

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2011 rok**

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BIAŁEJ RAWSKIEJ**

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2012 rok -

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
A.	WSTĘP.....	4
B.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	5
C.	INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	7
D.	DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU.....	8
E.	INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA.....	9
II.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO.....	10
A.	PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY.....	10
1.	PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT).....	10
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA.....	14
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	16
C.	EWENTUALNE ZAGROZENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM.....	17
D.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	17
E.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA.....	17
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.....	18
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI.....	18
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	21
C.	INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	22
AKTYWA.....		22
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	22
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.....	22
3.	Należności od sektora finansowego.....	23
4.	Należności od sektora niefinansowego.....	24
5.	Należności od sektora budżetowego.....	24
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	25
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	26
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	26
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	26
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	27
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach.....	27
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	28
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	28
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	29
15.	Inne aktywa.....	30
16.	Rozliczenia międzyokresowe.....	30
PASYWA.....		31
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	31
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	31
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	31
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	32
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	33
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	33
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.....	33
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	34
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	34

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

10.	Rezerwy	35
11.	Zobowiązania podporządkowane.....	36
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	36
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	37
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	37
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	38
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	39
19.	Zysk (strata) netto	39
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	40
E.	POZYCJE POZABILANSOWE.....	40
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	41
1.	Przychody z tytułu odsetek	41
2.	Koszty odsetek.....	41
3.	Przychody z tytułu prowizji	41
4.	Koszty prowizji.....	42
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	42
6.	Wynik operacji finansowych	43
7.	Wynik z pozycji wymiany.....	43
8.	Pozostałe przychody operacyjne	43
9.	Pozostałe koszty operacyjne	44
10.	Koszty działania Banku.....	45
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	45
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	46
14.	Wynik działalności operacyjnej	46
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych.....	46
16.	Zysk (strata) brutto	47
17.	Podatek dochodowy	47
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	47
19.	Zysk netto	47
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: . 48	
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	48
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia	48
3.	Sprawozdanie z działalności Banku	48
4.	Zestawienie zmian w kapitałach	48
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	48
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.....	48
V.	UWAGI KOŃCOWE	49

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. WSTĘP

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

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 1994 roku o rachunkowości (*tekst jedn. Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223, ze zmianami*), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym uzupełniającym ją raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólną ocenę biegłego rewidenta informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 roku według stanu na dzień zakończenia badania i wynika z dowodów badania zebranych w toku badania przeprowadzonego zgodnie z krajowymi standardami rewizji finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz zawodowego osądu biegłego rewidenta. Wyrażona w opinii ogólna ocena nie stanowi jednak prostego odzwierciedlenia ocen wyników zbadania poszczególnych zagadnień, ale polega na nadaniu przez biegłego rewidenta poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi, uwzględniającej ich wpływ na rzetelność i jasność całego sprawozdania finansowego oraz jego zgodność z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Zgodnie z obowiązującymi krajowymi standardami rewizji finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz postanowieniami art. 65 ust. 5 ustawy o rachunkowości nie jest celowe powtarzanie w raporcie uzupełniającym wydaną opinię danych liczbowych i informacji słownych zawartych w poddanym badaniu sprawozdaniu finansowym, a w szczególności w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Z tego też względu niniejszy raport powinien być czytany wraz z opinią niezależnego, kluczowego biegłego rewidenta oraz kompletnym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z działalności Jednostki.

B. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą przy ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska został założony w 1950 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi w dniu 17.12.2001 roku pod numerem 0000072736.

Ostatni wypis rejestru z dnia 22.02.2012 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000503089 nadany w dniu 08.12.2009 roku.

NIP 835-10-08-669 nadany w dniu 14.03.1996 roku.

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

Pan Witold Morawski	- Prezes Zarządu,
Pani Elżbieta Lesiak	- Wiceprezes Zarządu,
Pani Wioletta Sekrecka	- Wiceprezes Zarządu,
Pan Sławomir Ziótek	- Członek Zarządu.

Funkcję głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Grażyna Szymańska.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **2.587.800,00 zł**, wartość 1 udziału wynosiła 300,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosiły **52.980.922,43 zł**, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w wysokości 5.700.000,00 zł. Podstawą zaliczenia jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających. Bank zalicza w badanym okresie 3.700.000,00 zł.

W 2011 roku zostały w Banku przeprowadzone kontrole:

- przez Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa od 17.03.2011 roku do 18.03.2011 roku,
- przez Urząd Celný w Łodzi od 16.09.2011 roku do 16.11.2011 roku.

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

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

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Czynności bankowe, o których mowa w punkcie 3, 4, 6, i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w punkcie 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7. prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek.

Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w punkcie 3 w odniesieniu do:

- 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

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

Bank na dzień 31.12.2011 roku zatrudniał 190 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 184,30.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Wiktorię Dudek nr w rejestrze 714, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w dniu 16.06.2011 uchwałą nr 11/2011.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **5 832 990,93 zł**, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 12/2011 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: 5 346 115,82 zł,
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka w kwocie: 200 000,00 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno-wychowawczego w kwocie: 30 000,00 zł,
- zwiększenie funduszu świadczeń socjalnych w kwocie: 30 000,00 zł,
- dywidendę na zwiększenie wartości udziałów w kwocie: 226 875,11 zł.



Dywidenda za 2010 rok zostanie naliczona od udziałów w wysokości 10% systemem a'vista. Różnicę powstałą z zaokrągleń dopisanej dywidendy zaksięguwać na fundusz zasobowy.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 14.07.2011 roku,
 - Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 24.06.2011 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 27.06.2011 roku
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 83 z dnia 29.11.2011 roku.

D. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Wiktorię Dudek nr w rejestrze 714, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

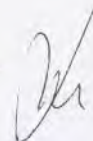
Podstawę badania stanowiła umowa nr 2/2011 z dnia 07.12.2011 roku o badanie sprawozdania finansowego, zawarta z Bankiem Spółdzielczym w Białej Rawskiej.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego uchwałą nr 06/04/2011 z dnia 08.11.2011 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku Spółdzielczego w dniach:

- od 23.01.2012 roku do 28.01.2012 roku,
- od 19.03.2012 roku do 30.03.2012 roku.

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



E. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu. Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.


Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać racjonalną pewność co do prawidłowości sprawozdania finansowego i uzyskać podstawę wystarczającą do wydania miarodajnej opinii o tym sprawozdaniu.

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

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.



II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

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

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	Dynamika							
		31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 529,0	1,94%	13 860,2	2,45%	12 293,0	2,56%	-2,39%	12,75%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
3	Należności od sektora finansowego	199 620,0	28,67%	153 776,8	27,13%	36 002,4	7,50%	29,81%	327,13%
4	Należności od sektora niefinansowego	410 941,6	59,02%	351 722,1	62,05%	354 679,9	73,85%	16,84%	-0,83%
5	Należności od sektora budżetowego	14 323,5	2,06%	12 516,7	2,21%	15 055,0	3,13%	14,44%	-16,86%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 590,8	0,37%	1 032,2	0,18%	0,0	x	151,00%	x
7	Dłużne papiery wartościowe	26 731,9	3,84%	8 156,9	1,44%	43 379,5	9,03%	227,72%	-81,20%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	101,3	0,01%	101,3	0,02%	604,2	0,13%	0,00%	-83,23%
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 831,9	0,41%	2 190,3	0,39%	1 687,5	0,35%	29,29%	29,80%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 509,6	0,79%	5 083,3	0,90%	0,0	x	8,39%	x
13	Wartości niematerialne i prawne	31,7	0,00%	27,0	0,00%	64,3	0,01%	17,41%	-58,01%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	16 835,6	2,42%	15 469,3	2,73%	13 854,9	2,88%	8,83%	11,65%
15	Inne aktywa	1 116,9	0,16%	1 082,4	0,19%	974,7	0,20%	3,19%	11,05%
16	Rozliczenia międzyokresowe	2 091,5	0,30%	1 858,6	0,33%	1 676,4	0,35%	12,53%	10,87%
RAZEM AKTYWA		696 255,3	100,00%	566 877,1	100,00%	480 271,8	100,00%	22,82%	18,03%

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

Analiza struktury i dynamiki PASYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009		Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 877,6	1,85%	3 434,0	0,61%	23 552,8	4,90%	275,00%	-85,42%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	553 491,8	79,50%	468 754,9	82,69%	375 531,2	78,19%	18,08%	24,82%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 920,9	8,03%	32 136,4	5,67%	35 549,5	7,40%	74,01%	-9,60%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 190,1	1,46%	10 171,5	1,79%	0,0	x	0,18%	x
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 026,1	0,58%	1 352,8	0,24%	871,9	0,18%	197,61%	55,16%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 680,3	0,38%	2 991,1	0,53%	2 912,8	0,61%	-10,39%	2,69%
10	Rezerwy	4 545,7	0,65%	3 156,1	0,56%	2 782,0	0,58%	44,03%	13,45%
11	Zobowiązania podporządkowane	5 700,0	0,82%	5 700,0	1,01%	5 700,0	1,19%	0,00%	0,00%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 857,8	0,41%	2 920,5	0,52%	2 453,3	0,51%	-2,15%	19,04%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-356,3	-0,05%	-549,9	-0,10%	-251,2	-0,05%	-35,21%	118,91%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 406,6	4,94%	29 059,5	5,13%	23 727,5	4,94%	18,40%	22,47%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	788,8	0,11%	396,7	0,07%	331,9	0,07%	98,84%	19,52%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 720,5	0,25%	1 520,5	0,27%	1 320,5	0,27%	13,15%	15,15%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
19	Zysk (strata) netto	7 405,4	1,06%	5 833,0	1,03%	5 789,6	1,21%	26,96%	0,75%
RAZEM PASYWA		696 255,3	100,00%	566 877,1	100,00%	480 271,8	100,00%	22,82%	18,03%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT

Lp	Pozycja	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	Dynamika	
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	31.12.2011/ 31.12.2010 [%]	31.12.2010/ 31.12.2009 [%]
1	Przychody z tytułu odsetek	42 313,7	32 871,2	29 301,2	28,73%	12,18%
2	Koszty odsetek	16 399,1	13 271,8	12 676,6	23,56%	4,70%
3	Wynik z tytułu odsetek	25 914,6	19 599,4	16 624,6	32,22%	17,89%
4	Przychody z tytułu prowizji	5 574,1	5 591,6	4 696,5	-0,31%	19,06%
5	Koszty z tytułu prowizji	452,7	409,4	367,5	10,58%	11,40%
6	Wynik z tytułu prowizji	5 121,4	5 182,2	4 329,0	-1,17%	19,71%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	117,5	95,2	95,2	23,42%	0,00%
8	Wynik na operacjach finansowych	-829,9	-380,2	20,4	118,28%	-1963,73%
9	Wynik z pozycji wymiany	478,8	529,0	671,1	-9,49%	-21,17%
10	Wynik działalności bankowej	30 802,4	25 025,6	21 740,3	23,08%	15,11%
11	Pozostałe przychody operacyjne	279,2	209,5	321,2	33,27%	-34,78%
12	Pozostałe koszty operacyjne	119,3	106,9	162,2	11,60%	-34,09%
13	Koszty działania banku	16 995,7	13 515,0	11 990,5	25,75%	12,71%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 246,7	1 224,1	1 293,8	1,85%	-5,39%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 537,0	5 797,0	3 949,2	-4,49%	46,79%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 752,5	3 192,3	2 722,4	-13,78%	17,26%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 784,5	2 604,7	1 226,8	6,90%	112,32%
18	Wynik z działalności operacyjnej	9 935,4	7 784,4	7 388,2	27,63%	5,36%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	x	x
20	Zysk (strata) brutto	9 935,4	7 784,4	7 388,2	27,63%	5,36%
21	Podatek dochodowy	2 530,0	1 951,4	1 598,6	29,65%	22,07%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	x	x
Zysk (strata) netto		7 405,4	5 833,0	5 789,6	26,96%	0,75%

Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu wykazała, że:

a). obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- koszty i przychody rozliczane w czasie o 10,39%,
- należne wpłaty na kapitał podstawowy o 35,21%,

b). na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora finansowego o 29,81%,
- należności od sektora niefinansowego o 16,84%,
- należności od sektora budżetowego o 14,44%,
- należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych o 151,00%,
- dłużne papiery wartościowe o 227,72%,
- udziały i akcje w innych jednostkach o 29,29%,
- zobowiązania wobec sektora finansowego o 275,00%,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 18,08%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 74,01%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 197,61%,
- rezerwy o 44,03%,
- kapitał zapasowy o 18,40%,
- kapitał z aktualizacji wyceny o 98,84%,
- pozostałe kapitały rezerwowe o 13,15%.

Zmiany sytuacji finansowej na podstawie dynamiki rachunku zysków i strat przedstawiały się następująco:

a). obniżenie w pozycjach:

- wynik z pozycji wymiany o 9,49%,
- rozwiązanie rezerw o 13,78%,

b). wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 28,73%,
- koszty odsetek o 23,56%,
- wynik z tytułu odsetek o 32,22%,
- przychody z udziałów lub akcji o 23,42%,
- wynik na operacjach finansowych o 118,28%,
- wynik działalności bankowej o 23,08%,
- pozostałe przychody operacyjne o 33,27%,
- koszty działania banku o 25,75%,
- podatek dochodowy o 29,65%,
- zysk netto o 26,96%.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

2. Analiza wskaźnikowa

Lp	Wskaźniki	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	
1	2	3	4	5	
1	Suma bilansowa	x	696 255,35	566 877,11	480 271,76
2	Wynik finansowy netto	x	7 405,40	5 832,99	5 789,63
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	1,17%	1,11%	1,25%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	14,74%	14,65%	19,96%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	10,55	11,95	9,29
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	60,46%	63,27%	75,35%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	3,50%	3,70%	2,71%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	1,63%	1,46%	1,23%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	5,66%	5,88%	5,74%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	51,88%	48,92%	38,98%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	89,00%	88,53%	90,04%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	61,93%	60,14%	57,87%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	93,62%	90,02%	90,55%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,16%	6,97%	7,00%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	91,42%	91,46%	91,40%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	2,84%	2,77%	3,00%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,38%	4,16%	3,97%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	40,63%	31,29%	32,06%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	32,03%	25,99%	13,32%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	3,89%	3,77%
		Wynik finansowy netto			

