



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku z siedzibą przy ul. Płockiej 28, 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 381.278.136,75 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 15,21%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 59.799.922,99 zł otrzymane w wysokości 50.000.000,00 zł, pozostałe w wysokości 192 973 312,21zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujący zysk netto w wysokości 4.573.623,87 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 2.823.544,83 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 6.386.929,92 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 77 poz. 649 z późn. zm.),
3. Krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
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.

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 ustawie o rachunkowości i rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków 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

Janina Semenik
nr upr. 5331

PREZES ZARZĄDU

Janina Semenik
BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Siedlce, dnia 25.03.2013r.

„KONTEX” Sp. z o.o.
08-101 Siedlce
ul. Kruczkowskiego 3a, tel. 25 632-30-11
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDZAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

RAPORT

UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA

SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za rok obrotowy 2012

**Banku Spółdzielczego
w Płońsku**

Siedlce, marzec 2013 r.

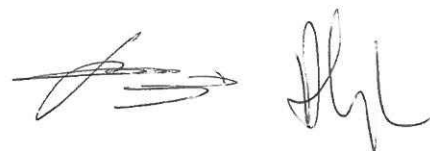
**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	3
A.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B.	BADANE ZAGADNIENIA.....	5
C.	PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA.....	5
D.	PODSTAWA PRAWNA I ZAKRES BADANIA	6
E.	WYSOKOŚĆ WSKAŹNIKÓW ISTOTNOŚCI PRZYJĘTYCH PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA	6
F.	INFORMACJA O BADANIU I ZATWIERDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK POPRZEDNI.....	7
II.	ANALIZA SYTUACJI BANKU	8
A.	ANALIZA WSKAŹNIKÓW.....	8
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	9
C.	EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	10
D.	WYDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	10
III.	PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH	11
IV.	ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	13
A.	OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA	13
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	13
3.	Należności od sektora finansowego	13
4.	Należności od sektora niefinansowego	14
5.	Należności od sektora budżetowego	16
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	17
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	17
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	17
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	17
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	17
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	17
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	18
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	19
15.	Inne aktywa	20
16.	Rozliczenia międzyokresowe	20
B.	OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASYWA.....	21
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	21
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	21
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	21
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	22
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu..	23
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	23
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	23
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	23
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	24
10.	Rezerwy	24




**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

11.	Zobowiązania podporządkowane	25
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	25
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	25
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	25
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25
16.	Kapitał (fundusz) rezerwowy	26
17.	Fundusz ogólnego ryzyka	26
18.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	26
19.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	27
20.	Zysk netto / strata netto	27
C.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	27
D.	OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - POZYCJE POZABILANSOWE	28
E.	OMÓWIENIE I ANALIZA - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	29
1.	Przychody z tytułu odsetek	29
2.	Koszty odsetek	29
3.	Przychody z tytułu prowizji	29
4.	Koszty prowizji	30
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30
6.	Wynik operacji finansowych	30
7.	Wynik z pozycji wymiany	31
8.	Pozostałe przychody operacyjne	31
9.	Pozostałe koszty operacyjne	32
10.	Koszty działania Banku	32
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	33
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	33
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34
14.	Wynik działalności operacyjnej	34
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	34
16.	Zysk (strata) brutto	34
17.	Podatek dochodowy	34
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	35
19.	Zysk (strata) netto	36
G.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	36
H.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	36
I.	INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	37
V.	BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	37
1.	BADANIE INNYCH SPRAWOZDAŃ	37
2.	ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA	37
VI.	UWAGI KOŃCOWE	37



I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy z siedzibą w Płońsku, ul. Płocka 28 został założony w 1898 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy KRS w dniu 04.10.2001 r. pod numerem 0000049877.

Ostatniego wypisu z rejestru dokonano w dniu 19.12.2012 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000508945 zmieniony 09.09.2011 roku.

NIP 567-000-59-18 nadany w dniu 05.11.1993 roku.

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

Teresa Grażyna Kudlicka - Prezes Zarządu

Barbara Szczypińska - Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych

Dariusz Mirosław Konofalski - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Alicja Plewińska - Członek Zarządu

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31.12.2012 roku wynosił 3 209 400,00 zł, wartość 1 udziału wynosi 300,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2012 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2012 roku) wynosi 34 448 737,81 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank nie korzysta z pożyczki podporządkowanej Jako zobowiązania podporządkowane Bank wykazuje wyemitowane obligacje własne w kwocie 14.000.000,00 zł.

Bank nie realizuje programu postępowania naprawczego.

W roku 2012 nie była przeprowadzana kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

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,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) prowadzenie operacji 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 przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.
- 2) każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust.1, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, obowiązek ten nie spoczywa na banku Spółdzielczym, jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności gospodarczej.
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) factoringu,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - d) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- 7) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 8) Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usługi w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.
- 9) Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
 - a) W imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
 - b) Czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
- 10) Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno – oświatową na rzecz członków i ich środowiska.

Bank na dzień 31.12.2012 roku zatrudniał 109 osób.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosi 103 etaty.



