

935
BIURO USŁUG KSIĘGOWYCH
MONIKA GARGOL BIEGŁY REWIDENT
41-902 BYTOM UL. MONIUSZKI 26
Tel. 607 227 477 NIP 626-066-94-01 audyt@audyt-gargol.pl

BIURO WPISANE UCHWAŁĄ KRAJOWEJ RADY BIEGŁYCH REWIDENTÓW NA LISTĘ PODMIOTÓW
UPRAWNIONYCH DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH POD NR 1623

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

oraz

Raport z przebiegu i rezultatów badania
sprawozdania finansowego
za rok 2011

BANK HANDLOWO - KREDYTOWY
SPÓŁKA AKCYJNA w KATOWICACH
w LIKWIDACJI

Katowice, ul. Topolowa 6

0

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla :
LIKWIDATORÓW i AKCJONARIUSZY
BANKU HANDLOWO - KREDYTOWEGO SPÓŁKA AKCYJNA
w Katowicach w likwidacji

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego jednostki organizacyjnej: Banku Handlowo - Kredytowego S. A. w Katowicach w likwidacji z siedzibą w Katowicach, ul. Topolowa 6, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą:
1.485.916.349,06 złotych
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1.01.2011 do 31.12.2011 r. wykazujący zysk netto w wysokości:
1.316.624,92 złotych
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1.01.2011 do 31.12.2011,
- pozycje pozabilansowe,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialni są Likwidatorzy Banku Handlowo - Kredytowego S. A. w Katowicach w likwidacji.

Likwidatorzy oraz członkowie organu nadzorującego Bank Handlowo - Kredytowy S. A. w Katowicach w likwidacji są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami), 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 Handlowo - Kredytowego S. A. w Katowicach w likwidacji oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono stosownie do postanowień:

- 1) Przepisów rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 wraz z późniejszymi zmianami),
- 2) Krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowano i przeprowadzono w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank Handlowo - Kredytowy S. A. w Katowicach w likwidacji zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

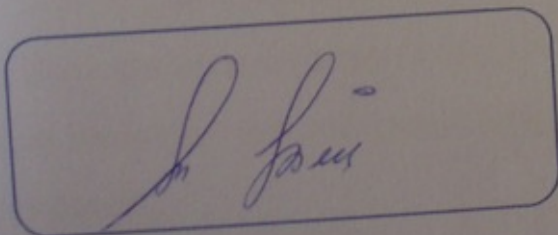
Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej Banku Handlowo - Kredytowego S. A. w Katowicach w likwidacji na dzień 31.12.2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r.,
- b) sporządzone zostało 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 umowy/statutu Banku Handlowo - Kredytowego S. A. w Katowicach w likwidacji.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowo - Kredytowego S. A. w Katowicach w likwidacji jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nimi zgodne.

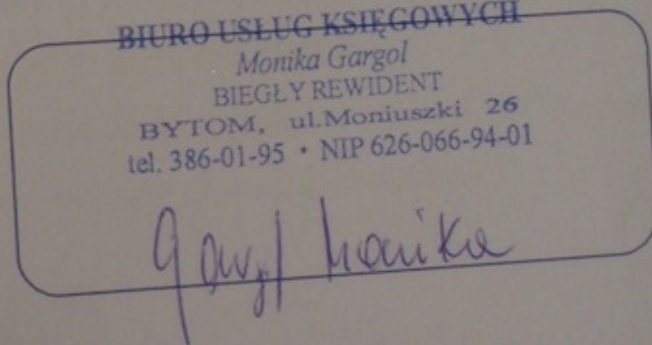
Bytom, dnia 23 maja 2012 r.

