



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 31.12.2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **1.292.183.744,00 zł**,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie **10,66%**,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości **147.520.935,34 zł** i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości **150.320.000,00 zł** oraz pozostałe w wysokości **556.471.077,88 zł**,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujący zysk netto w wysokości **11.699.591,15 zł**,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **12.511.241,15 zł**,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę **16.241.952,26 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. Statutu badanego Banku.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

7

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 wyrywkowy – 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 31.12.2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 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.

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 8894


Bożenna Zasępa-Olborska

Wiceprezes Zarządu

Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 28 lutego 2013 roku

**RAPORT z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2012 rok**

**POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w CIECHANOWIE**

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

- Poznań, 2013 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

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.....	8
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 ZAGROŻENIA 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.....	25
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	26
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	26
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	26
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	26
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	27
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	27
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	27
15.	Inne aktywa.....	28
16.	Rozliczenia międzyokresowe	29
	PASYWA	30
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	30
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	30
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	32
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	32
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	32
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	32
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	33

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

10.	Rezerwy	34
11.	Zobowiązania podporządkowane.....	35
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	35
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	36
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	36
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	36
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	36
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	37
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	37
19.	Zysk (strata) netto	37
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	38
E.	POZYCJE POZABILANSOWE.....	38
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	39
1.	Przychody z tytułu odsetek	39
2.	Koszty odsetek.....	39
3.	Przychody z tytułu prowizji	39
4.	Koszty prowizji.....	40
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	40
6.	Wynik operacji finansowych	41
7.	Wynik z pozycji wymiany.....	41
8.	Pozostałe przychody operacyjne	41
9.	Pozostałe koszty operacyjne	42
10.	Koszty działania Banku.....	42
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	43
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	44
14.	Wynik działalności operacyjnej	44
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych.....	44
16.	Zysk (strata) brutto	44
17.	Podatek dochodowy	45
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	45
19.	Zysk (strata) netto	45
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: .	46
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	46
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	46
3.	Sprawozdanie z działalności Banku	46
4.	Zestawienie zmian w kapitałach	46
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	46
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.....	46
V.	UWAGI KOŃCOWE	47

7/

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. WSTĘP

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

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 2012 roku do 31 grudnia 2012 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

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą 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 Warszawie w dniu 19.07.2001 roku pod numerem 0000027891.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 28.09.2012 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000508046 nadany w dniu 30.12.2010 roku.

NIP 566-001-109-29 nadany w dniu 27.09.2009 roku.

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

Pan Andrzej Szwejkowski	- Prezes Zarządu,
Pan Cezary Buła	- Wiceprezes Zarządu,
Pani Joanna Piskorz	- Wiceprezes Zarządu,
Pani Małgorzata Kołakowska	- Wiceprezes Zarządu.

Funkcję głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Katarzyna Kamińska.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2012 roku wynosił: **52.340.000,00 zł**, wartość 1 udziału wynosiła 5 000,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2012 roku (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły **84.189.648,17 zł**, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczek podporządkowanych w wysokości: **7.000.000,00 zł**. Podstawą zaliczenia do funduszy własnych Banku są decyzje Komisji Nadzoru Finansowego.

W 2012 roku w Banku zostały przeprowadzone następujące kontrole zewnętrzne:

- przez Urząd Celny w Ciechanowie - w zakresie przestrzegania przepisów prawa regulujących urządzenie i przeprowadzanie loterii promocyjnych,
- przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - w zakresie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów i stosowania wzorców umów uznanych za niedozwolone.

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 SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń 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.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 1). wydawanie kart płatniczych,
- 2). udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

3. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - d) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

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

Bank na dzień 31.12.2012 roku zatrudniał 257 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 255,30.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Bożennę Zasępe-Olborską nr w rejestrze 8894, współpracującego 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 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w dniu 04.04.2012r. uchwałą nr 2/2012.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **9.136.410,51 zł**, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 8/2012 przeznaczyło na:

- | | |
|--|------------------|
| - zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: | 4 881 660,51 zł, |
| - dywidendę dla członków Banku w formie oprocentowania udziałów członkowskich stawką 9% brutto w kwocie: | 4 254 750,00 zł. |

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w Warszawie w dniu 16.04.2012r.,
- Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu w dniu 17.04.2012r.,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 17.04.2012r.

oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 30 z dnia 12.07.2012r.

