



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

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

**Bank Spółdzielczy w
Płońsku**

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

WARSZAWA - MARZEC 2017



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Płońsku

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego


Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku z siedzibą w miejscowości Płońsk, 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 | 651 208 433,17 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 14,91 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 82 684 032,08 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 333 280 099,26 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 5 251 829,47 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 3 572 849,79 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o | - | 4 029 555,56 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 są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

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.

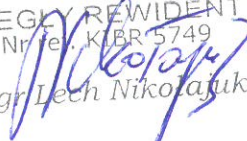
Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując 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.

BIEGŁY REWIDENT
Nr tel. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

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 punkcie XII sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "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.

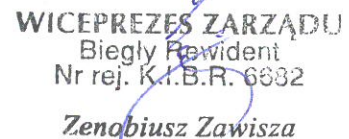
Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie XII sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Lech Nikolajuk
Nr rej. KIBR: 5749

Warszawa, dnia 14.03.2017r.

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**


WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza



R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU

za 2016 rok

SPIS TREŚCI :	STRONA
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
I. Ogólna charakterystyka badanego Banku	3
II. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający badany	4
III. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta	4
IV. Opinia biegłego rewidenta za rok badany	5
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	7
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. Kontynuowanie działalności	9
VI. Stosowanie zasad ostrożności	9
VII. Prawdopodobieństwo ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego	9
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
I. Prawdopodobieństwo 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
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓŁOWYCH	10
I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	10
II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	10
E. UWAGI KOŃCOWE	10

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BANKU

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą:
Bank Spółdzielczy w Płońsku
 2. Adres siedziby banku :
ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk
powiat: płoński; woj.mazowieckie
www.bsplonsk.pl; e-mail: bsplonsk@bsplonsk.pl
 3. Podstawa prawna działalności Banku:
Bank Spółdzielczy w Płońsku działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 08.05.2001r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez XIV 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 - 0000049877 prowadzonego przez XIV Wydział Gospodarczy KRS - Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie - ostatnie postanowienie z dnia 30.01.2017r.
 6. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :
 - w systemie REGON **000508945**
 - w systemie NIP **567-00-05-918**
 - Kod Bankowy **82300007**
 7. Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 54 Statutu Banku. Na 31.12.2016 r. Bank zrzeszał 1861 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 1861 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 11 ust. 1 Statutu Banku jeden udział wynosi 300 zł.
 8. Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016 wynosily:

57 609 887,79	zł	
- co stanowi równowartość w EURO	13 022 126,53	€.

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: | 57 609 887,79 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 45 978 963,16 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 45 978 963,16 |
| Kapitał dodatkowy Tier I | - |
| Kapitał Tier II | 11 630 924,63 |
9. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- Pani Teresa Grażyna Kudlicka	- Prezes Zarządu
- Pani Barbara Szczypińska	- Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych
- Pan Dariusz Mirosław Konofalski	- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- Pani Wioleta Ewa Ciulińska	- Członek Zarządu
- Pan Robert Malinowski	- Członek 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 31.12.2015r. 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.

BIEGLY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
mgr Lech Nikolajuk

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 - Lecha Nikołajuka (nr 5749) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 29.02.2016r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 30.03.2016r.

2. Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie	5 637 169,20	zł
uchwałą nr 9/BS/2016 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 30.03.2016r. przeznaczono na:		
- fundusz zasobowy	4 963 107,12	zł
- fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00	zł
- oprocentowanie udziałów członkowskich - dywidenda	194 062,08	zł
RAZEM:	5 637 169,20	zł

3. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2015 - w sposób przewidziany w art. 69 ustawy o rachunkowości, a ponadto złożone zostało:

- | | | |
|---|---------|---------------|
| - Krajowego Rejestru Sądowego | w dniu: | 06.04.2016 r. |
| - Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego | w dniu: | 06.04.2016 r. |
| - Komisji Nadzoru Finansowego | w dniu: | 06.04.2016 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/28/2016 zawartą w dniu 24.08.2016r.; pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Płońsku 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 Banku Spółdzielczego w Płońsku Uchwałą nr 25/RN/2016 z dnia 27.07.2016r.
2. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Lech Nikołajuk (nr 5749) z udziałem asystenta - Katarzyny Rzewnickiej.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 17.01.2017 do 14.03.2017r., w tym w siedzibie Banku w dniach 17-20 stycznia, 22-28 lutego, 2-7, 9,10. i 14 marca 2017r.
4. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystent 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 2016 r. poz. 1998 z późn.zm.)

