103,6
9.	Inne aktywa	8.830.636,64	13.043.626,97	147,7
10.	Rozliczenia międzyokresowe	639.024,76	771.320,77	120,7
11.	Razem aktywa (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	263.932.373,37	339.464.544,04	128,6

1. KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w %
		2010-12-31	2011-12-31	(4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Środki pieniężne w kasach BS	3.418.201,54	3.105.461,28	90,9
2.	Inne środki pieniężne	-	-	-
3.	Razem (1+2)	3.418.201,54	3.105.461,28	90,9

Ustalenia

- Na koniec badanego okresu środki pieniężne znajdowały się w 13 kasach w poszczególnych jednostkach organizacyjnych BS oraz w 9 bankomatach.
- We wszystkich kasach i bankomatach przeprowadzona została inwentaryzacja w dniu 2011-12-30 (ostatnim dniu kasowym badanego roku) a stany wykazane w rocznym sprawozdaniu finansowym wynikają z przeprowadzonej inwentaryzacji.

2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Środki na r-ku bieżącym w Banku Zrzeszającym	743.179,39	105.617,81	14,2
2.	Środki na r-ku dewizowym w Banku Zrzeszającym	7,80	4.488,75	57.548,1
3.	Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	5.254.000,00	-	-
4.	Środki na r-ku ZFŚS w MBS w Mikołowie	143.436,20	136.573,26	95,2
5.	Środki pieniężne na r-ku zablokowanym stanowiące pokrycie FOŚG	754.156,00	1.024.984,00	135,9
6.	Środki na rachunku Funduszu Pomocowego	519.282,00	553.295,00	106,6
7.	Środki na rachunku Funduszu Promocyjnego	4.615,49	3.230,82	70,0
8.	Środki na rachunku w DM BDM S.A.	(498,12)	-	-
9.	Lokaty terminowe	59.037.068,00	123.279.182,71	208,8
10.	Odsetki niezapadłe od lokat i innych środków	33.378,93	210.447,25	630,5
11.	Kredyty w sytuacji regularnej dla podmiotów finansowych	5.766.220,13	4.567.822,04	79,2
12.	Odsetki naliczone nie otrzymane od kredytów w sytuacji regularnej	7.392,36	281,71	3,8
13.	Kredyty poniżej standardu dla podmiotów finansowych	-	1.200.000,00	-
14.	Kredyty w sytuacji straconej dla podmiotów finansowych	2.896,53	2.896,53	100,0
15.	Odsetki naliczone nie otrzymane od kredytów w sytuacji nieregularnej	-	12.950,00	-
16.	Rezerwy celowe na kredyty w sytuacji nieregularnej	(2.896,53)	(127.221,45)	4.392,2
17.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów sytuacji normalnej i pod obserwacją	(53.933,66)	(64.267,45)	119,2
18.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów zagrożonych	-	-	-
19.	Należności z tytułu wypłat z bankomatów	-	252.610,00	-
20.	Razem (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	72.208.304,52	131.162.890,98	181,6

Ustalenia

- **Stany środków pieniężnych** na r-kach bieżących i lokatach terminowych zostały potwierdzone przez BPS S.A. w Warszawie oraz MBS w Mikołowie.
- **Wartość rezerwy obowiązkowej** zadeklarowanej przez BS na okres od 2011-11-30 do 2012-01-01 w kwocie 6.584 tys.zł wynika ze średnio arytmetycznego stanu depozytów w BS na koniec poszczególnych dni października 2011 roku w kwocie – 250.161 tys.zł i stawki w wysokości 3,5% określonej w uchwale nr 1/2004 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 2004-03-30 w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków (Dz.Urz.NBP nr 2, poz.2 z późniejszymi zmianami) po pomniejszeniu o przysługujące Bankowi obniżenia tej rezerwy o równowartość 500.000EUR zgodnie z art.39a ustawy o NBP (Dz.U. nr 137/2003, poz.1303).
- **Na koniec okresu stan środków** na r-ku zablokowanym stanowiącym pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych BFG w kwocie – 1.024.984,-zł obejmuje wartość prawidłowo dokonanego naliczenia funduszu na dzień 2011-07-01 w tej samej kwocie (0,40% od kwoty 256.246 tys.zł) w oparciu o średnią arytmetyczną stanów środków pieniężnych zgromadzonych w BS na koniec poszczególnych dni m-ca kwietnia 2011 roku (zgodnie z ustawą o BFG i uchwałą Rady BFG nr 31/2010 z dnia 2010-11-17). W okresie obrachunkowym nie realizowano żadnych wypłat ze środków gwarantowanych, gdyż w tym czasie w Polsce nie upadł żaden Bank.
- **BS prawidłowo też ustalił** opłatę roczną na BFG za 2011 rok zgodnie z uchwałą Rady BFG nr 32/2010 z dnia 2010-11-17 w kwocie – 207.227,74zł biorąc za podstawę wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia norm określonych w ustawie Prawo bankowe na dzień 2010-12-31 w kwocie 16.745.676,-zł.
- **Lokaty terminowe obejmują 20** lokat o okresie do 1 miesiąca o łącznej wartości 123.279.182,71zł. Na wszystkie w/w lokaty BS jest w posiadaniu odpowiednich umów. Lokaty umiejscowiono w BPS S.A.
- **Wartość naliczonych przez BS** memoriałowo w przychody okresu badanego odsetek niezapadłych od lokat i innych środków na rachunkach bankowych wynosi – 210.447,25zł i obejmuje:

- od lokat	-	184.725,77
- od środków rezerwy obowiązkowej	-	25.447,61
- od środków na rachunku Funduszu Pomocowego	-	273,87
- **Kredyty w sytuacji normalnej** sektora finansowego obejmują 20 kredytów a kredyty zagrożone 2 kredyty.

- **BS zgodnie z kryteriami określonymi** w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2008-12-16 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz.1589 z późn. zm.) uzyskał na koniec okresu wymagany poziom rezerw celowych na kredyty sektora finansowego w kwocie – 127.221,45zł wg poniższego zestawienia:

a) kredyty poniżej standardu – 20% od kwoty 621.624,60zł (1.200.000,-zł – zabezpieczenia majątkowe w kwocie 578.375,40zł)	-	124.324,92
b) kredyty stracone - 100% od kwoty 2.896,53zł	-	2.896,53
c) rezerwy razem (a+b)	-	127.221,45

W BS przyjęto zasadę, iż rezerwy tworzone są po pomniejszeniu podstawy o zabezpieczenia w maksymalnej wysokości określonej w w/w rozporządzeniu Ministra Finansów. W stosunku do stanu na początek okresu stan rezerw celowych na należności od sektora finansowego na koniec okresu uległ zwiększeniu o kwotę 124.324,92zł.

- **Należności z tytułu wypłat z bankomatów** w całości rozliczono do dnia 2012-01-02.

3.NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
I.	Kredyty w sytuacji regularnej (1+2+3)	119.750.487,14	115.657.208,59	96,6
1.	Kredyty o okresie spłaty do 1-go roku (a+b+c+d+e)	31.918.924,61	33.552.836,80	105,1
a.	kredyty dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	21.629.281,71	25.859.786,82	119,6
b.	kredyty rolnicze	508.321,75	333.579,24	65,6
c.	kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	4.923.756,94	4.893.302,97	99,4
d.	kredyty dla osób prywatnych	3.507.564,21	2.466.167,77	70,3
e.	kredyty dla pozostałych podmiotów niefinansowych	1.350.000,00	-	-
2.	Kredyty o okresie spłaty powyżej 1-go roku (a+b+c+d+e)	87.559.827,28	81.755.985,40	93,4
a.	kredyty dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	46.774.722,44	47.432.250,56	101,4
b.	kredyty rolnicze	552.483,37	1.045.093,19	189,2
c.	kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	16.736.176,88	15.078.073,35	90,1
d.	kredyty dla osób prywatnych	23.496.444,59	18.200.568,30	77,5
e.	kredyty dla pozostałych podmiotów niefinansowych	-	-	-
3.	Odsetki naliczone a niezapłacone od kredytów w sytuacji regularnej	271.735,25	348.386,39	128,2

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
II.	Kredyty pod obserwacją (1+2)	24.805.482,64	22.667.815,64	91,4
1.	kredyty pod obserwacją	24.508.899,60	22.401.799,38	91,4
2.	odsetki naliczone nie zapłacone od kredytów pod obserwacją	296.583,04	266.016,26	89,7
III.	Kredyty w sytuacji nieregularnej (1+2+3+4+5)	16.930.363,89	34.240.321,30	202,2
1.	kredyty poniżej standardu	7.093.116,22	14.766.765,63	208,2
2.	kredyty wątpliwe	2.462.783,50	2.798.930,87	113,6
3.	kredyty stracone	4.862.455,21	13.866.252,25	285,2
4.	odsetki niezapadłe od kredytów w sytuacji nieregularnej	40.773,40	95.849,99	235,1
5.	odsetki zapadłe od kredytów w sytuacji nieregularnej	2.471.235,56	2.712.522,56	109,8
IV.	Obciążenia do wyjaśnienia	-	3.417,40	-
V.	Rezerwy celowe na kredyty detaliczne	(193.006,06)	(198.846,28)	103,0
VI.	Rezerwy celowe na kredyty pod obserwacją	(262.438,40)	(154.193,39)	58,8
VII.	Rezerwy celowe na kredyty w sytuacji nieregularnej	(2.255.224,75)	(3.503.028,96)	155,3
VIII.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów sytuacji normalnej i pod obserwacją	(1.069.708,32)	(1.028.025,67)	96,1
IX.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów zagrożonych	(138.216,55)	(235.715,59)	170,5
X.	Należności od sektora niefinansowego (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	157.567.739,59	167.448.953,04	106,3