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 Bożennę Zasęę-Olborską nr w rejestrze 8894, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań - podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 6/2012 z dnia 23.10.2012r. zawarta z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Polskiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 22/2012 z dnia 19.07.2012r.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku Spółdzielczego w dniach:

- od 18.02.2013r. do 22.02.2013r.
- od 25.02.2013r. do 28.02.2013r. za pomocą mediów.

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	31.12.2012	Struktura	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2012/ 31.12.2011	31.12.2011/ 31.12.2010
								[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 174,7	1,02%	10 806,1	1,19%	9 781,6	1,32%	21,92%	10,47%
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	279 441,1	21,63%	60 336,0	6,67%	100 674,8	13,63%	363,14%	-40,07%
4	Należności od sektora niefinansowego	932 540,5	72,17%	795 091,8	87,86%	602 945,3	81,62%	17,29%	31,87%
5	Należności od sektora budżetowego	26 034,5	2,01%	20 560,5	2,27%	8 056,5	1,09%	26,62%	155,20%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
7	Dłużne papiery wartościowe	4 081,5	0,32%	0,0	x	0,0	x	x	x
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	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
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	3 746,4	0,29%	3 746,4	0,41%	3 362,4	0,46%	0,00%	11,42%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
13	Wartości niematerialne i prawne	216,4	0,02%	71,7	0,01%	98,5	0,01%	201,81%	-27,21%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	26 947,2	2,09%	9 910,4	1,10%	9 771,2	1,32%	171,91%	1,42%
15	Inne aktywa	63,3	0,00%	527,8	0,06%	1 368,9	0,19%	-88,01%	-61,44%
16	Rozliczenia międzyokresowe	5 938,1	0,46%	3 921,0	0,43%	2 679,0	0,36%	51,44%	46,36%
RAZEM AKTYWA		1 292 183,7	100,00%	904 971,7	100,00%	738 738,2	100,00%	42,79%	22,50%

7

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

Analiza struktury i dynamiki PASYWA:

Lp	Pozycja	31.12.2012	Struktura	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2012/ 31.12.2011	31.12.2011/ 31.12.2010
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 210,0	1,33%	29 361,6	3,24%	30 848,2	4,18%	-41,39%	-4,82%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 012 036,2	78,32%	645 870,3	71,37%	511 838,2	69,29%	56,69%	26,19%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	124 620,4	9,64%	115 093,2	12,72%	111 762,4	15,13%	8,28%	2,98%
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	29 406,8	2,28%	18 044,3	1,99%	10 025,4	1,36%	62,97%	79,99%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 176,8	0,48%	10 720,9	1,18%	3 788,1	0,51%	-42,39%	183,02%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9 343,0	0,72%	5 637,8	0,62%	3 245,7	0,44%	65,72%	73,70%
10	Rezerwy	2 194,9	0,17%	1 062,4	0,12%	1 263,2	0,17%	106,60%	-15,90%
11	Zobowiązania podporządkowane	7 005,9	0,54%	7 502,8	0,83%	7 502,6	1,02%	-6,62%	0,00%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	52 340,0	4,05%	47 275,0	5,22%	39 820,0	5,39%	10,71%	18,72%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 839,8	1,46%	13 956,7	1,54%	10 486,3	1,42%	34,99%	33,09%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120,9	0,01%	120,9	0,01%	120,9	0,02%	0,00%	0,00%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 189,4	0,09%	1 189,4	0,13%	1 189,4	0,16%	0,00%	0,00%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
19	Zysk (strata) netto	11 699,6	0,91%	9 136,4	1,01%	6 847,8	0,93%	28,05%	33,42%
RAZEM PASYWA		1 292 183,7	100,00%	904 971,7	100,00%	738 738,2	100,00%	42,79%	22,50%

7

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT:

