



**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
*im. Franciszka Stefczyka*

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
*tel. 22 629-52-65; 629-44-38;*

# **Warszawski Bank Spółdzielczy**

## **OPINIA** **Niezależnego Biegłego Rewidenta** **i** **Raport** z badania sprawozdania finansowego *na dzień 31.12.2016 r.*

**WARSZAWA - CZERWIEC 2017**



## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Warszawskiego Banku Spółdzielczego

ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa

### *Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Warszawskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w miejscowości Warszawa, na które składa się:

1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;		
2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą	954 816 980,41	zł
3) łączny współczynnik kapitałowy	14,31	%
4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku		
-zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	60 418 431,98	zł
-pozostałe w kwocie	590 568 074,80	zł
5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku		
wykazujący zysk netto w wysokości	5 019 426,16	zł
6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku		
wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę	4 533 874,62	zł
7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.		
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o	82 034 186,15	zł
8) dodatkowe informacje i objaśnienia.		

### *Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe*

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

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

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

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

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### ***Opinia***

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

### **Opinia na temat sprawozdania z działalności**

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

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w części „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.


**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:**

  
**Piotr Huzior**  
Nr rej. KIBR: 9866

Warszawa, dnia 01.06.2017



**Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**

**PREZES ZARZĄDU**  
Biegły Rewident  
Nr rej. KIBR: 9866  
  
mgr inż. Piotr Huzior

# **R A P O R T**

z badania sprawozdania finansowego

**WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za rok 2016*

<b>SPIS TREŚCI :</b>	<b>STRONA</b>
<b>A. CZĘŚĆ OGÓLNA</b>	<b>3</b>
I. Ogólna charakterystyka badanego Banku	3
II. Informacje o sprawozdaniu finansowym	4
III. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta	4
IV. Opinia biegłego rewidenta za rok badany	5
<b>B. ANALIZA SYTUACJI BANKU</b>	<b>7</b>
I. Wybrane dane z bilansu Banku	7
II. Wybrane dane z rachunku zysków i strat	7
III. Węzłowe wskaźniki działalności Banku	8
IV. Komentarz	8
V. Kontynuacja działalności	9
VI. Stosowanie zasad ostrożności	9
VII. Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego	9
<b>C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA</b>	<b>9</b>
I. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej	9
II. Charakterystyka wybranych pozycji sprawozdania finansowego	10
III. Elementy sprawozdania finansowego i sprawozdanie z działalności	10
<b>D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓŁOWYCH</b>	<b>10</b>
I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	10
II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	10
<b>E. UWAGI KOŃCOWE</b>	<b>11</b>

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA

### I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BANKU

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :  
**Warszawski Bank Spółdzielczy**
  2. Adres siedziby banku :  
ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa  
powiat: M.ST. Warszawa; woj.mazowieckie
  3. Podstawa prawna działalności Banku:  
Warszawski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 21.06.2002 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez XIII Wydział Gospodarczy KRS-Sąd Rejonowy dla M.ST. Warszawy w Warszawie.
  4. Podstawowym przedmiotem działalności jest świadczenie usług bankowych. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
  5. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000082262 prowadzonego przez - Sąd Rejonowy dla M.ST. Warszawy w Warszawie - ostatnie postanowienie z dnia 08.07.2016 r.
  6. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :
    - w systemie REGON **000509643**
    - w systemie NIP **525-00-06-176**
    - Kod Bankowy **80150004**
  7. Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 53 Statutu Banku. Na 31.12.2016 r. Bank zrzeszał 739 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 739 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 11 Statutu Banku jeden udział wynosi 100 zł.
  8. Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016 wynosiły:

95 257 882,09	zł	
- co stanowi równowartość w EURO	16 392 764,44	€.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
- | Wyszczególnienie:         | Wartość na 31.12.2016 r.: |
|---------------------------|---------------------------|
| Fundusze własne, w tym:   | 95 257 882,09             |
| Kapitał Tier I, w tym:    | 73 262 436,32             |
| Kapitał podstawowy Tier I | 73 262 436,32             |
| Kapitał dodatkowy Tier I  | -                         |
| Kapitał Tier II           | 21 995 445,77             |
9. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- Pan Czesław Swacha	- Prezes Zarządu
- Pan Tadeusz Węglarz	- Wiceprezes Zarządu
- Pan Marcin Albinowski	- Wiceprezes Zarządu
- Pan Roman Dylewski	- Wiceprezes Zarządu

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.  
Zarząd Banku korzystając z zapisów art.4 ust.5 Ustawy o rachunkowości przeniósł obowiązki w zakresie rachunkowości na inną osobę.
  10. W dniu 31.12.2015 r. Bank 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.