B. Badane zagadnienia

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje kwotę 381 278 136,75 zł;
- współczynnik wypłacalności na poziomie 15,21%;
- zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2012 roku zobowiązania pozabilansowe udzielone w wysokości 59 799 922,99 zł i otrzymane w wysokości 50 000 000,00 zł, pozostałe w wysokości 192 973 312,21 zł;
- rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazującego zysk netto w wysokości 4 573 623,87 zł;
- zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazującego wzrost kapitału własnego o kwotę 2 823 544,83 zł;
- rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 6 386 929,92 zł;
- dodatkowych informacji i objaśnień.

Bank sporządził sprawozdanie z działalności w roku obrotowym, które dołączył do sprawozdania finansowego.

C. Podmiot uprawniony do badania

Badanie przeprowadzone zostało zgodnie z umową nr 2/2012 z dnia 02.10.2012 r. zawartą pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Płońsku a Kontex Sp. z o.o. z siedzibą w Siedlcach przy ul. Kruczkowskiego 3a, 08-101 Siedlce (podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych nr 1056).

Kontex Sp. z o.o. w Siedlcach został wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za 2012 rok przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Płońsku zgodnie z uchwałą nr 22/RN/2012 z dn. 01.08.2012r.

W imieniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego badanie przeprowadzili:

- biegły rewident Janina Semeniuk nr ewid. 5331,
- biegły rewident Andrzej Bartoszewski nr ewid. 9876.

Kontex Sp. z o.o. w Siedlcach przeprowadziła badanie od dnia 22.02.2013 roku do 25.03.2013 r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegli rewidentzi oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 66 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.



D. Podstawa prawna i zakres badania

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279 z późn. zm.),
- 3) przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 77 poz. 649 z późn. zm.),
- 4) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 5) przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
- 6) przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
- 7) 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),
- 8) postanowień Statutu Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii oraz przedłożył oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją czy 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.

E. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Biegły przyjął do wyliczenia wskaźników istotności ogólnej 1,5% sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2012 roku.



F. Informacja o badaniu i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe obejmujące dane za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujące sumę bilansową 359 359 506,52 zł i zamykające się wynikiem finansowym – zyskiem netto w wysokości 4 324 424,11 zł, zostało:

1) zbadane przez:

- kluczowego biegłego rewidenta Zenobiusza Zawiszę nr ewid. 6682,
 - asystenta biegłego rewidenta Kazimierza Jabłonowskiego,
- działających w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

2) Sprawozdanie finansowe za 2011 zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku w dniu 16.04.2012 roku, uchwałą ZP nr 2/BS/2012.

Uchwałą Nr 8/BS/2012 Zebrania Przedstawicieli z dnia 16.04.2012 roku, zysk netto za rok obrotowy 2011 w wysokości 4 324 424,11 zł przeznaczono na:

- | | |
|---|------------------|
| - zwiększenie kapitału zapasowego Banku w wysokości | 3 399 235,96 zł, |
| - zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka w wysokości | 530 000,00 zł, |
| - wypłatę dywidendy w formie oprocentowania udziałów w wysokości 7% | 388 000,15 zł, |
| - zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego w wysokości | 7 188,00 zł. |

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 zostało:

- wpisane do KRS dnia 30.04.2012 r.,
- wysłane pocztą do Trzeciego Urzędu Skarbowego w Radomiu dnia 23.04.2012 r.,
- opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 35 z dnia 24.07.2012 r.,
- wysłane do Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie w dniu 23.04.2012 r.

Bilans zamknięcia za rok zakończony 31 grudnia 2011 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych na dzień 1 stycznia 2012 roku.



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

II. ANALIZA SYTUACJI BANKU

A. Analiza wskaźników

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

Lp.	Wskaźnik		31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
1	Suma bilansowa	x	381 278 136,75	359 359 506,52	317 734 839,69
2	Wynik finansowy netto	x	4 573 623,87	4 324 424,11	3 292 978,78
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	1,24%	1,28%	1,14%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	13,88%	14,27%	12,40%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	X	15,21%	11,41%	10,49%
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem (n)	64,03%	62,35%	55,25%
		Aktywa brutto (n)			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone (n)	3,52%	2,71%	1,38%
		Kredyty ogółem (n)			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone (n)	1,11%	0,30%	0,20%
		Kredyty ogółem (n)			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	9,04%	8,80%	8,36%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie (n)	34,71%	36,61%	41,90%
		Depozyty ogółem (n)			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	83,02%	86,18%	89,06%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	28,74%	28,27%	79,56%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	90,41%	80,76%	78,25%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,58%	6,91%	6,88%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	83,51%	75,88%	74,45%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,86%	3,02%	3,28%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,01%	4,20%	4,06%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	0,76	0,63	x
		Pasywa do 1 go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	34,99%	32,13%	x
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	8,48%	8,97%	13,98%
		Wynik finansowy netto			

Jak wynika z tabeli wskaźników zaprezentowanych wyżej w większości wykazane wskaźniki w stosunku do okresów 2010 i 2011 uległy nieznacznemu pogorszeniu. W roku 2012 nastąpiło znaczne polepszenie wskaźnika wypłacalności, który ukształtował się na wysokim poziomie 15,21%,

w roku 2011 natomiast 11,41 %. Nieco wyżej ukształtował się wskaźnik kapitału własnego, który w roku 2011 wynosił 8,80%, a w roku 2012 wynosi 9,04 %.

