

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie, (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą przy ul. Bogustawa X 3, 76-150 Darłowo, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **242 674 263,00 zł**,
- współczynnik wypłacalności na poziomie **12,75 %**,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości **10 601 730,35 zł** oraz pozostałe w wysokości **249 553 300,02 zł**,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący **zysk netto** w wysokości **1 267 731,90 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 215 615,68 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **844 169,14 zł**,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku.

Ponadto Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym.

Obowiązkiem naszym było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

Zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (j.t. Dz. U. z 2016r. poz. 1988 z późn. zmianami), zwanej dalej „prawem bankowym” naszym obowiązkiem było również zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności Banku a informacje finansowe zawarte w tym sprawozdaniu zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Maciej Kołodziejczak

nr w rejestrze 1909

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
Zespołu Biegłych Rewidentów WIDOK II Sp. z o.o.
z siedzibą w Paprotni 19, 95-060 Brzeziny,
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1025

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
"WIDOK II" Sp. z o.o.
Paprotnia 19, 95-060 Brzeziny
tel./fax 46 874 25 94/ 504-184-050
NIP 836-00-09-705

pieczęć podmiotu uprawnionego

Paprotnia, dnia 02 marca 2017 roku

RAPORT
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2016 rok

BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DARŁOWIE

Zespół Biegłych Rewidentów „WIDOK II” spółka z o. o.
z siedzibą w Paprotni 19
95-060 Brzeziny
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1025

- marzec 2017 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BALTYCKIEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO w Darłowie za ROK 2016

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

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BALTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Darłowie za ROK 2016

| | | |
|------------|---|-----------|
| 8. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania..... | 24 |
| 9. | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 24 |
| 10. | Rezerwy | 25 |
| 11. | Zobowiązania podporządkowane | 25 |
| 12. | Kapitał (fundusz) udziałowy..... | 26 |
| 13. | Kapitał (fundusz) zapasowy..... | 26 |
| 14. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny..... | 26 |
| 15. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 27 |
| 16. | Zysk (strata) z lat ubiegłych..... | 27 |
| 17. | Zysk netto | 27 |
| D. | PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI..... | 27 |
| E. | POZYCJE POZABILANSOWE | 28 |
| F. | 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 | 31 |
| 10. | Koszty działania Banku | 32 |
| 11. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 32 |
| 12. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości..... | 33 |
| 13. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 33 |
| 14. | Wynik działalności operacyjnej..... | 33 |
| 15. | Wynik operacji nadzwyczajnych | 34 |
| 16. | Zysk brutto | 34 |
| 17. | Podatek dochodowy | 34 |
| 18. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 34 |
| 19. | Zysk netto | 34 |
| IV. | INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: . | 35 |
| 1. | Wprowadzenia do sprawozdania finansowego | 35 |
| 2. | Dodatkowe informacje i objaśnienia..... | 35 |
| 3. | Sprawozdanie z działalności Banku | 35 |
| 4. | Zestawienie zmian w kapitałach | 35 |
| 5. | Rachunek przepływów pieniężnych | 35 |
| 6. | Informacje o istotnych naruszeniach prawa, Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku | 35 |
| V. | UWAGI KOŃCOWE | 36 |

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. WSTĘP

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie z siedzibą przy ul. Bogusława X nr 3, 76-150 Darłowo

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (*tekst jedn. Dz. U. z 2016r. poz. 1047*), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólną ocenę biegłego rewidenta o informacji zawartej w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 roku według stanu na dzień zakończenia badania i wynika z dowodów badania zebranych w toku badania przeprowadzonego zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej oraz zawodowym osądem biegłego rewidenta. Wyrażona w opinii ogólna ocena nie stanowi jednak prostego odzwierciedlenia ocen wyników z badania poszczególnych zagadnień, ale polega na nadaniu przez biegłego rewidenta poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi, uwzględniającej ich wpływ na rzetelność i jasność całego sprawozdania finansowego oraz jego zgodność z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Zgodnie z obowiązującymi standardami oraz postanowieniami art. 65 ust. 5 ustawy o rachunkowości nie jest celowe powtarzanie w raporcie danych liczbowych i informacji słownych zawartych w poddanym badaniu sprawozdaniu finansowym, a w szczególności w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Z tego też względu niniejszy raport powinien być czytany wraz z opinią niezależnego, kluczowego biegłego rewidenta oraz kompletnym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z działalności jednostki.

B. Dane identyfikujące badany Bank

Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie został założony w 1946 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Koszalinie w dniu 22.11.2002 roku pod numerem 0000139617.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 27.07.2016 roku.

Bank posiada numery:

REGON 000498690 nadany w dniu 15.12.2008 roku przez Urząd Statystyczny w Szczecinie.

NIP 669-05-05-820 nadany w dniu 19.10.1993 roku przez Urząd Skarbowy w Koszalinie.

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

Pan Ryszard Mroziński - Prezes Zarządu,
Pani Emilia Grzeszczuk - Wiceprezes Zarządu,
Pani Beata Kuchta - Wiceprezes Zarządu.

Funkcję głównego księgowego sprawuje w Banku Pełnomocnik Zarządu, Pani Kamilla Lis

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosił: 1 374 759,99 zł (wpłacony), wartość 1 udziału wynosiła 100,00 zł.

Cel i przedmiot działania Banku Spółdzielczego

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową dla osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Bałtyckiego Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:
 - 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,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
 - 14) świadczenie usług w zakresie wynajmu pokoi gościnnych,
 - 15) wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3,4,6, i 11, Bank Spółdzielczy może

wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
6. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt. 3, w odniesieniu do:
 - 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
7. Obowiązek o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej.
8. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 5, pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo Bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
9. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
 - 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Bank na dzień 31.12.2016 roku zatrudniał 80 osób.

Przystąpienie Banku do Systemu Ochrony w Zrzeszeniu SGB

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie zgodnie z Uchwałą Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku nr 1/X /2015 z dnia 12.10.2015 r. przystąpił 23.11.2015r. do Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB.

Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony podpisał Umowę Systemu Ochrony SGB wypełniając obowiązek ujęty w zapisach § 18 Umowy przeprowadził poszerzone badanie sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2015r., z którego został sporządzony odrębny raport.

Badanie, zgodnie z zawartą umową przeprowadziła Elżbieta Kempa-Sokołowska - biegły rewident nr w rejestrze 10276.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta nr 10276 Elżbietę Kempa-Sokołowską w imieniu SAKS AUDIT sp. z o.o., podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1467. Wydana opinia z dnia 06.05.2016 r. nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie w dniu 31.05.2016 roku uchwałą nr 9/2016.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 414 199,14 zł Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 14/2016 przeznaczyło na zwiększenie funduszu zasobowego Banku.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w Koszalinie w dniu 09.06.2016 roku,
- Zachodniopomorskim Urzędzie Skarbowym w Szczecinie w dniu 06.06.2016 roku,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 06.06.2016 roku,

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

Badanie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Macieja Kołodziejczaka nr w rejestrze 1909.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego z dnia 21 listopada 2016 roku zawarta pomiędzy Zespołem Biegłych Rewidentów „Widok II” Spółka z o.o. siedzibą w Paprotni 19, 95- 060 Brzeziny – podmiotem uprawnionym do badania nr 1025 a Bałtyckim Bankiem Spółdzielczym w Darłowie.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Bałtyckiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 16/2016 z dnia 28 października 2016 roku.

Badanie przeprowadzono w okresie od dnia 01.02.2016 roku do dnia 25.02.2016 roku (z przerwami).

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi określone w art. 56 ust.2 i 3 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

E. Podstawa prawna i zakres badania

Zarząd oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Obowiązkiem niezależnego biegłego rewidenta jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- 1) przepisy Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047),
- 2) Krajowe Standardy Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjęte uchwałą nr 2783/52/2015 przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce z dnia 10.02.2015 roku,
- 3) przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2013 r. poz. 329),
- 4) przepisy Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (j.t. Dz. U. z 2015 r. poz. 1011),
- 5) przepisy Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku poz. 1988 z późniejszymi zmianami),
- 6) przepisy Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku poz. 21),
- 7) przepisy Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (j.t. Dz. U. z 2015r. poz. 2170),
- 8) postanowienia Statutu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie.

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

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać racjonalną pewność co do prawidłowości sprawozdania finansowego i uzyskać podstawę wystarczającą do wydania miarodajnej opinii o tym sprawozdaniu.

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

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w znacznej części metodą wrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły nie zostać wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO

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

1. Prezentacja analizy (bilans, rachunek zysków i strat) stanowi załącznik do raportu z badania

Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu wykazała, że w porównaniu do roku poprzedniego nastąpiły zmiany o:

a) obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- kasa, środki w Banku Centralnym o 3,8%
- należności od sektora budżetowego o 8,0% ,
- dłużne papiery wartościowe o 40%,
- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe o 0,7%,
- wartości niematerialne i prawne o 12,7%,
- rzeczowe aktywa trwałe o 6,5%,
- inne aktywa o 44,1%,
- rozliczenia międzyokresowe o 19,7%,
- należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy o 4%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 15,5%,
- koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o 5,7%,
- rezerwy o 54,8%,
- kapitał (fundusz) podstawowy o 3,6%,
- kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny o 4,9%

b) zwiększyły się następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora finansowego o 108,5%,
- należności od sektora niefinansowego o 6,2 %,

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 22,3%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 22,9%,
- kapitał (fundusz) zapasowy o 3,4%,
- zysk netto o 206,1%.

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

a) obniżenie wartości nastąpiło w pozycjach:

- przychody z tytułu odsetek o 7,2%,
- koszty odsetek o 18,6%
- wyniki z tytułu odsetek o 4,4%,
- przychody z tytułu prowizji o 1,6%,
- koszty prowizji o 3,2%,
- wyniki z tytułu prowizji o 1,5%
- przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych o 22,3%,
- wynik z pozycji wymiany o 38,6%,
- wynik działalności bankowej o 4,2%,
- pozostałe koszty operacyjne o 4,5%,
- koszty działania banku o 15,2%,
- amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o 18,1%.

b) wzrost wartości nastąpił w pozycjach:

- pozostałe przychody operacyjne o 63,7%,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości o 203%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 468,7%,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji o 73,8%,
- wynik działalności operacyjnej o 200,6%,
- zysk brutto o 200,6%
- podatek dochodowy o 182,1 %,
- zysk netto o 206,1%.

