

OPINIA
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2010 rok

POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w CIECHANOWIE



Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
Oddział w Warszawie
ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Warszawa, marzec 2011 roku



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą przy ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 738.738.152,37 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 10,66%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 114.853.672,43 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 130.000.000,00 zł oraz pozostałe w wysokości 1.406.073.303,83 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujący zysk netto w wysokości 6.847.792,58 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 9.322.445,58 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 16.895.654,04 zł,
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 późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010r. Nr 191, poz. 1279),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183 poz. 1538 z późn. zmianami),
8. 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 roku Nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami),
9. Statutu badanego Banku.

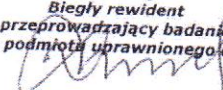
Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, 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 miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2010 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu 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.

Kluczowy
Biegły rewident
przeprowadzający badanie
w imieniu podmiotu uprawnionego do badania

Alfreda Zawadzka-Franka
nr upr. 5921

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

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident nr upr. 666


Halina Dobruclowska

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
Oddział w Warszawie

ul. Płocka 9/11 b, 01-231 Warszawa
tel.: 22 / 53 95 441, faks: 22 / 53 95 439
NIP 778-11-28-513 / KRS 0000090292

REGON-630551946

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Warszawa, dnia 14.03.2011 roku

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2010 rok**

**POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w CIECHANOWIE**



**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
Oddział w Warszawie
ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Warszawa, marzec 2011 roku

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI	5
C. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU	6
D. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA	6
II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO	7
E. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	7
1. PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT)	7
2. ANALIZA WSKAŹNIKOWA	11
2. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	13
3. EWENTUALNE ZAGROZENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	14
4. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ...	14
5. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA	14
III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	15
F. OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	15
G. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	18
H. INFORMACJE O NIEKÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	19
AKTYWA	19
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	19
3. Należności od sektora finansowego	20
4. Należności od sektora niefinansowego	21
5. Należności od sektora budżetowego	22
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	22
7. Dłużne papiery wartościowe	22
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	23
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	23
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	23
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach	23
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	24
13. Wartości niematerialne i prawne	24
14. Rzeczowe aktywa trwałe	25
15. Inne aktywa	26
16. Rozliczenia międzyokresowe	27
PASYWA	28
17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28
18. Zobowiązania wobec sektora finansowego	28
19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	28
20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29
21. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	30
22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30
23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	30
24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	31
25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	32
26. Rezerwy	33
27. Zobowiązania podporządkowane	33
28. Kapitał (fundusz) udziałowy	34

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

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

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

Polski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Ciechanowie przy ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów został założony w 1899 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w dniu 19.07.2001 roku pod numerem 0000027891.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 22.12.2010 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000508046 nadany w dniu 30.12.2010 roku, przez Urząd Statystyczny w Warszawie.

NIP 566 001 09 29 nadany w dniu 25.03.2009 roku, przez Naczelnika III Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu.

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

Andrzej Szwejkowski	- Prezes Zarządu,
Cezary Buła	- Wiceprezes Zarządu,
Joanna Piskorz	- Wiceprezes Zarządu od 29.10.2010 roku

Z dniem 28.10.2010 roku odwołano Panią Janinę Głowacką – Wiceprezesa Zarządu oraz Pana Krzysztofa Doleckiego – Członka Zarządu.

Funkcję Głównego księgowego sprawował w Banku Pan Sławomir Olewniczak do dnia 02.01.2010 roku, a z dniem 03.01.2010 roku Pani Katarzyna Kamińska.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosił 39 820 000,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 5 000,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2010 roku) wynosiły 58 464 396,51 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 7 502 564,38 podstawą zaliczenia jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.

W 2010 roku została przeprowadzona Lustracja pełna Banku za okres 01.07.2006 r. do 30.06.2010 r. przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

Zgodnie ze statutem Polski 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 i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a). 5 lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości,
 - b). 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,

5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a. pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b. wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c. pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

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

Bank na dzień 31.12.2010 roku zatrudniał 213 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 211,5.

B. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Alfredę Zawidzką-Franka Nr 5921, biegłego rewidenta Łucję Frelich Nr 885 współpracujących 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 w dniu 31.03.2010 roku uchwałą nr 2/2010.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 4 319 152,24 zł Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 8/2010 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego – 2 162 005,24 zł.
- dywidendę dla członków Banku – 2 157 147,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym, w dniu 14.04.2010 roku,
 - Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu w dniu 16.04.2010 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 21.04.2010 roku,
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 11 z dnia 09.06.2010 roku.