Zanotowano spadek w poziomie marży odsetkowej przy wyższym oprocentowaniu aktywów. Wzrósł wskaźnik płynności - I stopnia z 0,63 w 2011 roku do 0,76 w roku 2012. Znacznie wzrósł się wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, który w roku 2010 wynosił - 1,38%, w roku 2011 wynosił - 2,71%, a w roku 2012 wynosi 3,52%.

Udział aktywów przychodowych za rok 2011 ukształtował się na poziomie 80,76%, w roku 2010 - 78,25%, a w roku 2012 wynosi - 90,41%.

Stopa zwrotu aktywów ROA uległa nieznacznemu obniżeniu, w roku 2010 wynosiła 1,14 %, w roku 2011 - 1,28%, a w roku 2012 wynosi 1,24% i jest przede wszystkim wynikiem wzrostu sumy bilansowej.

Zyskowność kapitałów własnych w roku 2010 wynosiła 12,40%, a w roku 2011 - 14,27%, natomiast w roku 2012 wynosi 13,88%. Spadek tego wskaźnika jest wynikiem wzrostu zysku z jednej strony przy wyższym wzroście średnich funduszy własnych.

Wskaźnik kredytowania za rok 2011 wynosił 62,35%, w roku 2010 wynosił - 55,25% a w roku 2012 - 64,03%. Obniżył się udział „Depozytów na żądanie” do depozytów ogółem, który w roku 2010 wynosił 41,90%, w roku 2011 wynosił - 36,61%, a w roku 2012 wynosi 34,71%.

Obniżył się również wskaźnik depozytów, który w latach 2012 , 2011 i 2010 ukształtował się na poziomie odpowiednio w tych latach: 83,02%, 86,18% i 89,06%.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Bankowego, 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 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 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),
- 4) uchwały nr 325/2012 KNF z dnia 20 grudnia 2011 r. z późniejszymi zmianami w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych , ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku,
- 5) uchwały nr 208/2011 KNF z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad

- i warunków uwzględniania zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- 6) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

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

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

D. Wydarzenia po dacie sprawozdania finansowego

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



III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2012 roku zostało w istotnych aspektach sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i odzwierciedla zapisy ujęte w 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 i 13 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. Nr 152 poz. 1223 z 2009 r. 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.

Zasady rachunkowości zostały przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą Nr 67/Z/2012 z dnia 31.05.2012 roku z mocą obowiązującą od dnia 01.01.2012 roku.

Zasady rachunkowości obejmują:

1. określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
2. 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.
3. sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - a. założowy 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.
 - b. wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - c. dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.
Bank posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady Polityki rachunkowości.
Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości.

Badanie dokumentacji operacji gospodarczych nie wykazało 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 wiarygodne wyliczenie wyniku finansowego.

Dokonano aktualizacji stanu aktywów i pasywów za pomocą inwentaryzacji przeprowadzonej w drodze spisu z natury, w drodze uzgodnienia i potwierdzenia sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego zachowując zakres i terminy przewidziane przepisami.

Bank posiada Instrukcję kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego DefBank Pro BS firmy Asseco Poland S.A.

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:

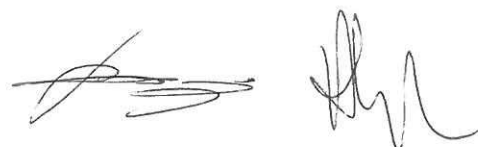
- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank 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 zastrzeżeniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego wrywkowego 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.

Inwentaryzację aktywów i pasywów, przeprowadzoną w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości można uznać za poprawną.

W trakcie roku wystąpiły różnice inwentaryzacyjne – niedobory i nadwyżki kasowe.

Stwierdzone różnice rozliczono w księgach rachunkowych badanego roku.



IV. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **5 892 556,27 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	5.892.556,27	4.448.739,81
2.	Rezerwa obowiązkowa	X	X
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	X	X
4.	RAZEM	5.892.556,27	4.448.739,81

Na kasę, operacje z Bankiem Centralnym składały się:

- środki pieniężne w kasach w PLN w kwocie	4 244 557,34zł
- środki pieniężne w kasach w EUR w kwocie	129 105,36zł
- środki pieniężne w kasach w USD w kwocie	34 343,57zł
- środki pieniężne w bankomatach	<u>1 484 550,00zł</u>

Razem: 5.892.556,27 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Saldo należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **86 285 694,02 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny we wszystkich istotnych aspektach.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Na należności od sektora finansowego składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	16 039 534,40	11 096 420,94
2.	Należności terminowe	70 030 270,23	72 189 356,61
3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	215 889,39	277 292,51
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	86 285 694,02	83 563 070,06
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	86 285 694,02	83 563 070,06
9.	Wymagana rezerwa	0,00	0,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo odprowadzał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami.

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2012 roku zostały wycenione w prawidłowej wysokości.

