

Raport

**z badania sprawozdania finansowego
ESBANKU Banku Spółdzielczego
z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4
za rok obrotowy 01.01.2016 - 31.12.2016**



A. Część ogólna

1. Bank działa na podstawie statutu sporządzonego w formie aktu notarialnego – nowy statut przyjęto w dniu 15.03.2006r. Rep. A Nr 1455/2006, oraz zmian, ostatnia zmiana wprowadzona w dniu 12.10.2016 r. Bank zawiązano na czas nieokreślony.
2. Ponadto Bank posiada następujące dokumenty legalizujące jego działalność:
 - a) aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod numerem 0000145114 z dnia 22.12.2016 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
 - b) numer identyfikacji podatkowej NIP 772-11-89-273 nadany w dniu 05.08.1996 r. przez Urząd Skarbowy w Radomsku,
 - c) numer identyfikacyjny Regon 000502960, aktualne zaświadczenie wydane dnia 29.05.2009 r., przez Urząd Statystyczny w Łodzi.
3. Bank posiadał następujące jednostki organizacyjne na dzień 31.12.2016 r. oraz do dnia badania sprawozdania finansowego za 2016 rok:

Region I

- 1) Filia Radomsko, ul. Tysiąclecia 4,
- 2) Filia Radomsko, ul. Leszka Czarnego 23,
- 3) POK Strzałków, ul. Kopernika 1,
- 4) Filia Radomsko, ul. Krasickiego 5,
- 5) POK Radomsko, ul. Brzeźnicka 38,
- 6) POK Radomsko, ul. Sierakowskiego 11,
- 7) Filia Radomsko, ul. Reymonta 6,
- 8) POK Radomsko, ul. Narutowicza 57,

Region II

- 1) Filia Gomunice, ul. Krasieńskiego 37,
- 2) Filia Ładzice, ul. Wyzwolenia 36,
- 3) Filia Kamieńsk, ul. Słowackiego 12,
- 4) Filia Lgota Wielka, ul. Radomszczańska 109,
- 5) POK Kleszczów, ul. Sportowa 53,
- 6) Filia Kodrąb, ul. 22 Lipca 7,
- 7) Filia Pajęczno, ul. Wiśniowa 3,
- 8) POK Rząśnia, ul. Kościuszki 45,

Region III

- 1) Filia Częstochowa, ul. Michałowskiego 17,
- 2) POK Częstochowa, ul. Brzozowa 2/8,
- 3) POK Kłobuck, ul. Rynek Jana Pawła II 17,
- 4) Filia Piotrków Trybunalski, ul. A. K rajowej 22C,
- 5) Filia Wieluń, ul. Wojska Polskiego 2,
- 6) POK Wieluń, Pl. K. Wielkiego 2,
- 7) POK Tuszyn, Pl. Reymonta 3.

4. Przedmiotem działalności Banku, wynikającym z wpisu do rejestru przedsiębiorców jest:

- przedmiot przeważającej działalności:

64, 19, Z, pozostałe pośrednictwo pieniężne;

- przedmiot pozostałej działalności:

64, 99, Z, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;

66, 19, Z, pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;

66, 22, Z, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych;

68, 10, Z, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek.

5. Organy banku przedstawiają się następująco:

a) Zarząd powołany przez uprawniony organ - prowadzący sprawy Banku na podstawie bezterminowych umów o pracę, zawartych przez Radę Nadzorczą.

Prezes Zarządu uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo Bankowe.

Zarząd Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego za 2016 r.:

Prezes Zarządu - Zacharewicz Jacek Paweł od dnia 01.05.1996 roku;

Wiceprezes Zarządu - Kotlewski Tomasz Zdzisław od dnia 01.05.1999 roku;

Wiceprezes Zarządu - Braszczyński Paweł od dnia 01.01.2004 roku.

W badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

b) Rada Nadzorcza o czteroletniej kalendarzowo określonej kadencji w statucie banku, pracowała w 2016 roku w składzie:

Przewodniczący RN Kwiecień Krzysztof Andrzej

Z-ca Przewodniczącego RN Barda Błażej Antoni

Sekretarz RN Mokrzyńska Janina Józefa
Kowalski Daniel Władysław
Mielczarek Arkadiusz Adam
Gryber Grzegorz

Członek RN Sokoliński Wojciech Robert
Ostrowski Edward Ryszard
Kołodziejczyk Jolanta

6. Głównym księgowym Banku jest Ewa Iwona Ślęzak od dnia 15.09.2003 r.

7. Fundusze własne kształtuje się następująco:

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosiły 50 707 667,77 zł, Bank spełnia wymogi kapitałowe, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo Bankowe.

Fundusz podstawowy Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosił 8 840 520,92 zł i dzielił się na 44 203 udziałów, każdy o wartości nominalnej 200,00 zł.

Kapitał opłacony wynosi 8 755 458,06 zł.

Członkiem ESBANKU Banku Spółdzielczego są zgodnie z §6 Statutu:

- osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych,
- osoby prawne.

8. Dla realizacji celów wymienionych w punkcie 4 bank zatrudnił średnio w badanym roku obrotowym 187,25 osób, a w roku poprzednim 201,50 osób (po przeliczeniu na pełne etaty).
9. Uchwałą nr 01/VI/2014 Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 10.06.2014r. do obowiązkowego w świetle art. 64 ustawy o rachunkowości badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – zgodnie z art. 66 ustęp 4 uor - wybrany został podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. A. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz wpisany pod numerem 373 na listę podmiotów uprawnionych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.
10. Niniejsze badanie, zgodnie z umową nr 05/B/14 z dnia 24 lipca 2014 roku zawartą w wykonaniu uchwały z punktu 9 przeprowadzono w siedzibie banku w dniach 14.-16.11.2016 roku oraz w dniach od 27.02.-02.03.2017 roku.
11. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Urszula Wietrzyk (nr rej. 7655) oraz uczestnicy Liliana Maksajdowska, Joanna Zakrzewska oraz Krzysztof Rolnik biorący udział w badaniu oświadczają, że pozostają niezależni od badanego banku, w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 07 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (j. t. Dz. U. z 2016 r. poz. 1000) i Kodeksu etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych IFAC.
12. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o przepisy:
 - ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j. t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1047 ze zm.),
 - ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j. t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 ze zm.),
 - ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (j. t. Dz. U. z 2016 r. poz. 21 ze zm.),
 - rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j. t. Dz. U. z 2013 r., poz. 329),
 - rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j. t. Dz. U. z 2015 r. poz. 2066).
13. Wysokość wskaźnika istotności ogólnej przyjętej przez biegłego rewidenta.

Przy badaniu sprawozdania finansowego za 2016 rok ESBANKU Banku Spółdzielczego przyjęto istotność ogólną według kryterium: 2% sumy bilansowej oraz 5% wyniku brutto tj. 7 294,0 tys. zł dla aktywów i pasywów bilansu, pozabilansowych pozycji warunkowych oraz rachunku zysków i strat.
14. Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający było zbadane przez podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. A. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz i otrzymało opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 30.04.2016 roku Uchwałą Nr 18.

Stratę bilansową Uchwałą Nr 22 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 30.04.2016 roku w kwocie 5 961 423,06 zł postanowiono pokryć jednorazowo z funduszu zasobowego.

- rozksięgowanie wyniku finansowego z lat ubiegłych w księgach rachunkowych 2016 roku zgodne jest z przedstawionym podziałem.

15. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:

- stosownie do art. 69 ust. 1 ustawy o rachunkowości – bank jako podlegający rejestracji w KRS - złożył wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS w dniu 06.05.2016 r.;
- zgodnie z art. 70 ust. 1 i 2 ustawy o rachunkowości – przesłano do ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym w dniu 06.05.2016 r., dokonano wpisu w dniu 01.06.2016 r., MSiG nr 109/2016, poz. 144191 z dnia 08.06.2016 r.
- stosownie do art. 27 ust. 2 ustawy z 15.02.1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych przesłane do Łódzkiego Urzędu Skarbowego w dniu 06.05.2016 r.

Księgi rachunkowe za poprzedni rok obrotowy zostały zamknięte w dniu 22.03.2016 r. w sposób wyłączający możliwość dokonywania zapisów księgowych w zbiorach tworzących zamknięte księgi rachunkowe.

16. Zbadane sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, podpisane zgodnie z art. 52.2 przez Zarząd Banku i osobę sporządzającą, zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości, składa się z:

- | | |
|--|-------------------|
| a) bilansu na dzień 31.12.2016 r. z sumą aktywów i pasywów | 711 778 204,49 zł |
| b) współczynnika wypłacalności | 10,76% |
| c) pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2016 r. sumę | 451 689 470,50 zł |
| d) rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy wynik finansowy (+) | 5 925 392,17 zł |
| e) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy wykazujące zwiększenie kapitału (funduszu) własnego o kwotę | 4 140 296,06 zł |
| f) rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę | 3 475 533,72 zł |
| g) informacji dodatkowej sprawozdania finansowego banku obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, oraz dołączonego sprawozdania Zarządu z działalności banku w roku obrotowym. | |

17. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz przepisach Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), a w szczególności:

- norm koncentracji określonych w art. 71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (j. t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 ze zm.);

- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (j. t. Dz. U. z 2015 r., poz. 2066);
 - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
18. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości bank udostępnił biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzielił informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.
- Nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.
19. Ponadto Zarząd Banku, stosownie do art. 67 ustawy o rachunkowości, złożył w dacie zakończenia badania - pisemne oświadczenie dotyczące m.in.:
- a) kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania oraz uzupełniającego sprawozdania z działalności,
 - b) ujawnienia w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
 - c) niezajścia innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na informacje ilościowe i jakościowe wynikające ze sprawozdania finansowego.
20. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem:
- a) stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
 - b) poziomu istotności ustalonego przez biegłego dla sprawozdania finansowego,
 - c) zawodowego osądu przez biegłego zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
 - d) stanu rozrachunków z tytułów publicznie - prawnych i ich zgodności z danymi deklarowanymi przez badany bank, które stanowiły podstawę do ich ujęcia w księgach rachunkowych.