Lp	Pozycja	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	Dynamika	
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	31.12.2012/ 31.12.2011	31.12.2011/ 31.12.2010
					[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	90 890,4	66 966,6	48 312,8	35,72%	38,61%
2	Koszty odsetek	45 961,4	32 513,7	21 783,7	41,36%	49,26%
3	Wynik z tytułu odsetek	44 929,0	34 452,9	26 529,1	30,41%	29,87%
4	Przychody z tytułu prowizji	12 202,2	9 974,1	9 079,3	22,34%	9,86%
5	Koszty z tytułu prowizji	952,1	849,1	1 085,4	12,13%	-21,77%
6	Wynik z tytułu prowizji	11 250,1	9 125,0	7 993,9	23,29%	14,15%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	176,7	259,8	184,9	-31,99%	40,51%
8	Wynik na operacjach finansowych	0,0	0,0	-539,9	x	-100,00%
9	Wynik z pozycji wymiany	214,7	181,7	20,6	18,16%	782,04%
10	Wynik działalności bankowej	56 570,5	44 019,4	34 188,6	28,51%	28,75%
11	Pozostałe przychody operacyjne	1 395,6	1 174,8	489,8	18,79%	139,85%
12	Pozostałe koszty operacyjne	2 523,3	667,8	1 507,8	277,85%	-55,71%
13	Koszty działania banku	32 553,4	26 656,7	21 143,0	22,12%	26,08%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 045,1	1 790,7	1 675,6	14,21%	6,87%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 988,6	10 233,4	2 934,5	7,38%	248,73%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 222,9	6 569,4	1 611,9	-5,27%	307,56%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 765,7	3 664,0	1 322,6	30,07%	177,03%
18	Wynik z działalności operacyjnej	16 078,6	12 415,0	9 029,4	29,51%	37,50%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	x	x
20	Zysk (strata) brutto	16 078,6	12 415,0	9 029,4	29,51%	37,50%
21	Podatek dochodowy	4 379,0	3 278,6	2 181,6	33,56%	50,28%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	x	x
	Zysk (strata) netto	11 699,6	9 136,4	6 847,8	28,05%	33,42%

7/

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:

- zobowiązania wobec sektora finansowego o 41,4%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 42,4%,
- zobowiązania podporządkowane o 6,6%,
- inne aktywa o 88,0%,

b). na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora finansowego o 363,1%,
- należności od sektora niefinansowego o 17,3%,
- należności od sektora budżetowego o 26,6%,
- wartości niematerialne i prawne o 201,8%,
- rzeczowe aktywa trwałe o 171,9%,
- rozliczenia międzyokresowe kosztów o 51,4%,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 56,7%,
- zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych o 63,0%,
- koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o 65,7%,
- rezerwy o 106,6%,
- kapitał (fundusz) zapasowy o 35,0%.

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

a). obniżenie w pozycjach:

- przychody z akcji o 32,0%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 5,3 %,

b). wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 35,7%,
- koszty z tytułu odsetek o 41,4%,
- wynik z tytułu odsetek o 30,4%,
- przychody z tytułu prowizji o 22,3 %,
- wynik z tytułu prowizji o 23,3%,
- wynik działalności bankowej o 28,5%,
- pozostałe koszty operacyjne o 277,9%,
- koszty działania banku o 22,1%,
- zysk brutto o 29,5%,
- zysk netto o 28,1%.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

2. Analiza wskaźnikowa

Lp		Wskaźniki	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
1	Suma bilansowa	x	1 292 183,74	904 971,68	738 738,15
2	Wynik finansowy netto	x	11 699,59	9 136,41	6 847,79
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	1,06%	1,11%	1,04%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	11,86%	11,97%	11,95%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	10,66	10,48	10,66
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	73,89%	88,60%	81,54%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	3,30%	2,92%	3,21%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	1,57%	1,38%	1,36%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	5,61%	6,91%	6,99%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	25,48%	33,98%	41,77%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	88,61%	86,79%	87,47%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	34,12%	27,06%	15,03%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	96,06%	96,12%	93,48%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	8,61%	8,48%	7,85%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	90,68%	90,06%	89,97%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	4,61%	4,39%	3,68%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,26%	4,36%	4,31%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	0,58	0,23	0,28
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	15,62%	0,79%	1,58%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	46,57%	49,43%
		Wynik finansowy netto			