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2012 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

4. Należności od sektora niefinansowego

Saldo należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2012 roku, w wysokości **239 125 269,32 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

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 (z późn. zm.) w następujący sposób:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	201 632 197,46	192 399 629,55
2.	Należności pod obserwacją	32 525 722,12	23 502 377,59
3.	Należności poniżej standardu	4 099 740,13	3 970 643,65
4.	Należności wątpliwe	1 878 141,91	1 508 032,50
5.	Należności stracone	2 736 229,71	682 074,32
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI:	242 872 031,33	222 062 757,61
7.	Nierozliczone prowizje	2 178 491,60	2 089 600,41
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	240 693 539,73	219 973 157,20
9.	Odsetki niespłacone	936 422,19	425 131,74
10.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	241 629 961,92	220 398 288,94
11.	Utworzone rezerwy celowe	2 504 692,60	1 821 658,72
12.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	239 125 269,32	218 576 630,22

Największą grupę należności od sektora niefinansowego stanowią należności normalne wynoszące 83,02 % ogółu należności brutto.

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2012 roku (w tys. zł)

Należności w rachunku bieżącym	Należności 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok	Razem:	Utworzone rezerwy celowe
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
32 264,00	5 412,00	7 051,00	41 719,00	156 426,00	242 872,00	2 505,00

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego c.d.

Nierozliczone prowizja	Odsetki	Należność netto
8.	9.	10.
2 178,00	936,00	239 125,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

5. Należności od sektora budżetowego

Salda należności od sektora budżetowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **5 011 140,44 zł** zostały przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku (jw.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	4 657 061,00	5 230 750,00
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 NALEŻNOŚCI:	4 657 061,00	5 230 750,00
7.	Nierozliczone prowizje	1 061,84	2 604,24
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	4 655 999,16	5 228 145,76
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	355 141,28	264 106,76
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	5 011 140,44	5 492 252,52
12.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00

Największą grupę należności od sektora budżetowego stanowią należności normalne wynoszące 92,93 % ogółu należności od sektora budżetowego (netto).

Struktura zapadalności należności od sektora budżetowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2012 roku przedstawia się następująco (w tys. zł):

Należności do 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok	Nierozliczone prowizje	Odsetki	Razem:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
112,00	545 ,00	731,00	3 269,00	1,00	355,00	5 011,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu nie występuje w badanym okresie.

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2012 roku, w wysokości **24 950 034,03 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

L.p.	Emitent	wartość w zł na 31.12.2012 r.		wartość w zł na 31.12.2011 r.	
		nominalne	bilansowe	nominalne	bilansowe
1	2	3	4	5	6
1.	Banki	539 000,00	558 671,12	1 987 000,00	2 056 823,07
2.	Budżet Państwa i budżet terenowy	22 900 000,00	23 336 092,91	22 100 000,00	23 371 047,35
3.	Pozostałe	1 000 000,00	1 055 270,00	1 000 000,00	1 053 370,00
	RAZEM	24 439 000,00	24 950 034,03	25 087 000,00	26 481 240,42

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Saldo udziałów i akcji w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2012 roku nie występuje.

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 na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **2 579 914,00 zł** zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Emitent		wartość w zł na 31.12.2012 r.		wartość w zł na 31.12.2011 r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	Bilansowa
1	2	4	5	6	7
1.	Institucje finansowe	2 264 676,00	2 270 864,00	165 546,00	165 277,00
2.	Pozostałe	359 050,00	309 050,00	359 050,00	309 050,00
RAZEM		2 623 726,00	2 579 914,00	524 596,00	474 327,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **201 340,02 zł** zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Emitent		wartość w zł na 31.12.2012 r.		wartość w zł na 31.12.2011 r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	Bilansowa
1	2	4	5	6	7
1.	Institucje finansowe	200 000,00	201 340,02	0,00	0,00
2.	Pozostałe	0,00	0,00	4 077 019,00	4 093 199,91
RAZEM		200 000,00	201 340,02	4 077 019,00	4 093 199,91

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **163 338,04 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

L.p.	Specyfikacja	Stan na 31.12.2012 r.			Stan na 31.12.2011 r.		
		Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość Netto	Wartość Początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Prawa majątkowe	1 347 014,60	1 183 676,56	163 338,04	1 295 629,31	1 046 020,91	249 608,40
3.	Nakłady na WNIP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		1 347 014,60	1 183 676,56	163 338,04	1295 629,31	1 046 020,91	249 608,40

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Na saldo na dzień 31.12.2012 roku składa się wartość netto oprogramowania komputerowego w wysokości 163 338,40 zł.

Zmiany WNIp (brutto) na dzień 31.12.2012 roku dotyczyły:

- nabycia oprogramowania w wysokości 51 385,29 zł.
- naliczone umorzenie za rok 2012 w wysokości 137 655,65 zł.

Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych Bank naliczał zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **14 956 030,64 zł** została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

	<i>Grunty</i>	<i>Budynki i lokale</i>	<i>Urządzenia techniczne i maszyny</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Razem</i>
<i>Wartość brutto</i>							
<i>Na 01.01.2012</i>	257 329,69	13 849 865,41	2 955 012,57	399 749,99	2 347 488,38	756 549,27	20 565 995,31
<i>Zwiększenia</i>		1 407 010,46	362 022,94	87 943,05	327 653,94		2 184 630,39
<i>Zmniejszenia</i>			253 667,96	167 019,99	34 071,52	756 549,27	1 211 308,74
<i>Na 31.12.2012</i>	257 329,69	15 256 875,87	3 063 367,55	320 673,05	2 641 070,80	0,00	21 539 316,96
<i>Umorzenia</i>							
<i>Na 01.01.2012</i>		1 686 750,78	2 221 022,67	295 664,06	1 814 018,52		6 017 456,03
<i>Zwiększenia</i>		368 569,62	328 334,24	51 394,87	272 291,03		1 020 589,76
<i>Zmniejszenia</i>			253 667,96	167 019,99	34 071,52		454 759,47
<i>Na 31.12.2012</i>		2 055 320,40	2 295 688,95	180 038,94	2 052 238,03		6 583 286,32
<i>Wartość netto</i>							
<i>Na 01.01.2012</i>	257 329,69	12 163 114,63	733 989,90	104 085,93	533 469,86	756 549,27	14 548 539,28
<i>Na 31.12.2012</i>	257 329,69	13 201 555,47	767 678,60	140 634,11	588 832,77		14 956 030,64
<i>Razem środki trwałe i inwestycje</i>							14 956 030,64

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

- nabycia gotowych środków trwałych w wysokości 1 428 081,12 zł
- przekazania do używania inwestycji Oddziału Dzierżaznia 756 549,27 zł

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) w roku 2012 wyniosło 454 759,47.

Bank naliczał w 2012 roku umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów na dzień 31.12.2012 roku, w wysokości **893 307,19 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa – specyfikacja	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Przyjęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	893 307,19	516 882,97
3.	RAZEM:	893 307,19	516 882,97

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2012 roku obejmowały:

- rozrachunki międzybankowe Western Union	6 335,99 zł
- rozrachunki z tytułu kart płatniczych	766 180,00 zł
- rozrachunki międzybankowe	120 791,20 zł
Razem:	893 307,19 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **1 219 512,78 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	828 146,00	646 289,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	391 366,78	268 726,93
3.	RAZEM:	1 219 512,78	915 015,93

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2012 roku dotyczą:

- koszty prenumeraty w wysokości	2 472,36 zł
- ubezpieczenie majątku w wysokości	22 837,00 zł
- koszty emisji obligacji własnych	195 702,40 zł
- koszty prowizji od kredytu EBOIR	48 980,00 zł
- koszty opłaty wstępnej	51 016,68 zł
- inne	4 654,83 zł
- prowizje do otrzymania	65 703,51 zł
Razem:	391 366,78 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **10 420 092,58 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	W rachunku bieżącym	59 341,78	93 544,27
2.	Terminowe	10 363 750,80	119 978,85
	RAZEM:	10 423 092,58	213 523,12

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **302 305 219,72 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	210 952 371,75	195 189 770,35
1.	Bieżące	39 518 091,98	35 334 804,01
2.	Terminowe	170 495 056,03	159 346 858,34
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	939 223,74	508 108,00
II	POZOSTAŁE	91 352 847,97	104 762 981,40
1.	Bieżące	56 828 351,98	69 567 427,29
2.	Terminowe	34 364 471,45	34 981 977,04
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	160 024,54	213 577,07
III	RAZEM:	302 305 219,72	299 952 751,75

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Struktura podmiotowa przyjmowanych depozytów
(bez odsetek) w tys. zł przedstawia się następująco:

L.p.	Podmiot	31.12.2012 r.	Udział %	31.12.2011 r.	Udział %
1.	2.	3.	4.		
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	95,00	0,03	198,00	0,07
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	35 591,00	11,77	35 959,00	11,99
3.	Rolnicy indywidualni	18 911,00	6,26	25 951,00	8,65
4.	Przedsiębiorstwa indywidualne	19 955,00	6,60	24 637,00	8,21
5.	Osoby prywatne	210 952,00	69,78	195 190,00	65,08
6.	Pozostałe	16 792,00	5,56	17 993,00	6,00
7.	RAZEM:	302 296,00	100,00	299 928,00	100,00

Największą grupę zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek) stanowią zobowiązania wobec osób prywatnych wynoszące 69,78% ogółu kwoty.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora niefinansowego
na dzień 31.12.2012 roku (w tys. zł) przedstawia się następująco:

Zobowiązania w rachunku bieżącym	Zobowiązania do 1 m-ca	Zobowiązania od 1 m-ca do 3 m - cy	Zobowiązania od 3 m - cy do 1 roku	Zobowiązania ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.
96 346,00	56 189,00	47 729,00	91 868,00	9 074,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **14 240 499,56 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	0,00	0,00
1.	Bieżące	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	14 240 499,56	9 727 208,04
1.	Bieżące	13 536 660,91	8 476 704,79
2.	Terminowe	703 097,70	1 249 426,82
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	740,95	1 076,43
III	RAZEM:	14 240 499,56	9 727 208,04

Największą grupę zobowiązań stanowią zobowiązania bieżące w wysokości 13 536 660,91, które stanowią 95,06% ogółu zobowiązań sektora budżetowego.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora budżetowego
(bez odsetek niezapadłych) na dzień 31.12.2012 roku (w tys. zł)

