

**RAPORT z BADANIA**  
**SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
*za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku*

**GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
*w BARLINKU*

**AUDIT STANDARD Sp. z o.o.**  
*ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań*  
*Podmiot uprawniony*  
*do badania sprawozdań finansowych nr 3491*

*- Poznań, 2017 rok -*

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

**Spis treści:**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU .....</b>  | <b>3</b>  |
| A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK .....   | 3         |
| B. JEDNOSTKI KAPITAŁOWO POWIĄZANE Z BANKIEM.....   | 5         |
| C. PRZYNALEŻNOŚĆ BANKU DO SPÓŁDZIELCZEGO SYSTEMU OCHRONY (SSO).....  | 5         |
| D. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI .....   | 5         |
| <b>II. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEPROWADZONEGO BADANIA .....</b>   | <b>6</b>  |
| A. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO<br>WIMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU..... | 6         |
| B. PODSTAWA PRAWNA PRZEPROWADZENIA BADANIA.....  | 7         |
| <b>III. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO<br/>ORAZ ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....</b>                                  | <b>9</b>  |
| A. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY<br>ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY .....     | 9         |
| 1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat) .....   | 9         |
| 2. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat - opis:.....  | 12        |
| 3. Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową Banku w okresie trzech lat .....  | 13        |
| <b>IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>   | <b>16</b> |
| A. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA ...  | 16        |
| B. OCENA SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI.....  | 16        |
| C. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I INWENTARYZACJI .....   | 17        |
| D. STOSOWANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI .....  | 18        |
| E. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM   | 18        |
| F. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA<br>FINANSOWEGO .....   | 18        |
| G. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO .....  | 19        |
| H. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA .....   | 19        |
| 1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia .....  | 19        |
| 2. Sprawozdanie z działalności Banku .....   | 19        |
| 3. Zestawienie zmian w kapitale własnym .....  | 19        |
| 4. Rachunek przepływów pieniężnych.....  | 19        |
| 5. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa .....   | 20        |
| I. INFORMACJE O PRZEPROWADZENIU W BANKU PRZEGLĄDÓW ŚRÓDROCZNYCH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO<br>LUB INNYCH CZYNNOŚCI REWIZJI FINANSOWEJ .....                          | 20        |
| <b>V. INFORMACJE I UWAGI KOŃCOWE.....</b>  | <b>21</b> |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

**I. INFORMACJE OGÓLNE o BANKU**

**A. Dane identyfikujące badany Bank**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 2, 74-320 Barlinek, został założony w 26.06.1947 r.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie w dniu 25.01.2002r. pod numerem KRS 0000080865.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 27.12.2016r.

Bank posiada numery:

|             |           |
|-------------|-----------|
| Regon       | 000507868 |
| NIP         | 597000109 |
| Kod Bankowy | 8355      |

W okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Pan Zbigniew Wielgosz | - Prezes Zarządu,     |
| Pan Wiktor Lachowicz  | - Wiceprezes Zarządu, |
| Pani Bożena Głogowska | - Wiceprezes Zarządu. |

W okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości określonych zapisami Ustawy o rachunkowości.

Funkcję Głównego Księgowego sprawuje w Banku Pani Beata Malicka .

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2016r. wynosił: 6.042.000,00 zł.

Zgodnie ze Statutem wartość 1 udziału wynosiła 300,00 zł.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016r. wynosiły: 74.789.802,96 zł, co stanowi równowartość w EURO: 16.905.470,83 €.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust.1 Prawa bankowego.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

| Wyszczególnienie          | Wartość na 31.12.2016r. |
|---------------------------|-------------------------|
| Fundusze własne, w tym:   | 74.789,80 tys. zł       |
| Kapitał Tier I, w tym:    | 60.163,30 tys. zł       |
| Kapitał podstawowy Tier I | 60.163,30 tys. zł       |
| Kapitał dodatkowy Tier I  | 0,00 zł                 |
| Kapitał Tier II           | 14.626,50 tys. zł       |

Bank korzysta z pożyczek podporządkowanych w łącznej wysokości 14.626.502,67 zł. Są to:

- pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z dnia 14.11.2008r., której wartość na dzień 31.12.2016r. wynosi 599.673,10 zł - zaliczona została do funduszy własnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego DBS/W01/7100-1-6/09/MW z dnia 17.04.2009r.
- pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z dnia 22.01.2010r., której wartość na dzień 31.12.2016r. wynosi 596.383,59 zł - zaliczona została do funduszy własnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego DBS/W02/7100/2/3/MW/10 z dnia 31.03.2010r.
- pożyczka podporządkowana z BPS S.A. nr 23/2013/FP/pp z dnia 22.01.2010r., której wartość na dzień 31.12.2016r. wynosi 4.547.644,08 zł, zaliczona została do funduszy własnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego DBS/DBS\_W1/7100/2/9/2013/2014/MW z dnia 20.01.2014r.
- obligacje własne Banku serii GBS0621 wyemitowane w dniu 10.06.2011r. oraz serii GBS0721 wyemitowane w dniu 01.07.2011r. w łącznej kwocie 10.000.000,00 zł, których wartość na dzień 31.12.2016r. wynosi 8.882.801,90 zł - zaliczone do funduszy własnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego DBS/W01/7100/3/3/MW/11 z dnia 31.03.2010r.

**Podstawowe czynności bankowe wykonywane przez Bank:**

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank na dzień 31.12.2016r. zatrudniał 222 osób, a średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 226,08 etatu.

**B. Jednostki kapitałowo powiązane z Bankiem**

Bank posiada jedną jednostkę zależną: GBS Nieruchomości Sp. z o.o.

**C. Przynależność Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO)**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku - zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku nr 20/2015 z dnia 25.09.2015r. - przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej Banku Polskiej Spółdzielczości, który gwarantuje płynność i wypłacalność instytucji członkowskich dla uniknięcia upadłości w oparciu o odpowiednie uzgodnienia umowne lub przepisy ustawowe.

**D. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni**

Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku które zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Przemysława Gabrusewicza nr w rejestrze 12064 współpracującego z AUDIT STANDARD Sp. z o.o. w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 3491.

Wydana opinia z dnia 20.02.2016 r. nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku w dniu 30.03.2016 r. uchwałą nr 6/2016.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 4.880.073,10 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 10/2016 przeznaczyło w całości na zwiększenie funduszu zasobowego.

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku**  
**GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU**

**Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT:**

| Lp | Pozycja   | 31.12.2016 | 31.12.2015 | 31.12.2014 | Dynamika                  |                           |
|----|---|------------|------------|------------|---------------------------|---------------------------|
|    |   |            |            |            | 31.12.2016/<br>31.12.2015 | 31.12.2015/<br>31.12.2014 |
|    |   |            |            |            | [tys. zł]                 | [tys. zł]                 |
| 1  | Przychody z tytułu odsetek  | 35 512,2   | 35 578,4   | 40 847,9   | -0,19%                    | -12,90%                   |
| 2  | Koszty odsetek  | 8 970,5    | 9 385,1    | 12 293,1   | -4,42%                    | -23,66%                   |
| 3  | Wynik z tytułu odsetek  | 26 541,7   | 26 193,3   | 28 554,8   | 1,33%                     | -8,27%                    |
| 4  | Przychody z tytułu prowizji   | 10 602,9   | 9 853,4    | 10 376,5   | 7,61%                     | -5,04%                    |
| 5  | Koszty z tytułu prowizji  | 1 232,1    | 1 149,0    | 900,4      | 7,23%                     | 27,61%                    |
| 6  | Wynik z tytułu prowizji   | 9 370,8    | 8 704,4    | 9 476,1    | 7,66%                     | -8,14%                    |
| 7  | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 37,0       | 24,3       | 2,0        | 52,26%                    | 1115,00%                  |
| 8  | Wynik na operacjach finansowych   | -251,5     | -442,9     | -379,0     | -43,22%                   | 16,86%                    |
| 9  | Wynik z pozycji wymiany   | 936,4      | 919,3      | 891,4      | 1,86%                     | 3,13%                     |
| 10 | Wynik działalności bankowej   | 36 634,4   | 35 398,4   | 38 545,3   | 3,49%                     | -8,16%                    |
| 11 | Pozostałe przychody operacyjne  | 1 417,6    | 3 969,2    | 7 242,1    | -64,28%                   | -45,19%                   |
| 12 | Pozostałe koszty operacyjne   | 379,6      | 755,4      | 2 245,5    | -49,75%                   | -66,36%                   |
| 13 | Koszty działania banku  | 25 252,1   | 28 754,0   | 25 779,2   | -12,18%                   | 11,54%                    |
| 14 | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 1 115,2    | 1 994,8    | 2 920,8    | -44,09%                   | -31,70%                   |
| 15 | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości   | 8 299,2    | 14 469,6   | 23 652,9   | -42,64%                   | -38,83%                   |
| 16 | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 6 208,8    | 12 561,3   | 20 522,0   | -50,57%                   | -38,79%                   |
| 17 | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)   | 2 090,4    | 1 908,3    | 3 130,9    | 9,54%                     | -39,05%                   |
| 18 | Wynik z działalności operacyjnej  | 9 214,7    | 5 955,1    | 11 711,0   | 54,74%                    | -49,15%                   |
| 19 | Wynik operacji nadzwyczajnych   | 0,0        | 0,0        | 0,0        |                           |                           |
| 20 | Zysk (strata) brutto  | 9 214,7    | 5 955,1    | 11 711,0   | 54,74%                    | -49,15%                   |
| 21 | Podatek dochodowy   | 1 880,6    | 1 075,0    | 2 190,2    | 74,94%                    | -50,92%                   |
| 22 | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)   | 0,0        | 0,0        | 0,0        |                           |                           |
| 23 | Zysk (strata) netto   | 7 334,1    | 4 880,1    | 9 520,8    | 50,29%                    | -48,74%                   |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

2. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat - opis:

Dane porównawcze za lata poprzedzające nie były przedmiotem naszego badania.

Biegły rewident, zamieszcza poniższe komentarze, w oparciu o znajomość Banku i uzyskaną w trakcie badania wiedzę.

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2016r. wykazała:

- suma bilansowa wyniosła 934.803,1 tys. zł,
- aktywa Banku zwiększyły się o 14,80 %,
- saldo należności od sektora finansowego wyniosło 155.852,7 tys. zł,
- należności od sektora niefinansowego wyniosły 608.683,7 tys. zł,
- zwiększenie stanu rezerw celowych dotyczących kredytów zagrożonych 2.090,4 tys. zł,
- dłużne papiery wartościowe wyniosły 120.261,4 tys. zł,
- podstawowe źródła finansowania aktywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 692.375,9 tys. zł i stanowiły 74,07 % sumy bilansowej,
- kapitał własny wynosił 74.789,80 tys. zł,
- Saldo kapitału własnego wynikało z:
  - wypracowania zysku netto badanego roku w kwocie 7.334,1 tys. zł,
  - podziału wyniku finansowego roku poprzedniego w kwocie 4.880.073,10 zł,
  - zmniejszenia wartości kapitału z aktualizacji wyceny o 590,3 tys. zł.
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 26.541,7 tys. zł i zwiększył się w porównaniu do roku ubiegłego o 1,33 %,
- wynik prowizyjny z tytułu prowizji wyniósł 9.370,8 tys. zł,
- przychody prowizyjne wzrosły w badanym roku o kwotę 749,4 tys. zł a koszty kształtowały się na niezmiennym poziomie,
- wynik na działalności bankowej wzrósł o 1.236,0 tys. zł,
- pozostałe przychody operacyjne zmniejszyły się w stosunku do roku ubiegłego o 64,28%, podobnie koszty operacyjne które uległy zmniejszeniu o 49,75%.,
- największą pozycję kosztów operacyjnych stanowiły koszty działania Banku 25.252,1 tys. zł w tym wynagrodzenia w kwocie 11.408,1 tys. zł,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 2.090,4 tys. zł,
- zysk brutto w kwocie 9.214,7 tys. zł pomniejszony został o podatek dochodowy od osób prawnych w kwocie 1.880,6 tys. zł w wyniku czego osiągnięto zysk netto w kwocie 7.334,1 tys. zł, który był wyższy od zysku roku poprzedniego o kwotę 2,454,1 tys. zł tj. 50,29 %.