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Darłowie za ROK 2016**

2. Analiza wskaźnikowa

| Lp | Wskaźniki | 31.12.2016 | 31.12.2015 | |
|----|---|------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1 | Suma bilansowa | X | 242 674 263,00 | 201 665 641,51 |
| 2 | Wynik finansowy netto | X | 1 267 731,90 | 414 199,14 |
| 3 | Stopa zwrotu z aktywów ROA | Wynik finansowy netto | 0,57% | 0,18% |
| | | Średnie aktywa | | |
| 4 | Zyskowność kapitałów własnych ROE | Wynik finansowy netto | 7,47% | 2,55% |
| | | Średnie fundusze własne | | |
| 5 | Współczynnik wypłacalności | X | 12,75 | 11,65 |
| 6 | Wskaźnik kredytowania | Kredyty ogółem | 54,19% | 62,57% |
| | | Aktywa brutto | | |
| 7 | Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej | Kredyty zagrożone | 6,73% | 9,67% |
| | | Kredyty ogółem | | |
| 8 | Wskaźnik kredytów straconych | Kredyty stracone | 5,32% | 8,52% |
| | | Kredyty ogółem | | |
| 9 | Wskaźnik kapitału własnego | Kapitał własny | 6,25% | 7,33% |
| | | Pasywa ogółem | | |
| 10 | Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem | Depozyty na żądanie | 73,52% | 74,34% |
| | | Depozyty ogółem | | |
| 11 | Wskaźnik depozytów | Depozyty ogółem | 90,60% | 88,96% |
| | | Pasywa ogółem | | |
| 12 | Poziom rezerw do kredytów zagrożonych | Rezerwy celowe (dot. zagrożonych) | 11,62% | 4,05% |
| | | Kredyty zagrożone | | |
| 13 | Udział aktywów przychodowych | Średnie aktywa przychodowe | 86,50% | 84,85% |
| | | Średnie aktywa | | |
| 14 | Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych | Przychody odsetkowe | 4,02% | 4,33% |
| | | Średnie aktywa przychodowe | | |
| 15 | Udział pasywów kosztowych | Średnie pasywa kosztowe | 91,29% | 91,81% |
| | | Średnie pasywa | | |
| 16 | Oprocentowanie pasywów kosztowych | Koszty odsetkowe | 0,66% | 0,79% |
| | | Średnie pasywa kosztowe | | |
| 17 | Marża odsetkowa | Przychody odsetk. - Koszty odsetk. | 3,32% | 3,47% |
| | | Średnie aktywa przychodowe | | |
| 18 | Wskaźnik płynności I stopnia | Aktywa do 1-go m-ca zapadalności | 53,24% | 41,58% |
| | | Pasywa do 1-go m-ca wymagalności | | |
| 19 | Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej | Aktywa płynne | 63,67% | 49,27% |
| | | Aktywa ogółem | | |
| 20 | Udział dywidendy w zysku netto | Wysokość proponowanej dywidendy | 0,00% | 0,00% |
| | | Wynik finansowy netto | | |

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 20,3% i wyniosła 242 674,2 tys. zł w 2016 roku, a 201 665,6 tys. zł w 2015 roku.

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 1,1 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 12,75%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się do 11,62% z 4,05% w roku poprzednim.

Zysk netto w roku badanym wynosił 1 267,7 tys. zł i w porównaniu do 414,1 tys. zł w roku poprzednim zwiększył się o 206,1 %.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w 2016 roku 0,57 %, zaś w 2015 roku 0,18 %.

Zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 7,47 %, podczas gdy w roku poprzednim 2,55 %.

Wskaźnik depozytów wynosił 90,60% w roku badanym a w roku poprzednim 88,96 %.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 8,38 punktu procentowego i wynosił odpowiednio w 2016 r. 54,19 % a w 2015 r. 62,57 %.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 86,50 % w roku 2016, a 84,85 % w roku 2015.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2016 roku 91,29 %, a w 2015 roku 91,81%.

Marża odsetkowa zmniejszyła się w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku o 0,15 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 3,32% i 3,47%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 53,24% w roku badanym i w porównaniu do 41,58% w roku poprzednim zwiększył się o 11,66 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2016 roku wynosił 5,32 %, podczas gdy w roku poprzednim 8,52 %.

B. Przestrzeganie wymogów ostrożnościowych

W badanym okresie wymogi ostrożnościowe określone przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. i wydanych rozporządzeń Komisji (UE) dotyczyły:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzenia badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r. do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w powyższym okresie nie zostały naruszone normy ostrożnościowe.

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2017.

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

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

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

E. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych. Roszczenia wobec Banku bądź z powództwa nie występują.

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

A. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016r. poz. 1047).

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

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

Zasady rachunkowości (polityka) - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 26/2015 z dnia 26.03.2015 roku - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
 - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe

- podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
- rzeczowe składniki majątkowe o wartości powyżej 3 500,00 zł i przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową. Środki trwałe, których wartość początkowa wynosi od 2 001,00 do 3 500,00 zł odpisywane są bezpośrednio w koszty.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
- 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,
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.
2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia 31.12.2015 roku ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2016 roku księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2016 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2016 roku celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi Rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329). Ostatnią inwentaryzację środków trwałych przeprowadzono na dzień 31.12.2016r.

W wyniku rozliczeń inwentaryzacji przeprowadzonych na koniec roku różnic nie stwierdzono.

4. Bank posiada Instrukcję kontroli i obiegu dokumentów księgowych stanowiący załącznik do uchwały nr 68/2008 Zarządu BBS z dnia 10.12.2008 r. Bank korzysta z systemu informatycznego EuroBankNet wprowadzonego do stosowania od 2007 r.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny. Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych uwag.

5. W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym

pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych bank stosuje właściwe sposoby ochrony.

B. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

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

Biegły rewident badający sprawozdanie finansowe Banku zapoznał się z protokołami z kontroli przeprowadzonej w 2016 r. przez Spółdzielczy System Ochrony oraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej.

C. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

| L.p. | Wyszczególnienie | Wartość w zł |
|------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 7 597 622,07 |
| 2. | Rezerwa obowiązkowa | 0,00 |
| 3. | Inne środki (znaki skarbowe) | 0,00 |
| 4. | RAZEM | 7 597 622,07 |

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2016 roku został potwierdzony spisem z natury. Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji w/w pozycji .

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

| L.p. | Wyszczególnienie | Wartość w zł |
|-----------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Należności w rachunku bieżącym | 21 078 388,60 |
| 2. | Należności terminowe | 57 362 779,59 |
| 3. | Należności stracone | 0,00 |
| 4. | Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 |
| 5. | Odsetki naliczone niezapadłe | 22 726,25 |
| 6. | OGÓLEM NALEŻNOŚCI: | 78 463 894,44 |
| 7. | Utworzone rezerwy celowe | 0,00 |
| 8. | OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO: | 78 463 894,44 |

