



**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
DLA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI
ŚLĄSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „SILESIA” W KATOWICACH**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” z siedzibą w Katowicach, na które składa się:

- 1/ wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2/ bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **584.274.441,27 złotych,**
- 3/ rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wykazujący zysk netto w wysokości **5.160.470,10 złotych,**
- 4/ współczynnik wypłacalności w wysokości **17,36%,**
- 5/ zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2010 roku sumę w wysokości **30.103.549,97 złotych,**
- 6/ zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wykazujące wzrost funduszu własnego o kwotę **5.488.147,70 złotych,**
- 7/ rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę **11.938.953,69 złotych,**
- 8/ dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Kierownik jednostki oraz członkowie Rady Nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. 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:

- 1/ rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2/ krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.


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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku, jak też jego wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Nie składając zastrzeżeń zwracamy uwagę, że Bank aktualnie wprowadza nowe uregulowania w zakresie norm ostrożnościowych i ryzyk występujących w Banku oraz opracowuje program wykonania zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego wydanych po przeprowadzonej kontroli.

Sprawozdanie z działalności jednostki 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:


.....
Krystyna Własynowicz
wpisana do rejestru biegłych rewidentów
pod nr 8042

*Kancelaria Porad Finansowo - Księgowych
dr Piotr Rojek
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
40-286 Katowice, ul. Floriana 15
Podmiot wpisany na listę podmiotów uprawnionych do
badania sprawozdań finansowych pod nr 1695*

Katowice, dnia 1 kwietnia 2011 roku

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2010

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania udzielone	30 103 549,97	61 084 928,52
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	103 707,57	113 255,49
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	103 707,57	113 255,49
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	29 999 842,40	60 971 673,03
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	20 391 761,42	52 166 424,55
	b) zobowiązania gwarancyjne	9 608 080,98	8 805 248,48
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	0,00	0,00
II	Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
III	Operacje walutowe	0,00	0,00
IV	Operacje papierami wartościowymi	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	0,00	0,00

Sporządził:

Leokadia Gizler

Podpis: 

Data: **31.03.2011**

Główny Księgowy Banku:

Leokadia Gizler

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Agnieszka Piławska

mgr Justyna Parzyżak

mgr inż. Józef Myrczek

Z-ca Prezesa Zarządu
mgr Renata Rokita-Łopala

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2010

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 567 110,34	3 361 048,89
	1. W rachunku bieżącym	3 566 910,34	3 358 098,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	200,00	2 950,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	233 609 356,57	92 958 770,24
	1. W rachunku bieżącym	22 612 294,53	10 879 402,29
	2. Terminowe	210 997 062,04	82 079 367,95
IV	Należności od sektora niefinansowego	294 224 231,03	297 529 304,88
	1. W rachunku bieżącym	28 260 052,01	36 602 253,31
	2. Terminowe	265 964 179,02	260 927 051,57
V	Należności od sektora budżetowego	15 435,62	34 815,54
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	15 435,62	34 815,54
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	35 134 811,22	59 661 244,46
	1. Banków	503 665,00	503 841,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	34 631 146,22	59 157 403,26
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 813 050,00	5 785 450,00
	1. W instytucjach finansowych	5 510 800,00	5 483 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	302 250,00	302 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	68 680,52	58 773,18
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	9 680 137,10	8 458 297,26
XV	Inne aktywa	870 754,41	397 001,81
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	870 754,41	397 001,81
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 290 874,46	1 332 448,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 219 455,00	1 301 223,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 419,46	31 225,23
	SUMA AKTYWÓW	584 274 441,27	469 577 154,49

Z-ca Prezesa Zarządu

 mgr Justyna Partyka

CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr inż. Agnieszka Piławska

Z-ca Prezesa Zarządu

 mgr Tomasz Rykiel

PREZES ZARZĄDU

 dr hab. inż. Józef Marczel

CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Justyna Partyka

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2010 do 31-12-2010

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	42 399 753,52	38 473 252,06
	1. Od sektora finansowego	6 978 961,19	2 901 180,18
	2. Od sektora niefinansowego	33 533 408,91	32 797 344,77
	3. Od sektora budżetowego	188 105,66	211 376,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 699 277,76	2 563 350,66
II	Koszty odsetek	21 780 827,23	17 241 521,13
	1. Od sektora finansowego	1 921 188,75	2 157 875,89
	2. Od sektora niefinansowego	16 281 988,35	12 940 226,04
	3. Od sektora budżetowego	3 577 650,13	2 143 419,20
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 618 926,29	21 231 730,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 355 910,24	2 921 533,60
V	Koszty prowizji	201 577,35	171 436,38
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 154 332,89	2 750 097,22
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	230 181,00	232 629,50
	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	230 181,00	232 629,50
VIII	Wynik operacji finansowych	7 075,48	-44 100,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-44 100,00
	2. Pozostałych	7 075,48	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	122 865,60	87 110,54
X	Wynik z działalności bankowej	24 133 381,26	24 257 468,19
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 392 498,74	697 419,60
XII	Pozostałe koszty operacyjne	723 475,75	367 452,41
XIII	Koszty działania banku	9 961 151,28	9 410 566,80
	1. Wynagrodzenia	6 180 488,18	5 812 325,26
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	992 930,40	894 735,38
	3. Inne	2 787 732,70	2 703 506,16
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	710 884,42	631 863,36
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 734 508,09	15 270 006,06
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 664 508,09	15 270 006,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	70 000,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 253 053,64	9 368 148,54
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 253 053,64	9 368 148,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 481 454,45	5 901 857,52
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 648 914,10	8 643 147,70
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 648 914,10	8 643 147,70
XXI	Podatek dochodowy	2 488 444,00	2 613 911,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 160 470,10	6 029 236,70

Sporządził
 Leokadia Gizler

Podpis



Główny Księgowy Banku:
 Leokadia Gizler

Podpis



Z-ca Prezesa Zarządu
 mgr inż. Andrzej Gołba

CZŁONEK ZARZĄDU
 mgr Justyna Partyka

Z-ca Prezesa Zarządu
 mgr Renata Rakota-Ruszał

CZŁONEK ZARZĄDU
 mgr inż. Agnieszka Piławska

PREZES ZARZĄDU
 mgr inż. Józef Marczyk


UCHWAŁA NR 10 /2011


Zebrania Przedstawicieli Śląskiego Banku Spółdzielczego „SILESIA” w Katowicach z dnia 27 czerwca 2011 r.

Działając na podstawie art. 38 § 1 pkt 4 Prawa Spółdzielczego oraz § 21 ust. 1 pkt 4) Statutu Banku Spółdzielczego, Zebranie Przedstawicieli postanawia dokonać podziału nadwyżki bilansowej netto za 2010 rok w kwocie 5.160.470,10 zł oraz niepodzielonego zysku z roku ubiegłego w kwocie 1.341,98 zł, co stanowi łącznie kwotę 5.161.812,08 zł w następujący sposób:

Łącznie kwota do podziału:	5.161.812,08 zł
• Fundusz zasobowy	4.561.812,08 zł
• Fundusz ogólnego ryzyka	600.000,00 zł

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.


.....
/podpis/


.....
/podpis/

W głosowaniu brało udział ... ³⁰ osób
Za przyjęciem głosowało ... ²⁸, przeciw ... ²
wstrzymało się od głosu ... ⁰

Katowice, dnia 27 czerwca 2011 r.