Ustalenia

- W ustalonej prawidłowo przez BS wartości kredytów dla sektora niefinansowego w kwocie – 169.142.570,33zł wartość kredytów znajdujących się w sytuacji normalnej oraz pod obserwacją wynosiła 137.710.621,58zł a w sytuacji nieregularnej wynosiła 31.431.948,75zł. Udział kredytów zagrożonych w ogólnym stanie kredytowym (liczonym razem z kredytami dla sektora finansowego w kwocie 5.770.718,57zł oraz budżetowego w kwocie – 1.136.127,05zł) wynosił 18,5% i w stosunku do stanu na początek okresu udział ten uległ zwiększeniu o 9,8%.
- Na przestrzeni okresu obrachunkowego obligo kredytów w sytuacji regularnej (wraz z kredytami pod obserwacją) dla jednostek sektora niefinansowego obniżyło się o 4,4% a obligo kredytów w sytuacji nieregularnej uległo zwiększeniu o 118,0%.

- Biorąc za podstawę kryterium zapadalności kredytów (od sektora niefinansowego i budżetowego) sytuacja przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:			
		2010-12-31		2011-12-31	
		w zł	%	w zł	%
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	kredyty do 3-ch miesięcy	23.148.621,70	14,5	21.302.212,00	12,5
2.	kredyty od 3-ch miesięcy do 1-go roku	44.597.903,39	27,8	51.256.381,00	30,1
3.	kredyty od 1-go roku do 5-ciu lat	47.754.476,03	29,8	45.524.199,00	26,7
4.	kredyty powyżej 5-ciu lat	44.705.005,30	27,9	52.195.905,00	30,7
5.	Razem (1+2+3+4)	160.206.006,42	100,0	170.278.697,00	100,0

- **BS zgodnie z kryteriami określonymi** w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2008-12-16 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz.1589 z późn. zm.) uzyskał na koniec okresu wymagany poziom rezerw celowych na kredyty sektora niefinansowego w kwocie – 3.856.068,63zł wg poniższego zestawienia:

a) kredyty detaliczne osób prywatnych – 1,5% od kwoty 13.256.418,71zł	-	198.846,28
b) kredyty pod obserwacją – 1,5% od kwoty 8.625.891,54zł (22.401.799,38zł – zabezpieczenia majątkowe w kwocie 13.775.907,84zł)	-	129.388,37
c) kredyty poniżej standardu - 20% od kwoty 3.918.611,01zł (14.766.765,63zł – zabezpieczenia majątkowe w kwocie 10.774.965,57zł - korekta ESP 73.189,05zł)	-	783.722,20
d) kredyty wątpliwe – 50% od kwoty 83.365,67zł (2.798.930,87zł - zabezpieczenia majątkowe w kwocie – 2.680.157,96 - korekta ESP 35.407,24zł)	-	41.682,84
e) kredyty stracone - 100% od kwoty 2.702.428,94zł (13.866.252,25zł - zabezpieczenia majątkowe w kwocie 11.036.704,01zł - korekta ESP 127.119,30zł)	-	2.702.428,94
g) rezerwy razem (a+b+c+d+e+f)	-	3.856.068,63

Przy tworzeniu rezerw na należności zagrożone w BS przyjęto zasadę, iż podstawa tworzenia rezerw podlega pomniejszeniu o maksymalną wysokość zabezpieczeń określoną w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw. W stosunku do stanu na początek okresu stan rezerw celowych na należności od sektora niefinansowego na koniec

okresu uległ zwiększeniu o kwotę 1.145.399,42zł, co znajduje odbicie w r-ku wyników badanego okresu po uwzględnieniu zwiększenia stanu rezerw na kredyty sektora finansowego o kwotę 124.324,92zł oraz wykorzystania rezerw w celu spisania w ich ciężar należności kredytowych w kwocie 53.384,97zł.

- **Współczynnik koncentracji** wynikający z art.71 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe wynosi dla klientów nie powiązanych z Bankiem na dzień bilansowy – 6.592 tys. zł.

4.NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kredyty dla jednostek budżetowych	1.800.000,00	1.136.127,05	63,1
2.	Odsetki naliczone w przychody niezapadłe od kredytów normalnych jednostek budżetowych	-	-	-
3.	Dopłaty odsetkowe do kredytów preferencyjnych	1.394,21	-	-
4.	Korekta z tytułu wyceny kredytów wg ESP	(417,98)	(121,43)	29,1
5.	Należności od sektora budżetowego (1+2+3+4)	1.800.976,23	1.136.005,62	63,1

Ustalenia

- **Cała wartość kredytów** jednostek budżetowych to kredyty kwalifikowane do regularnych.

5.DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Obligacje Skarbu Państwa	8.000.000,00	8.000.000,00	100,0
2.	Odsetki od obligacji Skarbu Państwa	259.605,55	259.205,55	99,8
3.	Wartość dyskonta od obligacji Skarbu Państwa do rozliczenia	(79.504,55)	(19.047,97)	24,0
4.	Obligacje komercyjne	2.000.000,00	2.755.700,00	137,8
5.	Odsetki od obligacji komercyjnych	82.830,14	85.054,24	102,6
6.	Certyfikaty depozytowe	-	2.000.000,00	-
7.	Odsetki od certyfikatów depozytowych	-	20.152,88	-

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
8.	Bony skarbowe w wartości nominalnej	2.000.000,00	2.000.000,00	100,0
9.	Wartość dyskonta od bonów skarbowych do rozliczenia	(17.092,34)	(17.752,48)	103,9
10.	Razem (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	12.245.838,80	15.083.312,22	123,2

Ustalenia

- **Figurujące na stanie BS** na koniec okresu obligacje Skarbu Państwa obejmują obligacje 5-letnie o wartości nominalnej 8.000.000,-zł zakupione za cenę 7.727.200,-zł. Obligacje te zakupiono w 2007 roku. Za okres od dnia zakupu do dnia 2011-12-31 BS rozliczył w przychody wartość dyskonta od w/w obligacji w kwocie 253.752,03zł. Wartość naliczonych na dzień bilansowy odsetek memoriałowych od w/w obligacji wynosi 259.205,55zł.
- **Obligacje komercyjne** obejmują dłużne papiery wartościowe 2 i 3-letnie trzech podmiotów. BS nabył te obligacje za cenę równą wartości nominalnej. Za okres od początku okresów odsetkowych do końca badanego okresu naliczono odsetki memoriałowe w kwocie – 85.054,24zł (w tym odsetki naliczone do dnia zakupu 10.311,50zł).
- **Certyfikaty depozytowe** obejmują papiery wartościowe jednostki finansowej zakupione w 2011 roku za cenę równą nominalnej z terminem wykupu w 2012 roku. Wartość naliczonych na dzień bilansowy odsetek memoriałowych od w/w certyfikatów wynosi 20.152,88zł
- **Bony skarbowe** figurujące na stanie BS obejmują bony zakupione za cenę 1.919.391,-zł o wartości przy wykupie – 2.000.000,-zł. Za okres od daty zakupu do końca okresu prawidłowo naliczono w przychody wartość odsetek dyskontowych od w/w bonów w kwocie – 62.856,52zł stąd wartość odsetek dyskontowych do rozliczenia w następnym okresie na dzień badania wyniosła – 17.752,48zł.

6. UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Akcje w BPS SA w Warszawie	700.000,00	1.556.300,00	222,3
2.	Inne udziały lub akcje	3.335.172,12	2.865.105,60	85,9
3.	Razem (1+2)	4.035.172,12	4.421.405,60	109,6

Ustalenia

- **W okresie obrachunkowym stan** posiadanych przez BS akcji w BPS S.A. w Warszawie uległ zwiększeniu o 856.300,-zł w wyniku nabycia 765.000 akcji zwykłych imiennych serii J. Bank nabył akcje po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej 1,-zł za akcję ponosząc jednocześnie koszty zakupu praw poboru do części tych akcji w kwocie 91.300,-zł.