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2016 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w SGB SA 46 574,71 zł,
- środków na rachunkach walutowych 2 869 121,67 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w BPS S 29 055,47 zł,
- rezerwy obowiązkowej 4 939 000,00 zł,
- rachunek minimum depozytowego 10 477 994,00 zł,
- rachunek techniczny 101 569,72 zł,
- lokata O/N 1 664 754,03 zł,
- należności z tytułu wypłat w bankomatach 931 490,00 zł,
- rozliczenia z tytułu wypłat w POS-ach 18 829,00 zł,
- należności terminowych:
 - lokat w PLN 56 000 000,00 zł,
 - lokat walutowych 317 626,80 zł
 - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) 1 045 152,79 zł,
- odsetek 22 726,25 zł,

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

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2016 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j.t. Dz. U. z 2015r. poz. 2066 z późn. zm.) w następujący sposób:

| L.p. | Klasyfikacja należności | Wartość w zł |
|------------|--------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Należności normalne | 92 410 348,45 |
| 2. | Należności pod obserwacją | 8 261 555,18 |
| 3. | Należności poniżej standardu | 294 571,35 |
| 4. | Należności wątpliwe | 1 640 833,49 |
| 5. | Należności stracone | 7 313 749,37 |
| 6. | RAZEM NALEŻNOŚCI | 109 921 057,84 |
| 7. | Nierozliczone prowizje | |
| 8. | RAZEM (poz.6 – poz.7) | 108 795 602,71 |
| 9. | Odsetki zapadłe niespłacone | 1 269 733,82 |
| 10. | Odsetki niezapadłe | 244 409,89 |
| 11. | OGÓŁEM NALEŻNOŚCI | 110 309 746,42 |
| 12. | Utworzone rezerwy celowe | 1 231 387,48 |
| 13. | OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO | 110 127 766,78 |

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

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w następujący sposób:

| L.p. | Klasyfikacja należności | Wartość w zł |
|------|------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Należności normalne | 27 548 383,80 |
| 2. | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| 3. | Należności poniżej standardu | 0,00 |
| 4. | Należności wątpliwe | 0,00 |

| | | |
|--------------|-------------------------------|----------------------|
| 5. | Należności stracone | 0,00 |
| 6. | RAZEM | 27 548 383,80 |
| 7. | Nierozliczone prowizje | 17 779,59 |
| 8. | RAZEM (poz.6 – poz.7) | 27 530 604,21 |
| 9. | Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 |
| 10. | Odsetki niezapadłe | 46 355,61 |
| 4611. | RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO | 27 576 959,82 |

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

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 przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny. Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

| Lp. | Emitent | Rodzaj papieru wartościowego | Wartość w zł | |
|-----------|---------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | nominalna | Bilansowa |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Banki | Bankowy papier wartościowy/obligacje | 300 200,00 | 301 047,31 |
| 2. | Skarb Państwa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | RAZEM | | 300 200,00 | 301 047,31 |

Saldo dotyczy bankowych papierów wartościowych. Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

| Lp. | Emitent | Rodzaj zaangażowania | Wartość w zł | |
|-------------|---|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | | nominalna | Bilansowa |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. | INSTYTUCJE FINANSOWE | X | 881 900,00 | 881 900,00 |
| 1. | SGB SA w Poznaniu | akcje | 881 900,00 | 881 900,00 |
| II. | POZOSTALE | X | 1 000,00 | 1 000,00 |
| 3. | Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia | Udziały | 1 000,00 | 1 000,00 |
| III. | RAZEM | X | 882 900,00 | 882 900,00 |

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

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

| Lp. | Emitent | Rodzaj zaangażowania | Wartość w zł | |
|-------------|-----------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | | | Nominalna | bilansowa |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. | INSTYTUCJE FINANSOWE | X | 3 200 000,00 | 3 609 256,02 |
| 1. | TFI AGRO | Jednostki uczestnictwa | 3 200 000,00 | 3 609 256,02 |
| II. | POZOSTALE | X | 0,00 | 0,00 |
| III. | RAZEM | X | 3 200 000,00 | 3 609 256,02 |

Bank posiada potwierdzenia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI AGRO w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

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

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

| Lp. | Treść | Wartość | Umorzenie | Wartość netto |
|-----|---------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Wartość za okres bieżący | 1 038 470,39 | 831 177,52 | 207 292,87 |

Zwiększenia i zmniejszenia wartości niematerialnych i prawnych zostały prawidłowo ujęte w księgach Banku.

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

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

| Lp. | Treść | Wartość | Umorzenie | Wartość netto |
|-----|---------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Wartość za okres bieżący | 17 965 805,61 | 7 796 099,81 | 10 169 705,80 |

Aktywa trwałe w badanym okresie zwiększyły się o 134 785,04 zł a zmniejszyły się o 625 401,60 zł i zostały prawidłowo udokumentowane.

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej, w 2016 roku naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

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

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

| L.p. | Inne aktywa - specyfikacja | Wartość w zł |
|-----------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Przyjęte aktywa - do zbycia | 469 185,00 |
| 2. | Pozostałe | 2 660 531,70 |
| 3. | RAZEM | 3 129 716,70 |
| 4. | Odpisy aktualizujące wartość należności | 0,00 |
| 5. | RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO | 3 129 716,70 |

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- rozliczenia z tytułu zakupu nieruchomości 507 428,70 zł,
- należności z tytułu pożyczek z ZFS 96 710,00 zł,
- rozliczenia publiczno - prawne 61 427,00 zł,

- dłużnicy różni 1 866 474,40 zł,
- pozostałe rozliczenia 128 491,60 zł.

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

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

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

| <i>L.p.</i> | <i>Tytuł</i> | <i>Wartość w zł</i> |
|-------------|---|---------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> |
| 1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 335 933,00 |
| 2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 254 328,18 |
| 3. | RAZEM | 590 261,18 |

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą:

- kosztów sponsoringu i reklamy 56 643,21 zł,
- kosztów ubezpieczenia 10 462,63 zł,
- kosztów remontu 10 096,93 zł,
- kosztów emisji obligacji 27 542,79 zł,
- kosztów oprogramowania 30 737,44 zł,
- pozostałych kosztów 59 042,60 zł,
- przychodów do otrzymania 59 802,58 zł.