7

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

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

Lp	Wskaźniki	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
1	Średnie aktywa	1 098 577,71	821 854,92	657 982,46
2	Średnie fundusze własne	98 616,99	76 344,23	57 306,50
3	Kredyty ogółem	978 647,80	824 830,75	618 112,00
4	Aktywa brutto	1 324 393,15	930 910,31	758 089,00
5	Kredyty zagrożone	32 327,69	24 071,15	19 832,00
6	Kredyty stracone	15 321,75	11 367,22	8 380,00
7	Kapitał własny	72 490,06	62 542,00	51 616,60
8	Pasywa ogółem	1 292 183,74	904 971,68	738 738,15
9	Depozyty na żądanie	291 782,82	266 879,08	269 923,00
10	Depozyty ogółem	1 144 946,16	785 467,35	646 209,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	11 031,15	6 514,09	2 980,00
12	Średnie aktywa przychodowe	1 055 282,49	789 963,15	615 083,42
13	Przychody odsetkowe	90 890,43	66 966,61	48 312,81
14	Średnie pasywa kosztowe	996 186,66	740 124,63	592 002,48
15	Średnie pasywa	1 098 577,71	821 854,92	657 982,46
16	Koszty odsetkowe	45 961,45	32 513,71	21 783,68
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	44 928,98	34 452,90	26 529,14
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	349 650,93	112 754,80	128 156,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	604 471,86	488 508,97	461 451,00
20	Aktywa płynne	201 854,75	7 168,77	11 645,00
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	4 254,75	3 385,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 42,79% i wyniosła w 2012 roku - 1.292.183,7 tys. zł, a w 2011 roku - 904.971,7 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 0,18 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 10,66%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 26,09%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 11.699,6 tys. zł i w porównaniu do 9.136,4 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł się o 28,05%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2012 - 1,06%, zaś w 2011 roku 1,11%.

Zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 11,86%, podczas gdy w roku ubiegłym 11,97%.

Wskaźnik depozytów wynosił 88,61% w roku badanym i w porównaniu do 86,79% w roku 2011 stanowił wzrost o 1,82 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się 14,71 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 73,89% i 88,60%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 96,06% w roku 2012, a 96,12% w roku 2011.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2012 roku - 90,68%, a w 2011 roku - 90,06%.

Marża odsetkowa obniżyła się w 2012 roku w porównaniu do 2011 roku o 0,10 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,26% i 4,36%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 0,58 w roku badanym i w porównaniu do 0,23 w roku 2011 zwiększył się o 152,17%.

Wskaźnik kredytów straconych w 2012 roku wynosił 1,57%, podczas gdy w roku ubiegłym 1,38%.

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 2002r., Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) uchwały KNF Nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r. – 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 Nr 8, poz. 49),
- 3) uchwały KNF Nr 208/2011 z dnia 22 sierpnia 2011r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34 z późn. zmianami),
- 4) 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.),
- 5) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010r. – w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11 z późn. zmianami),
- 6) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002r., Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 7) ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005r., Nr 183, poz. 1538 z późn. zmianami),
- 8) ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005r., Nr 184, poz. 1539 z późn. zmianami).

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 2013.

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 komorniczym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 38 pozycji na kwotę łączną pretensji głównej i odsetek: 16.458.557,01 zł.

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 179/2012 z dnia 31.12.2012r. w sprawie wprowadzenia jednolitego tekstu „Polityki rachunkowości obowiązującej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” - 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 3.500,00 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 (31.12.2011 roku,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2012 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 2012 roku nie dokonano w Banku istotnych 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 31.12.2012 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 z późn. zm.).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych - uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego def BANK Pro od 1998 roku - wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 40/2010 z dnia 22.10.2010r.

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 w Banku Zespół Audytu Wewnętrznego.

Bank ma również zawartą umowę z Bankiem Zrzeszającym na wykonywanie kontroli instytucjonalnej z dnia 04.06.2012r.

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

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

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:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 174 665,99	10 806 077,29
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	13 174 665,99	10 806 077,29

Stan środków pieniężnych w kasach i bankomatach na dzień 31.12.2012 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.

7

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Należności w rachunku bieżącym	41 940 322,22	28 066 958,66
2.	Należności terminowe	236 934 668,75	32 072 426,00
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	592 378,28	196 580,54
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	279 467 369,25	60 335 965,20
7.	Nierozliczone prowizje	26 244,61	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	279 441 124,64	60 335 965,20