- **Na koniec okresu** na stan posiadanych przez BS akcji w BPS S.A. składają się:

- 700.000 akcji wycenionych po cenie 1,-zł - 700.000,-
- 765.000 akcji serii J - 856.300,-

- **Inne udziały lub akcje** w kwocie – 2.865.105,60zł obejmują:

- 5790 akcji w PZU S.A. w Warszawie - 1.789.110,-
- 164.616 akcji w TAURON Polska Energia S.A. w Katowicach - 880.695,60
- 3906 udziałów w PartNet Spółka z o.o. w Krakowie - 195.300,-

Na przestrzeni roku ilość posiadanych przez BS akcji nie uległa zmianie. Wyceny posiadanych akcji w PZU S.A. i TAURON S.A. znajdujących się w publicznym obrocie dokonano wg ostatnich notowań z dnia 2011-12-30. Aktywa te zaklasyfikowano, jako dostępne do sprzedaży a skutki wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny zgodnie z §21 ust.2 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2001-12-12 w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. nr 149 z 2001r., poz.1674 z późniejszymi zmianami).

- **Z tytułu posiadanych akcji i udziałów** BS uzyskał w okresie obrachunkowym następujące dywidendy:

- od posiadanych akcji BPS S.A. 68.445,-zł netto (84.500,-zł brutto),
- od posiadanych akcji PZU S.A. 121.937,-zł netto (150.540,-zł brutto),
- od posiadanych akcji TAURON S.A. 20.001,40zł netto (24.692,40zł brutto),
- od posiadanych udziałów w PartNet Spółka z o.o. 6.328,-zł netto (7.812,-zł brutto).



7.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Wartości niematerialne i prawne
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Wartość netto na dzień 2010-12-31	2.689.408,81	435.951,83	-	61.118,53
2.	Wartość ewidencyjna na dzień 2010-12-31	5.247.667,41	2.640.380,52	-	541.900,56
3.	Zwiększenia w wyniku przekazania do eksploatacji nowych składników majątkowych lub poniesienia nakładów inwestycyjnych	216.013,01	203.545,85	-	25.201,47
4.	Zmniejszenia w wyniku wycofania z eksploatacji składników majątkowych lub rozliczenia nakładów inwestycyjnych	-	79.108,39	-	32.232,80
5.	Wartość ewidencyjna na dzień 2011-12-31 (4+5-6)	5.463.680,42	2.764.817,98	-	534.869,23
6.	Umorzenia na dzień 2010-12-31	2.558.258,60	2.204.428,69	-	480.782,03
7.	Zwiększenie umorzeń w okresie obrotowym	132.724,91	175.403,85	-	31.543,18
8.	Zmniejszenie umorzeń w wyniku likwidacji trwałych składników majątkowych	-	79.108,39	-	32.232,80
9.	Umorzenia na dzień 2011-12-31 (6+7-8)	2.690.983,51	2.300.724,15	-	480.092,41
10.	Wartość netto na dzień 2011-12-31 (5-9)	2.772.696,91	464.093,83	-	54.776,82

Ustalenia

- **Przekazane do eksploatacji rzeczowe aktywa trwałe** o wartości – 419.558,86zł obejmują:
 - nakłady modernizacyjne podwyższające wartość budynku Centrali w Tychach - 104.514,04
 - inwestycję w obcym środku trwałym POK Mikołów - 111.498,97
 - sprzęt komputerowy - 103.077,94
 - instalacje systemów przeciw włamaniowych, TV przemysłowej i klimatyzacyjnej - 62.675,16
 - meble biurowe - 27.912,16
 - tablice reklamowe - 9.880,59
- **Wycofano z użytkowania nieprzydatne środki trwałe** w pełni umorzone, o wartości ewidencyjnej 79.108,39zł obejmujące sprzęt komputerowy i kosiarkę.

- **Z wartości niematerialnych i prawnych** w okresie badanym przekazano do eksploatacji składniki majątkowe o wartości 25.201,47zł obejmujące różne licencje i programy komputerowe. Wycofano z użytkowania składniki majątkowe kwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych w pełni umorzone o wartości 32.232,80zł a obejmujące nieprzydatne do dalszej eksploatacji programy komputerowe.
- **Na ustaloną przez BS wartość amortyzacji w kwocie – 339.671,94zł** składa się amortyzacja:

- od środków trwałych	-	308.128,76
- od wartości niematerialnych i prawnych	-	31.543,18

8. INNE AKTYWA

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Aktywa do zbycia	7.054.228,74	10.554.228,74	149,6
2.	Rozliczenia z tytułu przyjętych aktywów do zbycia	-	11.527,56	-
3.	Inwestycje w nieruchomości	1.225.062,00	1.011.750,00	82,6
4.	Należności od pracowników z tytułu zaciągniętych pożyczek z ZFŚS	422.270,00	454.790,00	107,7
5.	Nadpłaty w tytułach podatkowych i zrównanych z nimi	59.945,00	754.145,00	1.258,1
6.	Rozrachunki z tytułu dostaw usług	65.293,92	57.944,02	88,7
7.	Należności z tytułu prowizji	3.836,98	3.727,02	97,1
8.	Pozostałe należności	181.182,47	292.190,62	129,3
9.	Odpisy aktualizujące wartość należności	(181.182,47)	(96.675,99)	53,4
10.	Razem inne aktywa (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	8.830.636,64	13.043.626,97	147,7

Ustalenia

- **Aktywa do zbycia** obejmują trzy nieruchomości zabudowane w Goczałkowicach-Zdroju o wartości 4.054.228,74zł, w Krakowie o wartości 3.000.000,-zł oraz w Pszczynie o wartości 3.500.000,-zł przejęte za zadłużenie kredytowe. Stan tych aktywów na przestrzeni roku uległ zwiększeniu o 3.500.000,-zł w wyniku przejęcia nieruchomości w Pszczynie. Stan tych aktywów w okresie obrachunkowym nie uległ zmniejszeniu.
- **Koszty dotyczące przyjętych aktywów** do zbycia obejmują koszty poniesione w związku z przejęciem aktywu do zbycia – nieruchomości w Pszczynie.

- **Inwestycje w nieruchomości** obejmują nieruchomość zabudowaną budynkiem mieszkalnym w Bielsku-Białej o wartości 1.011.750,-zł. Nieruchomość ta została nabyta w latach poprzednich w wyniku licytacji komorniczej w związku z dochodzeniem przez Bank swoich należności kredytowych. Stan tych aktywów na przestrzeni roku uległ zmniejszeniu o 213.312,-zł w wyniku sprzedaży nieruchomości w Andrychowie.
- **Na stan należności** od pracowników z tytułu zaciągniętych pożyczek mieszkaniowych z ZFŚS składa się 46 pożyczek. Pożyczki te są obsługiwane zgodnie z warunkami, na jakich ich udzielono.
- **Nadpłaty w tytułach podatkowych** i zrównanych z nimi obejmują wyłącznie nadwyżkę podatku VAT należnego nad naliczonym do przeniesienia na następne miesiące w kwocie 754.145,-zł.
- **Należności z tytułu dostaw usług** do dnia 2012-03-15 uregulowano w kwocie 16.970,58zł. Na zalegające od dłuższego okresu należności czynszowe dokonano odpisu aktualizującego ich wartość w kwocie 40.973,44zł.
- **Należności z tytułu prowizji** obejmują należności od klientów Banku z tytułu prowizji za prowadzenie rachunku i wykonywanie operacji bankowych w przypadku, gdy brak środków na r-ku klienta nie pozwala na pobranie tych prowizji bezpośrednio z rachunku.
- **Pozostałe należności** w kwocie – 292.190,62zł obejmują:

- należności z tytułu zasilenia bankomatów	- 234.340,-
- należność od klienta z tytułu umowy przejęcia długu obejmującego zobowiązania z tytułu umowy leasingowej	- 55.702,55
- należność z tytułu depozytu sądowego	- 2.148,07

Należności z tytułu zasilenia bankomatów rozliczono w dniu 2012-01-02. Należność od klienta z tytułu umowy przejęcia długu jest spłacana w ratach. Na należność tą w latach poprzednich dokonano odpisu aktualizującego jej wartość w pełnej wysokości.

9.ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	607.324,00	698.602,00	115,0
2.	Koszty płacone z góry	31.700,76	72.718,77	229,4
	w tym:			
a)	koszty ubezpieczeń majątkowych	6.279,00	13.858,01	220,7
b)	prenumerata	1.770,00	1.776,00	100,3
c)	koszty transakcyjne zakupu akcji	23.651,76	23.651,76	241,4
d)	koszty emisji obligacji własnych	-	33.433,00	-
3.	Rozliczenia międzyokresowe (1+2)	639.024,76	771.320,77	120,7

Ustalenia

- Wyliczenie aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych przedstawiono w punkcie B.V.21 raportu.
- Koszty płacone z góry dotyczą przyszłych okresów obrotowych.