B. Analiza ekonomiczno – finansowa.

Analizę ekonomiczno – finansową banku przeprowadzono na podstawie wyników osiągniętych w latach 2014 –2016.

1. Analiza bilansu

Aktywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2015		31.12.2014		Zmiana stanu			
		kwota	%	Kwota	%	kwota	%	2016/2015		2016/2014	
								udziału	Udziału	udziału	udziału
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 382,5	1,7	13 794,7	2,0	13 386,1	2,0	(1 412,2)	89,8	(1 003,6)	92,5
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym										
III.	Należności od sektora finansowego	224 507,6	31,5	158 583,3	23,4	108 030,6	16,4	65 924,3	141,6	116 477,0	207,8
IV.	Należności od sektora niefinansowego	366 335,2	51,5	398 348,9	58,8	427 232,8	64,9	(32 013,7)	92,0	(60 897,6)	85,7
V.	Należności od sektora budżetowego	26 450,1	3,7	8 363,0	1,2	9 347,2	1,4	18 087,1	316,3	17 102,9	283,0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu										
VII.	Dłużne papiery wartościowe	39 990,0	5,6	45 891,0	6,8	61 403,3	9,3	(5 901,0)	87,1	(21 413,3)	65,1
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych										
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych										
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych										
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 069,7	1,3	17 069,7	2,5	16 484,2	2,5	(8 000,0)	53,1	(7 414,5)	55,0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 516,3	1,1	7 349,1	1,1	10 309,6	1,6	167,2	102,3	(2 793,3)	72,9
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	150,4	0,0	56,0	0,0	178,4	0,0	94,4	268,6	(28,0)	84,3
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 382,5	3,3	24 384,3	3,6	8 877,6	1,3	(1 001,8)	95,9	14 504,9	263,4
XV.	Inne aktywa	875,3	0,1	2 957,1	0,4	1 354,8	0,2	(2 081,8)	29,6	(479,5)	64,6
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 033,5	0,1	1 136,7	0,2	1 328,5	0,2	(103,2)	90,9	(295,0)	77,8
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	85,1	0,0	87,4	0,0	105,2	0,0	(2,3)	97,4	(20,1)	80,9
XVIII.	Akcje własne										
	Aktywa razem	711 778,2	100,0	678 021,2	100,0	658 038,2	100,0	33 757,0	105,0	53 740,0	108,2

Zgodnie z powyższymi danymi wynikającymi z aktywów bilansu analitycznego na sytuację badanego banku istotnie wpływają następujące aspekty:

- należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego stanowią 86,7% ogólnej sumy aktywów,
- w aktywach bilansu uwagę zwraca głównie w przedziale 3 lat :
 - wzrost należności od sektora finansowego o 116 477,0 tys. zł (o 107,8%),
 - wzrost należności od sektora budżetowego o 17 102,9 tys. zł (o 183,0%),
 - wzrost wartości rzeczowych aktywów trwałych o 14 504,9 tys. zł (o 163,4%),
 - spadek wartości należności od sektora niefinansowego o 60 897,6 tys. zł (o 14,3%),
 - spadek dłużnych papierów wartościowych o 21 413,3 tys. zł (34,9%).
 - spadek wartości udziałów lub akcji w innych jednostkach o 7 414,5 tys. zł (o 45,0%).

Pasywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2015		31.12.2014		Zmiana stanu			
		Kwota	%	kwota	%	kwota	%	2016/2015		2016/2014	
									%		%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego										
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 748,4	0,8	11 207,8	1,7	7 733,3	1,2	(5 459,4)	51,3	(1 984,9)	74,3
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	563 074,4	79,1	534 149,8	78,8	515 483,3	78,3	28 924,6	105,4	47 591,1	109,2
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66 298,4	9,3	50 227,1	7,4	46 090,6	7,0	16 071,3	132,0	20 207,8	143,8
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu										
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131,1	1,4	10 131,3	1,5	10 153,1	1,5	(0,2)	100,0	(22,0)	99,8
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych										
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 955,5	1,4	11 259,6	1,7	5 475,8	0,8	(1 304,1)	88,4	4 479,7	181,8
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 176,0	0,3	10 691,9	1,6	15 091,2	2,3	(8 515,9)	20,4	(12 915,2)	14,4
X.	Rezerwy	1 099,4	0,2	1 198,9	0,2	1 939,5	0,3	(99,5)	91,7	(840,1)	56,7
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 200,0	1,0	7 200,0	1,1	7 200,0	1,1		100,0		100,0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 840,5	1,2	8 331,0	1,2	8 849,0	1,3	509,5	106,1	(8,5)	99,9
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 728,0	4,6	38 689,4	5,7	34 904,4	5,3	(5 961,4)	84,6	(2 176,4)	93,8
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 977,2	0,3	195,7	0,0	148,4	0,0	1 781,5	1 010,3	1 828,8	1 332,3
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700,0	0,1	700,0	0,1	700,0	0,1		100,0		100,0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(4 076,1)	(0,6)					(4 076,1)		(4 076,1)	
XVII.	Zysk (strata) netto	5 925,4	0,8	(5 961,4)	(0,9)	4 269,6	0,6	11 886,8	(99,4)	1 655,8	138,8
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)										
	Pasywa razem	711 778,2	100,0	678 021,1	100,0	658 038,2	100,0	33 757,1	105,0	53 740,0	108,2

Zgodnie z powyższymi danymi wynikającymi z pasywów bilansu analitycznego na sytuację badanego banku istotnie wpływają następujące aspekty:

- a) zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego stanowią 89,2% ogólnej sumy pasywów,
- b) w pasywach bilansu uwagę zwraca głównie w przedziale 3 lat:
 - wzrost kwotowy zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 47 591,1 tys. zł (o 9,2%),
 - wzrost kwotowy zobowiązań wobec sektora budżetowego o 20 207,8 tys. zł (o 43,8%),
 - wzrost kwotowy funduszy specjalnych i innych zobowiązań o 4 479,7 tys. zł (o 81,8%),
 - spadek wartości kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych o 12 915,2 tys. zł (o 85,6%),
 - spadek kwotowy kapitału (funduszu) zapasowego o 2 176,4 tys. zł (o 6,2%).

2. Rachunek zysków i strat (w tys. zł) z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2016		01.01.-31.12.2015		01.01.-31.12.2014		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału				
								2016/2015	%	2016/2014	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	Przychody z tytułu odsetek	25 573,4	68,1	28 041,2	68,7	32 761,5	75,1	(2 467,8)	91,2	(7 188,1)	78,1
II	Koszty odsetek	6 137,5	20,1	7 623,5	16,5	10 291,5	27,0	(1 486,0)	80,5	(4 154,0)	59,6
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	19 435,9		20 417,7		22 470,0		(981,8)	95,2	(3 034,1)	86,5
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 893,6	15,7	6 347,9	15,5	5 861,9	13,4	(454,3)	92,8	31,7	100,5
V	Koszty prowizji	261,3	0,9	258,1	0,6	204,7	0,5	3,3	101,3	56,6	127,7
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	5 632,3		6 089,9		5 657,2		(457,6)	92,5	(24,9)	99,6
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	104,8	0,3	618,2	1,5			(513,4)	17,0	104,8	
VIII	Wynik operacji finansowych	1 964,0	6,4	(491,8)		-500,5	(1,3)	2 455,7	(399,4)	2 464,4	(392,4)
IX	Wynik z pozycji wymiany	208,3	0,6	110,3	0,3	87,4	0,2	98,0	188,9	120,9	238,3
X	Wynik działalności bankowej	27 345,3		26 744,3		27 714,2		600,9	102,2	(368,9)	98,7
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 829,3	7,5	1 705,7	4,2	2 214,0	5,1	1 123,6	165,9	615,3	127,8
XII	Pozostałe koszty operacyjne	793,8	2,6	1 120,7	2,4	488,7	1,3	(326,9)	70,8	305,1	162,4
XIII	Koszty działania banku	17 133,5	56,1	22 072,3	47,8	21 829,3	57,3	(4 938,8)	77,6	(4 695,8)	78,5
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 226,8	4,0	1 354,7	2,9	1 434,9	3,8	(127,9)	90,6	(208,1)	85,5
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 940,0	22,7	13 702,7	29,7	3 356,2	8,8	(6 762,7)	50,6	3 583,8	206,8
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 968,2	7,9	4 497,2	11,0	2 679,1	6,1	(1 529,0)	66,0	289,1	110,8
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	(3 971,8)		(9 205,5)		-677,1		5 233,7	43,1	(3 294,7)	586,6
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 048,8		(5 303,1)		5 498,2		12 351,9	(132,9)	1 550,6	128,2
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych										
XX	Zysk (strata) brutto	7 048,8		(5 303,1)		5 498,2		12 351,9	(132,9)	1 550,6	128,2
XXI	Podatek dochodowy	1 123,4		658,3		1 228,6		465,1	170,7	(105,3)	91,4
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)										
XXIII	Zysk (strata) netto	5 925,4		(5 961,4)		4 269,6		11 886,8	(99,4)	1 655,8	138,8