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
mgr Lech Nikołajuk

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. 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 z punkcie XII sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "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 punkcie XII sprawozdania 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
I. AKTYWA, w tym:								
2. Należności od sekt. finansowego	88 416,20	17,80	103 290,20	18,69	188 823,01	29,00	213,56	182,81
3. Należności od sekt. niefinansow.	342 868,90	69,01	367 620,76	66,53	360 052,36	55,29	105,01	97,94
4. Należności od sekt. budżetowego	2 644,32	0,53	3 444,78	0,62	7 563,81	1,16	286,04	219,57
5. Dłużne papiery wartościowe	33 938,85	6,83	50 971,22	-	63 991,46	9,83	188,55	125,54
6. Pozostałe papiery wartościowe	2 220,62	0,45	196,97	0,04	-	-	-	-
i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
x RAZEM AKTYWA	496 808,77	-	552 599,04	-	651 208,43	-	131,08	117,84
II. PASYWA, w tym:								
1. Zobow. wobec sekt. niefinansowego	406 154,39	81,75	459 261,19	83,11	519 797,79	79,82	127,98	113,18
2. Zobow. wobec sekt. budżetowego	15 845,37	3,19	18 938,72	3,43	51 758,99	7,95	326,65	273,30
3. Rezerwy	3 585,08	0,72	986,22	0,18	1 896,13	0,29	52,89	192,26
4. Kapitał (fundusz) udziałowy	3 231,90	0,65	3 233,70	0,59	1 745,70	0,27	54,01	53,98
5. Kapitał (fundusz) zasobowy	34 720,36	6,99	39 404,44	7,13	44 367,60	6,81	127,79	112,60
6. Kapitał (fundusz) z aktual. wyceny	151,98	0,03	128,33	0,02	131,37	0,02	86,43	102,36
7. Pozostałe kapitały (fund.) rezerw.	-	-	-	-	480,00	0,07	-	-
8. Zysk (strata) netto	4 683,93	0,94	5 637,17	1,02	5 251,83	0,81	112,12	93,16
x RAZEM PASYWA	496 808,77	-	552 599,04	-	651 208,43	-	131,08	117,84

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	22 858,45	69,3%	21 592,95	64,0%	22 822,91	66,4%	99,84	105,70
2. Koszty z tytułu odsetek	8 651,84	31,9%	6 759,05	25,7%	7 020,34	25,3%	81,14	103,87
3. Przychody z tytułu prowizji	4 722,39	14,3%	5 282,33	15,7%	5 278,34	15,4%	111,77	99,92
4. Koszty z tytułu prowizji	301,27	1,1%	372,87	1,4%	439,96	1,6%	146,04	117,99
5. Wynik na działalności bankowej	18 844,74	-	19 990,53	-	20 904,07	-	110,93	104,57
6. Pozostałe przychody operacyjne	1 371,66	4,2%	1 449,55	4,3%	262,52	0,8%	19,14	18,11
7. Pozostałe koszty operacyjne	1 519,27	5,6%	1 567,14	5,9%	210,53	0,8%	13,86	13,43
8. Koszty działania banku	11 007,29	40,5%	13 043,41	49,5%	12 894,97	46,4%	117,15	98,86
9. Amortyzacja śr. trw. i wart. niem. i praw.	1 075,52	4,0%	965,36	3,7%	942,21	3,4%	87,61	97,60
10. Różnica wartości rezerw	772,89	-	1 503,25	-	565,71	-	73,19	37,63
11. Wynik na działalności operacyjnej	5 841,44	-	7 367,43	-	6 553,18	-	112,18	88,95
12. Podatek dochodowy	1 157,51	-	1 730,26	-	1 301,35	-	112,43	75,21
13. Wynik finansowy netto	4 683,93	-	5 637,17	-	5 251,83	-	112,12	93,16