Kluczowy Biegły Rewident przeprowadzający badanie w imieniu podmiotu
uprawnionego do badania sprawozdań
finansowych
Bronisława Biniaszek
wpisana na listę biegłych rewidentów
pod nr 5958



Podmiot uprawniony do badania sprawozdań
finansowych
wpisany na listę KIBR nr 1623

BIURO USŁUG KSIĘGOWYCH
Monika Gargol
BIEGŁY REWIDENT
BYTOM, ul. Moniuszki 26
tel. 386-01-95 • NIP 626-066-94-01



WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZA ROK 2011

1. Nazwa i siedziba Banku oraz wskazanie właściwego sądu prowadzącego rejestr, wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank Handlowo-Kredytowy S.A. w Katowicach w likwidacji, Katowice, ul. Topolowa 6
Wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000103963**.

Bank nie wykonuje czynności bankowych w rozumieniu przepisów art.5 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe i nie podejmuje nowych interesów oraz nie prowadzi działalności gospodarczej.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym: **01.01.2011 r. – 31.12.2011 r.**
3. Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych jednostek organizacyjnych.
4. Bank od dnia 31 marca 1992 r. znajduje się w likwidacji.
5. Sprawozdanie finansowe nie dotyczy okresu połączenia jednostek.
6. Stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów:

1) Przyjęto następujące zasady wyceny aktywów i pasywów:

- a) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, udziały w innych jednostkach oraz udziały w jednostkach podporządkowanych, rzeczowe składniki aktywów obrotowych – zgodnie z zasadami określonymi w art.29 ust.1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- b) należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów – w kwocie wymaganej zapłaty;
- c) zobowiązania – w kwocie wymaganej zapłaty;
- d) rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- e) kapitały własne i pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej;

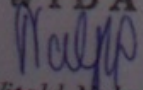
- f) wynik finansowy banku ustala się zgodnie z art. 43 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- 2) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:
nie dotyczy
- 3) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych z zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
nie dotyczy
- 4) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:
nie dotyczy
- 5) zasady spisywania należności:
należności spisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.
7. W ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny.
8. Nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Dokonano korekty błędów podstawowych na kwotę 923.949,00 zł.
10. Nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które byłyby ujęte w sprawozdaniu finansowym.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne z tytułu badania sprawozdania finansowego za rok 2011 wynosi 5.000,00 zł netto.

Katowice, 2012-04-26

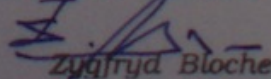
PROWADZĄCA KSIĘGI RACHUNKOWE


Magdalena Merwart "m-Audyt"

LIKWIDATOR


Witold Nalepa

LIKWIDATOR


Zygfryd Blochel

Bilans

AKTYWA

Pos.	Nazwa pozycji	Na koniec 2011-12	Na koniec ub. roku 2010-12-31
A	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	40.977,64	39.706,18
I	W rachunku bieżącym	40.977,64	39.706,18
II	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
III	Inne środki	0,00	0,00
B	Dłużne papiery wartościowe uprawn. do redyskontow. w Banku Centralnym	0,00	0,00
C	Należności od sektora finansowego	0,00	0,00
I	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
II	Terminowe	0,00	0,00
D	Należności od sektora niefinansowego	1.485.872.604,70	1.481.267.857,41
I	W rachunku bieżącym	1.485.872.604,70	1.481.267.857,41
II	Terminowe	0,00	0,00
E	Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00
I	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
II	Terminowe	0,00	0,00
F	Należności z tyt.zakupionych par.wart.z otrzym.przyrzeczeniem .odkupu	0,00	0,00
G	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
I	Banków	0,00	0,00
II	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
III	Pozostałe	0,00	0,00
I	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
I	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
II	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
I	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
II	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
I	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
II	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0,00	0,00
I	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
II	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
H	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
I	Wartość firmy	0,00	0,00
N	Rzeczowe aktywa trwale	0,00	0,00
O	Inne aktywa	2.766,72	2.766,72
I	Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
II	Pozostałe	2.766,72	2.766,72
P	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	3.869,38
I	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
II	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	3.869,38
		1.485.916.349,06	1.481.314.199,69

8. dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Nie wystąpiły.

9. informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego;

Nie wystąpiły.

10. informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności:

ART-B Spółka z o.o. Eksport-Import w likwidacji, 40-082 Katowice, ul. Sobieskiego 10; jednostka zależna pozostająca od 3.01.1992 roku w stanie likwidacji.

2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu:

Wartość bilansowa udziałów: 50.000,00 zł, procent posiadanego kapitału: 100%, udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu: 100%.

3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,

wartość kapitału jednostki: -1.895.705.541,84 zł

wynik finansowy jednostki za rok 2011: -5.725.743,38 zł

kapitał opłacony w całości.

4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu;

Nie wystąpiły.

11. informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży;

Nie wystąpiły.

12. w przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania;

Nie wystąpiły.

13. w przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,

Nie wystąpiły.

- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

Nie wystąpiły.

- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,

Nie wystąpiły.

- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

Nie wystąpiły.

- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,

Nie wystąpiły.

- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych;

Nie wystąpiły.

14. w przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu:

Nie wystąpiły.

15. informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych;

Nie wystąpiły.

16. informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;

Nie wystąpiły.

17. informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;

Nie dotyczy.

18. informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich;

Nie wystąpiły.

19. informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

1) należności z funduszu rozliczeniowego,

Nie wystąpiły.

2) należności z funduszu rekompensat;

Nie wystąpiły.

20. informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

1) zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,

Nie wystąpiły.

2) zobowiązania wobec funduszu rekompensat;

Nie wystąpiły.

21. informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku:

Nie wystąpiły.

22. informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku:

Nie wystąpiły.

23. informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:

Nie wystąpiły.

24. informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego;

Nie wystąpiły.

25. dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych, zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,

L. p.	Nazwa grupy	Stan na początek roku	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku	Wartość netto B.O.	Wartość netto B.Z.
I	Inne wnip	3 860,50	--	--	3 860,50	0,00	0,00
	Razem	3 860,50	--	--	3 860,50	0,00	0,00

2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy;

Nie wystąpiły.

26. dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

- 1) zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Lp	Nazwa grupy	Stan na początek roku	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku	Wartość netto B.O.	Wartość netto B.Z.
1	Grunty własne	0,00	--	--	0,00	0,00	0,00
2	Budynki i budowle	--	--	--	--	--	--
3	Urządzenia i maszyny	19.091,76	--	--	19.091,76	0,00	0,00
4	Pozostałe	15.721,77	--	--	15.721,77	--	--
	Razem	34.813,53	--	--	34.813,53	0,00	0,00

- 2) wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy:

Nie wystąpiły.

27. informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku;

Nie wystąpiły.

28. informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nie wystąpiły.

29. wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

Lp.	Treść	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
1	Czynne rozliczenie międzyokresowe, w tym:	3.869,38	--
	- prenumeraty	3.869,38	
2	Przychody przyszłych okresów, w tym:	1.481.145.820,00	1.485.872.604,70
	- odsetki od kredytów	1.481.145.820,00	1.485.872.604,70

30. dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5 % głosów na walnym zgromadzeniu:

Podmiot	Ilość akcji	Stan na 01.01.2011	Zmiany +/-	Stan na 31.12.2011
PHU Secom Sp. z o.o.	200	20 000,00	--	20 000,00
PHU Racom Sp. z o.o.	50	5 000,00	--	5 000,00
Cocom Sp. Jawna	2 460	246 000,00	--	246 000,00
Cocom Sp. z o.o.	2 285	228 500,00	--	228 500,00
Visa Sp. z o.o.	5	500,00	--	500,00
Razem	5 000	500 000,00	--	500 000,00

31. dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału;

Nie wystąpiły.

32. informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych;

Nie wystąpiły.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej;

Nie wystąpiła.

34. informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Nie wystąpiły.

35. informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

- 1) stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
- 2) zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,
- 3) stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,

Lp	Rezerwy	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
1	Kredyty podmiotów gospodarczych	415 841 877,97	415.755.112,48
2	Wierzytelności	0,00	0,00
3	Udziały i akcje	421.010,00	421.010,00
4	Pozostałe	122.037,41	0,00
	Razem	416.384.925,38	416.176.122,48

- 4) wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego;

Nie dotyczy.

36. dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Nie wystąpiły.

37. dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Nie wystąpiły.

38. dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

- 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,

Nie wystąpiły.

- 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom:

Nie wystąpiły.

- 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,

Nie wystąpiły.

- 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,

Nie wystąpiły.

- 5) szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami,

Nie wystąpiły.

- 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,

Nie wystąpiły.

- 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych;

Nie wystąpiły.

- 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne:

Nie wystąpiły.

Bank posiada w ewidencji pozabilansowej:

- należności z tytułu umów o przelew wierzytelności: 2.036,30 zł
- warunkowe zobowiązanie z tytułu dzierżawionego samochodu: 2.500,00 zł

39. informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym:

Nie dotyczy.

40. dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych;

Nie wystąpiły.

41. informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,

Nie wystąpiły.

2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,

Wartość umorzenia:

L.p.	Nazwa grupy	Stan na początek roku	Umorzenie za rok	Zmiany w stanie umorzeń	Stan na koniec roku
1	Grunty własne	--	--	--	--
2	Budynki i budowle	--	--	--	--
3	Urządzenia i maszyny	19.091,76	--	--	19.091,76
4	Pozostałe	15.721,77	--	--	15.721,77
	Razem	34.813,53	--	--	34.813,53

Odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,

Nie wystąpiły.

- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,

Nie wystąpiły.

- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,

Nie wystąpiły.

- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,

Nie wystąpiły.

- 7) informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Nie wystąpiły.

- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,

Nie wystąpiły.

- 9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy,

Nie wystąpiły.

- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,

Zysk netto za rok 2011 w kwocie 1.316.624,92 zł zostanie przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

- 11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania;

Nie wystąpiły.

42. informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,

Nie wystąpiła.

- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,

Nie wystąpiły.

- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,

Nie wystąpiła.

- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,

Nie wystąpiła.

- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,

Nie wystąpiły.

- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,

Nie wystąpiła.

NRP
21

7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą,

Podatek dochodowy za rok 2011 wyniósł 317.820,00 zł.

b) część odroczoną;

Nie wystąpiła.

43. zagregowane dane dotyczące:

1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,

Nie wystąpiły.

2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,

Wypłacono wynagrodzenie likwidatorom Banku w łącznej kwocie brutto 60 tys.zł.

3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,

Bank zatrudnia 4 pracowników, w przeliczeniu na pełne etaty 2,5.

4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,

Nie wystąpiły.

5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;

Nie wystąpiły.

44. informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1) należności i zobowiązania.

2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,

3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;

45. informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;

Nie wystąpiły.

46. informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Nie dotyczy.

47. dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

Nie dotyczy.

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe,

Nie dotyczy.

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;

Nie dotyczy.

48. dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe;

Nie wystąpiły.

49. informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;

Nie wystąpiły.

50. informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Nie wystąpiła.

51. informacje o sekurytyzacji aktywów banku;

Nie wystąpiły.

52. informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

Nie ma obowiązku sporządzania.

53. informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek;

Nie wystąpiły.

54. informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji;

Nie wystąpiły.

55. dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:

1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,

Nie wystąpiły.

2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe;

Nie wystąpiły.

56. informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;

Nie wystąpiły.

57. informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Nie wystąpiły.

Sporządzono:

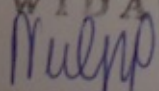
Katowice, 2012-04-26

PROWADZĄCA KSIĘGI RACHUNKOWE



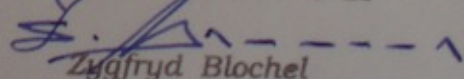
Magdalena Merwart "m-Audyt"

LIKWIDATOR



Witold Nalepa

LIKWIDATOR



Zygfryd Blochel