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

Lp	Wskaźniki	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	631 566,23	523 574,43	462 027,54
2	Średnie fundusze własne	50 224,00	39 825,00	29 005,00
3	Kredyty ogółem	434 835,00	370 896,00	374 306,00
4	Aktywa brutto	719 175,00	586 223,00	496 740,00
5	Kredyty zagrożone	15 223,00	13 705,00	10 125,00
6	Kredyty stracone	7 068,00	5 400,00	4 591,00
7	Kapitał własny	39 417,45	33 347,30	27 581,92
8	Pasywa ogółem	696 255,35	566 877,11	480 271,76
9	Depozyty na żądanie	321 527,00	245 486,00	168 576,00
10	Depozyty ogółem	619 699,00	501 837,00	432 456,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	9 427,00	8 242,00	5 859,00
12	Średnie aktywa przychodowe	591 296,79	471 303,00	418 345,00
13	Przychody odsetkowe	42 313,75	32 871,27	29 301,19
14	Średnie pasywa kosztowe	577 397,30	478 850,25	422 301,00
15	Średnie pasywa	631 566,23	523 574,43	462 027,54
16	Koszty odsetkowe	16 399,12	13 271,84	12 676,60
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	25 914,62	19 599,42	16 624,58
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	170 486,00	99 601,00	88 084,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	419 630,00	318 333,00	274 744,00
20	Aktywa płynne	222 980,30	147 311,16	63 952,48
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	227,00	218,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 22,8% i wyniosła 696 255,35 tys. zł w 2011 roku, a 566 877,11 tys. zł w 2010 roku.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 1,40 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 10,55%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 3,0%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 7 405,40 tys. zł i w porównaniu do 5 832,99 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł o 27,0%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2011 – 1,17%, zaś w 2010 roku 1,11%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 14,74%, podczas gdy w roku ubiegłym 14,65%.

Wskaźnik depozytów wynosił 89,00% w roku badanym i w porównaniu do 88,53% w roku 2010 stanowił wzrost o 0,47 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 2,81 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 60,46% i 63,27%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 93,62 % w roku 2011, a 90,02% w roku 2010.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2011 roku 91,42%, a w 2010 roku 91,46%.

Marża odsetkowa wzrosła w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku o 0,22 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,38% i 4,16%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 40,63% w roku badanym i w porównaniu do 31,29% w roku 2010 zwiększył się o 9,34 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2011 roku wynosił 1,63%, podczas gdy w roku ubiegłym 1,46%.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

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

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) uchwały Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 34 z późn. zm.) - obowiązującej do dnia 09.03.2010r.,
- 3) uchwały Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35 z późn. zm.), ostatnia zmiana uchwałą Nr 367/2010 KNF z dnia 12 października 2010r. (Dz. Urz. KNF nr 8 poz. 36), a od 31.12.2011 roku uchwały nr 325/2011,



- 4) uchwały Nr 382/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 36 ze zmianami),
- 5) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 6) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010r. Nr 2, poz. 11 ze zmianami),
- 7) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2012. Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

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

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

E. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych. Postępowaniem sądowym i karnym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 107 pozycji na kwotę główną: 2 444 665,28 zł, odsetki w kwocie: 1 294 106,71 zł, koszty postępowania w kwocie: 46 875,16 zł. Roszczenia wobec Banku nie występują.

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

A. Ocena systemu księgowości

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

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

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

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 47/05/2011 z dnia 28.12.2011 roku - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
 - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 1 500 zł do 3500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - zakładowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej,
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.

2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2010 roku,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2011 roku księgach rachunkowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stwierdzone różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych badanego roku.



4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego Novum Bank NOE wprowadzony od 1994 roku.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

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

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

W wyniku badania stwierdzono, że:

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

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

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

B. Ocena kontroli wewnętrznej

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

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje Zespół Kontroli i Audytu Wewnętrznego działający w strukturze organizacyjnej Banku.

Ponadto część kontroli instytucjonalnej powierzono Bankowi Zrzeszającemu zgodnie z zawartą umową nr 268/2008 z dnia 18.03.2008 rok, ze zmianami - ostatni aneks z dnia 07.07.2011 roku.

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

C. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 528 992,31	13 860 236,66
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	13 528 992,31	13 860 236,66

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2011 roku został potwierdzony spisem z natury.

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

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	12 202 600,22	11 333 926,62
2.	Należności terminowe	186 648 926,60	142 086 711,78
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	768 514,88	356 120,82
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	199 620 041,70	153 776 759,22
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	199 620 041,70	153 776 759,22

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w BPS S.A. w kwocie: 10 003 360,20 zł,
- środków wyodrębnionych na pokrycie FOŚG (BFG) w kwocie: 2 155 768,00 zł,
- środków na rachunku pomocniczym w BS Skierniewice w kwocie: 1 701,16 zł,
- środków na rachunku pomocniczym w BISE Radom w kwocie: 625,63 zł,
- środków na rachunku w Domu Maklerskim Banku BPS S.A. w kwocie: 438,27 zł,
- środków wspólnych projektów Zrzeszenia BPS S.A. w kwocie: 45,39 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w BPS S.A. w kwocie: 5 028,02 zł,
- środków na rachunkach walutowych w BPS S.A. w kwocie: 35 633,55 zł,
- należności terminowych:
 - lokat w kwocie: 178 000 000,00 zł,
 - lokat walutowych w kwocie: 2 938 791,60 zł,
 - środków na rachunku Fundusz Pomocowy w BPS S.A w kwocie: 5 710 135,00 zł,
- odsetek w kwocie: 768 514,88 zł.