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2012 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w SGB-Bank S.A. w kwocie: 100 566,92 zł,
- środków rezerwy obowiązkowej w SGB-Bank S.A. w kwocie: 37 449 000,00 zł,
- środków z rozliczenia bankomatów z SGB-Bankiem S.A. w kwocie: 1 439 290,00 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w SGB-Bank S.A. w kwocie: 10 454,57 zł,
- środków na rachunkach walutowych w SGB-Bank S.A. w kwocie: 2 941 010,73 zł,
- należności terminowych:
 - lokat w kwocie: 219 013 799,35 zł,
 - lokat walutowych w kwocie: 3 588 696,40 zł,
 - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) w kwocie: 4 738 173,00 zł,
- kredytu Domu Maklerskiego S.A. w kwocie: 9 594 000,00 zł,
- odsetek od tego kredytu w kwocie: 63 394,00 zł,
- odsetek w kwocie: 528 984,28 zł,
- nierozliczonej prowizji od kredytu w kwocie: (-) 26 244,61 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 31.12.2012 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.	Należności normalne	904 358 923,49	771 848 835,95
2.	Należności pod obserwacją	6 774 980,68	8 972 490,02
3.	Należności poniżej standardu	6 389 900,05	4 461 092,32
4.	Należności wątpliwe	10 616 037,79	8 242 838,75
5.	Należności stracone	15 321 750,60	11 367 220,44
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	943 461 592,61	804 892 477,48
7.	Nierozliczone prowizje	8 273 194,98	7 816 899,00
8.	RAZEM (poz. 6 – poz. 7)	935 188 397,63	797 075 578,48
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	7 736 007,92	3 993 544,84
10.	Odsetki niezapadłe	1 708 152,95	1 349 013,72
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	944 632 558,50	802 418 137,04
12.	Utworzone rezerwy celowe	12 091 932,68	7 326 233,59
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	932 540 625,82	795 091 903,45

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 z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Należności normalne	25 592 211,16	19 938 271,85
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	25 592 211,16	19 938 271,85
7.	Nierozliczone prowizje	61 451,01	43 068,94
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	25 530 760,15	19 895 202,91
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	503 773,42	665 248,08
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	26 034 533,57	20 560 450,99

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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.	Banki	x	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Budżet Państwa i budżety terenowe	x	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	EKOLAN S.A. Gdynia	obligacje	4 000 000,00	4 081 467,40	0,00	0,00
4.	RAZEM		4 000 000,00	4 081 467,40	0,00	0,00

m/

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

Saldo dotyczy obligacji serii A EKOLAN S.A. i zostało potwierdzone przez Dom Maklerski Banku EPS na dzień 31.12.2012 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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

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	3 727 235,00	3 739 435,00	3 727 235,00	3 739 435,00
1.	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	akcje	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00
2.	BPS S.A. w Warszawie	akcje	227 025,00	227 025,00	227 025,00	227 025,00
3.	BGŻ S.A. w Warszawie	akcje	200,00	12 400,00	200,00	12 400,00
4.	TUW Wielkopolska	udziały	10,00	10,00	10,00	10,00
II.	POZOSTAŁE	x	7 000,00	7 000,00	7 000,00	7 000,00
1.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej w Warszawie Sp. z o.o.	udziały	7 000,00	7 000,00	7 000,00	7 000,00
III.	RAZEM	x	3 734 235,00	3 746 435,00	3 734 235,00	3 746 435,00

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

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

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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.	Wartość za okres poprzedni	754 109,67	682 421,57	71 688,10
2.	Zwiększenia	223 143,42	78 454,07	144 689,35
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość za okres bieżący	977 253,09	760 875,64	216 377,45

W badanym okresie zakupiono licencje na oprogramowanie o wartości: 223.143,42 zł.
Zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych nie wystąpiło.

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:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

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	70 501,00	9 704 000,08	3 427 099,59	2 698 350,15	3 861 784,21	0,00	19 761 735,03
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	16 996 395,55	908 724,59	652 043,34	1 053 330,47	1 621 687,01	21 232 180,96
Zmniejszenie	0,00	1 050 708,65	9 760,00	587 539,73	0,00	1 621 687,01	3 269 695,39
Okres bieżący	70 501,00	25 649 686,98	4 326 064,18	2 762 853,76	4 915 114,68	0,00	37 724 220,60
Umorzenia							
Okres poprzedni	0,00	3 036 444,47	2 654 410,88	1 129 706,40	3 030 790,89	0,00	9 851 352,64
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	599 731,52	385 453,07	547 228,55	434 213,71	0,00	1 966 626,85
Zmniejszenia	0,00	572 531,50	4 879,80	463 516,50	0,00	0,00	1 040 927,80
Okres bieżący	0,00	3 063 644,49	3 034 984,15	1 213 418,45	3 465 004,60	0,00	10 777 051,69
Wartość księgowa netto	70 501,00	22 586 042,49	1 291 080,03	1 549 435,31	1 450 110,08	0,00	26 947 168,91