III.BADANIE PRAWDŁOWOŚCI UJĘCIA PASYWÓW**Zestawienie pasywów**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11.555.779,79	19.615.738,19	169,7
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	211.255.432,72	265.406.644,43	125,6
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8.644.860,36	15.145.368,04	175,2
4.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	2.007.908,50	-
5.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1.241.147,13	3.950.896,95	318,3
6.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3.411.427,95	3.502.783,74	102,7

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
7.	Rezerwy	963.141,15	1.060.847,00	110,1
8.	Fundusz udziałowy	1.828.800,00	2.342.000,00	128,1
9.	Fundusz zasobowy	19.217.344,10	23.862.624,10	124,2
10.	Fundusz z aktualizacji wyceny	(388.588,88)	(836.138,40)	215,2
11.	Pozostałe fundusze rezerwowe	2.899.270,64	1.054.390,64	36,4
12.	Zysk (strata) netto z lat ubiegłych	-	-	-
13.	Zysk (strata) netto	3.303.758,41	2.351.480,85	71,2
14.	Razem pasywa	263.932.373,37	339.464.544,04	128,6

1.ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

Zestawienie pasywów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Rachunki bieżące podmiotów finansowych	728.206,55	644.469,62	88,5
2.	Rachunki terminowe podmiotów finansowych	10.820.000,00	18.610.046,02	172,0
3.	Odsetki niezapadłe od środków podmiotów finansowych	7.573,24	361.222,55	4.769,7
4.	Razem pasywa (1+2+3)	11.555.779,79	19.615.738,19	169,7

Ustalenia

- **Prawidłowo wykazane rachunki bieżące podmiotów finansowych** obejmują 21 rachunków.
- **Rachunki terminowe podmiotów finansowych** obejmują:
 - lokaty terminowe przyjęte od innych banków - 17.000.000,-
 - lokaty terminowe innych podmiotów finansowych - 1.610.046,02
- **Odsetki memorialowe** naliczone na dzień bilansowy od zobowiązań wobec sektora finansowego w kwocie 361.222,55zł obejmują:
 - odsetki od lokat przyjętych od innych banków - 355.691,79
 - odsetki od lokat terminowych innych podmiotów finansowych - 5.530,76

2.ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO, ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
I.	2.	3.	4.	5.
I.	Rachunki oszczędnościowe (1+2+3)	180.082.197,90	228.979.529,72	127,2
1.	bieżące rachunki oszczędnościowe	79.572.477,68	59.121.688,46	74,3
2.	terminowe rachunki oszczędnościowe	100.058.940,84	169.452.036,60	168,4
3.	odsetki niezapadłe od terminowych rachunków oszczędnościowych	450.779,38	405.804,66	90,0
II.	Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego (1+2+3)	31.173.234,82	36.426.618,13	116,9
1.	bieżące zobowiązania	22.395.551,35	25.221.248,91	112,6
2.	terminowe zobowiązania	8.716.903,05	11.094.477,37	127,3
3.	odsetki niezapadłe od pozostałych terminowych zobowiązań	60.780,42	110.891,85	182,4
III.	Uznania do wyjaśnienia	-	496,58	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (I+II+III)	211.255.432,72	265.406.644,43	125,6
1.	bieżące zobowiązania	8.033.647,45	14.436.355,41	179,7
2.	terminowe zobowiązania	607.096,44	704.218,58	116,0
3.	odsetki niezapadłe od lokat terminowych sektora budżetowego	4.116,47	4.794,05	116,5
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego (1+2+3)	8.644.860,36	15.145.368,04	175,2

Ustalenia

- Wykazane w sprawozdaniu wartości depozytów a vista i terminowych znajdują swoje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych BS.
- W okresie badanym w BS obowiązywały następujące zasady kapitalizacji odsetek od depozytów:
 - odsetki od książeczek a vista osób prywatnych oraz środków na rachunkach bieżących podmiotów niefinansowych podlegały kapitalizacji na koniec roku obrachunkowego oraz z chwilą likwidacji r-ku,
 - odsetki od środków na rachunkach ROR podlegały kapitalizacji kwartalnej,

- odsetki od konta oszczędnościowego SKARBONKA podlegały kapitalizacji miesięcznej,
 - odsetki od środków na rachunkach bieżących jednostek budżetowych podlegały kapitalizacji zgodnie z warunkami zawartych umów generalnie miesięcznie,
 - odsetki od depozytów terminowych podlegały kapitalizacji w okresach określonych w umowie.
- **Wartość naliczonych na dzień bilansowy** przez BS memoriałowo w sposób kompletny odsetek od depozytów terminowych wynosi – 521.490,56zł (od sektora niefinansowego 516.696,51zł i od sektora budżetowego 4.794,05zł).
 - **W okresie obrachunkowym** stan depozytów od sektora niefinansowego zwiększył się nominalnie o 25,6% a od sektora budżetowego uległ zwiększeniu o 75,2%.
 - **Zobowiązania wobec** sektora niefinansowego i budżetowego (bez naliczonych memoriałowo na dzień bilansowy odsetek) wg kryterium wymagalności kształtują się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:			
		2010-12-31		2011-12-31	
		w zł	%	w zł	%
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	depozyty a Vista	109.853.885,18	50,1	82.978.763,61	29,6
2.	depozyty powyżej 24 godzin do 1 m-ca	39.314.333,80	17,9	64.309.096,66	23,0
3.	depozyty powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	27.633.256,41	12,6	121.448.388,78	43,3
4.	depozyty powyżej 3 m-cy do 1 roku	42.323.223,87	19,3	11.099.594,07	4,0
5.	depozyty powyżej 1 roku	259.917,55	0,1	194.678,79	0,1
6.	Razem (1+2+3+4+5)	219.384.616,81	100,0	280.061.397,54	100,0

3.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Obligacje własne	-	2.000.000,00	-
2.	Odsetki od obligacji własnych	-	7.908,50	-
3.	Razem (1+2)	-	2.007.908,50	-

Ustalenia

- **Figurujące na stanie BS** na koniec okresu obligacje własne obejmują obligacje serii B 5-letnie o wartości nominalnej 2.000.000,-zł wyemitowane w 2011 roku zgodnie z uchwałą Zarządu BS nr 90/2011 z dnia 2011-12-02.
- **Wartość naliczonych na dzień bilansowy** odsetek memoriałowych od w/w obligacji wynosi 7.908,50zł.

4.FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	ZFŚS BS	565.706,20	591.363,26	104,5
2.	Fundusz społeczno-wychowawczy do dyspozycji Rady Nadzorczej BS	39.429,95	39.371,83	99,9
3.	Fundusz Zarządu	28.972,57	24.137,57	83,3
4.	Rozrachunki międzybankowe	1.630,92	2.295.445,58	-
5.	Zobowiązanie w tytułach podatkowych i zrównanych z nimi	266.398,00	586.663,00	220,2
6.	Zobowiązania wobec członków BS z tytułu dywidendy, wypowiedzianych udziałów itp.	22.203,21	15.308,45	68,9
7.	Inne zobowiązania	316.806,28	398.607,26	125,8
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania (1+2+3+4+5+6+7)	1.241.147,13	3.950.896,95	318,3

Ustalenia

- **W okresie obrachunkowym** stan ZFŚS uległ zwiększeniu o 108.485,84zł w wyniku: odpisu podstawowego w koszty dokonanego w oparciu o ustawę o ZFŚS w kwocie – 85.326,51zł, zasilenia z podziału zysku za 2010 rok w kwocie 18.138,57zł oraz uzyskanych odsetek od pożyczek mieszkaniowych udzielanych z tego funduszu w kwocie – 5.020,76zł. Fundusz uległ zmniejszeniu o kwotę – 82.828,78zł w wyniku zrealizowanych wydatków na różne cele zgodne z kierunkami określonymi w ustawie na rzecz pracowników i emerytów BS.
- **Fundusz społeczno-wychowawczy do dyspozycji Rady Nadzorczej** w okresie badanym uległ zwiększeniu w wyniku zasilenia go z podziału zysku za 2010 rok w kwocie 20.000,-zł. Wydatkowano z tego funduszu kwotę – 20.058,12zł przeznaczając ją na różne cele zgodnie z decyzjami Rady Nadzorczej BS.