## II. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDZAJĄCY BADANY

1. Ciągłość bilansowa:
- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2015
  - zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Piotr Huzior (nr 9866) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 18.05.2016 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
  - zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 02.06.2016
2. Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 7 268 201,07 zł
- uchwałą nr 8/2016 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 02.06.2016 przeznaczono na:
- |                                                     |                     |           |
|-----------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| - fundusz zasobowy                                  | 5 047 142,07        | zł        |
| - fundusz ogólnego ryzyka                           | 2 000 000,00        | zł        |
| - ZFŚS                                              | 75 000,00           | zł        |
| - oprocentowanie udziałów członkowskich - dywidenda | 146 059,00          | zł        |
| - fundusz nagród członkom samorządu                 | -                   | zł        |
| <b>RAZEM:</b>                                       | <b>7 268 201,07</b> | <b>zł</b> |
3. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2015 - w sposób przewidziany w art. 69 ustawy o rachunkowości, a ponadto złożone zostało:
- |                                                                   |         |               |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------------|
| - Sądu Rejonowego dla M.ST. Warszawy w Warszawie                  | w dniu: | 15.06.2016 r. |
| - Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie | w dniu: | 10.06.2016 r. |
| - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie                         | w dniu: | 15.06.2016 r. |

## III. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

1. Podstawa prawna badania:
- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2016 r. przeprowadzono zgodnie z umową nr VI/40/2016 zawartą w dniu 26.01.2017 r.; pomiędzy Warszawskim Bankiem Spółdzielczym jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
  - Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 45/2016 z dnia 22.11.2016 r.
2. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Piotr Huzior (nr 9866) z udziałem asystentów - Barbary Kosieradzkiej, Doroty Romek.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 15.12.2016 r. do dnia 01.06.2017 r., w tym w siedzibie Banku w następujących dniach: 15.12.2016 r., 20.12.2016 r., 13.01.2017 r., 26.01.2017 r., 07.02.2017 r., 23.02.2017 r., 07.03.2017 r., 16.03.2017 r., 27, 29 i 31.03.2017 r., 03, 05, 06, 11, 12, 21 i 27.04.2017 r., 02.05.2017 r., 09-10.05.2017 r. i 31.05.2017 r.
4. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystenci przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1000)



5. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:
- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.)
  - Krajowe Standardy Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjęte uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.
  - przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
  - przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
  - ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2017 r. poz. 2047)
  - ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2016 r. poz. 21 z późn. zm.)
6. Wskaźniki istotności  
Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano osąd uwzględniający szczególnie charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.
7. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania  
Zarząd Banku potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymogami zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 26.01.2017 r Zarządu Banku o: kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, wskazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym oraz ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu od dnia złożenia oświadczenia. W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszystkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe. Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.
8. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

#### IV. OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA ZA ROK BADANY

Na podstawie naszego badania za rok 2016 wydaliśmy opinię z dnia 01.06.2017 r. bez zastrzeżeń o następującej treści:

##### ***Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego***

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Warszawskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w miejscowości Warszawa, na które składa się:

- |                                                                                                                                           |                       |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;                                                                                              |                       |           |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą                                   | <b>954 816 980,41</b> | <b>zł</b> |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy                                                                                                         | <b>14,31</b>          | <b>%</b>  |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku                                                           |                       |           |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie                                                                                    | <b>60 418 431,98</b>  | <b>zł</b> |
| -pozostałe w kwocie                                                                                                                       | <b>590 568 074,80</b> | <b>zł</b> |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości                        | <b>5 019 426,16</b>   | <b>zł</b> |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | <b>4 533 874,62</b>   | <b>zł</b> |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | <b>82 034 186,15</b>  | <b>zł</b> |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.                                                                                                    |                       |           |

### ***Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe***

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

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

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

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

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### ***Opinia***

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

### ***Opinia na temat sprawozdania z działalności***

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

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w części „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