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2012 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych w kwocie: 19 610 493,95 zł,
- przyjęcia ze środków trwałych w budowie w kwocie: 1 621 687,01 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2012 roku dotyczyło:

- likwidacji ST w kwocie: 1 648 008,38 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie w kwocie: 1 621 687,01 zł.

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej, w 2012 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:

7/

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	84 865,11	549 350,88
3.	RAZEM	84 865,11	549 350,88
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	21 600,00	21 600,00
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	63 265,11	527 750,88

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- należności z tytułu pożyczek z ZFŚS w kwocie: 32 244,70 zł,
- rozrachunki międzybankowe w kwocie: 10 725,64 zł,
- dłużników różnych w kwocie: 20 294,77 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	4 897 156,00	3 374 584,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 040 924,11	546 447,14
3.	RAZEM	5 938 080,11	3 921 031,14

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą:

- odsetek naliczonych od depozytów w kwocie: 225 664,36 zł,
- kosztów zapłaconych z góry - prowizji od kredytów w kwocie: 173 837,67 zł,
- kosztów „Złotej Lokaty” w kwocie: 515 102,60 zł,
- najmu zapłaconego z góry w kwocie: 47 150,00 zł,
- pozostałych kosztów zapłaconych z góry w kwocie: 50 338,38 zł,
- przychodów do otrzymania z tytułu prowizji w kwocie: 28 831,10 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.	Rachunki bieżące	1 708 237,85	3 541,29
2.	Rachunki terminowe	10 138 065,91	23 698 609,26
3.	Kredyty i pożyczki	5 212 000,00	5 376 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	151 704,31	283 428,33
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	17 210 008,07	29 361 578,88

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2012 roku dotyczą:

- rachunków bieżących w kwocie: 1.708.237,85 zł,
- kredytów niewymagalnych z SGB-Bank S.A. w kwocie: 5 212 000,00 zł,
- depozytu terminowego BPS S.A. w kwocie: 6 196 683,99 zł,
- depozytu terminowego MCI Techvent w kwocie: 1 925 381,92 zł,
- depozytu terminowego Dom Maklerski IDN S.A. w kwocie: 1 016 000,00 zł,
- depozytu terminowego Abbey Art Fund w kwocie: 1 000 000,00 zł,
- odsetek naliczonych niezapadłych w kwocie: 151 704,31 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 z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	283 822 462,06	281 670 735,35
	1). bieżące	80 475 832,51	87 244 436,59
	2). terminowe	198 228 897,65	191 602 401,27
	3). odsetki naliczone niezapadłe	5 117 731,90	2 823 897,49
II.	POZOSTAŁE	728 213 843,67	364 199 616,17
	1). bieżące	121 116 701,74	99 834 475,73
	2). terminowe	603 820 319,48	262 698 836,96
	3). odsetki naliczone niezapadłe	3 276 822,45	1 666 303,48
III.	RAZEM:	1 012 036 305,73	645 870 351,52

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	13 059,22	9 164,90
	1). bieżące	13 059,22	9 164,90
	2). terminowe	0,00	0,00
	3). odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	124 607 339,70	115 084 033,25
	1). bieżące	88 468 993,26	79 787 462,41
	2). terminowe	35 764 053,64	35 212 422,02
	3). odsetki naliczone niezapadłe	374 292,80	84 148,82
III	RAZEM	124 620 398,92	115 093 198,15

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

ry

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 przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Obligacje 10-letnie serii BSC0620	10 000 000,00	10 000 000,00
2.	Obligacje 10-letnie serii BSC0621	8 000 000,00	8 000 000,00
3.	Obligacje własne 15-letnie BSC0927	11 090 000,00	0,00
4.	Odsetki do zapłacenia	316 819,10	44 260,00
5.	RAZEM	29 406 819,10	18 044 260,00

Dziesięcioletnie obligacje własne PBS na okaziciela decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zaliczono do funduszy uzupełniających.