- **Fundusz do dyspozycji Zarządu BS** tworzony zgodnie z regulaminem tego funduszu w okresie badanym uległ zwiększeniu w wyniku zasilenia go z podziału zysku za 2010 rok w kwocie 30.000,-zł. Wydatkowano z tego funduszu kwotę – 34.835,-zł przeznaczając ją na różne cele zgodnie z decyzjami Zarządu Banku.
- **Zobowiązania w ramach rozrachunków międzybankowych** zostały rozliczone w dniu 2012-01-02.
- **Zobowiązania w tytułach podatkowych** i zrównanych z nimi w kwocie 586.663,-zł obejmują:

- zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	461.632,-
- zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	-	118.685,-
- zobowiązanie wobec PFRON	-	6.346,-

W/w zobowiązania zostały uregulowane w styczniu 2012 roku za wyjątkiem zobowiązania w podatku dochodowym od osób prawnych, dla którego nie upłynął jeszcze termin zapłaty.
- **Stan zobowiązań wobec członków BS** z tytułu wypowiedzianych udziałów i dywidendy uległ w okresie badanym zwiększeniu w kwocie – 256.079,84zł z tytułu:

- wyksięgowania udziałów wypowiedzianych i udziałów osób zmarłych	-	37.200,00
- dopisania dywidendy z podziału zysku za 2010 rok	-	218.879,84

a zmniejszeniu uległ w kwocie 262.974,60zł w wyniku:

- wypłaty udziałów wypowiedzianych i dywidendy	-	221.208,60
- pobrania podatku od zrealizowanych wypłat opodatkowanych	-	41.766,00
- **Inne zobowiązania** w kwocie 398.607,26zł obejmują:

- rachunki zabezpieczeń kredytów	-	260.689,87
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	73.929,44
- rozliczenia z tytułu przejętych aktywów do zbycia	-	46.917,95
- nadwyżki kasowe w bankomatach do wyjaśnienia	-	17.070,-

Rachunki stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytów dotyczą sprzedaży kredytów poprzez pośredników i obejmują 21 rachunków. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług uregulowano w całości do dnia 2012-02-24. Rozliczenia z tytułu przejętych aktywów do zbycia dotyczą przejętej nieruchomości w Goczalkowicach-Zdroju.

5.KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-
2.	Odsetki pobrane z góry	609.545,52	394.274,97	64,7
3.	Prowizje pobrane z góry	10.115,00	16.555,00	163,7
4.	Prowizje rozliczane w czasie metodą liniową	279.758,47	270.631,22	96,7
5.	Odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej (zastrzeżone)	2.512.008,96	2.821.322,55	112,3
6.	Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (2+3+4+5)	3.411.427,95	3.502.783,74	102,7
7.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone (1+6)	3.411.427,95	3.502.783,74	102,7

Ustalenia

- **Przychody pobrane z góry** obejmują odsetki i prowizje, które pobrano w okresie obrachunkowym a dotyczą przychodów przyszłego okresu obrachunkowego.
- **Prowizje rozliczane liniowo** dotyczą kredytów, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej oraz udzielonych gwarancji. W związku z wyceną kredytów metodą zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej od 2005 roku prowizje te są rozliczane w czasie.
- **W okresie obrachunkowym** stan odsetek zastrzeżonych został zwiększony w wyniku ich naliczenia od kredytów sklasyfikowanych do nieregularnych lub przeklasyfikowania kredytów do nieregularnych w kwocie – 2.061.503,02zł a zmniejszeniu uległ w wyniku podjętych decyzji przez Zarząd o ich przeniesieniu do ewidencji pozabilansowej w kwocie – 374.829,53zł oraz spłaty odsetek w kwocie – 1.377.359,90zł.



6.REZERWY**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczana z wynikiem okresu	229.127,00	284.210,00	124,0
2.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczana z kapitałem	22.517,00	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	711.497,15	776.637,00	109,2
a)	rezerwa na nagrody jubileuszowe	360.926,29	431.336,00	119,5
b)	rezerwa na odprawy emerytalne	150.570,86	345.301,00	229,3
c)	rezerwa na ryzyko ogólne	200.000,00	-	-
4.	Razem (1+2)	963.141,15	1.060.847,00	110,1

Ustalenia

- **Wyliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych** przedstawiono w punkcie B.V.22 raportu.
- **Rezerwa na ryzyko ogólne** utworzona w oparciu o art.130 ust.1 ustawy Prawo bankowe w okresie badanym uległa rozwiązaniu zgodnie z decyzją Zarządu Banku.
- **Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze** obejmują rezerwy na odprawy emerytalne dla 13 pracowników oraz rezerwy na odprawy jubileuszowe dla 65 pracowników BS.

7.FUNDUSZE BS**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2010-12-31	2011-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz udziałowy	1.828.800,00	2.342.000,00	128,1
2.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy (-)	-	-	-
3.	Fundusz zasobowy	19.217.344,10	23.862.624,10	124,2
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny	(388.588,88)	(836.138,40)	215,2
5.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2.644.880,00	800.000,00	30,2
6.	Fundusz rezerwowy	254.390,64	254.390,64	100,0
7.	Zysk (strata) netto z lat ubiegłych	-	-	-
8.	Zysk (strata) netto	3.303.758,41	2.351.480,85	71,2
9.	Fundusze BS (1+2+3+4+5+6+7+8)	26.860.584,27	28.774.357,19	107,1

Ustalenia

- **Zgodnie z obowiązującym** statutem wartość 1 udziału wynosi 400,-zł. Na koniec badanego okresu na wykazaną wartość funduszu udziałowego składały się zadeklarowane udziały w łącznej kwocie – 2.342.000,-zł. Wartość ta była w posiadaniu 697 członków. Stan funduszu udziałowego w okresie badanym uległ zwiększeniu o 550.800,-zł w wyniku wpłat udziałów przez nowych i dotychczasowych członków. Fundusz uległ zmniejszeniu w kwocie – 37.600,-zł w wyniku:
 - wyksięgowania udziałów wypowiedzianych i udziałów zmarłych członków - 37.200,-
 - wypłat zrealizowanych bezpośrednio z funduszu - 400,-
- **Stan funduszu zasobowego** w okresie badanym uległ zwiększeniu w wyniku:
 - dokonanego odpisu z zysku za 2010 rok - 2.000.000,-
 - przeksięgowania funduszu ogólnego ryzyka bankowego zgodnie uchwałą Zebrania Przedstawicieli - 2.644.880,-
 - wpłat wpisowego - 400,-
 Fundusz w okresie badanym nie uległ zmniejszeniu.
- **Stan funduszu z aktualizacji wyceny** uległ w okresie obrachunkowym zwiększeniu o kwotę 22.517,-zł w wyniku odniesienia na ten fundusz rozwiązania rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części dotyczącej operacji rozliczanych z funduszem własnym. Fundusz uległ obniżeniu o kwotę 470.066,52zł z tytułu odniesienia na ten fundusz skutków wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (posiadanych akcji).
- **Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego** w okresie obrachunkowym uległ zwiększeniu o 800.000,-zł w wyniku zasilenia go z podziału zysku za 2010 rok. Fundusz uległ zmniejszeniu o 2.644.880,-zł z tytułu przeksięgowania na fundusz zasobowy zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli.
- **Stan funduszu rezerwowego** w okresie obrachunkowym nie uległ zmianie.

IV.ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Poszczególne pozycje zwiększeń i zmniejszeń funduszy własnych BS przedstawione w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne ze zmianami tych funduszy przedstawionymi w punkcie B.III.7 Fundusze BS niniejszego raportu.



V.PRAWIDŁOWOŚĆ UJĘCIA WIELKOŚCI W R-KU ZYSKÓW I STRAT**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:		Relacje w % (4:3)
		2010	2011	
1.	2.	3.	4.	5.
I.	Przychody z tytułu odsetek (1+2+3+4)	18.608.902,10	22.478.896,28	120,8
	1.Od sektora finansowego	2.313.702,28	4.266.740,41	184,4
	2.Od sektora niefinansowego	15.178.275,62	17.011.375,67	112,1
	3.Od sektora budżetowego	202.593,98	193.666,78	95,6
	4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	914.330,22	1.007.113,42	110,1
II.	Koszty odsetek (1+2+3)	8.287.254,85	11.100.646,23	133,9
	1.Od sektora finansowego	282.073,35	810.027,92	287,2
	2.Od sektora niefinansowego	7.794.200,44	9.890.786,24	126,9
	3.Od sektora budżetowego	210.981,06	399.832,07	189,5
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10.321.647,25	11.378.250,05	110,2
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2.740.065,04	2.753.407,59	100,5
V.	Koszty prowizji	246.429,93	231.585,99	94,0
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2.493.635,11	2.521.821,60	101,1
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	129.103,90	216.711,40	167,9
VIII.	Wynik operacji finansowych	(4.615,16)	(24.774,88)	536,8
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(4.615,16)	(24.774,88)	536,8
	2.Pozostałych	-	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	172.760,29	150.689,58	87,2
X.	Wynik działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	13.112.531,39	14.242.697,75	108,6
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	342.260,08	344.801,79	100,7
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	60.803,99	122.817,50	202,0

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:		Relacje w % (4:3)
		2010	2011	
1.	2.	3.	4.	5.
XIII.	Koszty działania banku (1+2+3)	8.812.640,66	9.807.190,94	111,3
	1.Wynagrodzenia	5.149.327,48	5.828.308,20	113,2
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	959.709,52	1.036.931,13	108,0
	3.Inne	2.703.603,66	2.941.951,61	108,8
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	342.613,28	339.671,94	99,1
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości (1+2)	2.508.269,60	2.358.234,07	94,0
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2.508.269,60	2.358.234,07	94,0
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości (1+2)	2.280.662,47	1.235.124,76	54,2
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2.280.662,47	1.235.124,76	54,2
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	(227.607,13)	(1.123.109,31)	493,4
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+XVII)	4.011.126,41	3.194.709,85	79,6
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych (1+2)	-	-	-
	1.Zyski nadzwyczajne	-	-	-
	2.Straty nadzwyczajne	-	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4.011.126,41	3.194.709,85	79,6
XXI.	Podatek dochodowy (1+2)	707.368,00	843.229,00	119,2
	1.Część bieżąca	692.245,00	879.424,00	127,0
	2.Część odroczone	15.123,00	(36.195,00)	-
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3.303.758,41	2.351.480,85	71,2