Zobowiązania w rachunku bieżącym	Zobowiązania do 1 m-ca	Zobowiązania od 1 m-ca do 3 m-cy	Zobowiązania od 3 m-cy do 1 roku	Zobowiązania ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.
13 537,00	691,00	0,00	4,00	7,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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 na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **1 777 973,93 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania – tytuł	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
I.	Fundusze specjalne	29 433,89	76 421,93
II.	Inne zobowiązania	1 748 540,04	7 873 832,78
1.	Rozrachunki międzybankowe	692 542,39	6 335 586,62
2.	Pozostałe	1 055 997,65	1 538 246,16
III.	RAZEM:	1 777 973,93	7 950 254,71

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2012 roku obejmowały:

- wypowiedziane udziały w wysokości	177 745,39
- dywidenda do wypłaty	155 286,86
- różne rozrachunki w wysokości	72 306,96
Razem wierzyciele różni:	405 339,21
- podatek dochodowy od osób prawnych	541 386,00
- podatek VAT	443,22
- podatek od oszczędności klientów w wysokości	108 829,22
- razem podatki	650 680,44

Ogółem zobowiązania: 1 055 997,65

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **955 899,35 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów na dzień 31.12.2012 roku nie wystąpiły.

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Przychody pobierane z góry	314 578,23	304 345,07
2.	Odsetki zastrzeżone	638 010,07	237 967,14
3.	Inne przychody zastrzeżone	3 311,05	4 680,96
4.	RAZEM:	955 899,35	546 993,17

Przychody pobierane z góry dotyczą pobranej prowizji w kwocie 314 578,23 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

10. Rezerwy

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie
1.	2.	3.	4.	5.	6.
I	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	252 796,00	236 837,00	285 578,00	269 619,00
II	Pozostałe rezerwy	2 873 917,8	2 106 745,75	1 517 355,48	750 183,43
a.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	523 917,80	236 745,75	1 037 355,48	750 183,43
	1) na odprawy i premie	476 840,00	236 745,75	990 277,68	750 183,43
	2) inne rezerwy	47 077,80	0,00	47 077,80	0,00
b.	Rezerwa na zobowiązanie pozabilansowe z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00
	1) na gwarancję i poręczenie	0,00	0,00	0,00	0,00
c.	Rezerwa na ryzyko ogólne	2 350 000,00	1 870 000,00	480 000,00	0,00
III	RAZEM:	3 126 713,80	2 343 582,75	1 802 933,48	1 019 802,43

Saldo rezerw na dzień 31.12.2012 roku zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych na dzień 31.12.2012 rok wynosi 14 000 000,00 zł, w tym:

- obligacje własne z terminem wykupu w 2021 roku 7 000 000,00 zł
- obligacje własne z terminem wykupu w 2022 roku 7 000 000,00 zł.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Saldo funduszu udziałowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **3 209 400,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz udziałowy na przestrzeni 3 lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
1.	2.	3.		
1.	Fundusz udziałowy	3 209 400,00	4 549 800,00	6 916 800,00

Fundusz udziałowy na przestrzeni dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.			
1.	Fundusz udziałowy zadeklarowany	3 209 400,00	4 549 800,00	7 200,00	1 347 600,00
2.	Fundusz zadeklarowany niewpłacony	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	FUNDUSZ UDZIAŁOWY WPŁACONY	3 209 400,00	4 549 800,00	7 200,00	1 347 600,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło z wpłat nowych udziałów w wysokości 7 200,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych w kwocie 1 347 600,00 zł.

Fundusz zadeklarowany niewpłacony nie występuje.

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy na dzień 31.12.2012 roku nie występuje.

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **23 500 170,20 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2012r.	Stan na 31.12.2011 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.			
1.	Fundusz zapasowy	23 500 170,20	20 100 584,24	3 399 585,96	0,00

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie 350,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2011 roku w wysokości 3 399 235,96 zł na kapitał zapasowy.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich 3 lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
1.	2.	3.		
1.	Fundusz zapasowy	23 500 170,20	20 100 584,24	17 788 284,24

16. Kapitał (fundusz) rezerwowy - pozostały

Saldo funduszu rezerwowego – pozostałego na dzień 31.12.2012 roku nie występuje.

17. Fundusz ogólnego ryzyka

Saldo funduszu ogólnego ryzyka na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **3 030 000,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz ogólnego ryzyka na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.			
1.	Fundusz ogólnego ryzyka	3 030 000,00	2 500 000,00	530 000,00	0,00

W badanym okresie nastąpił wzrost funduszu ogólnego ryzyka w wysokości 530 000,00 zł w wyniku podziału zysku za rok 2011.

18. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2012 roku w wysokości **135 543,74 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny w badanych ostatnich trzech latach przedstawia się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
1.	2.	3.		
1.	Fundusz aktualizacji wyceny	135 543,74	150 384,63	134 203,72

Fundusz z aktualizacji wyceny na przestrzeni ostatnich dwóch lat uległ zmianie w wyniku odniesienia skutków wyceny jednostek uczestnictwa na kapitał z aktualizacji wyceny.