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:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	42 699,27	92 716,75
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	42 699,27	92 716,75
II.	Inne zobowiązania	6 134 143,15	10 628 153,79
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	5 647 827,76	10 220 964,91
2.	Pozostałe	486 315,39	407 188,88
III.	RAZEM	6 176 842,42	10 720 870,54

Pozostałe zobowiązania obejmowały między innymi:

- rozliczenia publiczno-prawne w kwocie: 472 107,92 zł,
- pozostałe rozliczenia w kwocie: 14 207,47 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2012 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.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty określone decyzją UOKiK	81 251,00	0,00
2.	Koszty obsługi kart bankomatowych	29 000,00	29 000,00
3.	Inne koszty za 2012 rok rozliczone w 2013 roku	103 669,14	111 808,12
4.	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	213 920,14	140 808,12

my

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry	43 474,91	61 589,87
2.	Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo	1 368 180,08	1 125 342,55
3.	Odsetki zastrzeżone	7 448 134,51	3 920 211,34
4.	Inne przychody zastrzeżone	269 248,26	389 857,49
5.	RAZEM	9 129 037,76	5 497 001,25

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	633 468,00	492 706,00	434 758,00	293 996,00
II.	Pozostałe rezerwy	1 561 400,90	569 659,12	1 512 031,78	520 290,00
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	49 369,12	70 369,12	0,00	21 000,00
	na gwarancje i poręczenia	49 369,12	70 369,12	0,00	21 000,00
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	1 512 031,78	499 290,00	1 512 031,78	499 290,00
	1) na przyszłe świadczenia dla pracowników	298 700,00	499 290,00	298 700,00	499 290,00
	2) na przewidywane straty	1 213 331,78	0,00	1 213 331,78	0,00
III.	RAZEM	2 194 868,90	1 062 365,12	1 946 789,78	814 286,00

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

7/

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

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.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	7 000 000,00	7 500 000,00	4 000 000,00	4 500 000,00
2.	Pożyczki z BFG	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki	5 894,79	2 843,84	5 894,79	2 843,84
4.	RAZEM	7 005 894,79	7 502 843,84	4 005 894,79	4 502 843,84

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

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2012 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 52 340 000,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: 0,00 zł,
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 52 340 000,00 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Kapitał podstawowy	52 340 000,00	47 275 000,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	10 468	9 455
3.	Jednostka udziałowa	5 000,00	5 000,00
4.	Zadeklarowane udziały	52 340 000,00	47 275 000,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów w kwocie: 860 000,00 zł,
- z dopłat do wielokrotności udziału w kwocie: 2 235 000,00 zł,
- z dywidendy w kwocie: 2 390 000,00 zł.

7/

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych w kwocie: 420 000,00 zł.

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

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

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.	Fundusz zapasowy	18 839 750,19	13 956 689,68

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 1 400,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2011 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 4 881 660,51 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.	Fundusz z aktualizacji wyceny	120 909,52	120 909,52

Fundusz z aktualizacji wyceny w badanym okresie nie uległ zmianie.

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

7/

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	1 189 397,31	1 189 397,31
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	Razem	1 189 397,31	1 189 397,31

Fundusz rezerwowy w badanym okresie nie uległ zmianie.

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

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Zysk (strata) z lat ubiegłych w badanym sprawozdaniu finansowym nie występuje.

19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2012 roku zysk netto w wysokości: **11.699.591,15 zł**, wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.



D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

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

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2012 roku wynosił: **10,66%**, 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
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	297 840 935,34	260 171 043,48
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	147 520 935,34	150 171 043,48
	a). finansowe	106 024 037,44	119 582 334,41
	b). gwarancyjne	41 496 897,90	30 588 709,07
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	150 320 000,00	110 000 000,00
	a). finansowe	150 000 000,00	110 000 000,00
	b). gwarancyjne	320 000,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	556 471 077,88	1 120 947 222,34
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	20 887 335,66	20 088 106,73
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

cy

F. RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Od sektora finansowego	7 123 609,44	5 426 969,66
2.	Od sektora niefinansowego	81 351 888,05	60 714 480,29
3.	Od sektora budżetowego	2 414 928,94	825 160,57
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
5.	RAZEM	90 890 426,43	66 966 610,52