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

17. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy

| <i>L.p.</i> | <i>Tytuł</i> | <i>Wartość w zł</i> |
|-------------|--|---------------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> |
| 1. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 17 840,01 |
| 2. | RAZEM | 17 840,01 |

Należne wpłaty na kapitał podstawowy w badanym okresie w związku ze zmianami w ustawie o rachunkowości zostały prawidłowo zaprezentowane w aktywach bilansu.

18. Akcje własne

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

| L.p. | Rodzaj zobowiązania | Wartość w zł |
|------------|---------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| I | RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE | 92 522 658,19 |
| 1. | Bieżące | 35 763 417,09 |
| 2. | Terminowe | 56 759 241,10 |
| II | POZOSTAŁE | 47 838 465,31 |
| 1. | Bieżące | 46 295 963,97 |
| 2. | Terminowe | 1 542 501,34 |
| III | RAZEM: | 140 361 123,50 |

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

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

| L.p. | Rodzaj zobowiązania | Wartość w zł |
|------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| I | ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH | 0,00 |
| 1. | Bieżące | 0,00 |
| 2. | Terminowe | 0,00 |
| II | ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH | 79 708 219,21 |
| 1. | Bieżące | 79 587 620,59 |
| 2. | Terminowe | 120 598,62 |
| III | RAZEM | 79 708 219,21 |

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

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

| 3 | Rodzaj zobowiązania | Wartość w zł |
|----------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| I | ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | 3 203 360,00 |
| 1. | Emisja własnych papierów wartościowych | 3 200 000,00 |
| 2. | Odsetki od własnych papierów wartościowych | 3 360,00 |
| | RAZEM | 3 203 360,00 |

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

| L.p. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł | Wartość w zł |
|-------------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| I. | Fundusze specjalne | 128 102,15 |
| 1. | Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 125 765,47 |
| 2. | Fundusz społeczno - kulturalny | 2 336,68 |
| II. | Inne zobowiązania | 972 010,07 |
| 1. | Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe | 564 639,67 |
| 2. | Pozostałe | 407 370,40 |
| III. | RAZEM | 1 100 112,22 |

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2016 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

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

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało

przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów wynoszą 121 787,43 zł Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

| L.p. | Wyszczególnienie | Wartość w zł |
|------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Przychody pobierane z góry | 0,00 |
| 2. | Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo | 94 104,67 |
| 3. | Nadpłacone odsetki | 433,95 |
| 4. | Odsetki zastrzeżone | 1 239 733,82 |
| 5. | Prowizje zastrzeżone | 59 802,58 |
| 6. | Inne przychody | 40 706,13 |
| | RAZEM | 1 434 781,15 |

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji. Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

10. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

| Lp. | Rezerwy - tytuł | Wartość w zł |
|-------------|---|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| I. | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 57 492,00 |
| II. | Pozostałe rezerwy | 259 002,85 |
| a. | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, | 0,00 |
| b. | Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego: | 259 002,85 |
| | 1). na nagrody jubileuszowe | 88 943,43 |
| | 2). na odprawy emerytalne | 170 059,42 |
| III. | RAZEM | 316 494,85 |

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

11. Zobowiązania podporządkowane

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosił:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości 1 392 600,00 zł,

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

| L.p. | Opis | Wartość w zł |
|------|---------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Kapitał podstawowy | 1 392 600,00 |
| 2. | Liczba zadeklarowanych udziałów | 13 926 |
| 3. | Jednostka udziałowa | 100,00 |
| 4. | Zadeklarowane udziały | 1 392 600,00 |

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

z wpłat nowych udziałów i dopłat do istniejących w kwocie: 29 600,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych w kwocie: 81 900,00 zł.

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

13. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

| L.p. | Opis | Wartość w zł |
|------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Fundusz zapasowy | 13 235 331,45 |

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 27 000,00 zł,

- z przeznaczenia zysku 2015 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 414 199,14 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

14. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

| L.p. | Opis | Wartość w zł |
|------|-------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Fundusz z aktualizacji wyceny | 517 114,92 |

W badanym okresie fundusz zmniejszył się o kwotę 26 816,22 zł.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło wyceny funduszy inwestycyjnych.

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

15. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

| L.p. | Opis | Wartość w zł |
|------|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 15 606,37 |

W badanym okresie nie uległy zmianie.

16. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu.

17. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2016 roku zysk netto w wysokości 1 267 731,90 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę pozycji rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.

B. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO

Łączny współczynnik kapitałowy został ustalony prawidłowo zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/36/UE z dnia 20.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2016r. wynosił 12,75%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

C. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość w zł |
|-------------|---|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| I. | ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE | X |
| | ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE | 10 601 730,35 |
| 1. | a). finansowe | 10 601 730,35 |
| | b). gwarancyjne | 0,00 |
| | ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE | 0,00 |
| 2. | a). finansowe | 0,00 |
| | b). gwarancyjne | 0,00 |
| II. | ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY | 0,00 |
| III. | POZOSTAŁE | 249 553 300,02 |
| | <i>w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej dla kredytów zagrożonych</i> | |

Nie stwierdzono uwag w zakresie ujęcia i prezentacji pozycji pozabilansowych.

D. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Przychody z tytułu odsetek | Wartość w zł |
|-----------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Od sektora finansowego | 782 766,76 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 5 945 799,73 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 974 907,29 |
| 4. | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 21 791,91 |
| 5. | RAZEM | 7 725 265,69 |

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Koszty odsetek | Wartość w zł |
|-----------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Od sektora finansowego | 154 958,13 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 681 827,73 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 499 860,06 |
| 4. | RAZEM | 1 336 645,92 |

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Przychody z tytułu prowizji | Wartość w zł |
|-----------|-----------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Od sektora finansowego | 0,00 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 2 357 072,47 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 370 892,08 |
| 4. | RAZEM | 2 727 964,55 |

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

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Koszty prowizji | Wartość w zł |
|-----------|---------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Od sektora finansowego | 186 092,98 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 0,00 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 0,00 |
| 4. | RAZEM | 186 092,98 |

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie. Przychody w kwocie 21 709,56 zł dotyczą dywidendy otrzymanej od SGB-Bank

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

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku nie występuje.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku przedstawiał się następująco:

| L.p. | Wyszczególnienie | Wartość w zł |
|-----------|---------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Przychody z operacji wymiany | 109 512,74 |
| 2. | Koszty z operacji wymiany | 26 971,43 |
| 3. | WYNIK Z OPERACJI WYMIANY | 82 541,31 |

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

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku przedstawiały się następująco:

| L.p. | Tytuł | Wartość w zł |
|------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Przychody ze sprzedaży środków trwałych | 175 729,66 |
| 2. | Przychody z tyt. rozwiązanych rezerw | 9 162,55 |
| 3. | Przychody ze sprzedaży towarów | 494 580,30 |
| 4. | Przychody z tyt. otrzymanych odszkodowań | 17 988,35 |
| 5. | Odzyskane należności | 47 329,87 |
| 6. | Inne przychody operacyjne | 113 601,83 |
| ... | RAZEM | 858 392,56 |

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody ze sprzedaży towarów (57,62 %).

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

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Tytuł | Wartość w zł |
|------|---|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych | 96 502,52 |
| 2. | Koszty windykacji | 33 509,15 |
| 3. | Koszty darowizn | 2 850,00 |
| 4. | Inne koszty operacyjne | 27 931,43 |
| | RAZEM | 160 793,10 |

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty z tytułu likwidacji środków trwałych (60,02 %).

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

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Koszty działania banku | Wartość w zł |
|------|----------------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Wynagrodzenia | 3 645 682,58 |
| 2. | Ubezpieczenia i inne świadczenia | 755 213,18 |
| 3. | Inne | 2 518 275,45 |
| 4. | RAZEM | 6 919 171,21 |

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- kosztów rzeczowych w kwocie: 1 895 685,03 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 191 067,87 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 355 911,55 zł,
- opłaty na PFRON w kwocie: 75 611,00 zł.

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

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowała następujące pozycje:

| L.p. | Amortyzacja | Wartość w zł |
|-----------|---------------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Wartości niematerialne i prawne | 72 868,90 |
| 2. | Rzeczowe aktywa trwałe | 546 676,80 |
| 3. | RAZEM | 619 545,70 |

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

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

| L.p. | Odpis na rezerwy | Wartość w zł |
|-----------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Odpis na rezerwy celowe | 1 498 498,74 |
| 2. | Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne | 0,00 |
| 3. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 |
| 4. | RAZEM | 1 498 498,74 |

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

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowało następujące pozycje:

| L.p. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | Wartość w zł |
|-----------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Rozwiązanie rezerw celowych | 920 145,88 |
| 2. | Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne | 0,00 |
| 3. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 |
| 4. | RAZEM | 920 145,88 |

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

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości 1 615 271,90 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 1 615 271,90 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku z rachunku zysków i strat wynosi: 347 540,00 zł, z czego:

- | | |
|--|-------------------|
| - podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości: | (-)267 897,00 zł, |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: | (-) 61 663,00 zł, |
| - rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: | (-) 13 855,00 zł, |
| - podatek od dywidendy w wysokości | (-) 4 125,00 zł. |

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

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku nie wystąpiły.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 1 267 731,90 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

IV. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia art.49 Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1 215 615,68 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych o kwotę 844 169,14 zł.

6. Informacje o istotnych naruszeniach prawa. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statut Banku

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

V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.
Nie przeprowadzono przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego w 2016 roku.
2. Do raportu z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia,
 - sprawozdanie z działalności Banku,
 - analiza struktury i dynamiki bilansu,
 - analiza dynamiki rachunku zysków i strat.

Niniejszy raport zawiera 36 stron, został sporządzony w 5 egzemplarzach.

Kluczowy biegły rewident

przeprowadzający badanie w imieniu
Zespołu Biegłych Rewidentów „WIDOK II” Sp. z o.o.
z siedzibą w Paprotni 19, 95 – 060 Brzeziny,
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1025


Maciej Kołodziejczak
Nr w rejestrze 1909

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
„WIDOK II” Sp. z o.o.
Paprotnia 19, 95-060 Brzeziny
tel./fax 46 874 25 94/ 504-184-050
NIP 836-00-09-705
pieczęć podmiotu uprawnionego