19. Zysk z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym okresie.

20. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2012 roku zysk netto w wysokości **4 573 623,87 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 części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

C. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenie dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2012 roku wynosił 15,21% , co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

D. Omówienie i analiza elementów bilansu - POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2012 roku dotyczyło:

- zobowiązań pozabilansowych udzielonych w wysokości **59 799 922,99 zł** oraz otrzymanych w wysokości **50 000 000,00 zł** i zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	109 799 922,99	90 829 954,44
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	59 799 922,99	40 829 954,44
	a) finansowe	45 520 999,16	26 348 402,37
	b) gwarancyjne	14 278 923,83	14 481 552,07
	c) inne zobowiązania udzielone	0,00	0,00
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	50 000 000,00	50 000 000,00
	a) finansowe	50 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA / SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	192 973 312,21	130 790 851,20
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej	3 925 151,50	2 299 446,35

E. Omówienie i analiza - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu z odsetek za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **26 117 630,33 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

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

Przychody z tytułu odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	3 776 860,81	2 820 520,37
2.	Od sektora niefinansowego	17 624 817,70	15 121 787,25
3.	Od sektora budżetowego	3 257 638,83	2 455 677,14
4.	Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 458 312,99	1 637 885,49
5.	RAZEM:	26 117 630,33	22 035 870,25

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **12 277 830,84 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	1 017 636,41	398 582,45
2.	Od sektora niefinansowego	10 742 366,55	8 235 127,58
3.	Od sektora budżetowego	517 827,88	396 992,20
4.	RAZEM:	12 277 830,84	9 030 702,23

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **4 552 289,53 zł** zostały przedstawione kasowo i memoriałowo z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	293 123,30	224 728,79
2.	Od sektora niefinansowego	4 249 245,13	4 120 555,82
3.	Od sektora budżetowego	9 921,10	22 363,48
4.	RAZEM:	4 552 289,53	4 367 648,09

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **172 532,86 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	172 032,86	139 048,52
2.	Od sektora niefinansowego	500,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM:	172 532,86	139 048,52

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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 nie wystąpiły.

L.p.	Przychody	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2.	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3.	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Od pozostałych jednostek	903,76	1 215,00
5.	RAZEM	903,76	1 215,00

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **-22 842,69 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

L.p.	Operacje finansowe	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-22 842,69	199 396,13
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	RAZEM	-22 842,69	199 396,13

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **212 486,31 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Operacje finansowe	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Dodatnie różnice kursowe	1 304 129,77	1 612 924,77
2.	Ujemne różnice kursowe	1 091 643,46	1 270 851,66
3.	Wynik z pozycji wymiany	212 486,31	342 073,11

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **670 612,63 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe przychody operacyjne przedstawiają się następująco:

L.p.	Tytuł	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozwiązanie rezerw	573 585,75	907 000,00
2.	Sprzedaż środków trwałych	39 000,00	0,00
3.	Koszty egzekucji otrzymane	173,21	3 663,01
4.	Sprzedaż towarów i usług	4 103,90	5 675,61
5.	Przychody z tytułu zerwania lokat	12 089,29	10 384,82
6.	Refundacja kosztów szkoleń	2 698,67	0,00
7.	Przebieganie środków z rachunków nieczynnych	7 273,07	107,46
8.	Inne	31 688,74	27 543,80
9.	RAZEM:	670 612,63	954 374,70

Największą pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania, które stanowią 85,53% pozostałych przychodów ogółem.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **997 837,94 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe koszty operacyjne obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rezerwy na świadczenia pracownic. na przyszłe zobowiązania	860 757,80	954 708,62
2.	Darowizny	82 459,39	106 615,79
3.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	1 103,82	586,16
4.	Inne koszty operacyjne	53 516,93	197 160,50
5.	RAZEM:	997 837,94	1 259 071,07

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty dotyczące utworzonych rezerw, które stanowią 86,26% pozostałych kosztów operacyjnych ogółem.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **9 908 218,49 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty działania Banku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania banku	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Wynagrodzenia	5 306 968,39	5 355 485,54
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 056 211,35	975 259,89
3.	Inne	3 545 038,75	3 073 416,31
4.	RAZEM:	9 908 218,49	9 404 161,74

Ubezpieczenia i inne świadczenia obejmowały następujące pozycje:

- składki ZUS	832 291,44
- odpisy na ZFŚS	117 364,06
- składki na FP i FGSP	106 555,85
Razem:	1 056 211,35

Inne koszty obejmowały następujące pozycje:

- podatki i opłaty	243 649,56
- koszty BFG	295 350,59
- koszty rzeczowe	3 006 038,60
Razem:	3 545 038,75

Koszty rzeczowe obejmowały następujące pozycje:

- koszty utrzymania budynków	906 821,91
- koszty transportu	60 734,62
- koszty urządzeń biurowych	318 189,14
- koszty materiałów biurowych	88 415,36
- koszty usług informatycznych	304 911,49
- koszty reklamy i reprezentacji	308 532,63
- koszty usług telekomunikacyjnych	202 220,82
- pozostałe koszty	<u>816 212,78</u>

Razem: 3 006 038,75

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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 w wysokości **1 158 245,41 zł** przedstawiona została prawidłowo i rzetelnie.