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku**  
**GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU**

**3. Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową Banku w okresie trzech lat**

| Lp | Wskaźniki                                       | 31.12.2016r.                       | 31.12.2015r. | 31.12.2014r. |           |
|----|---|------------------------------------|--------------|--------------|-----------|
| 1  | 2   | 3                                  | 4            | 5            |           |
| 1  | Suma bilansowa                                  | x                                  | 934803,13    | 814313,81    | 791591,26 |
| 2  | Wynik finansowy netto                           | x                                  | 7334,14      | 4880,07      | 9520,77   |
| 3  | Stopa zwrotu z aktywów ROA                      | Wynik finansowy netto              | 0,84%        | 0,61%        | 1,21%     |
|    |   | Średnie aktywa                     |              |              |           |
| 4  | Zyskowność kapitałów własnych ROE               | Wynik finansowy netto              | 9,93%        | 6,82%        | 13,84%    |
|    |   | Średnie fundusze własne            |              |              |           |
| 5  | Współczynnik wypłacalności                      | x                                  | 13,43        | 12,98        | 13,75     |
| 6  | Wskaźnik kredytowania                           | Kredyty ogółem                     | 64,59%       | 71,59%       | 73,18%    |
|    |   | Aktywa brutto                      |              |              |           |
| 7  | Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej         | Kredyty zagrożone                  | 4,95%        | 7,68%        | 5,57%     |
|    |   | Kredyty ogółem                     |              |              |           |
| 8  | Wskaźnik kredytów straconych                    | Kredyty stracone                   | 2,78%        | 4,08%        | 4,66%     |
|    |   | Kredyty ogółem                     |              |              |           |
| 9  | Wskaźnik kapitału własnego                      | Kapitał własny                     | 6,64%        | 7,46%        | 6,65%     |
|    |   | Pasywa ogółem                      |              |              |           |
| 10 | Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem | Depozyty na żądanie                | 48,85%       | 49,49%       | 48,09%    |
|    |   | Depozyty ogółem                    |              |              |           |
| 11 | Wskaźnik depozytów                              | Depozyty ogółem                    | 89,30%       | 88,11%       | 87,51%    |
|    |   | Pasywa ogółem                      |              |              |           |
| 12 | Poziom rezerw do kredytów zagrożonych           | Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)  | 17,66%       | 20,49%       | 28,05%    |
|    |   | Kredyty zagrożone                  |              |              |           |
| 13 | Udział aktywów przychodowych                    | Średnie aktywa przychodowe         | 93,97%       | 92,00%       | 90,48%    |
|    |   | Średnie aktywa                     |              |              |           |
| 14 | Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych    | Przychody odsetkowe                | 4,32%        | 4,82%        | 5,74%     |
|    |   | Średnie aktywa przychodowe         |              |              |           |
| 15 | Udział pasywów kosztowych                       | Średnie pasywa kosztowe            | 90,71%       | 90,30%       | 90,86%    |
|    |   | Średnie pasywa                     |              |              |           |
| 16 | Oprocentowanie pasywów kosztowych               | Koszty odsetkowe                   | 1,13%        | 1,29%        | 1,72%     |
|    |   | Średnie pasywa kosztowe            |              |              |           |
| 17 | Marża odsetkowa                                 | Przychody odsetk. - Koszty odsetk. | 3,23%        | 3,55%        | 4,01%     |
|    |   | Średnie aktywa przychodowe         |              |              |           |
| 18 | Wskaźnik płynności I stopnia                    | Aktywa do 1-go m-ca zapadalności   | 38,73%       | 27,11%       | 23,21%    |
|    |   | Pasywa do 1-go m-ca wymagalności   |              |              |           |
| 19 | Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej      | Aktywa płynne                      | 23,71%       | 15,54%       | 11,45%    |
|    |   | Aktywa ogółem                      |              |              |           |
| 20 | Udział dywidendy w zysku netto                  | Wysokość proponowanej dywidendy    | 6,40%        | 0,00%        | 5,19%     |
|    |   | Wynik finansowy netto              |              |              |           |