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

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Alfredę Zawidzką-Franka nr 5921 oraz Bożennę Zasępe-Olborską – biegłego rewidenta nr 8894 współpracujących ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu ul. Mielżyńskiego 20 podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 1/2010 z dnia 26.11.2010 roku zawarta z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego uchwałą nr 22 z dnia 11.10.2010 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku w okresie:

- od dnia 21.02.2011 r. do dnia 25.02.2011 roku.

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

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

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

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO

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

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

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	Dynamika							
		31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2008	Struktura	31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
		[zł]	[%]	[zł]	[%]	[zł]	[%]	[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 781,6	1,3%	10 135,2	1,8%	13 310,9	2,4%	-3,5%	-23,9%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
3	Należności od sektora finansowego	100 674,8	13,6%	29 435,5	5,1%	17 435,9	3,2%	242,0%	68,8%
4	Należności od sektora niefinansowego	602 945,3	81,6%	513 622,9	89,0%	495 232,1	89,9%	17,4%	3,7%
5	Należności od sektora budżetowego	8 056,5	1,1%	8 590,1	1,5%	9 612,8	1,7%	-6,2%	-10,6%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
7	Dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 362,4	0,5%	3 362,4	0,6%	1 981,4	0,4%	0,0%	69,7%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
13	Wartości niematerialne i prawne	98,5	0,0%	65,5	0,0%	52,7	0,0%	50,4%	24,3%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	9 771,2	1,3%	9 303,8	1,6%	9 497,1	1,7%	5,0%	-2,0%
15	Inne aktywa	1 368,9	0,2%	543,4	0,1%	1 979,5	0,4%	151,9%	-72,5%
16	Rozliczenia międzyokresowe	2 679,0	0,4%	2 168,0	0,4%	1 831,1	0,3%	23,6%	18,4%
RAZEM AKTYWA		738 738,2	100,0%	577 226,8	100,0%	550 933,5	100,0%	28,0%	4,8%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

Analiza struktury i dynamiki PASYWA

Lp	Pozycja	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2008	Struktura	Dynamika	
								31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
		[zł]	[%]	[zł]	[%]	[zł]	[%]	[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	30 848,2	4,2%	10 063,2	1,7%	60 903,4	11,1%	206,5%	-83,5%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	511 838,2	69,3%	416 147,1	72,1%	336 164,0	61,0%	23,0%	23,8%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	111 762,4	15,1%	87 098,1	15,1%	94 991,8	17,2%	28,3%	-8,3%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 025,4	1,4%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 788,1	0,5%	1 926,7	0,3%	3 357,1	0,6%	96,6%	-42,6%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 245,7	0,4%	2 472,8	0,4%	1 818,6	0,3%	31,3%	36,0%
10	Rezerwy	1 263,2	0,2%	876,9	0,2%	1 167,3	0,2%	44,1%	-24,9%
11	Zobowiązania podporządkowane	7 502,6	1,0%	9 500,0	1,6%	9 500,0	1,7%	-21,0%	0,0%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	39 820,0	5,4%	35 190,0	6,1%	30 060,0	5,5%	13,2%	17,1%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 486,3	1,4%	8 322,5	1,4%	4 990,4	0,9%	26,0%	66,8%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120,9	0,0%	120,9	0,0%	121,0	0,0%	0,0%	-0,1%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 189,4	0,2%	1 189,4	0,2%	1 189,4	0,2%	0,0%	0,0%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
19	Zysk (strata) netto	6 847,8	0,9%	4 319,2	0,7%	6 670,5	1,2%	58,5%	-35,2%
RAZEM PASYWA		738 738,2	100,0%	577 226,8	100,0%	550 933,5	100,0%	28,0%	4,8%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT