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIB 5749
mgr Lech Nikolajuk

III. WĘZŁOWE WSKAŹNIKI Z DZIAŁALNOŚCI BANKU

	2014	2015	2016	dynamika %	
	Kwota	Kwota	Kwota	2015/2014	2016/2015
1. Suma bilansowa - netto	496 808,77	552 599,04	651 208,43	111,23	117,84
2. Wynik działalności bankowej	18 844,74	19 990,53	20 904,07	106,08	104,57
3. Wynik finansowy netto	4 683,93	5 637,17	5 251,83	120,35	93,16
4. Kapitał (fundusz) własny wg CRR	52 558,86	54 619,45	57 609,89	103,92	105,48
5. Łączny współczynnik kapitałowy	13,68	13,41	14,91	98,03	111,19
6. Wskaźnik zyskowności kapitału własnego (ROE) <i>(zysk netto * 100 / kapitał (fundusz) własny)</i>	8,92	10,33	9,12	115,81	88,29
7. Wskaźnik marży na aktywach <i>(wynik na działalności bankowej * 100 / suma bilansowa)</i>	3,79	3,62	3,21	95,37	88,74
8. Wskaźnik rentowności aktywów <i>(wynik finansowy netto / suma bilansowa)</i>	0,94	1,02	0,81	108,20	79,06
9. Wskaźnik poziomu kosztów <i>(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)</i>	0,65	0,70	0,66	109,08	93,67
10. Wskaźnik kredytów do depozytów <i>(należ. od sekt. niefinans. + należ. od sekt. budżet.) / (zobowiąz. wobec sekt. niefinans. + zobowiąz. wobec sekt. budżet.)</i>	0,82	0,78	0,64	94,77	82,89
11. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty zagrożone / obligo kredytowe)</i>	3,39	2,84	3,99	83,62	140,72
12. Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredyty stracone * 100 / kredyty ogółem - obligo)</i>	1,35	1,30	1,06	96,48	81,21
13. Nadzorcza miara płynności M1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Nadzorcza miara płynności M2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Nadzorcza miara płynności M1	49 181,65	44 728,58	12 056,00	90,95	26,95
14. Nadzorcza miara płynności M2	1,53	1,36	1,07	88,89	78,68
15. Nadzorcze miary płynności M3	2,81	2,98	2,80	106,05	93,96
16. Nadzorcze miary płynności M4	1,04	1,08	1,23	103,63	113,89

IV. KOMENTARZ

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wzrósł w 2016 r. do poziomu 9,12 %
 - Wskaźnik marży na aktywach wynosił w 2016 r.: 3,21
uległ zmniejszeniu o -11,26 % do wielkości z 2015 r.
 - Wskaźnik rentowności aktywów wynosił w 2016 r.: 0,81
zmniejszeniu o -20,94 % do wielkości z 2015 r.
 - Wskaźnik poziomu kosztów wynosił w 2016 r.: 0,67
zmniejszeniu o -6,33 % do wielkości z 2015 r.
 - Wskaźnik kredytów do depozytów wynosił w 2016 r.: 0,65
zmniejszeniu o -17,11 % do wielkości z 2015 r.
 - Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej wynosił w 2016 r.: 3,99
zwiększeniu o 40,72 % do wielkości z 2015 r.
 - Wskaźnik kredytów straconych wynosił w 2016 r.: 1,06
zmniejszeniu o -18,79 % do wielkości z 2015 r.
- luka płynności krótkoterminowej - M1 12056,00
 - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 1,07
 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi - M3 2,80
 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 1,23

- Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR/5749
[Podpis]
mgr Lech Nikołajuk

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 wrywkowego 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.

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

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 złożyły się:	-4 029 555,56 zł
a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 737 669,09 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-20 379 627,82 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-5 387 596,83 zł

2. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.

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 nie stwierdził i nie został poinformowany o istotnych zdarzeniach po dacie bilansu, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

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.

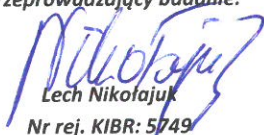
E. UWAGI KOŃCOWE.

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

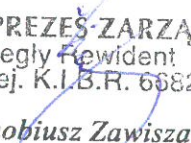
przeprowadzonych metodą pełną.

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:**


Lech Nikołajuk
Nr rej. KIBR: 5749

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 14.03.2017r.