Paprotnia, dnia 02 marca 2017 roku

Analiza struktury i dynamiki 2016 r. AKTYWA

Baltycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

załącznik do raportu

| Lp. | Treść | stany na | | | | | | Dynamika | | |
|---------------|--|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | | 31.12.2016 / 31.12.2015 | 31.12.2015 / 31.12.2014 | |
| | | kwota | struktura | kwota | struktura | kwota | struktura | % | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| AKTYWA | | | | | | | | | | |
| I. | Kasa, środki w Banku Centralnym | 7 597 622,07 | 3,1 | 7 898 495,42 | 3,9 | 9 251 933,92 | 3,7 | -3,8% | -14,6% | |
| | 1. W rachunku bieżącym | 7 597 622,07 | 0,7 | 7 898 495,42 | 3,9 | 9 251 933,92 | 3,7 | -3,8% | -14,6% | |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| | 3. Inne środki | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| III. | Należności od sektora finansowego | 78 463 894,44 | 32,3 | 37 641 038,49 | 18,7 | 87 312 757,74 | 34,7 | 108,5% | -56,9% | |
| | 1. W rachunku bieżącym | 21 078 388,60 | 8,7 | 21 621 684,39 | 10,7 | 10 569 676,20 | 4,2 | -2,5% | 104,6% | |
| | 2. Terminowe | 57 385 505,84 | 23,6 | 16 019 354,10 | 7,9 | 76 743 081,54 | 30,5 | 258,2% | -79,1% | |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 110 127 766,78 | 45,4 | 103 678 095,41 | 51,4 | 103 129 673,15 | 40,9 | 6,2% | 0,5% | |
| | 1. W rachunku bieżącym | 6 580 060,32 | 2,7 | 8 051 178,86 | 4,0 | 8 181 193,65 | 3,2 | -18,3% | -1,6% | |
| | 2. Terminowe | 103 547 706,46 | 42,7 | 95 626 916,55 | 47,4 | 94 948 479,50 | 37,7 | 8,3% | 0,7% | |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 27 576 959,82 | 11,4 | 29 962 667,24 | 14,9 | 32 312 872,18 | 12,8 | -8,0% | -7,3% | |
| | 1. W rachunku bieżącym | 35 114,12 | 0,0 | 36 854,90 | 0,0 | 68 595,45 | 0,0 | -4,7% | -46,3% | |
| | 2. Terminowe | 27 541 845,70 | 11,3 | 29 925 812,34 | 14,8 | 32 244 276,73 | 12,8 | -8,0% | -7,2% | |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 301 047,31 | 0,1 | 501 970,00 | 0,2 | 602 150,02 | 0,2 | -40,0% | -16,6% | |
| | 1. Banków | 301 047,31 | 0,1 | 501 970,00 | 0,2 | 602 150,02 | 0,2 | -40,0% | -16,6% | |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| | 3. Pozostałe | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| VIII. | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,0 | 0,00 | 0,0 | 0,00 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| | 1. W instytucjach finansowych | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |
| | 2. W pozostałych instytucjach | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% | |

Analiza struktury i dynamiki 2016 r. PASYWA

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

załącznik do raportu

| Lp. | Treść | stany na | | | | Dynamika | | | | | |
|---------------|--|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| | | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | | 31.12.2015 / | | | |
| | | kwota | struktura | kwota | struktura | kwota | struktura | 31.12.2015 / 31.12.2014 | 31.12.2015 / 31.12.2014 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| PASYWA | | | | | | | | | | | |
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego. | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| | 1. W rachunku bieżącym | | | | | | | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| | 2. Terminowe | | | | | | | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 140 361 123,50 | 57,8 | 114 763 949,42 | 56,9 | 134 515 695,02 | 53,4 | 22,3% | 53,4 | 22,3% | -14,7% |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe w tym: | 92 522 658,19 | 38,1 | 76 937 881,97 | 38,2 | 72 702 458,75 | 28,9 | 20,3% | 28,9 | 20,3% | 5,8% |
| | a) bieżące, | 35 763 417,09 | 14,7 | 32 527 996,66 | 16,1 | 32 167 167,21 | 12,8 | 9,9% | 12,8 | 9,9% | 1,1% |
| | b) terminowe, | 56 759 241,10 | 23,4 | 44 409 885,31 | 22,0 | 40 535 291,54 | 16,1 | 27,8% | 16,1 | 27,8% | 9,6% |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 47 838 465,31 | 19,7 | 37 826 067,45 | 18,8 | 61 813 236,27 | 24,5 | 26,5% | 24,5 | 26,5% | -38,8% |
| | a) bieżące, | 46 295 963,97 | 19,1 | 36 139 401,02 | 17,9 | 55 498 897,70 | 22,0 | 28,1% | 22,0 | 28,1% | -34,9% |
| | b) terminowe, | 1 542 501,34 | 0,6 | 1 686 666,43 | 0,8 | 6 314 338,57 | 2,5 | -8,5% | 2,5 | -8,5% | -73,3% |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 79 708 219,21 | 32,8 | 64 832 540,20 | 32,1 | 96 521 929,33 | 38,3 | 22,9% | 38,3 | 22,9% | -32,8% |
| | 1. Bieżące, | 79 587 620,59 | 32,8 | 64 684 147,26 | 32,1 | 81 254 606,89 | 32,3 | 23,0% | 32,3 | 23,0% | -20,4% |
| | 2. Terminowe, | 120 598,62 | 0,0 | 148 392,94 | 0,1 | 15 267 322,44 | 6,1 | -18,7% | 6,1 | -18,7% | -99,0% |
| V. | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielenym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,0 | 0,00 | 0,0 | 0,00 | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0% |

| | | | | | | | | | |
|---------------------|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|---------------|---------------|
| VI. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 3 203 360,00 | 1,3 | 3 203 360,00 | 1,6 | 3 203 552,00 | 1,3 | 0,0% | 0,0% |
| VII. | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| VIII. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 100 112,22 | 0,5 | 1 301 883,17 | 0,6 | 526 780,22 | 0,2 | -15,5% | 147,1% |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 1 556 568,58 | 0,6 | 1 650 460,73 | 0,8 | 1 368 432,37 | 0,5 | -5,7% | 20,6% |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 121 787,43 | 0,1 | 112 221,27 | 0,1 | 52 184,63 | 0,0 | 8,5% | 115,0% |
| | 2. Ujemna wartość firmy | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| | 3. Pozostałe przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 1 434 781,15 | 0,6 | 1 538 239,46 | 0,8 | 1 316 247,74 | 0,5 | -6,7% | 16,9% |
| X. | Rezerwy | 316 494,85 | 0,1 | 700 679,03 | 0,3 | 820 582,14 | 0,3 | -54,8% | -14,6% |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 57 492,00 | 0,0 | 43 637,00 | 0,0 | 78 945,00 | 0,0 | 31,8% | -44,7% |
| | 2. Pozostałe rezerwy. | 259 002,85 | 0,1 | 657 042,03 | 0,3 | 741 637,14 | 0,3 | -60,6% | -11,4% |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 392 600,00 | 0,6 | 1 444 900,00 | 0,7 | 1 633 300,00 | 0,6 | -3,6% | -11,5% |
| XIII. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | | 0,0 | | 0,0 | -20 103,39 | 0,0 | 0,0% | 100,0% |
| XIV. | Akcje własne (wielkość ujemna) | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| XV. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 13 235 331,45 | 5,5 | 12 794 132,31 | 6,3 | 11 264 055,32 | 4,5 | 3,4% | 13,6% |
| XVI. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 517 114,92 | 0,2 | 543 931,14 | 0,3 | 617 774,50 | 0,2 | -4,9% | -12,0% |
| XVII. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 15 606,37 | 0,0 | 15 606,37 | 0,0 | 15 606,37 | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| | 2. Pozostałe | 15 606,37 | 0,0 | 15 606,37 | 0,0 | 15 606,37 | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| XVIII. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | 0,0% | 0,0% |
| XIX. | Zysk (strata) netto | 1 267 731,90 | 0,5 | 414 199,14 | 0,2 | 1 473 073,82 | 0,6 | 206,1% | -71,9% |
| SUMA PASYWÓW | | 242 674 263,00 | 100,0 | 201 665 641,51 | 100,0 | 251 940 677,70 | 100,0 | 20,3% | -20,0% |