**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
**GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU**

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

| Lp | Wskaźniki                          | 31.12.2016r. | 31.12.2015r. | 31.12.2014r. |
|----|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1  | 2                                  | 3            | 4            | 5            |
| 1  | Średnie aktywa                     | 874 558,47   | 802 952,53   | 787 128,85   |
| 2  | Średnie fundusze własne            | 73 854,12    | 71 509,91    | 68 770,55    |
| 3  | Kredyty ogółem                     | 624 653,32   | 609 233,76   | 605 812,85   |
| 4  | Aktywa brutto                      | 967 031,77   | 850 958,20   | 827 810,20   |
| 5  | Kredyty zagrożone                  | 30 923,01    | 46 784,14    | 33 768,47    |
| 6  | Kredyty stracone                   | 17 376,73    | 24 866,49    | 28 217,43    |
| 7  | Kapitał własny                     | 62 041,72    | 60 709,98    | 52 646,64    |
| 8  | Pasywa ogółem                      | 934 803,13   | 814 313,81   | 791 591,26   |
| 9  | Depozyty na żądanie                | 407 806,18   | 355 099,27   | 333 141,49   |
| 10 | Depozyty ogółem                    | 834 790,17   | 717 500,45   | 692 714,78   |
| 11 | Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)  | 5 461,73     | 9 585,37     | 9 473,21     |
| 12 | Średnie aktywa przychodowe         | 821 836,42   | 738 681,41   | 712 196,52   |
| 13 | Przychody odsetkowe                | 35 512,24    | 35 578,39    | 40 847,91    |
| 14 | Średnie pasywa kosztowe            | 793 303,14   | 725 052,30   | 715 215,48   |
| 15 | Średnie pasywa                     | 874 558,47   | 802 952,53   | 787 128,85   |
| 16 | Koszty odsetkowe                   | 8 970,55     | 9 385,11     | 12 293,12    |
| 17 | Przychody odsetk. - Koszty odsetk. | 26 541,69    | 26 193,28    | 28 554,79    |
| 18 | Aktywa do 1 go m-ca zapadalności   | 191 513,66   | 128 650,83   | 100 557,43   |
| 19 | Pasywa do 1 go m-ca wymagalności   | 494 519,53   | 474 528,82   | 433 197,78   |
| 20 | Aktywa płynne                      | 221 621,69   | 126 563,10   | 90 670,72    |
| 21 | Wysokość proponowanej dywidendy    | 469,52       | 0,00         | 493,96       |

**Charakterystyka wybranych wskaźników:**

- stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2016 0,84%, zaś w 2015 roku 0,61%,
- zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 9,93% podczas gdy w roku ubiegłym 6,82%,
- poziom rezerw do kredytów zagrożonych na 31.12.2016r. wyniósł 17,66% i w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszył się o 2,83 punktów procentowych,
- wskaźnik kredytów straconych w 2016 roku wyniósł 2,78% podczas gdy w roku ubiegłym 4,08%,
- wskaźnik depozytów wyniósł 89,30% w roku badanym i w porównaniu do 88,11% w roku 2015 stanowił wzrost o 1,19 punktu procentowego,
- wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 7 punktów procentowych i wyniósł odpowiednio 64,59% i 71,59%
- średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 93,97% w roku 2016, a 92,00% w roku 2015,
- udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wyniósł w 2016 roku 90,71% a w 2015 roku 90,30%
- marża odsetkowa obniżyła się w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku o 0,32 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 3,23% i 3,55%,
- wskaźnik płynności I stopnia wyniósł 38,73% w roku badanym i w porównaniu do 27,11% w roku 2015 zwiększył się o 11,62 punktu procentowego,

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

- luka płynności krótkoterminowej M1 wynosiła 120.980,0 tys. zł,
- współczynnik płynności krótkoterminowej M2 wynosił 2,17,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3 wynosił 1,24,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4 wynosił 2,82.

Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do dwóch okresów poprzedzających charakteryzują powyższe wskaźniki, wyliczone na podstawie sprawozdań finansowych i wielkości ujętych w tabeli będących podstawą ich wyliczenia.