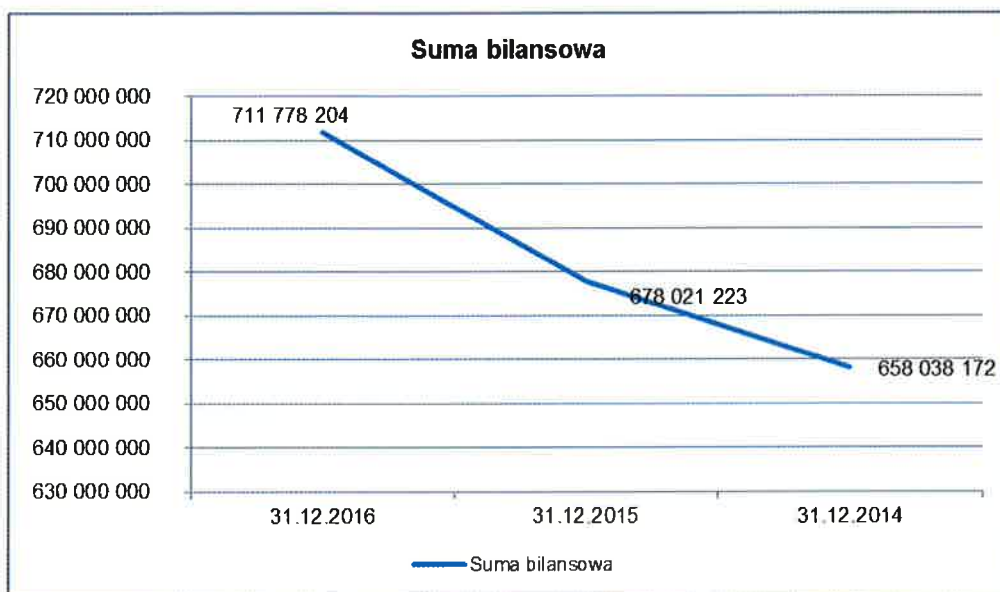
Przychody ogółem	39 541,7	95,0	41 320,6	101,2	43 603,9	100,0	(1 287,2)	96,8	(4 062,2)	90,7
------------------	----------	------	----------	-------	----------	-------	-----------	------	-----------	------

Koszty ogółem	32 492,9	94,0	46 623,7	100,0	38 105,2	100,0	(13 639,1)	70,4	(5 612,8)	85,3
---------------	----------	------	----------	-------	----------	-------	------------	------	-----------	------

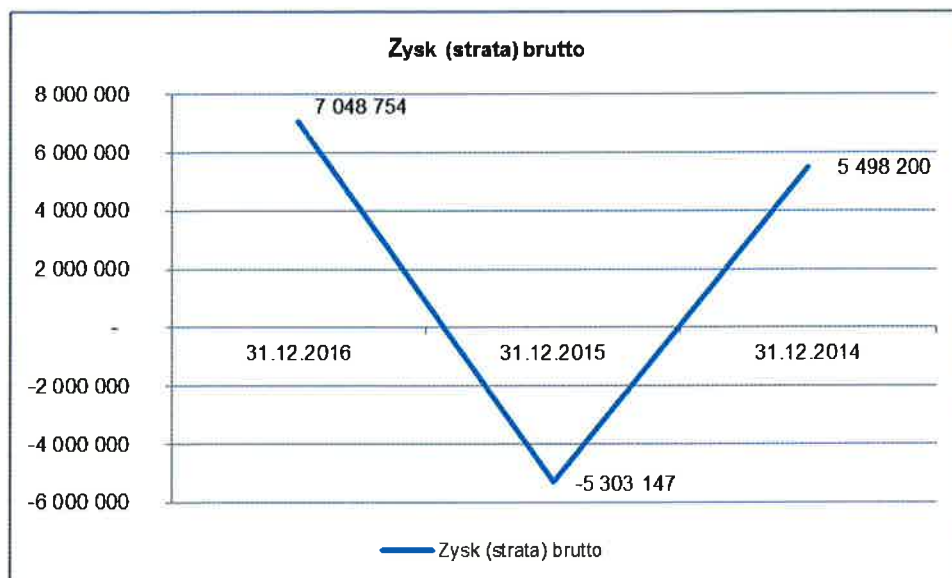
Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym wyniku finansowego wynoszącego netto 5 925,4 tys. zł.

3. Wskaźniki finansowe

Wyszczególnienie		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
1	Suma bilansowa	711 778 204	678 021 223	658 038 172
2	Zysk brutto	7 048 754	(5 303 147)	5 498 200
3	Współczynnik wypłacalności	10,76%	10,79%	12,64%
4	Wartość zysku netto na 1 jednostkę udziałową	134,1	(715,6)	482,5



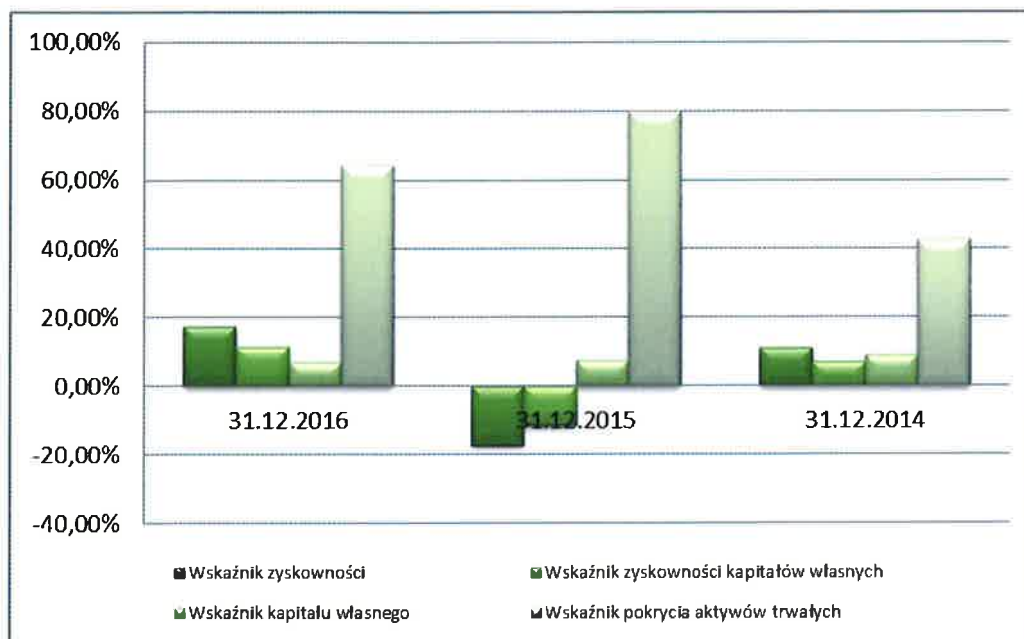
- ❖ Suma bilansowa Banku wzrosła w 2016 roku w porównaniu do roku 2014 o 8,2%.



- ❖ W 2016 roku działalność Banku przyniosła zysk brutto w wysokości 7 048,8 tys. zł.
- ❖ Współczynnik wypłacalności wynosił w okresie poddanym analizie odpowiednio 10,76% w 2016 r., 10,79% w 2015 r. oraz 12,64% w 2014 r. i nie osiągnął wymaganego poziomu.

Wskaźniki zyskowności

Wyszczególnienie		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
1	Wskaźnik zyskowności	17,6%	(17,2)%	11,2%
2	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	11,7%	(11,4)%	7,2%
3	Wskaźnik kapitału własnego	7,1%	7,7%	9,1%
4	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	64,3%	79,7%	42,8%



- ❖ W 2016 roku zyskowność ukształtowała się na poziomie 17,6%, co oznacza, że każde 100,00 zł przychodów z działalności bankowej przyniosło 17,6 zł zysku.
- ❖ Wskaźnik kapitału własnego w 2016 roku wynosił 7,1% i był niższy od odpowiednika z roku poprzedniego o 2,0 punkty procentowe.
- ❖ W analizowanym okresie wskaźnik pokrycia aktywów trwałych wynosił 64,3%. W całym analizowanym okresie zachowana była „złota reguła bilansowa” - kapitały własne w całości pokrywały aktywa trwałe.