Lp	Pozycja	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	Dynamika	
					31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
					[zł]	[zł]
1	Przychody z tytułu odsetek	48 312,8	39 190,0	43 974,3	23,3%	-10,9%
2	Koszty odsetek	21 783,7	18 889,7	20 666,0	15,3%	-8,6%
3	Wynik z tytułu odsetek	26 529,1	20 300,3	23 308,3	30,7%	-12,9%
4	Przychody z tytułu prowizji	9 079,3	7 119,1	6 219,3	27,5%	14,5%
5	Koszty z tytułu prowizji	1 085,4	1 058,1	1 080,4	2,6%	-2,1%
6	Wynik z tytułu prowizji	7 993,9	6 061,0	5 138,9	31,9%	17,9%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	184,9	176,7	112,0	4,6%	57,8%
8	Wynik na operacjach finansowych	-539,9	0,0	0,0		
9	Wynik z pozycji wymiany	20,6	53,5	91,5	-61,5%	-41,5%
10	Wynik działalności bankowej	34 188,6	26 591,5	28 650,7	28,6%	-7,2%
11	Pozostałe przychody operacyjne	489,7	479,9	311,9	2,0%	53,9%
12	Pozostałe koszty operacyjne	1 507,8	410,8	430,2	267,0%	-4,5%
13	Koszty działania banku	21 142,9	18 284,9	17 747,2	15,6%	3,0%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 675,6	1 595,2	1 528,2	5,0%	4,4%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 934,5	2 768,1	2 660,4	6,0%	4,0%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 611,9	1 549,4	1 941,1	4,0%	-20,2%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 322,6	1 218,7	719,3	8,5%	69,4%
18	Wynik z działalności operacyjnej	9 029,4	5 561,8	8 537,7	62,3%	-34,9%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0		
20	Zysk (strata) brutto	9 029,4	5 561,8	8 537,7	62,3%	-34,9%
21	Podatek dochodowy	2 181,6	1 242,6	1 867,2	75,6%	-33,5%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0		
23	Zysk (strata) netto	6 847,8	4 319,2	6 670,5	58,5%	-35,2%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu wykazała:

- a) obniżenie:
- należności od sektora budżetowego o 6,2%,
 - zobowiązań podporządkowanych o 21%
- b) wzrost:
- należności od sektora finansowego o 242,0%,
 - należności od sektora niefinansowego o 17,4%,
 - zobowiązania wobec sektora finansowego o 206,5%,
 - zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 23,0%,
 - zobowiązania wobec sektora budżetowego 28,3%.

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

- a) obniżenie w pozycjach:
- wynik z pozycji wymiany 0 61,5%,
- b) wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:
- pozostałe koszty o 267%,
 - przychody z tytułu odsetek o 23,3%,
 - koszty odsetek o 15,3%,
 - przychody z prowizji o 27,5%,
 - koszty działania banku 15,6%.

Według analizy dynamiki bilansu, w roku 2010 należności od wszystkich sektorów stanowiły 703 620,1 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku 843 058,4 tys. zł wzrosły o 29,57%.

W analogicznym okresie zobowiązania wynosiły ogółem 654 448,8 tys. zł i w porównaniu do 503 308,4 tys. zł wzrosły o 30,03%.

Zobowiązania Banku na 31.12.2010 roku wynosiły z tytułu:

- pożyczek i kredytów od sektora finansowego 30 709,7 tys. zł,
- emisji obligacji 10 025,4 tys. zł,
- zobowiązań podporządkowanych 7 502,6 tys. zł

łącznie 48 376,2 tys. zł podczas gdy w roku ubiegłym 19 563,2 tys. co stanowi wzrost o 147,28%.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

2. Analiza wskaźnikowa

(wielkości bezwzględne w złotych)
(wielkości względne w procentach)

Lp	Wskaźnik	31.12.2010r.	31.12.2009r.	31.12.2008r.	
1	2	3	4	5	
1.	Suma bilansowa	x	738 738,2	577 226,8	550 933,5
2.	Wynik finansowy netto	x	6 847,8	4 319,2	6 670,5
3.	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	1,04%	0,77%	1,30%
		Średnie aktywa			
4.	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	11,95%	9,26%	16,81%
		Średnie fundusze własne			
5.	Współczynnik wypłacalności	x	10,66	9,42	9,99
6.	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	81,54%	88,90%	90,16%
		Aktywa brutto			
7.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	3,21%	2,82%	1,16%
		Kredyty ogółem			
8.	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	1,36%	0,42%	0,25%
		Kredyty ogółem			
9.	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	6,99%	7,77%	6,60%
		Pasywa ogółem			
10.	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	41,77%	49,21%	48,45%
		Depozyty ogółem			
11.	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	87,47%	88,49%	88,87%
		Pasywa ogółem			
12.	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	15,03%	12,64%	17,97%
		Kredyty zagrożone			
13.	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	93,48%	92,78%	92,52%
		Średnie aktywa			
14.	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,85%	7,49%	9,26%
		Średnie aktywa przychodowe			
15.	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	89,97%	90,36%	91,62%
		Średnie pasywa			
16.	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,68%	3,71%	4,40%
		Średnie pasywa kosztowe			
17.	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,31%	3,88%	4,91%
		Średnie aktywa przychodowe			
18.	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	0,28	0,17	0,15
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	1,58%	0,19%	0,39%
		Aktywa ogółem			
20.	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	49,43%	49,94%	50,07%
		Wynik finansowy netto			