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 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Od sektora finansowego	2 228 601,86	1 928 798,09
2.	Od sektora niefinansowego	37 660 762,86	24 577 878,43
3.	Od sektora budżetowego	6 072 084,79	6 007 030,58
4.	RAZEM	45 961 449,51	32 513 707,10

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 01.01.2012 roku do 31.12.2012 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.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

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	441 889,91	225 284,79
2.	Od sektora niefinansowego	10 727 808,43	9 264 777,96
3.	Od sektora budżetowego	1 032 490,69	484 109,50
4.	RAZEM	12 202 189,03	9 974 172,25

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

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	952 117,81	849 138,17
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	952 117,81	849 138,17

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 z udziałów lub akcji za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Dywidenda z SGB-Bank S.A.	176 702,16	245 243,44
2.	Dywidenda z BPS S.A.	0,00	14 596,60
3.	RAZEM	176 702,16	259 840,04

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

✓

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

6. Wynik operacji finansowych

Nie wystąpił w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Przychody z operacji wymiany	863 219,33	841 008,51
2.	Koszty z operacji wymiany	648 514,87	659 349,00
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	214 704,46	181 659,51

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

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku przedstawiały się następująco:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Sprzedaż środków trwałych	196 110,21	86 000,00
2.	Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania	608 577,93	826 838,96
3.	Zerwane lokaty	325 118,83	52 764,86
4.	Nadpłacone koszty z tytułu nadzoru nad bankami	61 614,38	28 838,53
5.	Odzyskane koszty windykacji kredytów	71 253,53	21 554,84
6.	Otrzymane odszkodowania	7 704,59	11 300,07
7.	Odzyskane należności przedawnione, umorzone	12 788,44	9 500,98
8.	Pozostałe	112 411,67	137 996,23
9.	RAZEM	1 395 579,58	1 174 794,47

7/

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania (43,61%).

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

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	23 013,64	11 416,85
2.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	81 372,82	13 809,07
3.	Przekazane darowizny	106 527,18	119 736,76
4.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	1 813 331,78	82 328,99
5.	Koszty komornicze i sądowe	99 720,50	66 172,99
6.	Koszty z tytułu emisji obligacji	148 202,28	147 760,50
7.	Inne koszty operacyjne	251 122,65	226 550,48
8.	RAZEM	2 523 290,85	667 775,64

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły utworzone rezerwy na prawdopodobne kary (75,09%).

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

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	15 922 429,06	12 639 482,87
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 681 262,06	2 698 789,28
3.	Inne	12 949 682,21	11 318 578,57
4.	RAZEM	32 553 373,33	26 656 850,72

7/

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 rok
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w CIECHANOWIE

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- należnych składek na PFRON w kwocie: 250 058,00 zł,
- kosztów rzeczowych w kwocie: 11 583 088,07 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 300 319,61 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 816 216,53 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 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	1 966 626,85	73 422,33
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	78 454,07	1 717 239,46
3.	RAZEM	2 045 080,92	1 790 661,79

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 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpis na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	10 791 497,36	10 036 374,28
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	197 054,10	197 054,10
4.	RAZEM	10 988 551,46	10 233 428,38

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

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	6 222 852,37	6 569 435,52
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	6 222 852,37	6 569 435,52

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

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości: **16.078.590,15 zł**, przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie występuje w badanym rachunku zysków i strat.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **16.078.590,15 zł**, przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

7

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku z rachunku zysków i strat wynosi: **4.378.999,00 zł**, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości: 5 727 236,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: (-) 1 522 572,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: 140 762,00 zł,
- podatek od dywidendy w wysokości: 33 573,00 zł.

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

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Nie występują w badanym rachunku zysków i strat.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **11.699.591,15 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 z późn. zmianami) 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 z późn. zmianami) 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: **12.511.241,15 zł.**

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych w kwocie: **16.241.952,26 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. Bank oczekuje na decyzję Urzędu Celnego w sprawie wykroczenia z ustawy o grach Losowych.

V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.

Przeprowadzono przegląd śródroczny sprawozdania finansowego sporządzonego za okres od 01.01.2012r. do 30.06.2012r.

2. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załączono:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2012 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku,
- informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 47 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

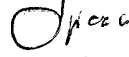
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 8894


Bożenna Zasępa-Olborska

Wiceprezes Zarządu

Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

Poznań, dnia 28 lutego 2013 roku