Analiza zatrudnienia

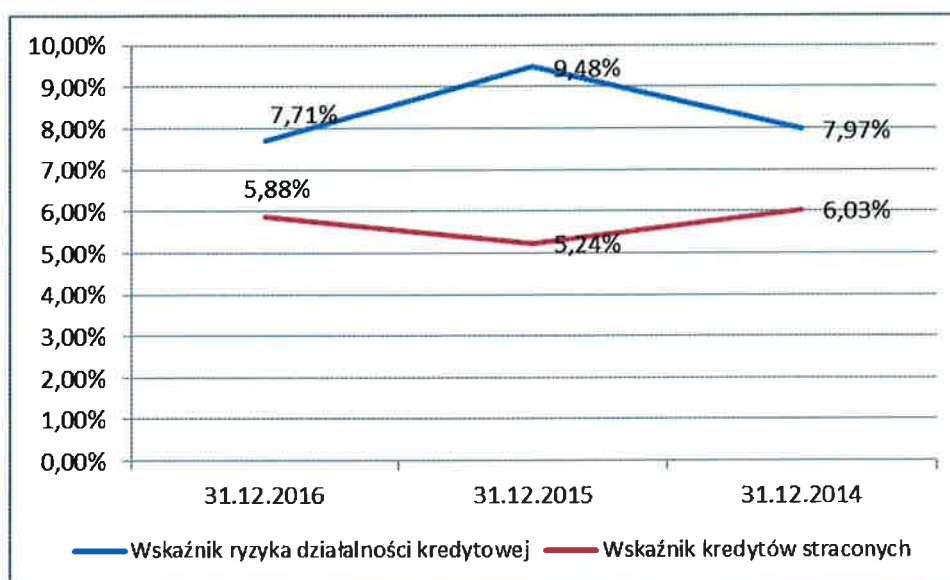
Wyszczególnienie		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
1	Aktywa netto na 1 zatrudnionego	3 801 218,7	3 364 869,6	3 234 874,5
	Średnia	3 583 044,2	3 299 872,1	-
2	Depozyty na 1 zatrudnionego	3 391 835,7	2 955 755,8	2 798 678,5
	Średnia	3 173 795,7	2 877 217,1	-
3	Kredyty i pożyczki na 1 zatrudnionego	2 141 042,6	2 020 884,1	2 142 748,7
	Średnia	2 080 963,3	2 081 816,4	-
4	Wynik netto na 1 zatrudnionego	31 644,3	-29 585,2	20 988,9
	Średnia	1 029,5	-4 298,2	-
5	Wynik brutto na 1 zatrudnionego	37 643,5	-26 318,3	27 028,8
	Średnia	5 662,6	355,2	-

6	Przychody brutto na 1 zatrudnionego	211 170,5	202 624,5	211 893,7
	Średnia	206 897,5	207 259,1	-
7	Koszty działania banku na 1 zatrudnionego	173 526,9	228 942,8	184 864,9
	Średnia	201 234,9	206 903,9	-
8	Wynagrodzenie na 1 zatrudnionego	42 337,7	50 303,2	52 556,1
	Średnia	46 320,4	51 429,7	-
9	Ilość rachunków na 1 zatrudnionego	224,7	218,1	217,9
	Średnia	221,4	218,0	-
10	Zatrudnienie	187,3	201,5	203,4
	Średnia	194,4	202,5	-

- ❖ Wysoka wartość kosztów osobowych Banku wiąże się ściśle z jego wielkością zatrudnienia, które w 2016 roku wynosiło przeciętnie 187,3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty.
- ❖ W 2016 roku aktywa netto przypadające na 1-go zatrudnionego wzrosły o 17,5% w stosunku do 2014 roku i wyniosły na koniec 2016 roku 3 801,2 tys. zł.
- ❖ W badanym roku wzrosła wartość depozytów na 1-go zatrudnionego o 21,2%, natomiast wartość kredytów na 1-go zatrudnionego uległa nieznacznej obniżce w stosunku do roku zaprzeszłego.
- ❖ Koszty działania Banku przypadające na jednego zatrudnionego obniżyły się w 2016 roku w porównaniu z rokiem 2014 o 6,1%, również koszty wynagrodzenia przypadające na jednego zatrudnionego obniżyły się o 19,4%.

Wskaźniki kredytowe

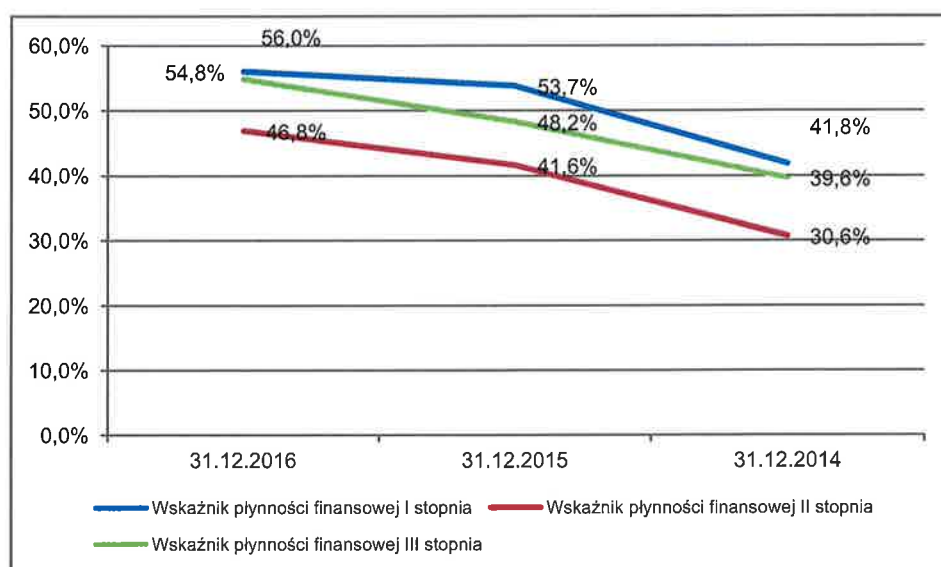
Wyszczególnienie		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
1	Wskaźnik kredytowania	56,3%	60,1%	66,2%
2	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	7,71%	9,48%	7,97%
3	Wskaźnik kredytów straconych	5,88%	5,24%	6,03%



- ❖ Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej stanowiący udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem ukształtował się na koniec 2016 roku na poziomie 7,71%. Oznacza to, iż w 2016 roku na każde 100,0 zł kredytów w sytuacji prawidłowej przypadało 7,71 zł kredytów w sytuacji nieregularnej.
- ❖ Wskaźnik kredytów straconych obniżył się w roku badanym w porównaniu do roku zaprzeszczonego o 0,15 punktu procentowego.

Wskaźniki płynnościowe

Wyszczególnienie		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
1	Wskaźnik płynności finansowej I stopnia	56,0%	53,7%	41,8%
2	Wskaźnik płynności finansowej II stopnia	46,8%	41,6%	30,6%
3	Wskaźnik płynności finansowej III stopnia	54,8%	48,2%	39,6%



- ❖ Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia), będący ilorazem należności do 1 miesiąca i zobowiązań do 1 miesiąca wynosił w 2016 roku 56,0%.
- ❖ W 2016 roku wskaźnik płynności finansowej II stopnia wynosił 46,8% i był wyższy od swojego odpowiednika z 2014 roku o 16,2 punkty procentowe.
- ❖ Wskaźnik płynności III stopnia wynosił na koniec roku badanego 54,8%.

Wskaźniki depozytowe

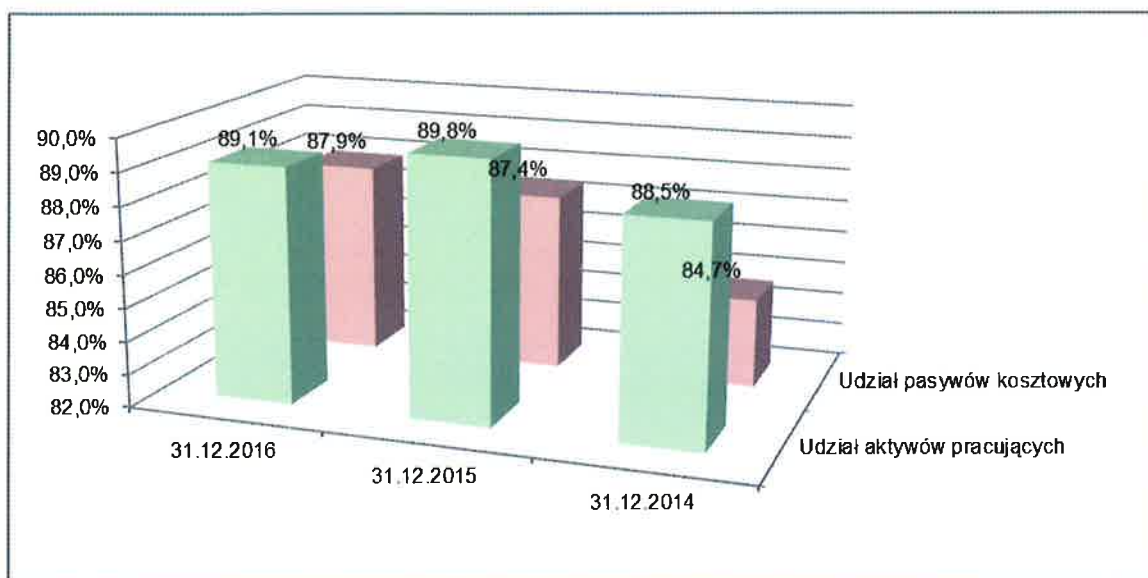
Wyszczególnienie		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
1	Wskaźnik stabilności	54,5%	46,6%	46,0%
2	Wskaźnik depozytów	89,2%	87,8%	86,5%

- ❖ Wskaźnik stabilności depozytów, stanowiący udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem wynosił w 2016 roku 54,5%.