Celem powyższej analizy wskaźnikowej nie było przedstawienie Banku w kontekście wyników działalności i osiągniętych wskaźników. Szczegółowa interpretacja wskaźników wymaga pogłębionej analizy działalności Banku i jego uwarunkowań oraz strategii działania.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

#### IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu.

Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Ponadto 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 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. Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wyrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

##### B. Ocena systemu rachunkowości

Dokonaliśmy oceny prawidłowości funkcjonowania systemu rachunkowości. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd Banku w zakresie wymaganym przez art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r. poz.329)

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym prawidłowość otwarcia ksiąg rachunkowych,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, prowadzonych w tym także za pomocą komputera oraz wycena przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- powiązania dokonanych zapisów w księgach rachunkowych z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zasadność stosowanych metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- stwierdzenie przeprowadzenia, zgodnie z ustawą o rachunkowości, inwentaryzacji aktywów i pasywów z uwzględnieniem weryfikacji dokumentów oraz rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego.

Ocena ta, w połączeniu z badaniem wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego obserwacji i oceny dokumentów źródłowych daje podstawę do wyrażenia ogólnej o tym systemie. W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej, które nie zostałyby usunięte a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Nie było celem naszego badania wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania wyżej wymienionego systemu rachunkowości.

**C. Ocena kontroli wewnętrznej i inwentaryzacji**

W Banku funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

Nie było celem naszego badania wyrażenie opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej banku.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r. poz.329) dokonał rozliczenia i ujął wyniki w księgach badanego roku.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

**D. Stosowanie zasad ostrożności**

Na dzień 31 grudnia 2016r. przewidziane były 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. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”) i wydanych na podstawie, tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

- 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 okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r. nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

**E. 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 oraz wglądu w księgi roku 2017.

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

**F. 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.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

**G. Prawidłowość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego**

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wynoszący na dzień bilansowy 13,43% został ustalony prawidłowo zgodnie z CRR. Stwierdzenie to opieramy na przeliczeniu ilorazu funduszy własnych i aktywów ważonych ryzykiem wykazanych w formularzu COREP sporządzonym przez Bank na datę bilansową.

**H. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia**

**1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia**

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

**2. Sprawozdanie z działalności Banku**

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku. Ponadto w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

**3. Zestawienie zmian w kapitale własnym**

Zestawienie zmian w kapitale własnym sporządzone zostało zgodnie z przepisami określonymi w art. 48 a ustawy o rachunkowości. Dane zawarte w tym zestawieniu są zgodne z danymi wykazanymi w bilansie oraz rachunku zysków i strat. Poszczególne kwoty zmian w kapitałach zostały przypisane do odpowiednich pozycji zestawienia.

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę: 3.785.803,48 zł.

**3. Rachunek przepływów pieniężnych**

Dane sprawozdania wynikają z bilansu, rachunku zysków i strat, dodatkowych informacji i objaśnień oraz danych pochodzących bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

Poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji sprawozdania.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: 25.049.951,14 zł.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

---

5. *Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa*

*Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnianie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.*

*Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.*

*Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.*

I. *Informacje o przeprowadzeniu w Banku przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego lub innych usług poświadczających*

*Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2016r.*

*W Banku przeprowadzone zostało poszerzone badanie sprawozdania finansowego wg stanu na dzień 31.12.2015 roku, zakończone wydaniem sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej.*



## V. INFORMACJE i UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku. Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Raport powinien być czytany wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku z dnia 24 lutego 2017r., zawierającym opinię bez zastrzeżeń dotyczącą wyżej opisanego sprawozdania finansowego.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość sprawozdania finansowego.

Raport zawiera 21 stron i został sporządzony w 4 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje AUDIT STANDARD.

Przeprowadzający badanie w imieniu:

AUDIT STANDARD Sp. z o.o. w Poznaniu,

wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3491:

Kluczowy Biegły rewident  
Nr w rejestrze 918  
Wiktor Gabrusewicz

W imieniu  
AUDIT STANDARD Sp. z o.o.  
Prezes Zarządu  
Biegły rewident nr 12644  
Barbara Siemianowska

Poznań, dnia 24 lutego 2017 roku