Analiza dynamiki 2016 r. RACHUNEK ZYSKOW I STRAT

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

| Lp. | Treść | stany na | | | | Dynamika | |
|--------------|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
| | | kwota | kwota | kwota | kwota | 31.12.2016 / 31.12.2015 | 31.12.2015 / 31.12.2014 |
| I | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 7 725 265,69 | 8 327 048,66 | 10 427 610,04 | -7,2% | -20,1% | |
| | 1. Od sektora finansowego | 782 766,76 | 937 391,26 | 2 019 588,57 | -16,5% | -53,6% | |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 5 945 799,73 | 6 227 063,88 | 7 025 528,83 | -4,5% | -11,4% | |
| | 3. Od sektora budżetowego | 974 907,29 | 1 134 313,00 | 1 349 454,87 | -14,1% | -15,9% | |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 21 791,91 | 28 280,52 | 33 037,77 | -22,9% | -14,4% | |
| II. | Koszty odsetek | 1 336 645,92 | 1 641 302,01 | 2 741 543,97 | -18,6% | -40,1% | |
| | 1. Od sektora finansowego | 154 958,13 | 158 450,85 | 216 573,67 | -2,2% | -26,8% | |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 681 827,73 | 858 677,51 | 1 507 615,18 | -20,6% | -43,0% | |
| | 3. Od sektora budżetowego | 499 860,06 | 624 173,65 | 1 017 355,12 | -19,9% | -38,6% | |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 6 388 619,77 | 6 685 746,65 | 7 686 066,07 | -4,4% | -13,0% | |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 2 727 964,55 | 2 773 614,08 | 3 021 947,86 | -1,6% | -8,2% | |
| V. | Koszty prowizji | 186 092,98 | 192 169,12 | 206 744,33 | -3,2% | -7,0% | |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 2 541 871,57 | 2 581 444,96 | 2 815 203,53 | -1,5% | -8,3% | |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 21 709,56 | 27 935,88 | 0,00 | -22,3% | 0,0% | |
| | 1. Od jednostek zależnych | | | | 0,0% | 0,0% | |
| | 2. Od jednostek współzależnych | | | | 0,0% | 0,0% | |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | | | | 0,0% | 0,0% | |
| | 4. Od pozostałych jednostek | 21 709,56 | 27 935,88 | | -22,3% | 0,0% | |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,0% | 0,0% | |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | | | | 0,0% | 0,0% | |

załącznik do raportu

| | | | | | | | | | |
|--------|---|--------------|--------------|---------------|--------|--------|--|--|--------|
| | 2. Pozostałych | | | | | | | | |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 82 541,31 | 134 414,52 | 178 524,70 | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| X. | Wynik działalności bankowej | 9 034 742,21 | 9 429 542,01 | 10 679 794,30 | -38,6% | -38,6% | | | -24,7% |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 858 392,56 | 524 410,66 | 267 779,34 | -4,2% | -4,2% | | | -11,7% |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 160 793,10 | 168 361,00 | 169 456,65 | 63,7% | 63,7% | | | 95,8% |
| XIII. | Koszty działania banku | 6 919 171,21 | 8 159 064,58 | 7 896 638,37 | -4,5% | -4,5% | | | -0,6% |
| | 1. Wynagrodzenia | 3 645 682,58 | 4 183 365,04 | 4 353 410,41 | -15,2% | -15,2% | | | 3,3% |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 755 213,18 | 823 466,48 | 858 457,52 | -12,9% | -12,9% | | | -3,9% |
| | 3. Inne | 2 518 275,45 | 3 152 233,06 | 2 684 770,44 | -8,3% | -8,3% | | | -4,1% |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 619 545,70 | 756 385,45 | 812 007,38 | -20,1% | -20,1% | | | 17,4% |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 498 498,74 | 494 554,24 | 290 719,29 | -18,1% | -18,1% | | | -6,8% |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 498 498,74 | 494 554,24 | 290 719,29 | 203,0% | 203,0% | | | 70,1% |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | | | 203,0% | 203,0% | | | 70,1% |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości | 920 145,88 | 161 809,74 | 112 701,87 | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 920 145,88 | 161 809,74 | 112 701,87 | 468,7% | 468,7% | | | 43,6% |
| XVII. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | | | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| XVIII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 578 352,86 | 332 744,50 | 178 017,42 | 73,8% | 73,8% | | | 86,9% |
| XIX. | Wynik działalności operacyjnej | 1 615 271,90 | 537 397,14 | 1 891 453,82 | 200,6% | 200,6% | | | -71,6% |
| | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | | | | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| | 2. Straty nadzwyczajne | | | | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 1 615 271,90 | 537 397,14 | 1 891 453,82 | 200,6% | 200,6% | | | -71,6% |
| XXI. | Podatek dochodowy | 347 540,00 | 123 198,00 | 418 380,00 | 182,1% | 182,1% | | | -70,6% |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | | | | 0,0% | 0,0% | | | 0,0% |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 1 267 731,90 | 414 199,14 | 1 473 073,82 | 206,1% | 206,1% | | | -71,9% |