## B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do lat poprzednich obrazują poniższe wskaźniki:

### I. WYBRANE DANE Z BILANSU BANKU

	2014		2015		2016		Dynamika %	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
<b>I. AKTYWA, w tym:</b>								
2. Należności od sekt. finansowego	143 181,53	17,68	93 540,64	10,88	179 841,75	18,84	125,60	192,26
3. Należności od sekt. niefinansow.	550 364,68	67,95	631 233,90	73,40	623 524,10	65,30	113,29	98,78
4. Należności od sekt. budżetowego	9 910,19	1,22	1 710,96	0,20	1 500,22	0,16	15,14	87,68
5. Dłużne papiery wartościowe	33 331,33	4,12	59 971,55	-	45 566,69	4,77	136,71	75,98
6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18 731,96	2,31	12 655,18	1,47	13 284,11	1,39	70,92	104,97
<b>x RAZEM AKTYWA</b>	<b>809 955,75</b>	<b>-</b>	<b>859 971,09</b>	<b>-</b>	<b>954 816,98</b>	<b>-</b>	<b>117,89</b>	<b>111,03</b>
<b>II. PASYWA, w tym:</b>								
1. Zobow. wobec sekt. niefinansowego	653 569,49	80,69	722 691,75	84,04	797 470,04	83,52	122,02	110,35
2. Zobow. wobec sekt. budżetowego	48 830,42	6,03	20 225,68	2,35	31 925,90	3,34	65,38	157,85
3. Rezerwy	5 943,32	0,73	5 649,90	0,66	6 813,83	0,71	114,65	120,60
4. Kapitał (fundusz) udziałowy	1 966,80	0,24	1 954,70	0,23	1 936,10	0,20	98,44	99,05
5. Kapitał (fundusz) zasobowy	50 431,02	6,23	56 889,62	6,62	62 346,61	6,53	123,63	109,59
6. Kapitał (fundusz) z aktual. wyceny	1 975,41	0,24	492,72	0,06	163,03	0,02	8,25	33,09
7. Pozostałe kapitały (fund.) rezerw.	6 500,00	0,80	8 500,00	0,99	10 500,00	1,10	161,54	123,53
8. Zysk (strata) netto	8 811,36	1,09	7 268,20	0,85	5 019,43	0,53	56,97	69,06
<b>x RAZEM PASYWA</b>	<b>809 955,75</b>	<b>-</b>	<b>859 971,09</b>	<b>-</b>	<b>954 816,98</b>	<b>-</b>	<b>117,89</b>	<b>111,03</b>

### II. WYBRANE DANE Z RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

	2014		2015		2016		Dynamika %	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
1. Przychody z tytułu odsetek	43 021,69	80,6%	41 497,59	72,5%	41 407,90	69,6%	96,25	99,78
2. Koszty z tytułu odsetek	13 636,75	32,4%	12 346,89	25,6%	11 839,79	22,7%	86,82	95,89
3. Przychody z tytułu prowizji	6 763,31	12,7%	7 298,12	12,7%	7 343,49	12,3%	108,58	100,62
4. Koszty z tytułu prowizji	425,63	1,0%	603,36	1,2%	744,52	1,4%	174,92	123,40
5. Wynik na działalności bankowej	36 088,04	-	37 235,83	-	36 802,54	-	101,98	98,84
6. Pozostałe przychody operacyjne	423,74	0,8%	677,83	1,2%	2 749,05	4,6%	648,76	405,56
7. Pozostałe koszty operacyjne	703,31	1,7%	2 669,07	5,5%	2 645,76	5,1%	376,18	99,13
8. Koszty działania banku	15 857,82	37,7%	19 024,81	39,4%	17 509,06	33,5%	110,41	92,03
9. Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i praw.	1 843,66	4,4%	1 936,97	4,0%	1 613,97	3,1%	87,54	83,32
10. Różnica wartości rezerw	6 778,69	-	5 311,43	-	10 564,64	-	155,85	198,90
11. Wynik na działalności operacyjnej	11 328,30	-	8 971,39	-	7 218,17	-	63,72	80,46
12. Podatek dochodowy	2 516,74	-	1 703,19	-	2 198,74	-	87,36	129,10
<b>13. Wynik finansowy netto</b>	<b>8 811,56</b>	<b>-</b>	<b>7 268,20</b>	<b>-</b>	<b>5 019,43</b>	<b>-</b>	<b>56,96</b>	<b>69,06</b>