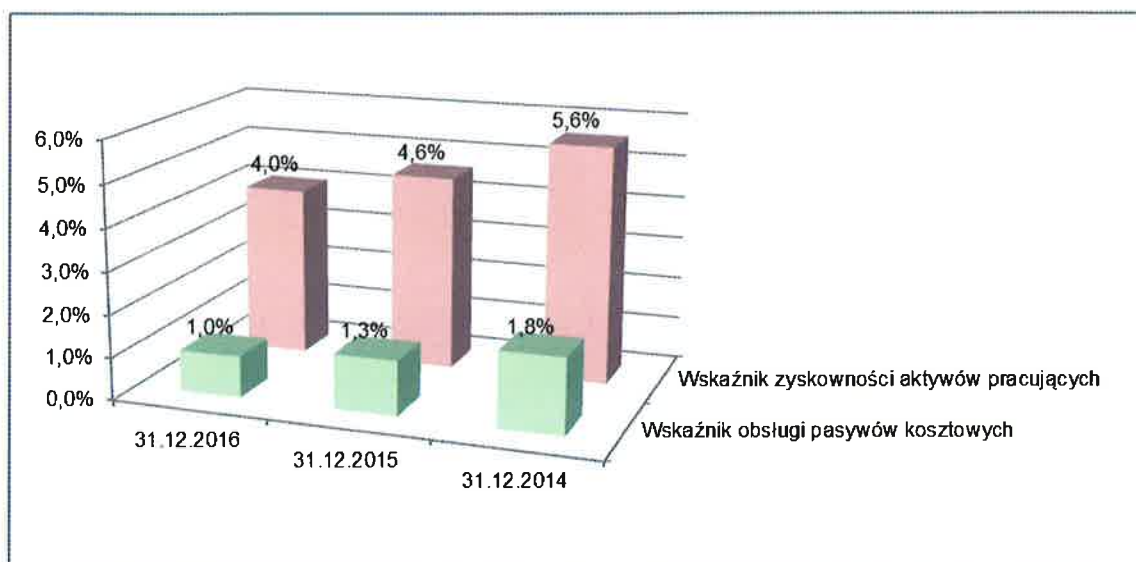
- ❖ Wskaźnik depozytów, mierzony wielkością bazy depozytowej w pasywach ogółem Banku wynosił w 2016 roku 89,2%.

Wskaźniki obsługi aktywów i pasywów

Wyszczególnienie		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
1	Udział aktywów pracujących	89,1%	89,8%	88,8%
2	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	4,0%	4,6%	5,6%
3	Udział pasywów kosztowych	87,9%	87,4%	84,7%
4	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	1,0%	1,3%	1,8%



- ❖ Udział w sumie bilansowej w 2016 roku aktywów pracujących wzrósł w porównaniu do roku 2014 o 0,3 punktu procentowego, również udział pasywów kosztowych wzrósł o 3,2 punktów procentowych.



- ❖ Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących ukształtował się w 2016 roku na poziomie 4,0%.
- ❖ W 2016 roku wskaźnik obsługi pasywów kosztowych wynosił 1,0%.

Podsumowanie

Wyszczególnienie		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
1	Aktywa ogółem / Suma aktywów	711 778 204,5	678 021 223,2	658 038 172,1
2	Wynik działalności bankowej	27 345 283,0	26 744 336,7	27 714 188,9
3	Wynik netto	5 925 392,2	(5 961 423,1)	4 269 556,4
4	Kapitał (fundusz) własny	50 707 667,8	52 101 783,6	59 699 349,2
5	Współczynnik wypłacalności	10,76%	10,79%	12,64%
6	Wskaźnik zyskowności/deficytowości	18,6%	(17,2)%	11,2%
7	Wskaźnik zyskowności/deficytowości kapitałów własnych	11,7%	(11,4)%	7,2%
8	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	7,7%	9,5%	8,0%
9	Wskaźnik kredytowania	56,3%	60,1%	66,2%
10	Wskaźnik kredytów straconych	5,9%	5,2%	6,0%
11	Wskaźnik kapitału własnego	7,1%	7,7%	9,1%
12	Wskaźnik stabilności	54,5%	46,6%	46,0%
13	Wskaźnik depozytów	89,2%	87,8%	86,5%
14	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	64,3%	79,7%	42,8%
15	Udział aktywów pracujących	89,1%	89,8%	88,5%
16	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	4,0%	4,6%	5,6%
17	Udział pasywów kosztowych	87,9%	87,4%	84,7%
18	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	1,0%	1,3%	1,8%

19	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	56,0%	53,7%	41,8%
20	Wskaźnik płynności bieżącej	54,8%	48,2%	39,6%
21	Wskaźnik płynności II stopnia	46,8%	41,6%	30,6%
22	Wartość zysku netto w zł na 1 jednostkę udziałową	134,1	(715,57)	482,49

4. Zdolność banku do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym (w niezmienionym istotnie zakresie).

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że mimo występujących odchyień – aktualna sytuacja Banku nie upoważnia do ekspozowania poważnego zagrożenia dla kontynuacji jego działalności w roku następnym po roku badanym. Jednakże niezbędna jest kontrola wewnętrzna poziomu podstawowych wskaźników ekonomiczno – finansowych, tj. szczególną uwagę należy zwrócić na wymogi kapitałowe oraz współczynnik kapitałowy.

Odnotować należy przy tym fakt, że Bank poinformował w punkcie 4 „Wprowadzenia do informacji dodatkowej” o swej zdolności do kontynuacji działalności w niezmienionym zakresie.

C. Część szczegółowa

1. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość banku.

Księgowość funkcjonuje na podstawie przyjętych przez bank zasad zwanych „Polityką i zasadami prowadzenia rachunkowości w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Teks jednolity „Polityki i zasad prowadzenia rachunkowości w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzone zostały w dniu 20.02.2015 roku uchwałą nr 08/02/2015 Zarządu Banku, obowiązuje od 01.01.2015 r.

W opracowaniu tym ujęto wybrane przez Bank alternatywne rozwiązania, wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:

- a) wyceny przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- b) inwentaryzacji aktywów i pasywów, ze szczególnym akcentem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów księgowych,
- c) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i szacowania rezerw na przyszłe zobowiązania.

Ostatnie zmiany „Polityki i zasad rachunkowości” wprowadzone zostały w dniu 30.12.2016 roku uchwałą nr 69/12/2016 Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z mocą obowiązującą od dnia 01.01.2017 r.

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegły potwierdza, że:

- a) bank przestrzegał ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- c) prowadził w sposób poprawny księgi rachunkowe, przy zastosowaniu technik komputerowych w systemie księgowym DefBankPro firmy „ASSECO POLAND” S.A.
- c) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- d) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości, w tym m.in. kwalifikowane ekonomicznie przez osoby uprawnione i na tej podstawie dekretowane technicznie do prawidłowego ich ujęcia w księgach rachunkowych.

1.3. W zakresie zabezpieczenia dostępu do informacji wynikających z ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych oraz za pomocą komputerów stwierdza się, że:

- a) bank odpowiednio do przyjętych wewnętrznych zasad uregulowanych w Polityce i zasadach prowadzenia rachunkowości przechowuje zbiory danych,
- b) przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie banku oraz w firmie zewnętrznej DataBank Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w oryginalnej postaci, w podziale na lata i miesiące,
- c) okresy przechowywania danych były zgodne z art. 74 ustawy o rachunkowości, tj.: sprawozdania finansowe – przechowywanie trwale, a pozostałe zbiory 5 lat - liczone od początku roku następnego.

Rokiem obrotowym jednostki jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Uchwałą nr 34/10/2016 z dnia 27.10.2016 r. Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego powołano komisję inwentaryzacyjną do przeprowadzenia inwentaryzacji według stanu na 31.12.2016 r. w celu ustalenia rzeczywistego stanu aktywów i pasywów wykazanych w księgach rachunkowych Banku – zgodnie z Instrukcją inwentaryzacyjną. Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego w zasadniczej części zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości:

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji księgowej operacji gospodarczych – są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. AKTYWA

Aktywa zbadanego bilansu przedstawiają się następująco:

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

12 382 548,99 zł

Stanowią one 1,74% aktywów ogółem, są to środki zgromadzone w kasach i w bankomatach. Środki pieniężne w kasie i w bankomatach zostały zinwentaryzowane.

3.2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym – nie występują

3.3. Należności od sektora finansowego 224 507 572,97 zł

Stanowią one 31,54% aktywów ogółem.

Na należności od sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Należności w rachunku bieżącym	57 130 903,81	25,5	52 243 247,76	32,9
2	Należności terminowe	167 376 669,16	74,5	106 340 089,99	67,1
Razem		224 507 572,97	100,0	158 583 337,75	100,0

Należności od sektora finansowego na dzień bilansowy wzrosły o 41,6% w stosunku do roku ubiegłego.