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Wartości niematerialne i prawne	137 655,65	179 837,58
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 020 589,76	884 968,85
3.	RAZEM:	1 158 245,41	1 064 806,43

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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 w wysokości **3 672 825,89 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Odpis na rezerwy celowe	2 974 075,89	2 054 988,45
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	480 000,00	440 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	218 750,00	50 000,00
4.	RAZEM:	3 672 825,89	2 544 988,45

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **2 506 456,43 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	2 287 706,43	1 159 290,27
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	218 750,00	0,00
4.	RAZEM:	2 506 456,43	1 159 290,27

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku w wysokości **5 850 044,87 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

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 **5 850 044,87 zł** przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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 **1 276 421,00 zł**

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-2 w wysokości	1 442 319,00 zł
- aktywa z tytułu podatku odroczonego wzrost w wysokości	-181 857,00 zł
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego spadek w wysokości	15 959,00 zł
Podatek podlegający wykazaniu w „Rachunki zysków i strat ”	1 276 421,00 zł

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

Szczegółowe wyliczenie podatku dochodowego:

I	Koszty ogółem	29 480 704,99
II	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	5 473 396,62
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 350 593,83
	2. odpisy na rezerwy celowe	2 974 075,89
	3. odpisy na PFRON	39 527,00
	4. koszty reprezentacji	94 010,29
	5. darowizny	82 459,39
	6. pozostałe	
	a. inne	70 868,60
	b. odsetki budżetowe za zwłokę	1 103,82
	c. rezerwy na świadczenia pracownicze – utworzone rezerwy*)	860 757,80
	7. amortyzacja od samochodu przekraczająca wartość 20.000,00 EUR	0,00
III	Koszty poniesione w 2012 roku, nie zaliczone do roku 2011	838 821,50
I-III	RAZEM:	24 846 129,87

I	Przychody ogółem	35 330 749,86
II	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	6 643 119,92
	1. odsetki niezapadłe	1 329 165,47
	2. otrzymana dywidenda	903,76
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 2012 roku	
	4. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531)	2 386 055,00
	5. rozwiązanie rezerw na należności	2 287 706,43
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	573 585,75
	7. inne	65 703,51
III	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	3 757 500,77
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. przychody otrzymane w 2012 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2011 roku	1 228 960,31
	3. inne	44 386,92
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrałe z powodu braku środków na rachunku BZ	
	5. prowizje rozliczone w czasie BZ	2 484 153,54
I+II+III	Razem przychody do opodatkowania	32 445 130,71

A	Podstawa opodatkowania	7 599 001
B	Odliczenie od podstawy opodatkowania	
	1. straty z lat ubiegłych	
	2. darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1 do 10%)	7 850,00
	3. darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 7 do 10%)	
	4. inne rozliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	7 591 151
D	Podatek 19%	1 442 319
E	Zapłacony podatek od dywidendy	
F	Należny podatek	1 442 319

18. Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku

Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku nie występują.

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 **4 573 623,87 zł** przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

G. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami.

Zestawienie obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za rok bieżący i rok poprzedni.

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę **2 823 544,83 zł**.

Informacje o stanie oraz zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku i poprzedni rok obrotowy zawarte w „Zestawieniu zmian w kapitale własnym” zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

H. Rachunek przepływów pieniężnych

Sprawozdanie „Rachunek przepływów pieniężnych” zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami.

Sprawozdanie sporządzone zostało metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

Rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazuje zwiększenie środków pieniężnych o kwotę **6 386 929,92 zł**.

I. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została:

- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. (Dz. U. nr 191 poz. 1279 z późn. zm.) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

Dane zawarte w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego spełniają wymogi powołanego wyżej Rozporządzenia Ministra Finansów i umożliwiają właściwą ocenę sytuacji majątkowej i finansowej, a także wyniku finansowego Banku.

V. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH

1. Badanie innych sprawozdań

Zapoznaliśmy się również ze sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku.

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

2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

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

VI. UWAGI KOŃCOWE

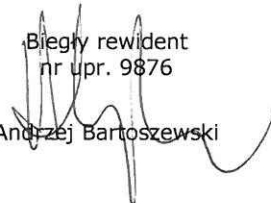
1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi, na podstawie których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób, zastosowano również do ustalenia poprawności rozliczeń z budżetem, w związku z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli metodą pełną.



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w PŁOŃSKU za ROK OBROTOWY 2012**

2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej "Opinii niezależnego biegłego rewidenta" i stanowi odrębny dokument.
3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - 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.
4. Zarząd Banku sporządził pisemne sprawozdania z działalności, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

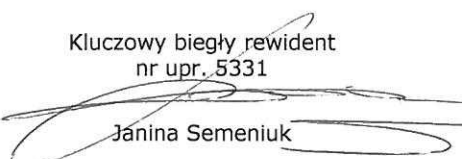
Niniejszy raport zawiera 38 stron.

Biegły rewident
nr upr. 9876

Andrzej Bartoszewski

PREZES ZARZĄDU


Janina Semeniuk
BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

Kluczowy biegły rewident
nr upr. 5331


Janina Semeniuk

"KONTEX" Sp. z o.o.

08-101 Siedlce
ul. Kruczkowskiego 3a, tel. 25 632-30-11
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDZAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

Siedlce, dnia 25.03.2013 roku.