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE za ROK 2010**

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników:

Lp.	Wskaźnik	31.12.2010r.	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4	5
1.	Średnie aktywa	657 982,5	564 080,1	513 019,0
2.	Średnie fundusze własne	57 306,5	46 624,0	39 687,0
3.	Kredyty ogółem	618 112,0	526 859,0	508 395,0
4.	Aktywa brutto	758 089,0	592 637,0	563 912,0
5.	Kredyty zagrożone	19 832,0	14 878,0	5 914,0
6.	Kredyty stracone	8 380,0	2 198,0	1 249,0
7.	Kapitał własny	51 616,6	44 822,8	36 360,7
8.	Pasywa ogółem	738 738,2	577 226,8	550 933,5
9.	Depozyty na żądanie	269 923,0	251 343,0	237 227,0
10.	Depozyty ogółem	646 209,0	510 768,0	489 639,0
11.	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	2 980,0	1 880,0	1 063,0
12.	Średnie aktywa przychodowe	615 083,4	523 327,4	474 640,4
13.	Przychody odsetkowe	48 312,8	39 190,0	43 974,3
14.	Średnie pasywa kosztowe	592 002,5	509 703,5	470 015,5
15.	Średnie pasywa	657 982,5	564 080,1	513 019,0
16.	Koszty odsetkowe	21 783,7	18 889,7	20 665,9
17.	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	26 529,1	20 300,3	23 308,3
18.	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	128 156,0	63 259,0	48 079,0
19.	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	461 451,0	378 180,0	330 325,0
20.	Aktywa płynne	11 645,0	1 115,0	2 175,0
21.	Wysokość proponowanej dywidendy	3 385,0	2 157,0	3 340,0

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 28% i wyniosła w 2010r. 738 738,2 tys. zł, a w 2009r. 577 226,8 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 1,24 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 10,66%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 2,39%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 6 847,8 tys. zł i w porównaniu do 4 319,2 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł o 59%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2010 – 1,04 %, zaś w 2009 roku 0,77 %.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 11,95%, podczas gdy w roku ubiegłym 9,26%.

Wskaźnik depozytów wynosił 87,47 % w roku badanym i w porównaniu do 88,49% w roku 2009 stanowił spadek o 1,02 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 7,36 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 81,54% i 88,90%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły w 2010 roku 93,48%, a w roku ubiegłym 92,78%. Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2010r. 89,97 %, a w 2009r. 90,36%.


Marża odsetkowa wzrosła w 2010r. w porównaniu do 2009r. o 0,43 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,31% i 3,88%.

Wskaźnik kredytów straconych w 2010 roku wynosił 1,36% podczas gdy w roku ubiegłym 0,42%.

2. Przestrzeganie zasad ostrożności

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

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 3) uchwały Nr 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 09.03.2010 roku,
- 4) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 ze zmianami),
- 5) uchwały Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy



własnych. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35, ostatnia zmiana uchwałą Nr 367/2010 KNF z dnia 12.10.2010 r. Dz. Urz. 8 poz 36),

- 6) 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).
- 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.)

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2011, a także zapewnienia Zarządu we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

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

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

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

5. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe wykazano w Pozycjach Pozabilansowych w dalszej części niniejszego raportu.

Nie stwierdzono postępowań roszczeniowych z powództwa czy przeciwko Bankowi.



III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

F. Ocena systemu księgowości

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

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

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

Zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 8/2010 z dnia 27.12.2010 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 trwale stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwale podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 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 (31.12.2009r.) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2010 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 2010 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 31.12.2010r. 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).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.