Ustalenia

1. **BS wszystkie przychody odsetkowe** z operacji z podmiotami finansowymi i niefinansowymi a także od papierów wartościowych naliczył prawidłowo i kompletnie wg zasady memoriału. Na łączne przychody odsetkowe z operacji z tymi podmiotami w kwocie – 22.478.896,28zł składały się:

• odsetki od lokat terminowych w bankach	-	3.336.772,98
• odsetki od środków zgromadzonych na r-kach bankowych	-	311.783,83
• odsetki od kredytów dla podmiotów finansowych	-	618.183,60
• odsetki od kredytów dla spółek i spółdzielni oraz przedsiębiorstw a także pozostałych podmiotów niefinansowych	-	10.240.449,27
• odsetki od kredytów osób prywatnych	-	3.786.869,91
• odsetki od kredytów przedsiębiorców indywidualnych	-	2.874.648,86
• odsetki od kredytów jednostek budżetowych	-	193.023,38
• odsetki od kredytów rolniczych	-	110.051,03
• odsetki od obligacji komercyjnych	-	447.947,98
• odsetki od obligacji Skarbu Państwa	-	440.056,58
• odsetki od bonów skarbowych	-	79.948,86
• odsetki od certyfikatów depozytowych VW Banku	-	39.160,00

W wykazanej powyżej wartości odsetek od kredytów rolniczych znajduje się wartość dopłat do kredytów preferencyjnych w kwocie – 643,40zł sprawozdawczo wykazywana w pozycji przychodów odsetkowych od sektora budżetowego.

2. **Na wartość zarachowanych** a nie otrzymanych do dnia 2011-12-31 odsetek przychodowych w kwocie – 1.495.841,33zł składają się:

• odsetki od lokat i innych środków złożonych w innych bankach	-	210.447,25
• odsetki od kredytów regularnych sektora finansowego	-	281,71
• odsetki od kredytów regularnych sektora niefinansowego	-	614.402,65
• odsetki od obligacji Skarbu Państwa	-	512.957,58
• odsetki od obligacji komercyjnych	-	74.742,74
• odsetki od bonów skarbowych	-	62.856,52
• odsetki od certyfikatów depozytowych	-	20.152,88

3. Na wartość uzyskanych prowizji w kwocie – 2.753.407,59zł składają się:	
• prowizje z tytułu transakcji kartowych a także wydawania i obsługi kart bankomatowych	- 352.841,49
• prowizje od udzielonych kredytów i gwarancji rozliczane metodą liniową lub jednorazowo	- 738.514,51
• prowizje z tytułu bankowej obsługi klientów sektora niefinansowego	- 1.565.554,61
• prowizje z tytułu bankowej obsługi klientów sektora budżetowego	- 77.025,52
• prowizje z tytułu bankowej obsługi klientów sektora finansowego	- 19.471,46
4. Przychody z udziałów lub akcji w kwocie 216.711,40zł obejmują:	
• dywidendę netto od akcji PZU S.A. za 2010r.	- 121.937,00
• dywidendę netto od akcji BPS S.A. za 2010r.	- 68.445,00
• dywidendę netto od akcji TAURON PE S.A. za 2010r.	- 20.001,40
• dywidendę netto od udziałów PartNet Spółka z o.o. za 2010r.	- 6.328,00
5. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi (strata) w kwocie – 24.774,88zł obejmuje:	
• koszty nieudanej emisji obligacji własnych	- 13.000,00
• odsetki od obligacji własnych	- 7.908,50
• koszty emisji obligacji własnych rozliczane w czasie	- 567,00
• prowizje z tytułu prowadzenia rachunku papierów wartościowych, zakupu papierów i ich depozytowania	- 3.299,38
6. Na wykazany w sprawozdaniu wynik z pozycji wymiany w kwocie – 150.689,58zł składają się:	
• przychody z operacji wymiany	- 175.665,06
• koszty z operacji wymiany	- 24.975,48
7. Na pozostałe przychody operacyjne w kwocie – 344.801,79zł składają się:	
• rozwiązany odpis aktualizujący wartość należności leasingowych	- 125.479,98
• przychody z tytułu wynajmu nieruchomości i lokali	- 71.718,68
• przychody tytułu odzyskanych należności kredytowych uprzednio spisanych ze stanu, których nieściągalność została uprawdopodobniona	- 75.427,10
• odzyskane koszty komornicze, sądowe, windykacyjne i inne dotyczące należności kredytowych	- 40.701,41
• wynik na sprzedaży aktywów do zbycia (242.000,-zł – 213.312,-zł)	- 28.688,-
• nadwyżki kasowe	- 1.000,-
• przychody z tytułu sprzedaży wycofanych z użytkowania środków trwałych	- 200,-
• inne przychody	- 1.586,62

8. Na przychody z tytułu rozwiązanych rezerw w kwocie – 1.235.124,76zł składają się:

• przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na kredyty detaliczne	-	43.491,38
• przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na kredyty pod obserwacją	-	291.756,57
• przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na kredyty poniżej standardu	-	105.763,95
• przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na kredyty wątpliwe	-	175.482,92
• przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na kredyty stracone	-	418.629,94
• przychody z tytułu rozwiązywania rezerwy na ryzyko ogólne	-	200.000,00

Z wartości rozwiązanych rezerw rezerwy w kwocie – 67.230,86zł na etapie ich tworzenia były kosztem uzyskania przychodów w związku, z czym w momencie rozwiązania są przychodem opodatkowanym.

9. Przychody dla celów naliczenia podatku dochodowego od osób prawnych podlegają zmniejszeniu o kwotę – 1.752.098,19zł z następujących tytułów:

• zarachowane na dochody okresu odsetki od lokat i innych środków w bankach nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 33.378,93zł – 210.447,25zł)	-	(177.068,32)
• zarachowane na dochody okresu odsetki od kredytów regularnych sektora finansowego nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 7.392,36zł – 281,71zł)	-	7.110,65
• zarachowane na dochody okresu odsetki od kredytów regularnych sektora niefinansowego nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 568.318,29zł – 614.402,65zł)	-	(46.084,36)
• zarachowane na dochody okresu dopłaty odsetkowe z budżetu do kredytów preferencyjnych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych dopłat na początek i koniec okresu: 1.394,21zł – 0,-zł)	-	1.394,21
• zarachowane na dochody okresu odsetki od obligacji Skarbu Państwa nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (259.605,55zł – 259.205,55zł)	-	400,-
• zarachowane na dochody okresu odsetki dyskontowe od obligacji Skarbu Państwa nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (193.295,45zł – 253.752,03zł)	-	(60.456,58)

• zarachowane na dochody okresu odsetki od obligacji komercyjnych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (82.830,14zł – 74.742,74zł) -	8.087,40
• zarachowane na dochody okresu odsetki od bonów skarbowych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (59.717,66zł – 62.856,52zł) -	(3.138,86)
• zarachowane na dochody okresu odsetki od certyfikatów depozytowych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (0,-zł – 20.152,88zł) -	(20.152,88)
• odsetki pobrane z góry od kredytów (różnica stanów tych odsetek na koniec i początek okresu 394.274,97zł - 609.545,52zł) -	(215.270,55)
• prowizje pobrane z góry (różnica stanów tych prowizji na koniec i początek okresu 16.555,-zł - 10.115,-zł) -	6.440,-
• prowizje rozliczane w przychody wg ESP (różnica stanu tych prowizji na koniec i początek okresu 1.328.130,14zł - 1.262.276,51zł) -	65.853,63
• prowizje rozliczane w przychody liniowo (różnica stanu tych prowizji na koniec i początek okresu 270.631,22zł - 279.758,47zł) -	(9.127,25)
• wartość rozwiązanych rezerw celowych na należności kredytowe, które na etapie ich tworzenia nie były kosztem uzyskania przychodu (1.035.124,76zł – 67.230,86zł) -	(967.893,90)
• rozwiązany odpis aktualizujący wartość należności leasingowych -	(125.479,98)
• otrzymane dywidendy -	(216.711,40)
10. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego naliczono prawidłowo i kompletnie. Odsetki te zgodnie z obowiązującymi w BS zasadami ich kapitalizacji dopisywano do r-ków klientów. Na naliczone odsetki w kwocie – 11.100.646,23zł składają się:	
• odsetki od sektora finansowego -	810.027,92
• odsetki od depozytów osób prywatnych -	9.135.130,75
• odsetki od depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych -	755.655,49
• odsetki od środków pieniężnych jednostek budżetowych -	399.832,07
11. Na wartość zarachowanych a nie zapłaconych do dnia 2011-12-31 odsetek kosztowych w kwocie – 890.621,61zł składają się:	
• odsetki od zobowiązań wobec sektora finansowego -	361.222,55
• odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego -	516.696,51
• odsetki od zobowiązań wobec sektora budżetowego -	4.794,05
• odsetki od obligacji własnych -	7.908,50