3.4. Należności od sektora niefinansowego 366 335 209,80 zł

Stanowią one 51,47% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Należności normalne i pod obserwacją	343 572 189,18	93,8	360 270 390,80	90,4
2	Należności zagrożone	30 903 202,30	8,4	38 583 504,86	9,7
3	Utworzone rezerwy	(7 609 519,96)	(2,1)	(7 864 381,64)	(2,0)
4	Odsetki	2 150 108,41	0,6	10 468 715,32	2,6
5	Prowizje wg ESP	(2 680 770,13)	(0,7)	(3 109 318,86)	(0,8)
Razem		366 335 209,80	100,0	398 348 910,48	100,0

- Należności netto od sektora niefinansowego na dzień bilansowy obniżyły się o 8,0% w stosunku do roku ubiegłego.
- Należności (bez odsetek) w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowią 93,8% ogółu należności netto sektora niefinansowego.

3.5. Należności od sektora budżetowego 26 450 130,74 zł

Stanowią one 3,72% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora budżetowego składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,0	0,00	0,0
2	Należności terminowe	26 450 130,74	100,0	8 363 032,51	100,0
Razem		26 450 130,74	100,0	8 363 032,51	100,0

- Należności od sektora budżetowego na dzień bilansowy wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 216,3%.

3.6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – nie występują

3.7. Dłużne papiery wartościowe 39 990 000,00 zł

Stanowią one 5,62% aktywów ogółem.

Na dłużne papiery wartościowe składają się:

Dłużne papiery wartościowe	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
a) bankowe papiery wartościowe SGB SA	900 000,00		900 000,00	
b) odsetki od papierów wartościowych	4 142,47	38 903,67	43 046,14	
c) bony pieniężne NBP	44 996 670,00		4 996 670,00	40 000 000,00
d) dyskonto od bonów pieniężnych NBP	(9 781,87)	(10 000,00)	(9 781,87)	(10 000,00)
Razem	45 891 030,60	28 903,67	5 929 934,27	39 990 000,00

Saldo dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2016 r. w wysokości 39 990 000,00 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny, potwierdzone na dzień bilansowy.

3.8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych – nie występują

3.9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych – nie występują

3.10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych – nie występują

3.11. Udziały lub akcje w innych jednostkach 9 069 700,00 zł

Stanowią one 1,27% aktywów ogółem.

- Na udziały i akcje w innych jednostkach składały się:

Udziały lub akcje	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
a) w instytucjach finansowych	4 230 200,00			4 230 200,00
b) w pozostałych jednostkach	12 839 500,00		8 000 000,00	4 839 500,00
Razem	17 069 700,00		8 000 000,00	9 069 700,00

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2016 r. w wysokości 9 069 700,00 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny, potwierdzone na dzień bilansowy.

3.12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe 7 516 318,11 zł

Stanowią 1,06% aktywów ogółem

- Na pozostałe papiery wartościowe składały się:

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	Stan na początek okresu	Aktualizacja wyceny	Stan na koniec okresu
jednostki uczestnictwa w SFIO "AGRO" Kapitał na rozwój	1 981 124,21	(14 610,90)	1 966 513,31
certyfikaty inwestycyjne w FIZ "AGRO Ziemski"	5 367 954,40	181 850,40	5 549 804,80
Razem	7 349 078,61	167 239,50	7 516 318,11

Posiadane przez Bank, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenione zostały na dzień bilansowy w wartości godziwej, a skutki ich przeszacowania zostały odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny, potwierdzone na dzień bilansowy.

3.13. Wartości niematerialne i prawne

150 421,91 zł

Stanowią one 0,02% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			1 249 709,13	1 249 709,13
Zwiększenia			162 418,03	162 418,03
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			1 412 127,16	1 412 127,16
Umorzenie				
Bilans otwarcia			1 193 708,91	1 193 708,91
Zwiększenia			67 996,34	67 996,34
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			1 261 705,25	1 261 705,25
Wartość netto na BO			56 000,22	56 000,22
Wartość netto na BZ			150 421,91	150 421,91

- Wartości niematerialne i prawne spełniają:
 - kryteria ustawy o rachunkowości w zakresie ustalenia ich wartości początkowej wg cen nabycia,
 - wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez bank nabyte prawa majątkowe przeznaczone dla statutowej działalności,
 - były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo,
 - utrata zdolności do przynoszenia korzyści ekonomicznych nie wystąpiła.

3.14. Rzeczowe aktywa trwałe

23 382 457,75 zł

Stanowią one 3,28% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy:

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiek.inż.ład.i wod.	Maszyny i urządz.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	2 738 583,46	21 629 744,74	4 440 352,32	559 688,00	4 884 421,73	34 252 790,25
Zwiększenia		76 084,06	20 149,74	88 422,03	45 749,07	230 404,90
Zmniejszenia		451 150,79	216 789,19	145 703,50	357 963,92	1 171 607,40
Bilans zamknięcia	2 738 583,46	21 254 678,01	4 243 712,87	502 406,53	4 572 206,88	33 311 587,75
Umorzenie						
Bilans otwarcia		2 933 645,02	2 784 439,98	419 357,07	3 731 073,46	9 868 515,53
Zwiększenia		463 577,70	313 658,59	66 447,28	315 111,73	1 158 795,30
Zmniejszenia		425 144,41	207 384,84	131 699,95	333 951,63	1 098 180,83
Bilans zamknięcia		2 972 078,31	2 890 713,73	354 104,40	3 712 233,56	9 929 130,00
Wartość netto na BO	2 738 583,46	18 696 099,72	1 655 912,34	140 330,93	1 153 348,27	24 384 274,72
Wartość netto na BZ	2 738 583,46	18 282 599,70	1 352 999,14	148 302,13	859 973,32	23 382 457,75

Treść	Bilans otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans zamknięcia
Środki trwale w budowie		241 622,50	241 622,50	

Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej Rzeczowe aktywa trwale, gdyż:

- środki trwale były w 2016 r. objęte ustawową metodą weryfikacji i oceną ich gospodarczej przydatności,
- wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętą „Polityką i zasadami prowadzenia rachunkowości” oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
- dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
- amortyzacja ustalona jest wg ekonomicznej użyteczności środków trwałych i WNiP,
- środki trwale amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
- dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych ogółem wynosi 29,81%,
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia oraz z tytułu zmiany wartości (utruty bądź przyrostu),
- bank dokonuje raz w roku weryfikacji stawek amortyzacyjnych,
- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym - nie nasuwa uwag (koresponduje z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10.12.2010 r. w sprawie klasyfikacji środków trwałych – Dz. U. Nr 242, poz. 1622),
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 1 226 791,64 zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 24 810,27 zł,
- w środkach trwałych w budowie nie występują inwestycje zaniechane.

3.15. Inne aktywa

875 255,83 zł

Stanowią one 0,12% aktywów ogółem i dotyczą pozostałych należności:

- Na inne aktywa składały się:

Inne aktywa	kwota wg ksiąg	Odpis aktualizujący	Kwota w bilansie
Przejęte aktywa do zbycia	231 266,67		231 266,67
Nieuprawnione wypłaty kredytów i inne należności	7 760 516,93	(7 760 516,93)	0,00
Rozrachunki publiczno-prawne	301 879,00		301 879,00
Pożyczki ZFŚS	87 026,43		87 026,43
Pozostałe należności	68 767,68		68 767,68
Przychody do otrzymania	186 316,05		186 316,05
Razem	8 635 772,76	(7 760 516,93)	875 255,83

Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka jakie wiąże się z danym aktywem.

3.16. Rozliczenia międzyokresowe**1 033 525,53 zł**

Stanowią one 0,15% bilansowej sumy aktywów.

- Na rozliczenia międzyokresowe składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 435,00	79,8	912 246,00	80,3
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	209 090,53	20,2	224 457,46	19,7
Razem		1 033 525,53	100,0	1 136 703,46	100,0

- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały ustalone zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości na przejściowe różnice z tytułu naliczonych odsetek od depozytów, prowizji rozliczanej w czasie, wyceny papierów wartościowych, różnic kursowych oraz rezerw na przyszłe zobowiązania.
- Na pozostałe rozliczenia międzyokresowe składały się:

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na koniec okresu
- ubezpieczenia majątkowe	4 110,66
- prenumeraty	1 311,20
- prowizja od kredytu	62 964,79
- prowizja od pożyczek podporządkowanych	6 444,40
- reklama na budynkach i w mediach	1 558,32
- szkolenia, studia podyplomowe	3 810,00
- emisja obligacji	42 729,05
- prowizja od pożyczek podporządkowanej Coopest	5 000,04
- usługi serwisowe, abonamenty i inne	35 450,72
- opłaty od lokat	2 665,02
- Suport	27 998,81
- prowizje od limitu poręczenia	384,00
- opłaty za zezw. na loterię i nagrody w loteriach	14 663,52
Razem	209 090,53

- Biegły nie wnosi uwag do pozostałych rozliczeń międzyokresowych, gdyż bank wiarygodnie aktywował koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 uor).