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

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

4. Należności od sektora niefinansowego

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	398 081 429,08	338 746 701,66
2.	Należności pod obserwacją	9 229 167,33	7 890 773,29
3.	Należności poniżej standardu	5 347 971,64	3 982 730,26
4.	Należności wątpliwe	2 807 435,53	4 321 530,90
5.	Należności stracone	7 067 890,22	5 400 465,70
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	422 533 893,80	360 342 201,81
7.	Nierozliczone prowizje	4 061 547,54	3 467 834,69
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	418 472 346,26	356 874 367,12
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	2 187 668,63	2 594 412,47
10.	Odsetki niezapadłe	579 008,70	495 150,14
11.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI	421 239 023,59	359 963 929,73
12.	Utworzone rezerwy celowe	10 297 302,39	8 241 823,22
13.	OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO	410 941 721,20	351 722 106,51

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

5. Należności od sektora budżetowego

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

Lp.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	12 303 385,73	10 553 665,64
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	12 303 385,73	10 553 665,64
7.	Nierozliczone prowizje	13 545,41	15 991,87
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	12 289 840,32	10 537 673,77
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	2 033 679,51	1 978 991,19
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	14 323 519,83	12 516 664,96

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

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

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	2 500 000,00	2 590 765,75	1 000 000,00	1 032 229,78
1.	SGB S.A	obligacje	2 500 000,00	2 590 765,75	1 000 000,00	1 032 229,78
II.	POZOSTAŁE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	RAZEM	x	2 500 000,00	2 590 765,75	1 000 000,00	1 032 229,78

Saldo dotyczy obligacji SGB Bank S.A. w Poznaniu i zostało potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Banki	Certyfikaty depozytowe	300 000,00	300 919,44	300 000,00	300 795,12
2.	Skarb Państwa	Obligacje skarbowe	5 204 000,00	5 348 047,16	7 200 000,00	7 287 018,48
3.	Pozostałe	Obligacje	20 664 500,00	21 082 971,56	564 500,00	569 118,72
4.	RAZEM		26 168 500,00	26 731 938,16	8 064 500,00	8 156 932,32

Saldo dotyczy certyfikatów depozytowych BPS SA, obligacji skarbowych i komunalnych budżetów gmin, obligacji Centrum Technologii IT CARD i podmiotów sektora niefinansowego. Saldo zostało potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Saldo udziałów i akcji w jednostkach współzależnych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	100 000,00	101 297,47	100 000,00	101 297,47
1.	Poreczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej Sp. z o.o.	udziały	100 000,00	101 297,47	100 000,00	101 297,47
II	POZOSTAŁE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
III	RAZEM	x	100 000,00	101 297,47	100 000,00	101 297,47

Bank otrzymał potwierdzenie udziałów w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdanie finansowe ze spółki w której posiada udziały.

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

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	1 858 279,00	2 328 972,60	1 228 356,00	1 687 457,60
1.	BPS S.A. Warszawa	akcje	1 816 879,00	2 275 980,60	1 175 356,00	1 634 457,60
2.	Mazowiecki Bank Regionalny SA Warszawa	akcje	0,00	0,00	53 000,00	53 000,00
3.	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	akcje	41 400,00	52 992,00	0,00	0,00
II	POZOSTALE	x	500 000,00	502 889,78	500 000,00	502 889,78
1.	Centrum Technologii Informatycznej IT CARD	akcje	500 000,00	502 889,78	500 000,00	502 889,78
III	RAZEM	x	2 358 279,00	2 831 862,38	1 728 356,00	2 190 347,38

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

W badanym okresie Bank zakupił akcje BPS SA Warszawa oraz dokonał zamiany akcji Mazowieckiego Banku Regionalnego SA Warszawa na akcje SGB-Bank SA w Poznaniu.

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

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	5 000 000,00	5 509 596,33	5 000 000,00	5 083 299,98
1.	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO SA "Kapitał na Rozwój"	jednostki uczestnictwa	5 000 000,00	5 509 596,33	5 000 000,00	5 083 299,98
II.	POZOSTAŁE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	RAZEM	x	5 000 000,00	5 509 596,33	5 000 000,00	5 083 299,98

Bank posiada potwierdzenie jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

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

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Wartość za okres poprzedni	822 777,18	795 806,71	26 970,47
2.	Zwiększenia	46 321,80	41 595,32	4 726,48
3.	Zmniejszenia	30 289,85	30 289,85	0,00
4.	Wartość za okres bieżący	838 809,13	807 112,18	31 696,95

W 2011 roku zakupiono licencje na programy komputerowe w kwocie: 46 321,80 zł.

Zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych dotyczyło spisania z ewidencji umorzonych w 100% programów nie używanych przez Bank w kwocie: 30 289,85 zł.

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

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.
Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓŁEM
1	2	3	4	5	6	7	8
Wartość środków trwałych							
Okres poprzedni	1 341 238,49	11 422 173,63	3 810 339,35	465 871,50	3 356 715,92	1 904 440,48	22 300 779,37
Zwiększenie	28 966,65	2 262 226,92	271 551,40	222 661,00	280 074,41	1 984 922,80	5 050 403,18
Zmniejszenie	0,00	0,00	67 327,71	192 451,50	37 717,05	2 475 832,29	2 773 328,55
Okres bieżący	1 370 205,14	13 684 400,55	4 014 563,04	496 081,00	3 599 073,28	1 413 530,99	24 577 854,00
Umorzenia							
Okres poprzedni	0,00	1 780 601,70	2 739 803,73	319 041,39	1 992 049,13	0,00	6 831 495,95
Umorzenia bieżące	0,00	344 531,30	379 777,55	84 543,61	396 203,89	0,00	1 205 056,35
Zmniejszenia	0,00	0,00	67 327,71	189 212,10	37 717,05	0,00	294 256,86
Okres bieżący	0,00	2 125 133,00	3 052 253,57	214 372,90	2 350 535,97	0,00	7 742 295,44
Wartość księgowa netto	1 370 205,14	11 559 267,55	962 309,47	281 708,10	1 248 537,31	1 413 530,99	16 835 558,56

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

- nabycia gruntów na własność w kwocie: 28 966,65 zł,
- nabycia gotowych środków trwałych w kwocie: 589 648,09 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy w kwocie: 2 446 865,64 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie w kwocie: 1 984 922,80 zł.

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

- likwidacji ST w kwocie: 297 496,26 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie w kwocie: 2 475 832,29 zł.

Bank stosował indywidualne stawki amortyzacyjne dla inwestycji w obcych środkach trwałych.

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej dla pozostałych środków trwałych, w 2011 roku naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

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

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	1 130 655,95	1 096 159,84
3.	RAZEM	1 130 655,95	1 096 159,84
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	13 800,00	13 800,00
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 116 855,95	1 082 359,84

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- rozliczenia kart bankomatowych w kwocie: 1 009 720,00 zł,
- pozostałe rozrachunki, kaucje w kwocie: 44 907,02 zł,
- odpisy aktualizujące wartość należności w kwocie: (-) 13 800,00 zł,
- wierzycieli różnych w kwocie: 53 318,57 zł,
- zapasy w kwocie: 22 710,36 zł.

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

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

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 781 255,00	1 467 019,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	310 245,13	391 605,32
3.	RAZEM	2 091 500,13	1 858 624,32

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą, między innymi:

- kosztów czynszu płaconego z góry kwocie: 63 260,48 zł,
- kosztów emisji obligacji własnych kwocie: 184 184,69 zł.

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



PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	0,00	0,00
2.	Rachunki terminowe	12 000 000,00	1 014 441,82
3.	Kredyty i pożyczki	872 000,00	2 414 500,00
4.	Prowizje od pożyczki rozliczane ESP	-142,66	-527,40
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	5 744,55	5 580,68
6.	RAZEM	12 877 601,89	3 433 995,10

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2011 roku dotyczą:

- pożyczki z BFG na koszty połączenia z BS Brwinów w kwocie: 872 000,00 zł,
- lokaty BS Szepietowo w kwocie: 5 000 000,00 zł,
- lokaty BSS S.A. Warszawa w kwocie: 7 000 000,00 zł.

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

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ KAWSKIEJ za ROK 2011**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	421 040 335,66	350 266 225,22
1.	bieżące	162 163 088,55	119 890 119,65
2.	terminowe	256 359 822,95	227 960 545,94
3.	odsetki naliczone niezapadłe	2 517 424,16	2 415 559,63
II	POZOSTAŁE	132 451 452,23	118 488 690,96
1.	bieżące	121 246 192,76	109 408 946,79
2.	terminowe	11 150 499,15	9 021 849,68
3.	odsetki naliczone niezapadłe	54 760,32	57 894,49
III	RAZEM:	553 491 787,89	468 754 916,18

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

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	489,25	488,77
1.	bieżące	489,25	488,77
2.	terminowe	0,00	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	55 920 431,38	32 135 917,44
1.	bieżące	38 125 266,59	16 186 997,44
2.	terminowe	17 790 182,17	15 939 377,95
3.	odsetki naliczone niezapadłe	4 982,62	9 542,05
III	RAZEM	55 920 920,63	32 136 406,21

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

5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Obligacje długoterminowe	serii BRA0425	5 000 000,00	5 095 050,00	5 000 000,00	5 085 750,00
2.	Obligacje długoterminowe	serii BRA0425	5 000 000,00	5 095 050,00	5 000 000,00	5 085 750,00
3.	RAZEM	x	10 000 000,00	10 190 100,00	10 000 000,00	10 171 500,00

Obligacje własne Banku, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zaliczono do funduszy podstawowych.