12. Na wartość poniesionych kosztów prowizji w kwocie – 231.585,99zł składają się:

- | | | |
|--|---|------------|
| • prowizje z tytułu realizowanych przelewów przez KIR | - | 58.581,88 |
| • prowizje z tytułu wydawania i obsługi kart bankomatowych | - | 137.941,11 |
| • prowizje z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych oraz realizowania rozliczeń dewizowych | - | 35.063,00 |

13. Pozostałe koszty operacyjne w kwocie – 122.817,50zł obejmują:

- | | | |
|--|---|-----------|
| • odpis aktualizujący wartość należności z tytułu sprzedaży usług | - | 40.973,44 |
| • poniesione koszty sądowe, zastępstwa procesowego i windykacyjne dotyczące należności kredytowych | - | 44.219,12 |
| • darowizny nie podlegające odliczeniu od podstawy opodatkowania | - | 11.000,00 |
| • składka na KZBS (w tym nskup 564,05zł) | - | 8.000,- |
| • inne składki nieobligatowyjne | - | 9.348,60 |
| • składka na KRS | - | 360,- |
| • niedobory bankomatowe | - | 4.140,- |
| • spisane ze stanu należności kredytowe nie uprawdopodobnione podatkowo | - | 4.730,73 |
| • inne koszty operacyjne | - | 45,61 |

14. Wartość prawidłowo ustalonych kosztów wynagrodzeń wyniosła 5.828.308,20zł i w kwocie tej mieszczą się wynagrodzenia organów samorządowych w kwocie 137.335,-zł. Od wartości wynagrodzeń zaliczonych w koszty ustalone zostały następujące koszty ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego:

- | | | |
|--------------------------------------|---|------------|
| • składka na fundusz emerytalny | - | 469.945,62 |
| • składka na fundusz rentowy | - | 72.226,35 |
| • składka na fundusz chorobowy | - | 134.007,32 |
| • składka na ubezpieczenie zdrowotne | - | 453.459,86 |

Zgodnie z obowiązującymi zasadami wyżej wymienione składki na fundusz emerytalny, rentowy i chorobowy pracowników także część składki zdrowotnej w kwocie 62.961,78zł obciążały wynagrodzenia ubezpieczonych a o pozostałą wartość naliczonej składki na ubezpieczenie zdrowotne pomniejszony został podatek dochodowy od osób fizycznych za 2011 r.

15. Wartość ubezpieczeń i innych świadczeń w kwocie – 1.036.931,13zł obejmuje:

- | | | |
|------------------------------------|---|------------|
| • składkę na fundusz emerytalny | - | 469.943,12 |
| • składkę na fundusz rentowy | - | 216.673,57 |
| • składkę na fundusz wypadkowy | - | 37.008,27 |
| • składkę na Fundusz Pracy | - | 92.335,67 |
| • składkę na FGŚP | - | 3.768,90 |
| • odpis na ZFŚS | - | 85.326,51 |
| • świadczenia na rzecz pracowników | - | 131.875,09 |

Z w/w kosztów składki na ubezpieczenie społeczne w kwocie 33.014,61zł naliczone od nagród z zysku za 2010 rok nie stanowią kosztu uzyskania przychodu.

16. Na inne koszty działania Banku w kwocie – 2.941.951,61zł składają się:

• usługi obce	-	1.762.774,20
w tym:		
- usługi ochrony mienia i obiegu pieniężnego	-	412.403,62
- usługi pocztowo-telekomunikacyjne	-	256.722,95
- usługi serwisu programowo-sprzętowego	-	254.795,03
- usługi wynajmu lokali	-	182.754,96
- usługi związane z eksploatacją bankomatów	-	164.554,70
- usługi administrowania centrum zapasowym	-	138.432,93
- usługi remontowo-konserwacyjne budynków, urzędzeń i sprzętu	-	126.331,17
- usługi komunalne, sprzątnia i inne	-	118.775,84
- koszty badania sprawozdania finansowego i jego publikacji, kontroli wewnętrznej, obsługi prawnej, lustracji i w zakresie zarządzania	-	108.003,00
• podatki kosztowe, opłaty i składki	-	397.016,15
w tym:		
- opłata roczna na BFG	-	207.227,74
- odpis na PFRON	-	74.140,00
- podatek od nieruchomości	-	71.971,00
- opłata na KNF	-	35.197,53
- opłaty sądowe, skarbowe i notarialne	-	6.585,46
- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	-	1.894,42
• koszty reklamy	-	326.685,69
• koszty zużycia materiałów, niskocennych środków trwałych i prenumeraty	-	215.441,97
• koszty zużycia energii elektrycznej i gazu	-	152.282,28
• koszty podróży służbowych pracowników	-	38.853,88
• koszty reprezentacji	-	20.981,92
• ubezpieczenia majątkowe	-	16.481,79
• koszty utrzymania organów samorządowych nie kwalifikowane do wynagrodzeń	-	11.433,73

17. Cała wartość ustalonych kosztów amortyzacji w kwocie – 339.671,94zł jest kosztem uzyskania przychodu.

18. Na koszty z tytułu utworzenia rezerw w kwocie – 2.358.234,07zł składają się:

• koszty utworzonych rezerw na kredyty detaliczne	-	49.331,60
• koszty utworzonych rezerw na kredyty pod obserwacją	-	406.947,79
• koszty utworzonych rezerw na kredyty poniżej standardu	-	867.632,82
• koszty utworzonych rezerw na kredyty wątpliwe	-	171.274,53
• koszty utworzonych rezerw na kredyty stracone	-	863.047,33

19. Koszty dla celów naliczenia podatku dochodowego od osób prawnych podlegają zmniejszeniu o kwotę – 3.196.933,10zł z następujących tytułów:

• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od zobowiązań wobec sektora finansowego (7.573,24zł – 361.222,55zł)	-	(353.649,31)
• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od zobowiązań wobec sektora niefinansowego (511.559,80zł – 516.696,51zł)	-	(5.136,71)
• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od zobowiązań wobec sektora budżetowego (4.116,47zł – 4.794,05zł)	-	(677,58)
• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od obligacji własnych (0,-zł – 7.908,50zł)	-	(7.908,50)
• różnica stanów utworzonych rezerw na zobowiązania pracownicze (511.497,15zł – 776.637,-zł)	-	(265.139,85)
• utworzone rezerwy celowe, dla których nie ma podstaw do kwalifikowania ich do kosztów uzyskania przychodów	-	(2.358.234,07)
• odpis na PFRON	-	(74.140,-)
• odpis aktualizujący wartość należności z tytułu sprzedaży usług	-	(40.973,44)
• składki nieobligatoryjne w części nie stanowiącej kup	-	(9.912,65)
• darowizny	-	(11.000,-)
• spisane ze stanu należności kredytowe nie uprawdopodobnione podatkowo	-	(4.730,73)
• koszty utrzymania organów samorządowych nie kwalifikowane do wynagrodzeń	-	(11.433,73)
• koszty reprezentacji	-	(20.981,92)
• składki ZUS od nagród z zysku za 2010 rok	-	(33.014,61)

20. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych za badany okres przedstawia się następująco:

a) wynik finansowy brutto	-	3.194.709,85
b) korekta przychodów do opodatkowania	-	(1.752.098,19)
c) korekta kosztów do opodatkowania	-	<u>3.196.933,10</u>
d) podstawa opodatkowania (a+b+c)	-	<u>4.639.544,76</u>