4.17. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**85 062,86 zł**

Stanowią 0,01% ogółu aktywów.

4.18. Akcje własne – nie występują**Ogółem aktywa bilansu wynoszą****711 778 204,49 zł**

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników bank zastosował się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. PASYWA zbadanego bilansu kształtują się następująco:

4.1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego – nie występują

4.2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

5 748 414,46 zł

Stanowią one 0,81% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Zobowiązania w rachunku bieżącym	291 343,56	5,1	231 431,48	2,1
2	Zobowiązania terminowe	5 457 070,90	94,9	10 976 387,13	97,9
Razem		5 748 414,46	100,0	11 207 818,61	100,0

- Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień bilansowy obniżyły się w stosunku do roku ubiegłego o 48,7%.

4.3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

563 074 399,46 zł

Stanowią one 79,11% bilansowej sumy pasywów

- Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Zobowiązania bieżące	295 640 688,31	52,5	243 701 371,05	45,6
2	Zobowiązania terminowe	267 433 711,15	47,5	290 448 470,45	54,4
Razem		563 074 399,46	100,0	534 149 841,50	100,0

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 5,4% w stosunku do roku ubiegłego.

4.4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

66 298 419,32 zł

Stanowią one 9,31% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składały się:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
		w zł	%	w zł	%
1	Zobowiązania bieżące	50 083 993,77	75,5	33 567 731,97	86,4
2	Zobowiązania terminowe	16 214 425,55	24,5	16 659 398,37	13,6
Razem		66 298 419,32	100,0	50 227 130,34	100,0

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień bilansowy wzrosły o 32,0% w stosunku do roku ubiegłego.

4.5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – nie występują

4.6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

10 131 050,00 zł

Stanowią 1,42% sumy bilansowej pasywów i obejmują wyemitowane w formie zdematerializowanej obligacje długoterminowe w kwocie 10 000 000,00 zł oraz zarachowane na 31.12.2016 rok oprocentowanie w kwocie 131 050,00 zł.

4.7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych – nie występują

4.8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

9 955 535,68 zł

Stanowią one 1,40% sumy bilansowej pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
- Rozrachunki międzybankowe	9 061 179,51	1 857 763,67
- Koszty do zapłacenia	322 473,62	255 029,16
- Rozrachunki publiczno – prawne	347 798,07	414 384,24
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	92 369,53	104 441,10
- Fundusz Społeczno – Kulturalny	52 197,37	56 697,37
Ustanowione zabezpieczenie BS Serwis	0,00	8 000 000,00
- udziały do wypłaty	4 445,16	521 110,20
- Wierzyciele różni	75 072,42	50 163,61
Razem	9 955 535,68	11 259 589,35

a) zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych zostały rozliczone w miesiącu styczniu 2017 roku.

b) fundusze specjalne

Gospodarka środkami ZFŚS była zgodna z regulaminem opracowanym na podstawie ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Odpisy na fundusz socjalny Bank przekazał na wyodrębniony rachunek – pozycja bez uwag.

c) pozostałe rozrachunki z wierzycielami - nie stwierdzono sald przedawnionych, kwalifikujących się do odpisania w pozostałe przychody działalności operacyjnej

d) rozrachunki publicznoprawne

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.
- Podatek dochodowy od odsetek PIT-8AR	78 329,94
- Podatek dochodowy od osób fizycznych PIT-4R	65 355,00
- Podatek VAT	10 825,13
- Składki ZUS	181 846,13
- PFRON	7 484,00
- Zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych	3 412,00
- Inne	545,87
Razem	347 798,07

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US i ZUS. Co do ich zapłaty wszystkie zostały uregulowane terminowo w styczniu 2017 r.

4.9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

2 175 970,51 zł

Stanowią one 0,31% pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
		w zł	w zł
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2	Ujemna wartość firmy		
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 175 970,51	10 691 934,05
a	Przychody pobierane z góry:	615 621,03	618 307,82
-	odsetki pobrane z góry	25 571,26	29 755,99
-	provizje pobierane od kredytów	343 046,91	371 400,04
-	provizje od gwarancji	191 987,36	202 589,04
-	dotacje, nagrody, darowizny	52 511,04	11 764,71
-	opłata za skrytki	2 504,46	2 798,04
b	Przychody zastrzeżone	1 560 349,48	10 073 626,23
Razem		2 175 970,51	10 691 934,05

4.10. Rezerwy

1 099 435,71 zł

Stanowią one 0,15% pasywów i obejmują:

Rezerwy	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	218 562,00	171 294,00	82 273,00	307 583,00
Rezerwy na świadczenia pracownicze	311 429,73	84 473,66	161 835,58	234 067,81
Pozostałe rezerwy	668 934,36	812 799,15	923 948,61	557 784,90
- na ryzyko ogólne	500 000,00			500 000,00
- fundusz wsparcia kredytobiorców	116 094,33		116 094,33	
- pozostałe	52 840,03	812 799,15	807 854,28	57 784,90
Razem	1 198 926,09	1 068 566,81	1 168 057,19	1 099 435,71

- Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego została ustalona zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości na dodatnie przejściowe różnice z tytułu naliczonych odsetek od należności oraz wyceny papierów wartościowych.
- Rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 234 067,81 zł, dotyczy ustalonych przyszłych zobowiązań na odprawy emerytalne oraz na koszty premii, nagród, umów zleceń i nadgodzin.
- Pozostałe rezerwy w łącznej kwocie 557 784,90 zł dotyczą rezerwy na ryzyko ogólne i na przyszłe zobowiązania.

4.11. Zobowiązania podporządkowane

7 200 000,00 zł

Stanowią one 1,01% pasywów i obejmują pożyczki podporządkowane.

4.12. Kapitał (fundusz) podstawowy **8 840 520,92 zł**

Stanowi 1,24% pasywów, wykazany został zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym określonym w art. 36 uor.

4.13. Kapitał (fundusz) zapasowy **32 727 966,99 zł**

Stanowi 4,60% pasywów, został zmniejszony w roku obrotowym o 5 961 423,06 zł z tytułu pokrycia straty bilansowej za 2015 rok, zgodnie z Uchwałą nr 22 Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 30.04.2016 r.

4.14. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny **1 977 188,74 zł**

Stanowi on 0,28% pasywów.

Wysokość kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny w 2016 roku została:

- zwiększona o kwotę 199 393,43 zł z tytułu aktualizacji wyceny jednostek uczestnictwa i o kwotę 4 076 089,47 zł tytułu nabycia udziałów oraz zmniejszona o kwotę 17 543,03 zł z tytułu aktualizacji jednostek uczestnictwa, o kwotę 34 551,00 zł z tytułu odpisu odroczonego podatku dochodowego i o kwotę 2 441 916,43 zł ze zbycia udziałów.

4.15. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe **700 000,00 zł**

Stanowią one 0,10% pasywów i obejmują:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 700 000,00 zł,

4.16. Strata z lat ubiegłych **(4 076 089,47) zł**

Stanowi (0,57)% ogółu pasywów.

Dotyczy zmiany sposobu ujęcia różnicy pomiędzy wartością aportową (rynkową) a wartością bilansową nieruchomości.

4.17. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk **5 925 392,17 zł**

Stanowi 0,83% pasywów.

Ustalony został na podstawie prawidłowych zdarzeń gospodarczych, ujętych w rzetelnych księgach rachunkowych i jest zgodny z wynikiem finansowym figurującym w rachunku zysków i strat.

4.18. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) – nie występują

Ogółem pasywa bilansu **711 778 204,49 zł**

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosi 10,76% i nie osiągnął wymaganego poziomu.

6. Pozycje pozabilansowe **451 689 470,50 zł**

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2016 roku dotyczą:

- zobowiązań finansowych i gwarancyjnych udzielonych w kwocie 46 364 164,15 zł,
- zobowiązań otrzymanych finansowych i gwarancyjnych w kwocie 1 610 000,00 zł.
- pozostałych w kwocie 403 715 306,35 zł.

Zobowiązania pozabilansowe wynikają z ksiąg rachunkowych, wykazane prawidłowo.

7. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

7.1. Przychody z tytułu odsetek **25 573 440,17 zł**

7.2. Koszty odsetek **6 137 507,36 zł**

Przychody i koszty z tytułu odsetek przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek
1	Od sektora finansowego	2 943 820,37	526 336,91	2 417 483,46
2	Od sektora niefinansowego	21 414 605,77	4 786 068,70	16 628 537,07
3	Od sektora budżetowego	568 818,49	825 101,75	-256 283,26
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	646 195,54		646 195,54
Razem		25 573 440,17	6 137 507,36	19 435 932,81

7.3. Wynik z tytułu odsetek wynosi **19 435 932,81 zł**

Wynik z tytułu odsetek był niższy od wyniku z roku ubiegłego o 4,8%.

W strukturze przychodów z tytułu odsetek dominują odsetki od sektora niefinansowego (83,7%).

7.4. Przychody z tytułu prowizji **5 893 637,53 zł**

7.5. Koszty prowizji **261 345,66 zł**

7.6. Wynik z tytułu prowizji **5 632 291,87 zł**

Bank osiągnął podobnie jak w roku ubiegłym dodatni wynik z tytułu prowizji. Wynik ten był niższy od wyniku z roku ubiegłego o 7,5%.