### III. WĘZŁOWE WSKAŹNIKI Z DZIAŁALNOŚCI BANKU

	2014	2015	2016	dynamika %	
	Kwota	Kwota	Kwota	2015/2014	2016/2015
1. Suma bilansowa - netto	809 955,75	859 971,09	954 816,98	106,18	111,03
2. Wynik działalności bankowej	36 088,04	37 235,83	36 802,54	103,18	98,84
3. Wynik finansowy netto	8 811,56	7 268,20	5 019,43	82,48	69,06
4. Kapitał (fundusz) własny wg CRR	81 915,00	89 934,00	95 258,00	109,79	105,92
5. Łączny współczynnik kapitałowy	14,11	13,95	14,31	98,87	102,58
6. Wskaźnik zyskowności kapitału własnego (ROE) <i>(zysk netto*100/ kapitał (fundusz) własny)</i>	10,76	8,09	5,27	75,19	65,14
7. Wskaźnik marży na aktywach <i>(wynik na działalności bankowej*100/suma bilansowa)</i>	4,46	4,33	3,85	97,18	89,02
8. Wskaźnik rentowności aktywów <i>(wynik finansowy netto/ suma bilansowa)</i>	1,09	0,85	0,53	77,69	62,20
9. Wskaźnik poziomu kosztów <i>(koszty działania + amortyzacja)/(wynik z działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)</i>	0,49	0,59	0,52	120,31	87,12
10. Wskaźnik kredytów do depozytów <i>(należ. od sek.niefinans.+ należ. od sek.budżet.)/(zobowiąz. wobec sekt.niefinans.+zobowiąz. wobec sekt.budżet.)</i>	0,80	0,85	0,75	106,81	88,45
11. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty zagrożone/ obligo kredytowe)</i>	7,13	8,38	12,40	117,56	147,88
12. Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)</i>	4,94	5,28	6,78	106,82	128,38
13. Nadzorcza miara płynności M1	31 576,00	23 787,00	128 266,00	75,33	539,23
14. Nadzorcza miara płynności M2	1,22	1,16	1,25	95,08	107,76
15. Nadzorcze miary płynności M3	1,29	1,23	2,44	95,35	198,37
16. Nadzorcze miary płynności M4	2,47	2,29	1,41	92,71	61,57

### IV. KOMENTARZ

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wzrósł w 2016 r. do poziomu 5,27 %
- Wskaźnik marży na aktywach wynosił w 2016 r.: 3,85  
uległ zmniejszeniu o -10,98 % do wielkości z 2015 r.
- Wskaźnik rentowności aktywów wynosił w 2016 r.: 0,53  
zmniejszeniu o -37,8 % do wielkości z 2015 r.
- Wskaźnik poziomu kosztów wynosił w 2016 r.: 0,52  
zmniejszeniu o -12,88 % do wielkości z 2015 r.
- Wskaźnik kredytów do depozytów wynosił w 2016 r.: 0,76  
zmniejszeniu o -11,55 % do wielkości z 2015 r.
- Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej wynosił w 2016 r.: 12,40  
zwiększeniu o 47,88 % do wielkości z 2015 r.
- Wskaźnik kredytów straconych wynosił w 2016 r.: 6,78  
zwiększeniu o 28,38 % do wielkości z 2015 r.
- Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności, które na dzień 31.12.2016 r. kształtowały się następująco:
  - luka płynności krótkoterminowej - M1 128266,00
  - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 1,25
  - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi - M3 2,44
  - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 1,41

## V. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31.12.2016 r. na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczania przez niego dotychczasowej działalności.

W punkcie 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31.12.2016 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31.12.2016 roku iż nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

## VI. STOSOWANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI

Na dzień 31.12.2016 r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") zasady ostrożności dotyczące m.in.:

- koncentracji ryzyka kredytowego
- koncentracji udziałów kapitałowych
- płynności
- wysokości rezerwy obowiązkowej
- adekwatności kapitałowej

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestowanie się przez Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

## VII. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2016 r. zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR).

## C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

### I. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH, INWENTARYZACJA, SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.

1. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329). W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.
2. Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.
3. Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system rachunkowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:
  - identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
  - jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
  - poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
  - zaliczenie operacji do właściwych okresów.

## II. CHARAKTERYSTYKA WYBRANYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku, pozycji pozabilansowych jak również pozycji kształtujących wynik działalności została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31.12.2016 r.

## III. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI.

### 1. Rachunek przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości 82 034 186,15 zł  
złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	85 656 708,36 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 136 970,67 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-485 551,54 zł

### 2. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy.

### 3. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawiera informacje o Banku, o przyjętych zasadach rachunkowości oraz metodach wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2016 r.

### 4. Ocena sprawozdania z działalności Banku.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

## D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.

### I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Biegły rewident zapoznał się z pismem, które Bank wystosował w dniu 26.01.2017 roku do Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania dla podmiotów powiązanych w rozumieniu przepisu art. 4 ust. 1 pkt 16 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988) w zw. z art. 4 ust. 1 pkt 39 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

### II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie 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.

## **E. UWAGI KOŃCOWE.**

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Niniejszy raport zawiera 11 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
3. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
  - a) bilans na dzień 31.12.2016 r.
  - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2016 r.
  - c) rachunek zysków i strat za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
  - d) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
  - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
  - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:**

  
**Piotr Huzior**  
Nr rej. KIBR: 9866



**Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**

**PREZES ZARZĄDU**  
Biegły Rewident  
Nr rej. K.I.B.R. 9866

  
**mgr inż. Piotr Huzior**

Warszawa, dnia 01.06.2017