Bank stosował wymogi:

- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183 z 2005 r. poz. 1538 z późn. zmianami),
- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami),
- Uchwały 747/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 01.03.2007 roku (zmiana Uchwałą Nr 733/2009 z dnia 18.12.2009r. w sprawie zmiany Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu).

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

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	21 511,83	34 632,59
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	5 028,02	20 154,85
2.	Fundusz Rady (zgodnie ze statutem)	16 483,81	14 477,74
II.	Inne zobowiązania	4 004 613,67	1 318 126,82
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	3 249 551,81	815 683,02
2.	Pozostałe	755 061,86	502 443,80
III.	RAZEM	4 026 125,50	1 352 759,41

Pozostałe zobowiązania obejmowały, między innymi:

- zobowiązania z tytułu faktur do zapłacenia w kwocie: 131 986,39 zł,
- wypowiedziane i nadpłacone udziały do wypłaty w kwocie: 139 607,00 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym w kwocie: 442 299,47 zł,
- rozliczenie z PFRON w kwocie: 14 892,00 zł.

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

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

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

L.p.	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty do zapłacenia w bieżącym roku	9 243,29	23 292,76
2.	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	9 243,29	23 292,76

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo	363 089,30	314 281,41
2.	Przychody do otrzymania – za rozpatrzenie wniosku	10 809,48	4 699,24
3.	Odsetki zastrzeżone	2 297 130,39	2 648 833,05
4.	RAZEM	2 671 029,17	2 967 813,70

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji. Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

10. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

Lp.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	751 430,00	563 352,00	1 230 701,00	1 042 623,00
II.	Pozostałe rezerwy	3 794 256,59	2 592 782,43	1 675 391,57	473 917,41
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	0,00	20 016,41	0,00	20 016,41
	na gwarancje i poręczenia	0,00	20 016,41	0,00	20 016,41
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	1 700 000,00	1 500 000,00	200 000,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	2 094 256,59	1 072 766,02	1 475 391,57	453 901,00
	1). na nagrody jubileuszowe	1 472 075,59	723 994,35	1 123 266,24	375 185,00
	2). na świadczenia emerytalne	622 181,00	348 771,67	352 125,33	78 716,00
III.	RAZEM	4 545 686,59	3 156 134,43	2 906 092,57	1 516 540,41

Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, jako „Rozliczenia Międzyokresowe Bierne” obciążają koszty podstawowe działania Banku.

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

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	5 700 000,00	5 700 000,00	0,00	0,00
2.	Pożyczki z BFG	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	RAZEM	5 700 000,00	5 700 000,00	0,00	0,00

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

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 2 857 800,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: (-) 356 292,64 zł,
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 2 501 507,36 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Kapitał podstawowy	2 857 800,00	2 920 500,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	9 526,00	9 735,00
3.	Jednostka udziałowa	300,00	300,00
4.	Zadeklarowane udziały	2 857 800,00	2 920 500,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów w kwocie: 99 900,00 zł,
- z dywidendy w kwocie: 183 791,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych oraz niepełnych.

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

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy zostało przedstawione prawidłowo.

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy	356 292,64	549 888,34

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

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz zapasowy	34 406 627,18	29 059 519,74

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 160,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2010 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 5 346 122,93 zł,
- z przeksięgowania z funduszu z aktualizacji środków trwałych w kwocie: 824,51 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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



16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	788 807,15	396 666,34

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z:

- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży obligacje skarbowe w kwocie: 139 085,89 zł,
- wyceny jednostek uczestnictwa fundusze inwestycyjne „Kapitał na Rozwój” w kwocie: 478 085,50 zł.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z:

- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży obligacje skarbowe w kwocie: 172 416,92 zł,
- wyceny jednostek uczestnictwa fundusze inwestycyjne „Kapitał na Rozwój” w kwocie: 51 789,15 zł,
- przekięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu w kwocie: 824,51 zł.

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

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 720 505,87	1 520 505,87
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	Razem	1 720 505,87	1 520 505,87

Zwiększenie funduszu rezerwowego w badanym okresie pochodziło z przeznaczenia zysku 2011 roku na fundusz w kwocie: 200 000,00 zł.

Zmniejszenie funduszu ogólnego ryzyka nie wystąpiło.