Q1

e) darowizny podlegające odliczeniu od dochodu zgodnie z art.18 ust.1 pkt 1 lub 7 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych-	(11.000,-)
f) podstawa opodatkowania po uwzględnieniu darowizn sankejonowanych (d+e)	- <u>4.628.544,76</u>
g) naliczony podatek wg stopy 19% od kwoty 4.628.545,-zł	- 879.424,-
Po uwzględnieniu faktycznie dokonanych wpłat podatku w trakcie roku obrachunkowego na koniec roku obrachunkowego wystąpiło zobowiązanie w tym podatku w kwocie – 461.632,-zł.	
21. Wyliczenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 2011-12-31 przedstawia się następująco:	
a) zarachowane w okresie sprawozdawczym do kosztów nie kwalifikowanych do kosztów uzyskania przychodów odsetki od zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego, budżetowego i obligacji własnych, które w następnych okresach staną się kosztami uzyskania przychodów	- 890.621,61
b) odsetki pobrane z góry	- 394.274,97
c) prowizje pobrane z góry	- 16.555,-
d) prowizje rozliczane wg ESP	- 1.328.130,14
e) rezerwy na zobowiązania pracownicze	- 776.637,-
f) prowizje rozliczane liniowo	- <u>270.631,22</u>
g) podstawa naliczenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych (a+b+c+d+e+f+g)	- <u>3.676.849,94</u>
h) naliczenie aktywów na podatek odroczony po zaokrągleniu (19% od kwoty 3.676.850,-zł)	- <u>698.602,-</u>
22. Wyliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 2011-12-31 przedstawia się następująco:	
a) zarachowane do przychodów nieopodatkowanych w okresie obrachunkowym odsetki od należności regularnych, które w następnych okresach staną się przychodami opodatkowanymi	- 1.495.841,33
b) podstawa naliczenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych	- <u>1.495.841,33</u>
c) naliczenie rezerwy po zaokrągleniu (19% od 1.495.841,-zł)	- <u>284.210,-</u>
23. Wyliczenie części odroczonej podatku dochodowego od osób prawnych za 2011 rok przedstawia się następująco:	
a) stan aktywów na podatek odroczony na początek okresu	- 607.324,-
b) stan aktywów na podatek odroczony na koniec okresu	- (698.602,-)
c) stan rezerwy z tytułu podatku odroczonego na początek okresu	- (229.127,-)
d) stan rezerwy z tytułu podatku odroczonego na koniec okresu	- <u>284.210,-</u>
e) część odroczonej podatku dochodowego od osób prawnych (a+b+c+d)	- <u>(36.195,00)</u>

VI. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH W BS

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:	
		2010	2011
1.	2.	3.	4.
A.	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I.	Zysk (strata) netto	3.303.758,41	2.351.480,85
II.	Korekty razem:	(653.029,55)	(5.164.620,98)
1.	Amortyzacja	342.613,28	339.671,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	6.374,49	-
5.	Zmiana stanu rezerw	48.220,15	120.222,85
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	5.924.529,78	(2.837.473,42)
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(20.935.819,63)	(62.753.099,83)
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(21.972.898,13)	(9.216.242,84)
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1.425.671,74	8.059.958,40
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43.268.720,80	60.651.719,39
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	2.007.908,50
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	72.572,16	2.716.644,58
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(102.047,46)	(132.296,01)
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(1.632.210,06)	91.355,79
18.	Inne korekty	(7.098.756,67)	(4.212.990,33)
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2.650.728,86	(2.813.140,13)

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:	
		2010	2011
1.	2.	3.	4.
B.	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I.	Wpływy	1.000,00	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1.000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	(269.839,65)	(1.301.060,33)
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	(856.300,00)
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(269.839,65)	(444.760,33)
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	(268.839,65)	(1.301.060,33)
C.	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I.	Wpływy	158.440,00	551.200,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	158.440,00	551.200,00

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:	
		2010	2011
1.	2.	3.	4.
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	(306.067,66)	(548.253,17)
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(219.559,03)	(263.374,60)
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	(86.508,63)	(284.878,57)
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	(147.627,66)	2.946,83
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+B.III+C.III)	2.234.261,55	(4.111.253,63)
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2.234.261,55	(4.111.253,63)
	- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	8.657.591,85	10.891.853,40
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	10.891.853,40	6.780.599,77
	- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Ustalenia

Wszystkie wyszczególnione wartości w powyższym sprawozdaniu znajdują pełne merytoryczne uzasadnienie w ewidencji księgowej BS a ustalona wartość zmiany stanu środków pieniężnych netto (obniżenie) o kwotę – 4.111.253,63zł jest prawidłowa. Sprawozdanie to jest zgodne z ustawą o rachunkowości.

VI. BADANIE INNYCH SPRAW**1. POZABILANSOWE ZAANGAŻOWANIE BS**

Na koniec badanego okresu zaangażowanie pozabilansowe badanego BS w kwocie 27.252.430,-zł obejmowało:

- wartość przyznanych a nie wykorzystanych kredytów podmiotów finansowych - 26.644,40
- wartość przyznanych a nie wykorzystanych kredytów podmiotów niefinansowych - 19.525.105,48
- wartość przyznanych a nie wykorzystanych kredytów podmiotów budżetowych - 4.213.872,95
- wartość udzielonych gwarancji - 3.486.807,17

W stosunku do stanu na początek okresu stan zobowiązań z tytułu udzielonych a nie wykorzystanych kredytów był niższy o 1.278.317,71zł a stan udzielonych gwarancji był wyższy o 47.123,59zł.

2. OPODATKOWANIE PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH

Zgodnie z obowiązującą w 2011 roku ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 1991-07-26 (tekst jednolity Dz.U. Nr 51 z 2010r., poz.307 z późniejszymi zmianami) BS w okresie badanym był płatnikiem tego podatku od wszelkich wypłat kwalifikowanych do wynagrodzeń osobowych, bezosobowych i innych wypłat. Podatek ten zaliczkowo w trakcie roku (po pomniejszeniu o składkę zdrowotną podlegającą odliczeniu od podatku w kwocie 390.498,08zł) naliczono w następującej wartości:

- od wynagrodzeń osobowych ujętych w kosztach w kwocie - 5.248.158,35zł, opodatkowanych świadczeń pracowniczych i ubezpieczenia „Pogodna Jesień” w kwocie 103.360,50zł, nagród z podziału zysku za 2010 rok w kwocie 196.740,-zł, opodatkowanych wypłat z ZUS w kwocie 106.642,72zł, wypłat z funduszy Zarządu i Rady Nadzorczej w kwocie 1.000,-zł oraz wypłat z rezerw w kwocie 110.675,-zł - 515.102,-
- od wypłat w ramach umów zlecenia w kwocie 67.000,-zł - 4.500,-
- od wypłaconych dywidend członkom BS w kwocie – 218.879,14zł - 41.196,-
- od wypłat na rzecz członków organów samorządowych wraz z opodatkowanymi świadczeniami dla tych organów w kwocie 159.538,-zł - 14.992,-
- od dochodów osób prywatnych z tytułu uzyskanych odsetek od oszczędności w kwocie – 4.911.686,-zł - 933.221,-

W/w podatek do budżetu do końca okresu obrachunkowego odprowadzono w kwocie – 1.390.326,-zł i w styczniu 2012 roku w kwocie – 118.685,-zł.

3. INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BS sporządził informację dodatkową do sprawozdania finansowego (obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia) zgodnie z wymogami określonymi w art. 48 ustawy o rachunkowości wg układu określonego w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zawarte w tym dokumencie informacje dodatkowe są spójne z wielkościami zawartymi w bilansie i r-ku wyników badanego BS.

4. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BS Z JEGO DZIAŁALNOŚCI ZA 2011 ROK

Sporządzone przez Zarząd BS sprawozdanie z działalności za 2011 rok 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.

C. PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA

Sporządzone po badaniu sprawozdanie finansowe za 2011 rok wykazujące sumę bilansową w kwocie – 339.464.544,04zł i zysk netto w kwocie – 2.351.480,85zł odzwierciedla faktyczną sytuację finansową i majątkową BS w Tychach na dzień 2011-12-31 oraz wynik finansowy za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31.

D. USTALENIA KOŃCOWE

1. **W toku przeprowadzonego badania** rocznego sprawozdania finansowego (realizowanego zgodnie z krajowymi standardami rewizji finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów) nie stwierdzono naruszenia prawa w BS.
2. **W oparciu o przeprowadzone badanie** oraz złożone przez Kierownictwo BS oświadczenie stwierdzam, iż sporządzone po badaniu sprawozdanie finansowe jest rzetelne, kompletne i nie wymaga żadnych zmian.
3. **Niniejszy raport zawiera 49** stron kolejno ponumerowanych. Integralną częścią raportu jest „OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA” na temat badanego sprawozdania finansowego wraz z załączonymi:
 - WPROWADZENIEM DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
 - BILANSEM sporządzonym na dzień 2011-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 339.464.544,04zł,
 - WSPÓLCZYNNIKIEM WYPŁACALNOŚCI na dzień 2011-12-31 - 10,19%,
 - RACHUNKIEM ZYSKÓW I STRAT sporządzonym za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 2.351.480,85zł,

- POZYCJAMI POZABILANSOWYMI sporządzonymi na dzień 2011-12-31, które wykazują sumę - 27.252.430,00zł,
- ZESTAWIENIEM ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzonym za okres od 2011-01-01 do 2011-12-31 wykazującym wzrost kapitału własnego o kwotę - 1.913.772,92zł,
- RACHUNKIEM PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazującym zmianę stanu środków pieniężnych netto (obniżenie) w ciągu roku obrotowego 2011 o kwotę - 4.111.253,63zł,
- DODATKOWYMI INFORMACJAMI I OBJAŚNIENIAMI.

Racibórz, marzec 2012

BIEGLY REWIDENT
Nr 5969.
mgr Gerard Ceglarek

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 5989
mgr Gerard Ceglarek

„BILANS”
BRK CEGLAREK I PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004