7.7. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu **104 801,69 zł**

Stanowią przychód z dywidend od SGB Banku SA w wysokości 104 801,69 zł.

7.8. Wynik operacji finansowych **1 963 966,43 zł**

Wykazano oprocentowanie wyemitowanych obligacji własnych oraz zbycia udziałów.

7.9. Wynik z pozycji wymiany **208 290,23 zł**

Wykazano nadwyżkę dodatnich różnic kursowych w kwocie 458 881,29 zł nad ujemnymi różnicami kursowymi w kwocie 250 591,06 zł.

7.10. Wynik z działalności bankowej **27 345 283,03 zł**

7.11. Pozostałe przychody operacyjne 2 829 345,01 zł

Obejmują występujące powtarzalnie przychody, związane tylko pośrednio z podstawową działalnością banku.

Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie do pozostałych przychodów operacyjnych, z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art.7 ust. 3 uor.

7.12. Pozostałe koszty operacyjne 793 794,31 zł

Powyższe kwoty zostały rzeczowo należycie i memoriałowo udokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością banku.

7.13. Koszty działania banku 17 133 450,65 zł

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.	dynamika 2016/2015
Koszty działania banku		17 133 450,65	22 072 274,86	77,6%
1	Wynagrodzenia	7 927 725,62	10 136 098,98	78,2%
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 800 938,93	2 468 091,41	73,0%
3	Inne	7 404 786,10	9 468 084,47	78,2%

7.14. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych 1 226 791,64 zł

Amortyzacja w 2016 roku obniżyła się w stosunku do amortyzacji roku ubiegłego o 9,4%.

7.15. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości 6 940 024,74 zł

7.16. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości 2 968 187,47 zł

7.17. Różnica wartości i rezerw i aktualizacji (3 971 837,27) zł

7.18. Wynik działalności operacyjnej 7 048 754,17 zł

7.19. Wynik operacji nadzwyczajnych – nie występuje

7.20. Wynik finansowy brutto – zysk 7 048 754,17 zł

Z powyższych danych liczbowych i ustaleń biegłego wynika, że rachunek zysków i strat za rok obrotowy sporządzony został obowiązującą, prawidłową metodą, zgodnie z art. 47 ustawy o rachunkowości.

8. Przekształcenie wyniku brutto w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym za rok obrotowy.

8.1. Zestawienie przychodów podatkowych za badany rok obrotowy, uwzględniające dane liczbowe, deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych	45 828 293,16
Przychody wyłączone z opodatkowania	14 917 710,05
- otrzymane dywidendy	104 801,69
- zarachowane odsetki niezapadłe	853 197,48
niezrealizowane różnice kursowe	7 421,17
rozwiązanie rezerw nie będących kup	1 965 859,29
wycena instrumentów finansowych	8 058 112,82
rozwiązanie rezerw na zobowiązania	144 514,16
zwrot PFRON	16 716,00
przychody przyszłych okresów BO	3 729 167,24
- rozliczenie dotacji proporcjonalnie do amortyzacji	37 920,20
Przychody włączone do opodatkowania	4 565 545,25
- odsetki zarachowane w roku ubiegłym a zapłacone w roku bieżącym	802 624,52
- różnice kursowe z wyceny bilansowej	7 665,11
przychody przyszłych okresów BZ	3 295 255,62
- sprzedaż aktywów do zbycia	460 000,00
Przychody podatkowe	35 476 128,36

Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 6 286 624,63 zł, wykazaną w RZiS, ze względu na obowiązującą metodę ujęcia w rachunku zysków i strat wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku z operacji finansowych.

8.2. Zestawienie kosztów podatkowych uwzględniające dane liczbowe deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Koszty ogółem wg ksiąg rachunkowych	38 779 538,99
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	9 677 284,25
- amortyzacja nkup	24 810,27
- odpisy na rezerwy celowe	2 597 899,95
- odsetki naliczone niezapadłe	459 603,36
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	218 577,73
- utworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania	126 730,23
- Darowizny	14 500,00

- odpisy na PFRON	79 458,00
- koszty reprezentacji	3 427,46
- wycena instrumentów finansowych	5 630 807,29
- koszty podróży służbowych członków organów samorządowych	1 560,24
- opłata ostrożnościowa BFG oraz składki SSO	385 453,38
- dotacje, pomoc de minimis, nagrody	32 668,22
- pozostałe koszty	101 788,12
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu	1 306 091,23
- odsetki naliczone niezapadłe	511 748,82
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	101 652,61
- nagrody w loterii i przewidywane zobowiązania	47 214,00
- koszty oraz fizyczna likwidacja aktywów do zbycia	644 432,80
- wypłacone wynagrodzenia z roku poprzedniego	1 043,00
Koszty uzyskania przychodu	30 408 345,97

Koszty ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 6 286 624,63 zł, wykazaną w RZiS ze względów podanych w punkcie 8.1. niniejszego raportu.

8.3. Przekształcenie wyniku brutto w wynik netto, z uwzględnieniem danych liczbowych z pktu 8.1. i 8.2:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
- Przychód podatkowy	35 476 128,36
- Koszty uzyskania przychodu	30 408 345,97
- Dochód podatkowy	5 067 782,39
- Dochody (przychody) wolne lub zwolnione od podatku (-)	(9 000,00)
- Dochód do opodatkowania	5 058 782,39
- Podstawa opodatkowania	5 058 782,00
- Podatek dochodowy wg stawki 19 %	981 081,00
- Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	54 470,00
- Aktywa z tytułu odroczonego pod. doch.	87 811,00
- Podatek dochodowy wykazany w RZiS	1 123 362,00
- Zysk brutto	7 048 754,17
- Zysk netto	5 925 392,17

- **Wynik finansowy brutto:**

Na działalności operacyjnej w 2016 roku bank uzyskał dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 7 048 754,17 zł.

- W rachunku zysków i strat bank wykazał zysk netto za rok 2016 w wysokości 5 925 392,17 zł i w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje - w pasywach bilansu.

- W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez bank „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami”, zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j. t. Dz. U. z 2013 r., poz. 329).
- Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

9. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego.

9.1. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony zgodnie z art. 48b ustawy o rachunkowości w sposób wiarygodny, powiązany z bilansem i rachunkiem zysków i strat wykazuje:

Lp	Zmiana (+ / -)	Kwota w zł
A.	środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości	1 296 441,25
B.	środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej w wysokości	1 759 528,65
C.	środków pieniężnych netto z działalności finansowej w wysokości	419 563,82
D.	środków pieniężnych netto, razem (A.+/-B.+/-C.)	3 475 533,72
E.	bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	3 475 533,72

Poza ogólną kwotą 3 475,5 tys. zł przepływów pieniężnych w roku 2016 w skali banku - uwagę zwraca nadwyżka środków pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie 1 296,4 tys. zł, co wskazuje że podstawowa działalność wypracowała wystarczające środki zapewniające prawidłowe funkcjonowanie. Po uwzględnieniu bowiem amortyzacji rocznej w wysokości 1 226,8 tys. zł jako kosztu nie będącego wydatkiem – przepływy z działalności operacyjnej stanowiłyby nadwyżkę środków w wysokości 2 523,2 tys. zł.

9.2. Zestawienie zmian w kapitale własnym w roku obrotowym.

Bank kompletnie i wiarygodnie ujął pozycje kształtujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 4 140 296,06 zł, zgodnie z bilansem oraz księgami rachunkowymi.

9.3. Informacja dodatkowa.

Informacja dodatkowa została sporządzona przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j. t. Dz. U. z 2013 r., poz. 329) obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych, oraz przekształcenie wyniku finansowego brutto Banku w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym, które biegły przedstawił w dziale 8 niniejszego raportu.

9.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.

- Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy z dnia 29 września 1994r. 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. Bank nie posiada podmiotów zależnych w państwach członkowskich i w państwach trzecich o których mowa w art. 111a ust.1 prawa bankowego.

9.5. Naruszenie przepisów prawa.

- W wyniku zastosowanych procedur w ramach badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – nie ujawniono istotnego naruszenia przez bank obowiązujących przepisów prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

9.6. Zdarzenia po dacie bilansu.

- Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2016 r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i zysk bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd w dniu 02.03.2017 roku.

10. Podsumowanie.

- Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta, stanowiącej odrębny dokument, wymagany przez ustawę o rachunkowości.
- Niniejszy raport zawiera 32 strony kolejno ponumerowane i opatrzone podpisem biegłego rewidenta.
- Integralną część raportu stanowią załączniki:
 1. Bilans sporządzony na 31.12.2016 r.
 2. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2016 r.
 3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
 4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
 5. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.
 6. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
 7. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

Kluczowy biegły rewident

BIEGŁY REWIDENT

nr 7655

Urszula Wietrzyk

**Nazwa i numer podmiotu
uprawnionego oraz podpis osoby
reprezentującej podmiot**

AUDYTOR CALISIA Sp. z o.o.

62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9

NIP 781-00-62-367

nr podmiotu 373

Urszula Wietrzyk

PREZES ZARZĄDU

BIEGŁY REWIDENT

nr 7655

Kalisz, dnia 06.03.2017 roku.