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

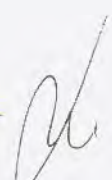
18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują

19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości: **7.405.404,20 zł**, wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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



D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓLCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **10,55%**, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

E. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	54 080 793,46	79 211 469,23
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	54 080 793,46	44 211 469,23
	a). finansowe	51 787 363,28	42 813 614,60
	b). gwarancyjne	2 293 430,18	1 397 854,63
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	0,00	35 000 000,00
	a). finansowe	0,00	35 000 000,00
	b). gwarancyjne	0,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	56 774 051,72	46 178 616,18
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	0,00	0,00
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

F. RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

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

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	7 560 414,93	3 318 155,22
2.	Od sektora niefinansowego	32 530 077,59	28 398 838,04
3.	Od sektora budżetowego	732 096,72	660 597,13
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 491 160,09	493 679,16
5.	RAZEM	42 313 749,33	32 871 269,55

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

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

2. Koszty odsetek

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

L.p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	347 702,06	297 764,65
2.	Od sektora niefinansowego	14 466 664,59	12 117 852,22
3.	Od sektora budżetowego	1 584 758,11	856 227,87
4.	RAZEM	16 399 124,76	13 271 844,74

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

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

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania, które rozliczono wg efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	653 890,21	544 559,55
2.	Od sektora niefinansowego	4 729 242,10	4 853 668,89
3.	Od sektora budżetowego	190 950,53	193 427,19
4.	RAZEM	5 574 082,84	5 591 655,63

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

4. Koszty prowizji

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

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	452 741,16	409 441,16
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	452 741,16	409 441,16

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

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

Przychody za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozycję w kwocie: **117 535,60 zł**, stanowi otrzymana dywidenda od akcji BPS S.A.

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

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-829 885,32	-380 239,99
2.	Pozostałych	0,00	0,00
3.	RAZEM	-829 885,32	-380 239,99

Pozycja dotyczy kosztów emisji własnych papierów wartościowych – obligacji własnych. Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	548 307,23	589 909,47
2.	Koszty z operacji wymiany	69 507,13	60 934,75
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	478 800,10	528 974,72

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

8. Pozostałe przychody operacyjne

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ za ROK 2011**

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Zwrot kosztów komorniczych	25 113,67	20 329,61
2.	Przychody z nadwyżek w kasach i bankomatach	38 258,96	15 469,77
3.	Przychody z najmu, dzierżawy	120 890,43	30 550,60
4.	Zwrot nadpłaconych składek z nadzoru finansowego, ubezpieczyciela Warty i inne przychody	26 288,60	16 821,48
5.	Przychody z tytułu niopodjętych dywidend	18 170,08	42 592,01
6.	Refundacja wynagrodzeń z Urzędu Pracy	3 620,30	5 976,40
7.	Przychody z tytułu odsetek od depozytów zerwanych przed terminem	0,00	39 416,51
8.	Przychody ze sprzedaży, likwidacji środków trwałych	46 900,00	38 298,72
9.	RAZEM	279 242,04	209 455,10

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z najmu, dzierżawy (43,29 %).

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

9. Pozostałe koszty operacyjne

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

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	3 239,40	38 298,72
2.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	1 161,03	503,77
3.	Przekazane darowizny	52 800,00	31 322,00
4.	Koszty komornicze i sądowe	37 759,32	20 153,96
5.	Salda debetowe rachunków zamkniętych	4 174,59	5 000,03
6.	Inne koszty operacyjne	20 189,94	3 354,96
7.	Koszty dotyczące odsetek zastrzeżonych od kredytów zagrożonych	0,00	8 310,70
8.	RAZEM	119 324,28	106 944,14

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty darowizn (44,25 %).

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

10. Koszty działania Banku

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

L.p.	Koszty działania banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	10 834 635,21	8 480 316,20
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 670 754,99	1 450 474,36
3.	Inne	4 490 299,85	3 584 067,19
4.	RAZEM	16 995 690,05	13 514 857,75

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- należnych składek na PFRON w kwocie: 163 060,00 zł,
- kosztów rzeczowych w kwocie: 3 685 884,04 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 247 894,90 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 393 460,91 zł.

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

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	41 595,32	60 674,25
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 205 056,35	1 163 401,22
3.	RAZEM	1 246 651,67	1 224 075,47

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

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpis na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	5 337 000,92	5 596 989,99
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	200 000,00	200 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	5 537 000,92	5 796 989,99

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

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	2 752 450,45	3 192 251,57
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	2 752 450,45	3 192 251,57

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

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości: **9.935.442,20 zł**, przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie wystąpił w badanym rachunku zysków i strat.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **9.935.442,20 zł**, przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi: **2.530.038,00 zł**, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości: 2 633 864,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: (-) 314 236,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: 188 078,00 zł,
- podatek od dywidendy wg deklaracji CIT-7 w wysokości: 22 332,00 zł.

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

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku

Nie wystąpiły w badanym rachunku zysków i strat.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **7.405.404,20 zł**, przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

IV. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę:
7 642 557,22 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: **537 429,25 zł.**

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

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

V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.
Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2011 roku.

2. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 49 stron i został sporządzony w 7 egzemplarzach.

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

Kluczowy biegły rewident

przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 714

Wiktoria Dudek

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

Poznań, dnia 30 marca 2012 roku